

Управления рисками как элемент системы корпоративного управления коммерческих банков

Мирзозода Ф.А., докторант (PhD), Худжандский политехнический институт
Таджикского технического университета имени академика М.С. Осими,
г. Худжанд, Согдийская область, Таджикистан

Аннотация. В статье рассмотрена сущность корпоративного управления и обосновано ее важность для повышения эффективности деятельности организаций банковского сектора. Проведен анализ мнений ученых о содержании понятия риск и банковского риска. На основе изучения и анализа литературных источников предложена классификация банковских рисков в зависимости от характера риска по соответствующим группам. В статье также описываются этапы управления банковскими рисками и отмечено важность управления банковскими рисками в деятельности коммерческих банков.

Ключевые слова: корпоративное управление, банк, риск, банковский риск, классификация, управление банковскими рисками.

Risk management as an element of the corporate management system of commercial banks

Mirzozoda F.A., PhD student, Khujand Polytechnic Institute of Tajik Technical
University named after academician M.S. Osimi, Khujand, Sughd region, Tajikistan

Annotation. The article considers the essence of corporate governance and substantiates its importance for improving the efficiency of banking sector organizations. The analysis of the opinions of scientists on the content of the concept of risk and banking risk is carried out. Based on the study and analysis of literary sources, a classification of banking risks is proposed depending on the nature of the risk for the relevant groups. The article also describes the stages of bank risk

management and notes the importance of bank risk management in the activities of commercial banks.

Keywords: corporate governance, bank, risk, banking risk, classification, banking risk management.

В современных условиях развития экономики Республики Таджикистан корпоративное управление является ключевым фактором поддержания и повышения конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности организаций различных отраслей.

Корпоративное управление впервые использовался в зарубежной практике. В международном уровне 1999 году принят документ «Принципы корпоративного управления» Организации экономического сотрудничества и развития» (OECD Principles of Corporate Governance). В данном документе дано следующее определение корпоративного управления: «Корпоративное управление является одним из ключевых факторов, способствующих повышению эффективности и развитию, а также укреплению доверия со стороны инвесторов. Корпоративное управление представляет собой систему взаимоотношений между руководством компании (правлением, менеджментом), ее советом директоров (наблюдательным советом), акционерами и другими заинтересованными сторонами (стейкхолдерами). Кроме того, корпоративное управление является основой для определения целей компании, а также определения средств достижения этих целей и путей контроля за деятельностью» [3].

Одним из факторов, обеспечивающих повышение эффективности функционирования организаций отечественного банковского сектора является система корпоративного управления. Степень ликвидности и доходности коммерческих банков зависит от качества корпоративного управления. Также соответствующий уровень организации системы корпоративного управления влияет на репутацию банка, количество клиентов, уровень доверия,

конкурентоспособность, инвестиционную привлекательность, устойчивость и надежность банка.

Следует отметить, что ежегодно со стороны банковского регулятора Национального банка Таджикистана (НБТ) делается большая работа по повышению уровня системы корпоративного управления в банковском секторе. Приняты ряд нормативных документов и постоянно совершенствуется нормативно-правовая база. По мнению специалистов НБТ в банках, который система корпоративного управления находится в низком уровне они создают риск для всей финансовой системы страны. Поэтому сохранение финансовой стабильности и повышение уровня корпоративного управления в банках является одним из приоритетных направлений работы регулятора.

Система корпоративного управления включает несколько элементов, одним из которых является управление рисками. Риск является одним из экономических и социальных элементов общества и включает все сферы деятельности каждой организации.

В деятельности кредитных организаций все более актуальными становятся вопросы предупреждения и минимизации банковских рисков. Риски связаны с процессом исполнения операций, непосредственно влияют на финансовую устойчивость и эффективность деятельности кредитных организаций. Проблемы выработки механизмов минимизации рисков в банковской сфере и внедрение современных методов корпоративного управления в настоящее время является одним из приоритетной задачей отечественной банковской системы.

В научной литературе имеется различная трактовка понятия риск, предложенная авторами. Наиболее широко распространено суждение о риске как о возможности опасности, неопределенность события.

В работе Марамыгина М. С. и Балина С.Е. [13, с. 36] приводится, на наш взгляд, наиболее полный анализ понятия «риск». Авторы анализировали несколько точек зрения по сущности и содержания понятия риск и банковский риск и отмечают отсутствие единого мнения среди ученых в отношении этих понятий.

Соглашаясь с мнениями ученых, под риском мы понимаем уровень неопределенности в предсказании результата, элемент неопределенности, который может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведении какой-либо экономической операции.

Содержание понятия «банковский риск» наиболее полно раскрыто в [6], [7], [8], [9], [10], [12], [14]. Ниже приводим некоторые из них.

Согласно О.И. Лаврушина и Н.И. Валенцевой «банковский риск – это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов. Риск – это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания как преодолевать негативные события» [6, с. 11].

Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. под банковским риском понимают «вероятность, а точнее угрозу, потери банком части своих ресурсов, возникновения убытков, недополучения доходов или совершения дополнительных расходов в результате осуществления финансовых операций по сравнению с планируемым вариантом» [7, с. 342].

Следующую трактовку предлагают А.В. Пенюгалова и Е.А. Старосельская: «банковский риск – это субъективно-объективная категория, отражающая возникновение в деятельности банка ситуации вероятного развития событий (отличного от предполагаемого) вследствие неопределенного воздействия внешних и внутренних факторов, требующая принятия решения о необходимости осуществления действия (бездействия) в условиях наличия альтернатив и приводящая к последующему отклонению фактических результатов от ожидаемых» [14, с. 4].

По мнению Ю.М. Воронина «банковский риск – это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого» [8, с. 27].

В работе [12, с. 28] авторы предлагают следующую трактовку: «банковский риск – это неотъемлемая часть деятельности банка, опосредованная условиями неопределенности, осуществляемая с целью достижения плановых значений величин финансовых результатов, сопряженная с вероятностью наступления событий, ведущих как к различного рода финансовым потерям, так и к получению прибыли выше намеченного уровня».

Как видно из приведенных определений, имеется различная трактовка термина «банковский риск». Одни авторов считают вероятность или опасность потерь, а другие неопределенность событий.

Таким образом, исходя из анализа различных точек зрения авторов можно выявить следующие основные характеристики в понятие банковского риска: *неопределенность, возможное событие, опасность, вероятность, действия.*

В Инструкции НБТ № 181 «О требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях» дано следующее определение банковского риска: «риск банковской деятельности – риск возникновения потерь, вытекающих из осуществления кредитной организацией своих операций» [4].

Кредитные организации, особенно банки, в процессе своей деятельности сталкиваются с различными видами рисков. В условиях расширения банковской сферы и многообразия банковских продуктов и услуг, возникает необходимость классификации банковских рисков [11, с. 340].

Следует отметить, что банковские риски связаны с бизнес-процессами. Каждый бизнес-процесс имеет свой вид риска.

Известно, что коммерческим банкам присущ следующие виды рисков: кредитный риск; процентный риск; валютный риск; операционный риск; риск ликвидности; ценовой риск; рыночный риск; риск потери доходности; правовой риск; комплаенс-риск; стратегический риск.

На наш взгляд, правильная классификация банковских рисков с различными признаками необходимо для своевременной и правильной оценки уровня риска в различных бизнес-процессах кредитных организаций.

Классификация рисков проведена со стороны различных авторов в работах [6,7,9,10,11,12]. Среди перечисленных работ наиболее полный сравнительный теоретический анализ различных систем классификации банковских рисков представлен в работе [10].

На классификацию банковских рисков как на их определение тоже имеются разные точки зрения авторов.

Так, например, О.И. Лаврушин и Н.И. Валенцева приводят классификацию банковских рисков в зависимости от определенных критериев [6, с. 12]. В данной классификации банковские риски представлены по 11 критериям.

Х. Ван Грюнинг и С. Брайович банковские риски разделяют на 4 категории: финансовые, операционные, деловые и чрезвычайные [9, с. 14].

В работе Т. Ильиной и Б. Тусупбаевой банковские риски классифицированы по пяти критериям: сфера возникновения, возможность контроля, финансовые последствия, субъект риска. На каждый критерий классификации приведены характер и вид риска [10, с. 129].

На основе изучения и анализа различных литературных источников можно предложить *классификацию банковских рисков в зависимости от характера риска* по следующим группам:

- 1) внутренние и внешние;
- 2) контролируемые и неконтролируемые;
- 3) прямые и косвенные;
- 4) операционные и неоперационные;
- 5) балансовые и внебалансовые;
- 6) измеряемые и неизмеряемые;
- 7) финансовые и нефинансовые.

Управление банковскими рисками является одним из важнейших элементов корпоративного управления кредитной организации. Так как повышение эффективности управления рисками позволяет ускорить процесс принятия управленческих решений.

Система управления рисками это процесс, который включает четыре основных элемента: оценка риска, измерение риска, контроль риска и мониторинг риска [4].

Управление рисками включает ряд этапов:

- 1) выявление факторов, увеличивающих и уменьшающих конкретный вид риска при осуществлении определенных банковских операций;
- 2) анализ выявленных факторов по силе воздействия на риск;
- 3) оценка конкретного вида риска;
- 4) установление оптимального размера риска;
- 5) анализ операций на соответствие приемлемому уровню риска;
- 6) разработка мероприятий по снижению риска [5, с. 100].

Итак, приведенные этапы можно разделить на три основные этапы:

- 1) выявление и оценка рисков
- 2) установление и контроль уровня риска
- 3) минимизация (снижение) риска.

Вопросы управления банковскими рисками важно в связи с требованиями нормативно-правовых актов, для целей планирования доходов, контроля затрат, увеличения инвестиционных возможностей, привлечения депозитов.

В документе «Концептуальные основы управления рисками» принятый Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея (COSO) управление рисками определено следующим образом: «Управление рисками организации – это процесс, осуществляемый советом директоров, менеджерами и другими сотрудниками, который начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации. Он направлен на определение событий, которые могут влиять на организацию, и управление связанным с этими событиями риском, а также контроль того, чтобы не был превышен риск-аппетит организации и предоставлялась разумная гарантия достижения целей организации» [2].

В Принципах корпоративного управления для банков Базельского комитета по банковскому надзору отмечается что «банки должны иметь независимое и

эффективное подразделение по управлению рисками, возглавляемое руководителем по управлению рисками, который обладает достаточными полномочиями, независимостью и ресурсами, осуществляющее взаимодействие с наблюдательным советом. Данное подразделение является ключевым компонентом второй линии обороны банка, отвечающая за контроль процедур принятия рисков в банке и наделено соответствующими полномочиями» [1]. Согласно данного документа подразделение или департамент по управлению рисками должно быть независимой от других подразделений и работники должны обладать необходимым опытом и профессиональной квалификацией.

Процесс организации управления банковскими рисками в любом коммерческом банке предусматривает:

- 1) участие в системе управления банковскими рисками совета директоров и исполнительных органов банка;
- 2) систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех видах банковских рисков;
- 3) создание структурных подразделений банка ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками [15, с. 115].

В процессе управления банковскими рисками участвуют почти все сотрудники банка и осуществляется на следующих уровнях управления:

- 1) Совет директоров (Наблюдательный совет);
- 2) Правление банка или исполнительные органы;
- 3) Департамент или подразделение по управлению рисками;
- 4) Кредитный комитет;
- 5) Структурные подразделения банка;
- 6) Департамент или служба внутреннего аудита.

Таким образом, управление рисками является одним из важнейших элементов системы корпоративного управления коммерческих банков, своевременный анализ банковских рисков и их минимизация способствует к повышению эффективности деятельности кредитных организаций и тем самым обеспечивается финансовая стабильность банковской системы.

Библиографический список

1. Базельский комитет по банковскому надзору. Руководство «Принципы корпоративного управления для банков». 2015. // https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36687/Basel_cgpb.pdf
2. Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея (COSO). Документ «Концептуальные основы управления рисками». 2004. // https://www.coso.org/documents/COSO_ERM_ExecutiveSummary_Russian.pdf
3. Организация экономического сотрудничества и развития (OECD). Документ «Принципы корпоративного управления» (Principles of Corporate Governance). // <https://www.oecd.org/corporate/ca/corporategovernanceprinciples/32159669.pdf>
4. Инструкция № 181 «О требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях». Утверждено дополнения и изменения Постановлением Правления Национального банка Таджикистана за №20 от 31 марта 2017 г. // https://nbt.tj/upload/iblock/336/Dasturamal%E2%84%96181_RUS.pdf
5. Арунянц Г.Г., Бадеян А.Р. Управление банковскими рисками в условиях экономического кризиса // Вестник ВГУ. Серия: экономика и управление. 2014. № 3. С. 98-102
6. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007. - 232 с.
7. Банковское дело: Учебник для вузов. 2-е изд. / Под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. - СПб: Питер, 2008. - 400 с.
8. Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками. - М.: НОРМА, 2007. - 318 с.
9. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском

/ Пер. с англ.; вступ. сл. д.э.н. К.Р. Тагирбекова – М: Издательство «Весь Мир», 2004. – 304 с.

10. Ильина Т., Тусупбаева Б. О классификации банковских рисков // Общество и экономика. 2018. Выпуск 9. С. 112-130

11. Коваленко О.Г., Медведева О.Е. Банковские риски: сущность, классификация // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2013. № 3 (25). С. 340-344.

12. Леонтьев В.Е., Привалова С.Г., Сиколенко Т.Д., Высоцкая В.В. К вопросу о сущности и классификации банковских рисков // Управленец. 2014. №1 (47). С. 26-35

13. Марамыгин М. С., Балин С.Е. Риск и его место в банковской деятельности // Известия уральского государственного экономического университета. 2010. № 4 (30). С. 34–39.

14. Пенюгалова А.В., Старосельская Е.А. Банковские риски: сущность и основные подходы к определению // Финансы и кредит. 2013. №8 (536). С. 2-5

15. Федорова Е.А., Белоцерковский В.И. Риск-менеджмент в процессе корпоративного управления деятельностью коммерческого банка // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2010. №1-2. С. 115-124

References

1. Basel Committee on Banking Supervision. Guide «Principles of corporate governance for banks». 2015. // https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36687/Basel_cgpb.pdf.

2. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Document «Conceptual Framework for Risk Management». 2004. // https://www.coso.org/documents/COSO_ERM_ExecutiveSummary_Russian.pdf.

3. Organization for Economic Cooperation and Development (OECD). The document «Principles of Corporate Governance» (Principles of Corporate Governance). // <https://www.oecd.org/corporate/ca/corporategovernanceprinciples/32159669.pdf>.

4. Instruction № 181 «On requirements for a risk management system and internal control in credit organizations». Additions and amendments were approved by Resolution of the Board of the National Bank of Tajikistan No. 20 dated March 31, 2017 // https://nbt.tj/upload/iblock/336/Dasturamal%E2%84%96181_EN.pdf.

5. Arunyants G.G., Badeyan A.R. Management of bank risks in the context of the economic crisis // Bulletin of Voronezh State University. Series: economics and management. 2014. № 3. S. 98-102.

6. Banking risks: a training manual / count. authors; under the editorship of Dr. econ. sciences, prof. O.I. Lavrushin and Dr. Econ. sciences, prof. N.I. Walentseva. – M.: KNORUS, 2007. – 232 p.

7. Banking: Textbook for universities. 2nd ed. / Ed. G. Beloglazova, L. Krolivetskaya. – St. Petersburg: Peter, 2008. – 400 p.

8. Voronin Yu.M. Bank risk management. – M.: NORMA, 2007. – 318 p.

9. Gruning H. van, Brajovic Bratanovich S. Analysis of bank risks. Assessment system for corporate governance and financial risk management / Per. from English; entry next Dan. K.R. Tagirbekova. – M.: Publishing house «All World», 2004. – 304 p.

10. Ilyina T., Tusupbaeva B. On the classification of banking risks // Society and Economics. 2018. Issue 9. C. 112-130.

11. Kovalenko O.G., Medvedeva O.E. Banking risks: essence, classification // Vector of science of Togliatti State University. 2013. № 3 (25). S. 340-344.

12. Leontiev V.E., Privalova S.G., Sikolenko T.D., Vysotskaya V.V. To the question of the nature and classification of banking risks // Manager. 2014. № 1 (47). S. 26-35.

13. Maramygin M.S., Balin S.E. Risk and its place in banking // News of the Ural State Economic University. 2010. № 4 (30). S. 34–39.

14. Penyugalova A.V., Staroselskaya E.A. Banking risks: the nature and main approaches to the definition // Finance and credit. 2013. № 8 (536). S. 2-5

15. Fedorova E.A., Belotserkovsky V.I. Risk management in the process of corporate management of a commercial bank // Izvestiya TulGU. Economic and legal sciences. 2010. № 1-2. S. 115-124.