

СИСТЕМА ИНТЕГРИРОВАННОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКИМ БАНКЕ

Аннотация. Сегодня успешное управление рисками в организациях во многом определяет эффективность системы менеджмента. Как показывает эволюция развития систем управления рисками, ежедневная, детализированная по процессам и объектам работа по оценке и воздействию на риски становится одной из базовых функций менеджеров. Благодаря характеристикам деятельности, системы интегрированного риск-менеджмента наиболее успешно внедряются в коммерческих банках и могут быть адаптированы в дальнейшем к деятельности других организаций.

Ключевые слова: риск-менеджмент; системы внутреннего контроля; концепция стоимостной меры риска; подход к оценке кредитного риска; подход к количественной оценке операционных рисков; количественный метод оценки рисков; модель риска аудита.

SYSTEM OF THE INTEGRATED RISK MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANK

Abstract. Today successful risk management in the organizations in many respects defines system effectiveness of management. As evolution of development of control systems of risks shows the daily, detailed on processes and objects work on assessment and impact on risks becomes one of basic functions of managers. Thanks to characteristics of activity, system of the integrated risk management most successfully take root in commercial banks and can be adapted further to activity of other organizations.

Keywords: risk management; systems of internal control; concept of a cost measure of risk; approach to assessment of credit risk; approach to quantitative assessment of operational risks; quantitative method of assessment of risks; model of risk of audit.

В последние десятилетия управление рисками стало самостоятельной функцией управленческого процесса, значение которой постоянно возрастает. Под управлением рисками традиционно понимается та часть деятельности организаций, которая направлена на создание экономически эффективной защиты от нежелательных событий (как осознанных, так и случайных), которые могут нанести материальный ущерб хозяйствующему субъекту [2, с. 58].

Управление рисками тесно связано с контрольной деятельностью, ведь создание структурированной, эффективно работающей системы внутреннего контроля (СВК) может стать основой риск-менеджмента [3, с. 2]. Одной из систем внутреннего контроля является внутренний аудит. Согласно современным профессиональным стандартам, под внутренним аудитом понимается деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование хозяйственной деятельности организаций. Внутренний аудит помогает менеджменту в достижении поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления [4, с. 35].

Системный контроль, осуществляемый в постоянном режиме, приводит персонал организации к пониманию неизбежности оценки отклонений в их деятельности. Это

позволяет перевести акцент в деятельности организации с работы по устранению отклонений на работу по устранению причин возникновения отклонений, и, тем самым, существенно снижает риски [7], [5, с. 278].

В современных условиях технологическое оснащение профессиональных участников рынка постоянно совершенствуется (корпоративные системы управления базами данных, программные приложения масштаба предприятия и т.д.). На мировых финансовых рынках идут во многом схожие процессы: цены активов могут существенно измениться мгновенно, финансовые инструменты становятся все более сложными, а возможные убытки могут достигать сотни миллионов долларов.

В этих условиях ученые и специалисты крупнейших финансово-кредитных институтов, активно работающих на мировых рынках, пришли к выводу, что необходима постоянная внутрисуточная количественная оценка возможных потерь по отдельным операциям, клиентам, подразделениям и направлениям бизнеса, а также интегральная оценка совокупного риска организации. Такая оценка должна быть достаточной и точной, чтобы соответствовать национальным и международным стандартам по капиталу и ликвидности. Для решения этих сложнейших задач потребовалось разработать специальную методологию оценки финансовых рисков и управления ими, которая получила название финансового риск-менеджмента.

За последние десятилетия финансовый риск-менеджмент прошел в своем развитии, по крайней мере, три «качественных скачка», связанных с появлением и распространением новых подходов к оценке основных видов финансового риска.

Первым и наиболее значительным революционным преобразованием в этой области, произошедшим в конце 80-х – начале 90-х гг. XX в., является разработка концепции стоимостной меры риска (Value – at- Risk -VaR). Данная концепция получила популярность после разработки системы RiskMetrics банком J.P. Morgan.

Второй «качественный скачок» в развитии финансового риск-менеджмента приходится на середину 1990-х гг. Он был связан с успешным применением подхода к оценке кредитного риска ссудного портфеля аналогичного концепции VaR. для рыночного риска. Начало этого этапа обычно ассоциируется с разработкой банком J.P. Morgan системы CreditMetrics, описание которой было опубликовано в 1997 г. В результате появилась возможность рассчитывать интегральный показатель ожидаемых финансовых потерь вследствие рыночного и кредитного рисков в масштабе всего банка, что впервые позволило говорить об «интегрированном» риск-менеджменте.

Наконец, третий этап в развитии финансового риск-менеджмента начался в конце 1990-х гг. и продолжает стремительно набирать темпы в настоящее время. Сущность этого этапа состоит в попытках разработать общий подход к количественной оценке разнообразных операционных рисков в виде стоимостной меры риска – операционного VaR, что позволило бы получить действительно интегральную оценку подверженности субъекта хозяйствования основным видам рисков в масштабах всего предприятия [2, с. 61].

Метод оценки рисков могут быть качественными и количественными. Представляет определенный практический интерес количественный метод оценки рисков на основании адаптации модели риска аудита, предложенный Х.Ш. Муллахметовым. Метод позволяет совместить предварительные субъективные суждения с полученными результатами [6, с. 2].

В современной банковской практике основными методологическими документами построения системы риск-менеджмента являются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации».

Структура современной системы банковского риск-менеджмента может быть централизованной или децентрализованной.

Централизованная система имеет несколько преимуществ. Во-первых, она позволяет лицам, ответственным за оценку риска банка, контролировать порядок расчетов и правильность самого процесса вычислений.

Во-вторых, централизованная система, объединяющая первичные данные и формирующая единую базу данных, сгруппированную по позициям, позволяет использовать более совершенные (и ресурсоемкие) методы расчета рисков.

В-третьих, централизованные системы являются более гибкими и адаптивными к возможным изменениям в информационных потребностях банка и могут использоваться не только для управления рисками, но и в других целях.

Децентрализованный подход также обладает рядом достоинств. Он не требует дублирования информации по позициям и разработки алгоритмов оценки стоимости активов и пассивов в централизованной базе данных.

Успех внедрения систем риск-менеджмента и их дальнейшее успешное функционирование во многом зависит от того, на сколько учитываются социально-психологические и морально-этические факторы, а так же характеристики корпоративной культуры организации [1].

При выборе типа построения системы риск-менеджмента решающее значение имеют размер и организационная структура банка. Децентрализованная архитектура системы риск-менеджмента и контроля является оптимальной для многофилиальных банков, когда головной офис обобщает оценки отдельных подразделений для расчета единого показателя совокупного риска банка [2, с.82].

Литература:

1. Ахметшин Э.М. Социально-психологический подход к внедрению системы комплексного управления рисками // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития: материалы VI всероссийской научно-практической конференции преподавателей, молодых ученых, аспирантов, студентов и школьников с международным участием (09 ноября 2015 г.). Елабуга, 2015. С. 13-16.
2. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов под редакцией И.В. Ларионовой. М.: КНОРУС, 2014. 456 с.
3. Муллахметов Х.Ш. Управление рисками и внутренний аудит: взаимосвязь и взаимодействие // Управление риском. 2009. № 4(52). С. 2-6.
4. Муллахметов Х.Ш. Корпоративный контроль. Казань: Изд-во Казанск. Гос. ун-та, 2008. 199 с.
5. Муллахметов Х.Ш. Организация управленческого контроля на промышленном предприятии // Аудит и финансовый анализ. 2007. № 3. С. 276-280.
6. Муллахметов Х.Ш. Оценка эффективности систем контроля // Управление риском. 2008. № 2. С. 2-8.
7. Mullakhmetov K.S., Aminova R.M., Akhmetshin E.M. Control in a management system in modern conditions // Asian Social Science. 2014. T. 10. № 24. С. 237-247.