

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКАХ

*А.А. Кочарян
В.А. Шишкин*

*Пермский государственный национальный
исследовательский университет, г. Пермь*

В условиях экономического кризиса, охватившего все области деятельности человека, наиболее чувствительной к нему оказалась банковская сфера. В банковской сфере соблюдение требований управления рисками особенно важно, так как их нарушение приводит не только к банкротству одного банка, но вызывает эффект «домино» в банковской системе и экономике в целом.

Одной из неотделимых характеристик любой сферы человеческой деятельности является риск, которому принадлежит важная роль в формировании основных результатов финансовой деятельности банка. Риск – неизбежная часть коммерческих операций банка. Тем не менее, банки всегда стараются избежать любых видов рисков, а при возможности свести их к минимуму.

Банковский риск можно трактовать как неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми или вероятность возникновения непредвиденных расходов при осуществлении определенных банковских операций, представленная в стоимостном выражении [3].

Международная практика подтверждает, что отсутствие необходимого обособленного подразделения по управлению рисками в банках, а также проблемы внутреннего контроля за рисками часто приводят к кризису отдельных банков, а также ставят под угрозу финансовую стабильность всего банковского сектора. Подтверждением этого является история системных кризисов последних 25 - 30 лет, происходящих в таких развитых странах, как США, Финляндия, Франция, Швеция.

Согласно отчету Центрального Банка РФ из 923 зарегистрированных банков в Российской Федерации убыточными по итогам первого квартала текущего года оказались 173 банка, то есть, каждый пятый банк в стране получил отрицательный финансовый результат.

Количество действующих кредитных организаций в России уменьшается с каждым годом (см. Рисунок 1). Выданные же кредиты

банками физическим лицам и нефинансовым организациям увеличиваются с каждым годом (см. Рисунок 2), следовательно, увеличивается просроченная задолженность по кредитам, что приводит к увеличению рисков для банка.

Для того, чтобы сохранить свое положение на рынке, большинство банков создают принципиально новые организационные структуры и начинают внедрять в свою деятельность современные банковские технологии. В результате чего актуализируется проблема управления банковскими рисками.

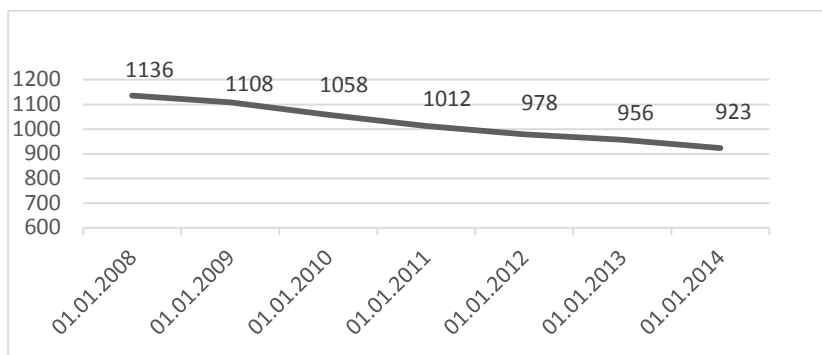


Рис. 1. Количество зарегистрированных банков в России



Рис. 2. Кредиты, выданные банками нефинансовым организациям и физическим лицам

Банковские риски можно разделить на две большие группы: внешние и внутренние риски [2].

К внешним рискам, прежде всего, относят страновые, политические, правовые и экономические риски. Эти риски не зависят от деятельности банка, а определяется факторами, не зависящими от банка: политические, социальные, демографические и другие.

К внутренним принадлежат банковские риски, которые возникают в процессе деятельности конкретного банка. Это, в первую очередь операционные, кредитные, рыночные и факторинговые риски. Чем шире круг клиентов, партнеров, связей банка, банковских операций, услуг, тем более внутренних рисков сопровождает его работу. В банковской деятельности главным является не исключение риска вообще, а его прогнозирование, оценка и минимизация. В результате неверных оценок рисков или отсутствии возможности противопоставить им какие-либо действенные меры для банка могут наступить негативные последствия.

Банковские риски можно оценить с помощью следующих методов [1]:

1. Статистический метод;
2. Концепция рисковой стоимости VaR (Value at Risk);
 - 2.1. Метод исторического моделирования;
 - 2.2. Метод статистических испытаний Монте-Карло;
 - 2.3. Метод экспертных оценок.

При управлении рисками банка, необходимо отметить первостепенную важность принципов управления. Один из основных принципов – принцип системности. Применение принципа системности к управлению банковскими рисками, предполагает проведение непрерывного контроля банковских операций, то есть непрерывного процесса управления рисками

Помимо принципа системности, к принципам управления банковскими рисками, можно отнести:

1. Целостность;
2. Открытость;
3. Иерархичность строения;
4. Эффективность.

Правильное построение системы управления банковскими рисками со стороны банков способствует повышению их финансовой устойчивости. Следовательно, в настоящее время особую актуальность приобретает формирование различных современных методик систем управления банковскими рисками.

Выделяют две группы систем управления банковскими рисками:

- система микро риск – менеджмента (предполагает управление рисками на уровне рабочих мест);
- система макро риск – менеджмента (предполагает управление рисками на уровне всего банка).

В таблице 1 произведен сравнительный анализ между системами макро и микро риск – менеджмента.

Таблица 1

Различия между системами макро и микро риск – менеджмента

Системы управления на уровне «рабочих мест»	Решения по управлению рисками на уровне всего банка
Взгляд на отдельное бизнес – направление	Взгляд на управление рисками на уровне всего банка
Информация для поддержки принятия решений	Информация преимущественно является правленческой, в некоторых случаях информация для поддержки принятия решений
Анализ в режиме реального времени	Анализ по требованию или близкий к реальному времени
Локальное объединение на уровне позиций	Глобальная агрегация информации
Детализированный отчет подверженности банка каждому отдельному виду риска	Информация об общей подверженности банка риску с выделением отдельных позиций
Акцент на точность	Акцент на полноту
Основными пользователями являются лица, которые берут риск на себя.	Основными пользователями являются риск-менеджеры и руководство банка

С целью развития подходов к регулированию банковской деятельности и создан международный консультативный орган — Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН), задачей которого является разработка рекомендаций по регулированию рисков банковской системы надзорными органами, однако данные рекомендации не являются обязательными к выполнению, но, многие страны-участницы Базельского Комитета, в том числе и Российская Федерация, придерживаются разработанным нормативам.

Таблица 2

Сравнительный анализ стандартов Базельского Комитета

Положение	Базель 1	Базель 2	Базель 3
Методология	1. Методологические подходы к определению и	1. Допускается наряду с «Базель 2» использовать внутренние	1. Сохранение возможности применения внутренних

	расчету регулятивного капитала жестко определены Базельским Комитетом.	методики банка для выявления и минимизации рисков.	методик банка при определении рисков. 2. Введение нормативов, от выполнения которых зависят выплаты собственникам и управляющим
Требования к капиталу	1. Дифференциация коэффициента в достаточности капитала предусмотрена только в зависимости от кредитного рейтинга страны. 2. Покрытие только кредитного риска.	1. Дифференциация коэффициентов достаточности капитала в зависимости от кредитного риска каждого заемщика. 2. Покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков.	1. Повышение требования к статичности капитала. 2. Создание резервного буфера. 3. Покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков.

Вопросы оценки рисков рассматриваются в небольшом количестве стандартов по управлению банковскими рисками. Кроме стандартов, рассмотренных выше, также в международной практике выделяют стандарты ISO, RMS, COSO, PMBOK. С особенностями стандартизации процессов управления рисками можно ознакомиться, рассмотрев результаты их сравнительного анализа, представленного в таблице 3.

Таблица 3

Сравнительный анализ мировых стандартов по управлению банковскими рисками

Критерии сравнения	ISO	RMS	COSO	PMBOK
Риск-менеджмент	Процесс, затрагивающий всю организацию	Процесс, затрагивающий всю организацию	Процесс, осуществляемый советом директоров,	Процесс управления рисками, взаимодействующий

	ю, являющийся частью процессов, систем и культуры организации	ю и существующий как единая система	менеджерами и другими сотрудниками, затрагивающий всю деятельность организации	щий с процессами из других областей знаний
Цели системы управления рисками	Создание базы для принятия решений и планирования	Вклад в процесс максимизации стоимости	Увеличение потенциала для роста стоимости компании	Повышение вероятности возникновения и воздействия благоприятных событий и снижение вероятности возникновения и воздействия неблагоприятных событий
Компоненты	Терминология. Принципы управления рисками. Организационные аспекты управления рисками. Процесс управления рисками. Внедрение системы управления рисками	Оценка рисков. Анализ рисков. Мероприятия по управлению рисками. Отчет о рисках и информационные потоки. Организационная структура. Мониторинг	Внутренняя среда. Постановка целей. Определение событий. Оценка рисков. Реагирование на риск. Средства контроля. Информация и коммуникации. Мониторинг	Планирование управления рисками. Идентификация рисков. Качественный анализ рисков. Количественный анализ рисков. Планирование реагирования на риски. Мониторинг и управление риском
Сфера распространения	Затрагивает всех сотрудников в организации	Затрагивает всех сотрудников в организации	Затрагивает всех сотрудников организации	Затрагивает отдельных лиц: проектных команд, команд управления рисками,

				менеджеров
Ответственность за систему управления рисками	Руководство организации	Руководство организации	Руководство организации	Распределение ролей и ответственности для каждого вида операций

Система по управлению кредитным риском по стандарту COSO заключается в определении уровня риск-аппетита согласно стратегии развития конкретного банка, а также предполагает совершенствование системы поддержки принятия решений по реагированию на наступившие риски.

В 2004 г. была выпущена модифицированная версия модели COSO, модель COSO-ERM, объединяющая в себе основные компоненты систем внутреннего контроля банка и элементы системы управления рисками. По требованию стандарта ERM (Enterprise risk model), система внутреннего контроля банковских рисков считается эффективной, если в банке разработаны необходимые документы для внутреннего контроля банка, а также утверждена и внедрена в практику стратегия оценки рисков [5].

Стандарт RMS (Risk management standard) при управлении кредитными рисками в банке предполагает активное использование таких методов как страхование и хеджирование. Данный стандарт рассматривает риск не только как вероятность наступления негативных событий, которые способны принести убытки для банков, но и положительных результатов, которые способствуют финансовой стабильности организации [4].

Согласно отчету исследовательской компании «Meridien Research» все разработчики программных обеспечений по управлению рисками в банке могут быть поделены на две группы [6]:

1. «Лидеры», предлагающие универсальные программные средства, позволяющие оценивать несколько видов рисков одновременно и рассчитывать возможные потери.

2. «Последователи», которые предлагают системы по выявлению рисков, которые подходят под одну определенную бизнес задачу банка.

К первой группе разработчиков можно отнести такие компании как: Algorithmics, SunGard Trading and Risk и SAS Risk Management.

Системы управления рисками компании Algorithmics внедрили и применяют 27 крупнейших банков во всем мире. Также продукты

компании применяют страховые и биржевые компании, такие как: Allianz Group, Bluecrest, HSBC, Nedbank и другие.

Ко второй группе можно отнести таких разработчиков как: BARRA, IQ Financial, IRIS, Kamakura, MKI Risk и другие.

В настоящее время в мировой практике одной из распространенных технологий по управлению банковскими рисками является VaR-система. VaR выражает суммарную меру риска, а также VaR-система способна произвести сравнение рисков по разным и по различным финансовым инструментам. VaR-система позволяет банкам получить конкретный ответ на вопрос, который возникает при проведении финансовых операций: какой максимальный убыток рискует понести банк за конкретный период времени и какова вероятность их наступления.

Продукты, которые предлагают отечественные поставщики для оценки и управления банковских рисков, преимущественно востребованы и используются небольшими и средними банками для построения системы управления по отдельным видам рисков.

Сравнительный анализ основных продуктов, предлагаемых отечественными фирмами в области управления банковскими рисками, представлен в таблице 4.

Таблица 4

Отечественные системы управления банковскими рисками

Общая информация	1	2	3	4	5	6
а) наименование компании-вендора	<u>EGAR Technology</u>	<u>Прогноз</u>	<u>Intersoft Lab</u>	<u>РЭА-Риск-менеджмент</u>	<u>СофтВэл</u>	<u>ИНЭК</u>
б) линейка продуктов	EGAR Trading & Risk Systems	“ПРОГНОЗ. Управление рисками”	ВРМ-платформа “Контур”	“Контур Корпорация. Операционные риски”	NAVIGATOR	“Финансовый риск-менеджер”
Функциональность системы						

1. Рыночный риск	+	+	+		+	+
2. Кредитный риск	+	+	+			+
3. Операционный риск	+			+		+
4. Процентный риск	+	+	+		+	+
5. Риск потери ликвидности	+	+	+		+	+
6. Управление лимитами	+	+	+			расчет лимитов

Наиболее известные российские разработчики систем управления банковскими рисками являются: EGAR Technology, Прогноз, Intersoft Lab, РЭА-Риск-менеджмент, СофтВел, ИНЭК,

В таблице 5 представлены банки, использующие программные средства по управлению банковскими рисками отечественных разработчиков.

Таблица 5

Банки, использующие программы по управлению банковскими рисками отечественных разработчиков

Компания	Банки, которые используют системы управления рисками данной компании
<i>Компания «Intersoft Lab»</i>	«Альянс-банк», Меткомбанк (ОАО), Камский коммерческий банк и другие.
<i>Компания «СофтВэл»</i>	МДМ банк, банк «Петрокоммерц», банк «Русский стандарт», Банк Москвы, и другие.
<i>Компания «Прогноз»</i>	ВТБ 24, Внешэкономбанк, Газпромбанк, ЮниКредит Банк и другие.

Банкам России на данном этапе требуется надлежащее методическое обеспечение и организация внутренних процедур достаточности капитала.

Требования Банка России к организации процедур оценки достаточности капитала наиболее полно отражают подходы к построению системы рисков в коммерческом банке и интегрируют имеющуюся международную практику оценки достаточности капитала и формирования многоуровневой системы лимитов. Однако требования регулятора носят в основном концептуальный характер, и кредитная организация, опираясь на рекомендованные принципы, должна самостоятельно разрабатывать модели и методики оценки рисков, в том числе совокупного риска, методы установления стратегических лимитов. Для эффективного управления банковскими рисками в российских банковских учреждениях необходимо создать специализированное подразделение по управлению рисками.

Для совершенствования процедур управления и оценки банковских рисков, Банку России рекомендуется разработать и закрепить во внутренних нормативных документах:

- организационные процедуры, касающиеся утверждения лимитов и принятия стратегических решений;
- организационные процедуры, касающиеся распределения капитала по направлениям деятельности/подразделениям/видам рисков и оценки эффективности направлений деятельности/подразделений с учетом риска;
- организационные процедуры, направленные на введение в практику такого метода оценки банковских рисков как «стресс-тестирование».

Список литературы

1. Буглак Е. А. Современные подходы к регулированию банковских рисков // Молодой ученый. — 2011. — №6. Т.1. — С. 147-151.
2. Жибурт Н.Л. Характеристика основных подходов к управлению кредитными рисками в мировой банковской практике // Вестник Волгоградского Государственного Университета. Серия 9: Исследования Молодых Ученых. — 2010. — №8-2. — С.109-114
3. Кутафьева Л. В. Классификация банковских рисков // Молодой ученый. — 2013. — №10. — С. 324-326.
4. Стандарт RMS (Risk management standard). – URL: http://www.theirm.org/publications/documents/Risk_Management_Standard_030820.pdf
5. Модель управления рисками COSO-ERM. – URL: http://www.iiaru.ru/publication/member_articles/risk_and_control_gniyatov.
6. URL: <http://www.meridienresearch.net/>