

Алексеева Мариэль Александровна

магистрант

ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный

университет им. М.К. Аммосова»

г. Якутск, Республика Саха (Якутия)

DOI 10.21661/r-475408

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Аннотация: в работе отмечено, что под системой управления банковскими рисками понимаются соблюдение международных стандартов (требований); государственное регулирование денежно-кредитных отношений, включая денежно-кредитную политику; деятельность Банка России; механизмы государственного надзора и регулирования за деятельностью кредитных организаций в стране, а также иные меры, которые прямо или косвенно могут повлиять на состояние банковской системы.

Ключевые слова: банковские риски, коммерческий банк, система управления рисками, механизм управления рисками.

Система управления рисками в коммерческом банке понимается как в широком, так и в узком смыслах.

В широком смысле под системой управления банковскими рисками понимаются: соблюдение международных стандартов (требований); государственное регулирование денежно-кредитных отношений, включая денежно-кредитную политику; деятельность Банка России; механизмы государственного надзора и регулирования за деятельностью кредитных организаций в стране, а также иные меры, которые прямо или косвенно могут повлиять на состояние банковской системы.

В узком смысле под системой управления рисками понимается система регулирования и надзор за банковской деятельностью Банка России на основе федеральных законов, нормативов и постановлений, а также организационные структуры и механизмы управления рисками в коммерческих банках.

У каждого банка своя система управления рисками и выстраивается она соответственно масштабам, целям и перспективам кредитной организации. Для крупных банков характерна разветвленная система с отдельными подразделениями по каждому направлению (аналитическими центрами, функционально ориентированными на выработку стратегических решений, ревизионными управлениями, службами внутреннего контроля, сосредоточенными как в головных офисах, так и на территориях присутствия филиалов банка). Для небольших банков характерно объединение этих направлений.

Система управления рисками в конкретном коммерческом банке строится на внутренней нормативной базе, которая должна полностью соответствовать законодательству, методическим рекомендациям и нормативным актам Центрального банка. Основным документом, регулирующим процесс управления рисками, является политика управления рисками в коммерческом банке, в которой дается классификация рисков для конкретного банка, приводятся цели и задачи риск-менеджмента. Данный документ описывает основные принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками.

Положение об управлении конкретным банковским риском регламентирует процесс управления риском, определяет права и обязанности комитетов и подразделений, основные методы идентификации и оценки риска, структуру лимитов. Методики определяют применение конкретных методов управления риском. В них указывается область применения и база для предполагаемых расчетов. С помощью регламентов определяется взаимодействие структурных подразделений банка в процессе управления банковскими рисками.

Механизм управления рисками, так же как и система управления рисками, состоит из нескольких уровней:

1. Первый уровень – международный. На данном уровне механизм обеспечивает взаимодействие национальных банковских систем, регуляторами выступают международные институты.

2. Второй уровень – национальный. На данном уровне механизм управления рисками обеспечивает функционирование на макроуровне системы управления рисками в соответствии с требованиями Центрального банка.

3. Третий уровень – внутрибанковский, или локальный. Механизм управления рисками обеспечивает на микроуровне функционирование организационных структур банка по обеспечению требований банковского надзора, управления рисками, реализации экономических целей коммерческих банков и банковских групп.

Механизм управления рисками – это комплекс элементов (звеньев) для обеспечения эффективного функционирования и развития банковской системы путем формирования системы управления рисками. Включает следующие взаимосвязанные элементы:

- управленческие – обеспечивают проведение необходимых исследований, методическое обеспечение функционирования механизма управления рисками; анализ и выбор доступных ресурсов; постановку целей и задач, выбор инструментария для достижения требуемого результата; нормативное и ресурсное обеспечение механизма управления рисками; анализ, мониторинг и контроль,

- инструментарий механизма управления рисками – стандарты, концепции, программы, методы, алгоритмы, мероприятия, технологии, процессы для достижения поставленных целей и задач по управлению рисками; выявление рисков, идентификация, оценка и мониторинг, анализ причин реализации риска; организационное, методическое и ресурсное обеспечение выбранных инструментов;

- информационные – обеспечивают прямые и обратные связи в механизме управления рисками между его элементами, степень развития связей зависит от используемого инструментария.

Информационный элемент механизма управления рисками включает три составляющие:

- а) ранжирование и определение информационных потоков, определение достоверности и полноты полученных данных, применимость информации в системе управления выбранными рисками;

б) профессиональное использование полученной информации, предполагающее наличие в банке специалистов, обладающих достаточным набором знаний и навыков в области сбора и анализа информации;

в) наличие в банке структуры, способной собирать информацию о предполагаемых событиях, прогнозировать сценарии и возможные итоги развития происходящих экономических процессов и явлений в обществе;

– ресурсные – предоставляют необходимые ресурсы как элементам механизма управления рисками, так и его инструментарию;

– объект управления – формирование и развитие системы управления рисками коммерческого банка, эффективное функционирование банковской системы.

Наличие конкретного объекта управления и инструментария для управления им является основным отличием механизма управления рисками от системы управления рисками в коммерческом банке.

Главными задачами механизма управления рисками являются:

1) организация и реализация стандартов, концепций, стратегий управления банковскими рисками на различных уровнях;

2) воздействие на объект управления через свой инструментарий;

3) обеспечение инструментария ресурсами; без механизма управления инструментарий не работает или работает неэффективно.

В завершение статьи следует отметить, что система управления рисками коммерческого банка во многом носит субъективный характер, так как нацелена на будущие события. Нормативное и методическое обеспечение системы управления банковскими рисками как на национальном, так и международном уровнях еще не завершено, при этом качество государственного регулирования и надзора зависит от эффективности действующего механизма управления рисками.

Список литературы

1. Гасанова М.М. Роль коммерческих банков в современной экономике и перспективы его развития // Концепт. – 2016. – №6. – С. 5–9.

2. Евдокимова С.С. Специфика оценки средневзвешенной стоимости капитала кредитной организации и методы ее оптимизации // Финансы и кредит. – 2017. – №14. – С. 18–19.
3. Рогачев А.Ю. Современная роль коммерческих и региональных банков // Экономика и экономические науки. – 2016. – №4. – С. 21–28.
4. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке. – М.: Омега-Л, 2015. – 156 с.
5. Лаврушин О. Банковская система в современной экономике: Учеб. пособие / О. Лаврушин, Л. Красавина, Н. Валенцева. – М.: Кнорус, 2016. – 360 с.
6. Тарасов А. Методы оценки параметров риска и доходности инвестиций / А. Тарасов, Н. Шлячков.