

**Формирование системы риск-менеджмента в банке**

***Араева Александра Сергеевна***

*Студент (специалист)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Факультет  
государственного управления, Москва, Россия

*E-mail: araevaas@spa.msu.ru*

В условиях рыночной экономики ни один экономический агент с абсолютной уверенностью не может сказать, что произойдёт в ближайшем будущем; любой из них подвержен риску, т.е. угрозе возникновения убытков вследствие наступления определённой ситуации. В связи с этим особую актуальность для рыночных субъектов приобретает управление рисками или риск-менеджмент, который должен иметь место в любой современной организации, в т.ч. и в коммерческом банке.

Банки - важнейший элемент любой национальной экономики. Экономика нашей страны, как и любая другая, сильно зависит от событий, происходящих за рубежом: как экономических (мировой экономической кризис 2007-2009 гг.), так и неэкономических (присоединение Крыма в 2014 г.). Именно поэтому важность формирования профессиональной, отвечающей современным требованиям системы риск-менеджмента, способной как не допустить развитие кризиса в коммерческом банке, так и минимизировать негативные последствия в случае его наступления, очевидна.

\*\*\*

В результате исследования выявлено, что, несмотря на отличительные особенности каждого коммерческого банка, целью банковского риск-менеджмента в общем является оптимальное сочетание в банковской деятельности приемлемого уровня риска и доходности, т.е. оптимизация рисков. Среди банковских рисков можно выделить: кредитный, процентный, рыночный, валютный, операционный риски, риск ликвидности, риск инноваций; имеют место также экономические, страновые, отраслевые и правовые риски, риски стихийных бедствий и др.

В числе задач риск-менеджмента в коммерческих банках мной выделены следующие: определение допустимого уровня риска, поиск приемов и методов управления риском, минимизация ущерба от реализации рисков, повышение квалификации и компетентности риск-менеджеров, постоянный мониторинг и анализ ключевых показателей деятельности банка для своевременного выявления возникающих угроз и дальнейшего эффективного управления ими.

Несмотря на то, что разные банки строят управление рисками по-своему, существуют принципы, которые должен учитывать каждый банк. Так, необходимо: построение чёткой, иерархичной структуры по управлению рисками с ясно определёнными и разграниченными компетенциями всех органов и подразделений; обеспечение взаимодействия соответствующих подразделений, своевременной передачи релевантной информации между ними; охват в управлении рисками всех этапов и стадий осуществления риск-менеджмента: от анализа текущего состояния банка до принятия конкретных мер по минимизации негативных последствий риска.

Исследование показало, что в большинстве банков на верхнем уровне управления рисками находится совет директоров, который несёт основную ответственность за общий уровень рисков в банке; утверждает политику управления рисками банка и общую бизнес-стратегию; осуществляет контроль за работой руководства; определяет профили риска по основным рискам и получает регулярные отчёты об их изменениях; назначает главного

риск-менеджера. Высшее руководство банка при этом ежедневно получает всю информацию о рисках, разрабатывает стратегии и процедуры по управлению риском по отдельным направлениям деятельности банка, реализует стратегию по оптимизации уровня риска и доходности. Крупные банки обычно имеют, как минимум, два комитета по управлению рисками: комитет по кредитному риску и комитет по управлению активами и пассивами банка.

Практика показывает, что коммерческие банки используют различные методы управления рисками: статистический метод (модели CAPM, CML, SML; методы расчёта VaR: ковариация, метод Монте-Карло, метод исторических симуляций; методология Risk Metrics, Credit Metrics, Credit Metrics+, модель Мертона, KVM-модель, пороговые модели, смешанные модели, модели сокращенной формы) используется для выделения так называемых «зон риска» (безрисковой зоны, зоны допустимого, критического или катастрофического риска), экспертный метод (метод Дельфи, методы «совещаний», «суда», «мозговой атаки», аналогий; метод ПАТТЕРН (дерево целей), синектический метод) применяется для оценки рисков любого типа в случае отсутствия статистических данных или математических моделей и расчётно-аналитический метод (анализ чувствительности (стресс-тестинг), анализ сценариев, дерево решений, метод построения безрискового эквивалентного денежного потока, метод скорректированной на риск ставки дисконта и др.), применяемый для количественного оценивания рисков и построенный на различных математических моделях.

Все способы управления рисками условно поделены на два направления: меры по предупреждению риска (лимитирование риска, использование гарантий и залогов при выдаче кредита, диверсификация рисков, ориентация на среднюю норму доходности, применение эффективных систем контроля) и меры, направленные на возмещение потерь от реализации риска (создание резервных фондов, страхование риска).

В связи с особой важностью банковской сферы, на формирование системы риск-менеджмента в коммерческом банке в той или иной степени оказывает влияние государство. Главным институтом, регулирующим банковскую деятельность в нашей стране, является Центральный банк РФ, основные инструменты которого - ставка рефинансирования и норма обязательных резервов. В работе классифицируются функции Центробанка в области воздействия на формирование системы управления рисками в коммерческом банке; приводится анализ нормативно-правовых актов, затрагивающих построение управления рисками в банке. Рассматриваются проверяемые Банком России показатели финансовой устойчивости коммерческих банков.

В связи с наличием международных институтов, регулирующих банковскую деятельность в наши дни, рассмотрен основной из них - Базельский комитет по банковскому надзору, основной целью которого является внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования. Основными документами Базельского комитета, имеющими силу и в нашей стране, являются Первое (для регулирования кредитного риска на основании определения достаточности капитала), Второе (содержит минимальные требования к структуре капитала, рассматривает основные принципы надзорного процесса и управления рисками, устанавливает ряд нормативов информационной открытости банков) и Третье Базельское соглашение (возникло как реакция на глобальный финансовый кризис 2008 г.; вводит дополнительные требования к достаточности капитала банков), которые, однако, подвергаются критике в настоящее время.

В работе проанализированы и классифицированы мировые системы оценок деятельности коммерческих банков, приведены их преимущества и недостатки, описаны методы самоконтроля банками системы риск-менеджмента.

\*\*\*

Таким образом, в работе определяются основы формирования системы риск-менеджмента в банке: цели, ради которых она создаётся, принципы, на которых она строится, органы, которые её осуществляют; раскрываются способы эффективной организации данной системы; рассматривается влияние государственных и международных институтов на организацию риск-менеджмента в коммерческом банке.

### **Источники и литература**

- 1) Баканов М. И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 2001. 416 с.
- 2) В. Иода, Л.Л. Мешкова, Е.Н. Болотина Классификация банковских рисков и их оптимизация / Под общ. ред. проф. Е. В. Иода. 2-е изд., испр., перераб. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002. 120 с.
- 3) Панягина А.Е. Обзор современных методов количественной оценки рисков // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – Март 2014. - № 3 [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2014/03/3966>
- 4) Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации. – М.: ФОРУМ, 2010. – 240 с
- 5) Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КНОРУС, 2014. – 456 с.

### **Слова благодарности**

Благодарю своего научного руководителя Ольгу Михайловну Пеганову за чуткие и мудрые напутствия.