

*Смирнов В.В.*  
*Смирнов В.В.*

## **ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ СОВРЕМЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ**

**Аннотация.** Банки – неотъемлемая составляющая современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Коммерческие банки призваны регулировать движение всех денежных потоков, в первую очередь кредитных, способствовать обеспечению наиболее рационального использования финансовых ресурсов общества и перелива капитала в те отрасли, где отдача от вложений будет максимальной. Современный этап характеризуется периодом глубоких преобразований в банковском деле, многочисленных новшеств в организации и методах управления. Одновременно с этим возросли риски, связанные с банковской деятельностью. Управление рисками, наряду с компетентностью персонала и качеством информационных систем, становится решающим фактором повышения и поддержания конкурентоспособности банка.

В связи с этим весьма важно определить организационную и информационно-методическую систему применения процедур и способов ограничения и нейтрализации принимаемых банками рисков.

**Ключевые слова:** банк, оценка риска, риск, управление риском.

Процесс принятия решений в экономике на всех уровнях управления происходит в условиях постоянно присутствующей неопределённости состояния внешней и внутренней среды, которая обуславливает частичную или полную неопределённость конечных результатов деятельности.

В экономике под неопределённостью понимается неполнота или неточность информации об условиях хозяйственной деятельности, в том числе о связанных с ней затратах и полученных результатах.<sup>1</sup>

Анализ банковских рисков является важной составляющей анализа банковской деятельности. В российской научной литературе можно встретить самые различные определения риска. Представители Финансового университета при правительстве РФ профессор О.И. Лаврушин и профессор Н.И. Валенцева рассматривают риск как деятельность, рассчитанную на успех, при наличии неопределённости, требующую от экономического субъекта умения и знания как преодолевать негативные события. При раскрытии сущности риска важно обратить внимание не столько на борьбу с убытками, которые могут возникнуть в результате совершения тех или иных сделок банков, сколько на деятельность по созданию системы, обеспечивающей реализацию кредиторов и заёмщиков. Риск – это не столько таинственная неопределённость, не столько опасность того или иного события, сколько действие субъекта в условиях неопределённости, уверенного в преодолении негативных факторов и достижении желаемого результата.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Лобанов А.А., Чугунов А.В. Энциклопедия финансового риск-менеджмента – 3-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. С. 14.

<sup>2</sup> Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2008. С. 11.

М.А. Бухтин видит в банковском риске возможность реализации неблагоприятного события в операционной деятельности банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых является получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала банка, связанную с внутренними и внешними факторами неопределённости, влияющими на деятельность банка.<sup>3</sup>

По мнению Строгановой Е.В. риск характеризует вероятность изменения денежного потока при проведении финансовых операций вследствие невыполнения условий по операции или их неопределённости.<sup>4</sup>

В Письме ЦБ РФ от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках»: «под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и другие) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и другие)».

Система риск-менеджмента современных российских банков — это организационная и информационно-методическая система применения процедур и способов ограничения и нейтрализации принимаемых банком рисков, т.е. возможных убытков от ошибок управления активами и пассивами функциональных подразделений или последствий неблагоприятных событий. Процедуры ограничения рисков применяются для целей обеспечения устойчивости и надежности банка в процессе осуществления им основной деятельности, реализации стратегического плана развития и достижения запланированных результатов (прибыли, рентабельности, доли на рынке и других показателей).<sup>5</sup>

Система риск-менеджмента в российских банках строится как интегрированная система применения следующих инструментов и методов: организационных инструментов распределения регламентированной ответственности на всех этапах принятия финансовых решений между подразделениями и должностными лицами банка в виде общебанковской стратегии управления рисками, регламентами и порядками осуществления операций и процедур ограничения отдельных категорий риска (например, кредитного, ликвидности, операционного); методов идентификации и оценки уровня принимаемых рисков; инструментов установления лимитов и ограничений на основные финансовые инструменты и операции банка и процедуры их контроля; инструментов хеджирования или страхования рисков; инструментов мониторинга ключевых рисков и их периодической оценки, текущего и последующего контроля за качеством управления активами/пассивами и уровнем принимаемых рисков; инструментов составления и анализа отчетности о принимаемых рисках; инструментов информационно-технологического обеспечения управленческого учета по всем параметрам и реквизитам сделок и операций, составляющих поле рисков банка.

В России организационно процесс управления банковскими рисками состоит из трех основных этапов. Первый — идентификация и анализ рисков, планирование процедур ограничения и контроля (например, расчет и установление лимитов, других критериев совершения сделок), которое осуществляет головное риск-подразделение.

---

<sup>3</sup> Бухтин М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование. — М.: Издательский дом «Регламент», 2008. С. 11.

<sup>4</sup> Строганова Е.В. Управление финансовыми рисками коммерческого банка. — М.: ФА, 2005. С. 8.

<sup>5</sup> Бухтин М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование. — М.: Издательский дом «Регламент», 2008. С. 23.

Второй — непосредственное принятие решений о сделках и управление рисками функциональными подразделениями, включая и функцию текущего контроля за уровнем принимаемых рисков и соблюдения лимитов. Третий — учет, анализ и последующий контроль.

Поскольку в процессе управления и ограничения рисков участвуют все основные подразделения банка, то основным условием эффективности процесса являются разработка и утверждение таких принципов распределения данных функций, которые исключили бы дублирование и конфликт интересов (например, бизнес-подразделений и независимой службы риск-менеджмента) и позволили бы оптимизировать процесс управления и ограничения рисков, выбрать наиболее приемлемые уровни риска и после этого уже придерживаться выбранной политики, корректируя ее в соответствии с экономической ситуацией. Именно на этапе проектирования организационной структуры процесса управления рисками и происходят основные ошибки, не позволяющие даже при наличии развитых методик и технологической возможности реализовать эффективную систему общепанковского риск-менеджмента.

Наибольший вклад в комплекс причин финансовых затруднений и банкротств российских банков 1995, 1998, 2004, 2007 и 2008 годов внёс риск ликвидности. Это означает, что для российских банков в условиях неразвитости денежных рынков система методов контроля и ограничения риска ликвидности является важнейшей частью общепанковской системы контроля рисков. В свою очередь отметим, что наиболее действенным инструментом управления риском ликвидности, как в прочем и другими рисками, связанными с основной деятельностью банков в российской практике можно считать систему контроллинга, которая включает в себя набор более частных инструментов и методов их использования для идентификации, измерения, оценки и выработки мер антирискового характера.

Проведенные исследования показали, что ядром построения эффективной системы контроллинга банковского риск-менеджмента является система обеспечивающая управление стратегическими рисками реализации миссии или основной стратегической цели предприятия.

### Литература

1. Бухтин М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование. – М.: Издательский дом «Регламент», 2008.
2. Лобанов А.А., Чугунов А.В. Энциклопедия финансового риск-менеджмента – 3-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
3. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2008.
4. основополагающие принципы эффективности банковского надзора. Апрель 1997 (Core Principles for Effective Banking Supervision, April 1997) / Русский перевод представлен в Вестнике АРБ, 1997, №21-24.
5. Строганова Е.В. Управление финансовыми рисками коммерческого банка. – М.: ФА, 2005.
6. Супрунович Е.С. Основы управления рисками. Кредитный риск // Банковское дело. 2002. №2. С. 13-14.
7. Amendment to the Capital Accord to Incorporate Market Risks / Bank for International Settlements. Basle Committee on Banking Supervision. Basel, January 1996.

**Summary.** Banks are the inalienable constituent of modern money economy; its activity is closely related to the necessities of reproduction. Commercial banks are called to regulate all money flows, first of all credit ones, to assist providing of the most rational use of financial resources of society and flowing of capital in those industries, where a return from investments will be maximal. The modern stage is characterized by the period of deep transformations in banking, numerous innovations in organization and management methods. The risk related to bank activity grew up at the same time. Risk management, along with the personnel competence and quality of the informative systems, becomes the decision factor of increase and maintenance of bank competitiveness.

In this connection it is very important to define the organizational and informative and methodical system of procedures application and methods of limitation and neutralization of the risks accepted by banks.

**Keywords:** bank, risk assessment, risk, risk management.

*Стаття надійшла до редакції 13.02.2012*