



ISSN 2072-8441

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

<http://elibrary.miu.by/journals!/item.eiup.html>

Рабыко, И.Н. Стратегия управления рисками как методологическая основа надежного и динамичного развития банка / И.Н. Рабыко // Экономика и управление. – 2014. – № 4 (40). – С. 93–96.

СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КАК МЕТОДОЛОГИЧЕСКАЯ ОСНОВА НАДЕЖНОГО И ДИНАМИЧНОГО РАЗВИТИЯ БАНКА

И.Н. Рабыко^а

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

стратегия управления рисками, политика управления рисками, этапы системы управления рисками, методы контроля рисков банка

АННОТАЦИЯ

В статье определена сущность управления банковскими рисками и обоснована необходимость системного подхода к создаваемым банками системам управления рисками. Обосновано место и роль стратегии и политики управления банковскими рисками в выполнении банком своей стратегии. Даны методологические составляющие системы управления рисками, определены уровни создаваемой системы управления рисками.

СТАТЬЯ ПОСТУПИЛА В РЕДАКЦИЮ

30 сентября 2014 г.

ВЕБ

<http://elibrary.miu.by/journals!/item.eiup/issue.40/article.19.html>

STRATEGY OF BANK'S RISK MANAGEMENT AS A METHODOLOGICAL BASIS OF EFFECTIVE AND DYNAMIC DEVELOPMENT OF A BANK

I.N. Rabyka^a

KEYWORDS

risk management strategy, risk management policy, the stages of risk management, risk control methods of a bank

ABSTRACT

The article defines the essence of banking risk management and the necessity of a systematic approach to establishing bank risk management systems. The author justifies the place and role of strategy and policy management of banking risks in the implementation of its strategy by the bank. The article describes the methodological components of the risk management system, defines the levels of a proposed risk management system.

RECEIVED

September 30, 2014

WEB

<http://elibrary.miu.by/journals!/item.eiup/issue.40/article.19.html>

Стратегия управления рисками банка является неотъемлемой частью стратегии его развития. Банковская стратегия — это концепция развития банка, рассчитанная на долгосрочную перспективу и определяющая цели банка, которые отличают его от конкурентов в глазах клиентов и служащих. Это общее направление и способ использования средств для достижения поставленной цели и принятия управленческих решений. При этом стратегию банка можно определить как цель и методы ее реализации [1]. Исходя из данного определения, сущность стратегии управления банковскими рисками, по нашему мнению, заключается в риске невыполнения утвержденной банком стратегии по объективным и субъективным причинам, обусловленным рисками движения денежных потоков в экономическом пространстве [2]. Республика Беларусь является страной,

взявшей на себя обязательства соблюдения принципов Базельского комитета по банковскому надзору. В связи с этим Национальным банком Республики Беларусь постоянно разрабатываются и внедряются принципы этой организации. На основании этого было принята «Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах», утвержденная постановлением Правления Национального банка от 29.10.2012 № 550 [3], регламентирующая разработку банками республики стратегии и политики управления банковскими рисками.

Система управления рисками банка основывается на удовлетворении требований Национального банка Республики Беларусь и включает в себя:

— методологическую составляющую в виде совокупности локальных нормативных правовых актов банка методологического и регламентного характера, определяющих: процедуры идентификации рисков, источники и способы получения информации о

^а Рабыко Ирина Николаевна, к.э.н., доцент БГЭУ

Rabyka Irina Nikolaevna, Candidate of Economic Sciences, associate professor of Belarus State Economic University
irina_rabyko@mail.ru

факторах риска; порядок осуществления и контроля операций, подверженных риску; методы оценки и минимизации рисков; порядок проведения стресс-тестирования; планы действий банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, кризисных ситуаций и т.п.;

— организационную составляющую в виде четкого распределения областей ответственности и полномочий уполномоченных коллегиальных органов банка, руководства банка, должностных лиц, структурных подразделений банка, порядок их взаимодействия, подчиненности и подотчетности;

— информационно-технологическую составляющую, обеспечивающую: своевременный сбор, хранение, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками; проведение оценки, контроля и стресс-тестирования рисков; установления лимитов и контроля за их соблюдением; составление управленческой отчетности;

— систему контроля за реализацией принятых решений в области управления рисками;

— систему подбора кадров по управлению рисками, отвечающих квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Разработка банком стратегии управления банковскими рисками является целевым ориентиром, на основе которого строится система управления рисками банка. основополагающим принципом ее является обеспечение независимости функций риск-менеджмента и подразделений, осуществляющих операции, подверженные рискам, а также включение функций риск-менеджмента в процесс принятия решений на всех уровнях.

Основными целями функционирования системы управления рисками как составной части стратегического управления банком являются:

— обеспечение устойчивого развития банка в рамках реализации его стратегии развития;

— обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов и иных лиц, заинтересованных в устойчивой работе банка, чтобы принимаемые банком риски не создавали угрозы для существования банка;

— усиление конкурентных преимуществ банка вследствие осуществления стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, повышение эффективности управления рисками и увеличение рыночной стоимости банка, сохранение надежности банка при расширении продуктового ряда;

— рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками, созданной банком корпоративной системы управления с постоянным контролем со стороны надзорных органов республики;

— развитие инфраструктуры риск-менеджмента, внедрение современных методов и средств путем применения лучшего международного опыта в управлении рисками.

Основными задачами в области управления рисками являются:

— своевременная идентификация и классификация рисков;

— измерение, оценка, анализ рисков в соответствии с риск-профилем банка;

— ограничение уровня рисков, сокращение непредвиденных событий и убытков банка;

— применение конкретных методов управления рисками и их сочетание.

Система управления рисками банка должна удовлетворять следующим основным принципам:

1) осведомленность о риске: сотрудники банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операции;

2) в банке должны быть и действовать локальные нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;

3) разделение полномочий, исключающее конфликт интересов: в организационной структуре должны быть разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций и осуществлению разного вида контроля за рисками;

4) обеспечение нескольких уровней защиты.

Стратегией необходимо определить допустимые уровни рисков, которые контролирует банк с учетом своего риск-аппетита и непрерывной работы банка с учетом соблюдения нормативов безопасного регулирования банка, определенных Национальным банком Республики Беларусь. В связи с этим банк заинтересован в сохранении своих позиций в банковском секторе Республики Беларусь по совокупным активам и величине нормативного капитала.

Система управления банковскими рисками включает в себя способы идентификации риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска. Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка. Наконец, в аспекте организации процесса управления рисками рассматриваемая система предполагает выделение следующих элементов управления:

— субъекты управления;

— идентификация риска;

— оценка степени риска;

— мониторинг риска.

Все элементы этого описания системы управления банковскими рисками представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка. Остановимся подробнее на отдельных элементах данного построения системы.

Субъекты управления банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка. Но общим для всех банков является то, что к их числу можно отнести:

— руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;

— комитеты, принимающие решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя банк;

— подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;

— функциональные подразделения, отвечающие за банковские риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;

— аналитические подразделения, предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам;

— службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации;

— управления и отделы, осуществляющие предварительный, текущий и последующий контроль за банковскими рисками.

Идентификация риска заключается в выявлении областей риска. Они специфичны для различных видов риска. Идентификация риска предполагает не только выявление зон риска, но также практические выгоды и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами.

Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информации. Дело в том, что отсутствие соответствующей информации — важный фактор любого риска.

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ.

Качественный анализ — это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Поэтому качественный анализ основывается на выделении факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска.

Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать, степень риска. При количественном анализе следует выделить несколько блоков:

- выбор критериев оценки степени риска;
- определение баз данных банка, используемых для расчета риска;
- определение исторических данных финансовой и управленческой отчетности, используемой для расчета риска;
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- определение фактической степени риска на основе различных методов;
- оценку возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Критерии оценки степени риска могут быть как общими, так и специфичными для отдельных видов риска.

Система управления банком складывается из разных элементов, составляющих общую систему корпоративного управления. По нашему мнению, эта система должна состоять из нескольких «линий обороны».

Первая линия — принятие рисков: бизнес-подразделения банка должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять бизнес-процессы и инструменты и управлять ими, участвовать в идентификации и оценке рисков, соблюдать требования локальных нормативных документов.

Вторая линия — управление рисками: в функции структурных подразделений по рискам входит разработка системы управления рисками, принципов, ограничений и лимитов, проведение мониторинга уровня рисков, проверка соответствия уровня рисков аппетиту к рискам, проведение стресс-тестирования уровней рисков банком.

Третья линия — система внутреннего контроля, следящая за принятыми в банке процедурами, направленными на минимизацию рисков.

Четвертая линия — аудит: внутренний и внешний аудит проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным требованиям, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Внедрение принципов Базельского комитета по банковскому надзору закрепило в Банковском кодексе Республики Беларусь [1] обязательное включение в состав наблюдательного совета банка не менее одного независимого директора и создание комитета по аудиту, который он возглавляет. Это получило развитие в законодательных актах Национального банка Республики Беларусь («Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах» № 550 от 29.10.2012; «Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах» № 557 от 30.10.2012). Банки обязали включить в состав наблюдательного совета не менее двух независимых директоров. Для усиления эффективной работы наблюдательного совета обязательным стало создание комитета по аудиту и комитета по рискам, возглавляемых независимыми директорами.

Мы считаем, что это позволило банкам создать пятую линию — комитеты при наблюдательном совете банка, основной задачей которых является анализ процесса реализации стратегии и решений наблюдательного совета банка, принятых в отношении обеспечения создания и эффективного функционирования системы управления рисками, внутреннего контроля и аудита банка.

Для создания системы управления рисками в банке наряду со стратегией обязательной является политика управления рисками.

Основными целями политики управления рисками являются: формирование и развитие системы управления рисками, обеспечивающей устойчивое развитие банка; выполнение стратегического плана развития банка и стратегии управления рисками; повышение эффективности управления капиталом и увеличение рыночной стоимости банка.

Основными задачами политики управления рисками являются:

- создание эффективной системы управления рисками и капиталом в целях поддержания финансовой надежности и стабильного функционирования банка, в том числе выполнения пруденциальных требований Национального банка Республики Беларусь;
- классификация рисков, которым может быть подвержен банк, и обеспечение их идентификации, оценки и контроля;
- выработка и совершенствование единых подходов, принципов и методов управления рисками с целью определения допустимого уровня принимаемых рисков;
- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;
- минимизация потерь банка при реализации неблагоприятных для банка событий;
- поддержание высокой репутации банка как надежного финансового института.

Управление рисками базируется на соблюдении принципа безубыточной деятельности банка и направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя банком рисков.

Политика управления рисками строится на использовании следующих принципов:

- банк не рискует, если есть такая возможность;
- банк не рискует больше, чем может позволить собственный капитал;
- руководство банка анализирует возможные последствия рисков;
- банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- банк постоянно контролирует свои риски;
- банк распределяет риски среди клиентов и участников, а также по видам деятельности (диверсифицирует риски);
- банк формирует необходимые резервы для покрытия возможных убытков;
- банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков;
- банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискового вложения капитала тот вариант, при котором получит наибольшую эффективность результата при приемлемом уровне риска.

В политике управления банковскими рисками необходимо учитывать внутренние и внешние факторы риска. Внутренние факторы риска связаны с факторами деятельности внутри самого банка, такими как качество корпоративного управления банком, сложность организационной структуры и ее изменение, уровень применяемых программных и технологических средств, уровень квалификации работников, текучесть кадров, неправомерные действия отдельных работников и т.п. Внешние факторы риска связаны с влиянием на деятельность банка факторов внешней среды, таких как изменение экономических условий, нормативно-правовых условий банковской деятельности, изменение конкурентной среды, появление на рынке банковских услуг новых технологий, неправомерные действия контрагентов и третьих лиц и т.п.

Исходя из требований Национального банка Республики Беларусь [3], банки обязаны определять следующие присущие его деятельности виды рисков:

- стратегический риск;
- кредитный риск;
- страновой риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- рыночный риск (процентный риск торгового портфеля, валютный, фондовый, товарный);
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации банка (репутационный риск);
- риск концентрации.

Банки, в свою очередь, должны определить наиболее существенные риски, присущие их деятельности, и

отразить это в своей политике. В случае изменения внешней или внутренней среды банк может внести соответствующие изменения в свою политику.

Методики и процедуры управления кредитным, страновым, операционным рисками, процентным риском банковского портфеля, рыночными рисками и риском ликвидности, включающие в себя методологию идентификации данных рисков, описание процессов управления ими, методологию оценки, контроля, мониторинга и проведения стресс-тестирования по каждому виду риска, а также описание функций и порядка взаимодействия структурных подразделений, коллегиальных органов и руководства банка, на всех этапах процедур управления рисками банки определяют отдельными локальными нормативными правовыми актами.

В банке должна быть организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Банк информационно открыт — периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый сайт в глобальной компьютерной сети Интернет, использует всевозможные интернет-ресурсы. Он проводит постоянный анализ публикаций о банке, так как это один из индикаторов стратегического риска. В банке в обязательном порядке должны быть разработаны план, порядок, регламент работ в различных кризисных ситуациях.

Организационная структура системы управления рисками в банке должна быть сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и независимости подразделений, осуществляющих анализ, оценку и контроль рисков, от подразделений, совершающих операции, подверженные рискам. Компетенция и функциональные обязанности участников организационной структуры системы управления рисками определены уставом банка, положениями о коллегиальных органах и структурных подразделениях банка. Действующие в банке комитеты прямо или косвенно (в части своих полномочий) участвуют в системе управления рисками.

Литература / References

1. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. — М.: Финансы и статистика, 2002. — С. 918.
- Finansovo-kreditnyy entsiklopedicheskiy slovar / Koll. avtorov; pod obshch. red. A.G. Gryaznovoy. — M.: Finansy i statistika, 2002. — P. 918.
2. Рабыко, И.Н. Риски движения денежных потоков в экономическом пространстве и роль банков в этом процессе / И.Н. Рабыко // Научные труды Белорусского государственного экономического университета: юбил. сб. — Минск, 2013. — № 6. — С. 316.
- Rabyko, I.N. Riski dvizheniya denezhnykh potokov v ekonomicheskom prostranstve i rol bankov v etom protsesse / I.N. Rabyko // Nauchnyye trudy Belorusskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta: yubil. sb. — Minsk, 2013. — № 6. — P. 316.
3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/Ledislation/documents/I_550pdf. — Дата доступа: 20.09.2014.
- Postanovleniye Pravleniya Natsionalnogo banka Respubliki Belarus ot 29 oktyabrya 2012 g. № 550 [Electronic resource]. — Mode of access: http://www.nbrb.by/Ledislation/documents/I_550pdf. — Date of access: 20.09.2014.