

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РИСК–МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ

**Пригодич Ирина Александровна**, ассистент,  
Полесский государственный университет, [Prigodich.Ira@yandex.ru](mailto:Prigodich.Ira@yandex.ru)

**Аннотация:** определена роль внутреннего аудита в деятельности банка, изучена роль внутреннего аудита в управлении банковскими рисками, обоснована необходимость дальнейшего усовершенствования современной системы внутреннего банковского контроля.

**Ключевые слова:** банковские риски, управление, система, финансовая устойчивость, надежность, модернизация.

Современные банки из учреждений обслуживания экономических процессов превратились в основной источник развития экономики и общества. В условиях растущей глобализации роль финансовых отношений с участием банков в мировой экономике все больше усиливается, чему способствует быстрый рост финансовых и товарно–денежных отношений во всем мире. Ускорение технического прогресса привело к росту спроса на банковские кредиты, что стало причиной вовлечения в финансовые отношения дополнительных финансовых ресурсов. Но вовлечение этих ресурсов происходит неравномерно, что приводит к нарушению синхронности в поступлении и расходовании денежных средств и обуславливает угрозы, связанные с возможным получением банком и его клиентами ущерба вследствие асинхронности в движении денежных потоков. Процессы дерегулирования и глобализации, дополняя друг друга, активно влияют как на негативные, так и на позитивные процессы в финансовой и банковской сферах. Они преобразуют и модифицируют их, обеспечивая концентрацию как финансового капитала, так и риска потерь. Такие процессы для банка сопровождаются возрастающими рисками новых видов и, соответственно, требуют адекватного управления ими [1, с. 40].

Функционирование в условиях постоянной нестабильности внутренней и внешней экономической и политической среды (а иначе в условиях рыночной экономики просто невозможно) требует от кредитной организации принятия превентивных мер антикризисного управления, осуществления риск–менеджмента.

Таким образом, очевидно, что банки обязаны на постоянной основе осуществлять мероприятия по противодействию всевозможным риск–последствиям, по внутреннему контролю [2, с. 49–50].

Основной акцент в сфере управления банковскими рисками приходится на работу в самом банке. Для конкретного банка комплекс действий, связанных с управлением рисками, разрабатывает-

ся строго с учетом его индивидуальных особенностей, всего спектра рисков, присущих деятельности именно этого учреждения [1, с. 40].

В рекомендациях XIX Международного банковского конгресса (МБК–2010) «Банки: жизнь после кризиса» также отмечается необходимость дальнейшего развития системы внутреннего контроля и управления рисками с учетом международной практики, чтобы обеспечить:

1. Повышенное внимание к вопросам концентрации рисков в первую очередь на владельцев банка;

2. Использование профессионального суждения в оценке рисков, адекватной оценки потерь с учетом профиля и уровня рисков, перспективного состояния рыночной сферы;

3. Применение для этих целей современных подходов к оценке рисков, включая стресс-тестирование;

4. Формирование баз данных для оценки рисков с применением современных подходов, в том числе возможностей математической статистики и теории вероятностей [5, с. 345].

Наличие службы внутреннего контроля дает основание полагать, что в банке должным образом организована и функционирует система антикризисного управления. Вместе с тем наличие службы внутреннего контроля, обеспечивающего соблюдение подразделениями банка утвержденного регламента, а следовательно, гарантирующего стабильность систем управления банком независимо от конъюнктурных обстоятельств, означает лишь наличие механизма управления. Эффективного, действующего бесперебойно, но только механизма.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством банка в качестве средства для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажений информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) и управленческой отчетности [3, с. 87].

В условиях увеличения объемов и развития банковских операций, роста конкуренции на рынке банковских услуг, на фоне нарастающих кризисных явлений в экономике особенно актуальной задачей банковского кризис-менеджмента становится построение эффективных систем управления банковскими рисками, методы которых позволяют поддерживать размер риска на безопасном для банковского бизнеса уровне. Очевидно, что в период и кризиса, и всеобщей экономической нестабильности, когда требуется оперативно принимать решения, цена объективной информации о состоянии банка резко возрастает [4, с. 95].

Тот факт, что и мировая, и отечественная финансовая индустрия терпят сегодня значительные убытки, заставляет многих руководителей кредитных организаций переосмыслить свой подход к управлению рисками в целом. Либерализация движения капитала, развитие информационных технологий и финансовые нововведения привели к увеличению объема и разновидностей банковских рисков. Современная банковская практика свидетельствует о том, что помимо кредитного, процентного и рыночного рисков весьма значительными могут быть и другие риски. К примеру, широкое использование автоматизированных технологий способно трансформировать ошибки ручной обработки данных в системные сбои. Развитие электронной коммерции способствует возникновению прецедентов внутреннего и внешнего мошенничества. Превращение банков в крупных поставщиков услуг определяет необходимость постоянного поддержания на высоком уровне систем внутреннего контроля и резервных систем [2, с. 50].

В международной банковской практике процесс управления рисками рассматривается как ключевое направление финансового менеджмента. Значительное внимание отводится изучению рискованных сфер и основных видов рисков, поиску эффективных методов их оценивания, контроля и мониторинга, а также создания соответствующих систем управления.

Проблема управления рисками по своей значимости и актуальности является одной из главных в банковском менеджменте при разработке стратегии развития банка.

Мировые финансовые институты и международные организации, включая Всемирный банк, Банк международных расчетов, Базельский комитет по контролю за банковской деятельностью, уделяют все большее внимание решению вопросов по управлению банковскими рисками и контролю над ними. Однако ряд вопросов остается дискуссионным, а недостаточная разработка теоретических основ системы управления банковскими рисками оказывает негативное влияние на улучшение качественных и количественных показателей функционирования кредитных организаций и банковской системы в целом [5, с. 344].

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством банка в качестве средства для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажений информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) и управленческой отчетности [3, с. 87].

Вся практическая деятельность коммерческих банков реализуется через движение денежных средств, т.е. платежи и расчеты, и, как следствие, постоянно связана с платежными системами. При этом именно сфера платежей является потенциальным «спусковым крючком» и «проводником» для распространения кризисных явлений, а самый устойчивый, казалось бы, банк может оказаться с этих позиций инфицированным «платежно-расчетным» вирусом [2, с. 50].

Мировой и отечественный опыт кредитных организаций позволяет сформулировать принципы построения внутрибанковской системы риск-менеджмента:

- комплектность, т.е. единая структура системы управления для всех видов риска;
- дифференцированность, т.е. специфика содержания отдельных элементов системы применительно к типам банковских рисков;
- единство информационной базы;
- координация управления различными видами рисков.

В это же время для качественного банковского риск-менеджмента требуется, чтобы система управления банковскими рисками была эффективной даже при существенных изменениях многих или отдельных экономических параметров, т.е. особое значение приобретает способность системы быть устойчивой [1, с. 42].

Таким образом, для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо:

- исходя из вышеназванных принципов, сформулировать во внутрибанковских документах стратегию управления;
- установить принципы определения оценки и диагностики риска в качестве основы при разработке приоритетных стратегий и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;
- использовать установленные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля;
- определить процедуру обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;
- разработать механизм мониторинга обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения [5, с. 345].

В современном мире банковская деятельность должна быть гибкой, а система риск-менеджмента в банках – динамичной. В этой связи банкам следует проводить модернизацию системы управления банковскими рисками как ключевого направления банковской деятельности при стабилизации работы банка.

Модернизация системы управления банковскими рисками – это комплекс согласованных целенаправленных действий банка по прогрессивному изменению данной системы в соответствии с вызовами современного этапа развития как банковской сферы, так и экономики в целом. Даже частичная модернизация системы управления банковскими рисками (например, в части минимизации кредитного риска) гармонично дополняет важнейшие функции рыночной экономики [1, с. 43].

Непосредственно в самой концепции модернизации следует в полной мере учесть как структурно-функциональное единство экономического пространства и государственных интересов, так и геостратегическую и этноэкономическую специфику региональных условий, ресурсов и факторов (человеческих, технологических, природных, институциональных, организационных и информационных) ведения банковской деятельности [1, с. 44].

Основными направлениями модернизации системы управления банковскими рисками должны быть:

1. Модернизация содержания и структуры элементов системы;
2. Аудит и контроль за качеством управления рисками;
3. Формирование эффективных финансово-экономических механизмов модернизации и развития системы управления банковскими рисками.

Концепция модернизации системы управления банковскими рисками основывается на реализации принципов системного единства:

– общей композиции и разнообразии способов модернизации системы управления банковскими рисками, основанных на необходимости принятия оптимальных стратегических и тактических решений;

– конкурентоспособности, устойчивости и безопасности в развитии банка, что отражает суть стратегической цели модернизации системы управления банковскими рисками и проявляется в обеспечении сбалансированных темпов роста собственного капитала, рискованных активов и обязательств банка, уровня рисков и доходности операций;

– координации и субординации целей модернизации системы управления банковскими рисками, что находит отражение в иерархии построения, реализации, мониторинге и коррекции, стратегическом контроле в процессе управления деятельностью банка и его рисками;

– интегральной и дифференциальной эффективности аспектов модернизации, когда основным ее мотивом выступают получаемые банком интернальные и экстернальные эффекты;

– ресурсного и факторного соответствия и замещения, в основе которых лежит учет асимметрии пространственной аллокации, асинхронности роста объема привлекаемых банком ресурсов и использования максимума факторов при их размещении;

– синергии и кумулятивного развития, благодаря чему согласованное взаимодействие элементов модернизации системы управления банковскими рисками создает общий эффект, повышающий результативность всех банковских операций.

Следует признать, что система управления банковскими рисками пока остается неэффективной в плане обеспечения устойчивости и конкурентоспособности отдельных банков. Негативно влияют на эффективность модернизации системы управления банковскими рисками в условиях современного финансового кризиса следующие обстоятельства:

– у банков пока нет достаточного методологического обеспечения, позволяющего выработать необходимое теоретическое понимание сути и специфики содержания категорий «риск» и «модернизация» применительно к системе управления банковскими рисками, ее элементов, этапов, стратегии и тактики, уровней и масштабов, алгоритмов и механизмов осуществления;

– у многих банков практически отсутствует системный подход к проведению модернизации системы управления банковскими рисками, к обеспечению ее целостности, пониманию места и роли во взаимосвязях с другими целями и направлениями политики банков в области кредитования и привлечения депозитов, управления собственным капиталом, активами и пассивами;

– банки все еще слишком полагаются на рыночные механизмы, на единую государственную стратегию модернизации в виде директивных указаний Национального банка Республики Беларусь [1, с. 45].

Таким образом, развитие риск-менеджмента в банках должно быть преимущественно направлено на обеспечение финансовой устойчивости, безопасности и надежности банка, что можно достичь посредством эффективного финансового механизма, в котором транзакционные издержки на защиту от рисков не превышают выгоду от результатов проведенных результатов.

#### **Список использованных источников:**

1. Пронская, Н.С. Система управления банковскими рисками: организация, элементы, устойчивость, модернизация / Н.С. Пронская // Финансы и кредит. – 2010. – № 30 (414). – С. 40–45.
2. Ермаков, С.Л., Фролова Е.Е. Основы внутрибанковского антикризисного управления и регулирования банковских рисков / С.Л. Ермаков, Е.Е. Фролова // Известия ИГЭА. – 2011. – № 6 (80). – С. 49–58.
3. Черкашин, С.А. Совершенствование методики оценки деятельности самостоятельных подразделений банка (на примере оценки расчетно-кассовых центров Банка России) / С.А. Черкашин // Банковское дело. – 2008. – № 5. – С. 87–90.
4. Хорошев, С. Встреча в «Бору» / С. Хорошев // Банковское дело. – 2009. – № 3. – С. 94–96.
5. Волкова, О.Б. Инновационные подходы к управлению банковскими рисками / О.Б. Волкова // Вестник Чувашского университета. – 2011. – № 1. – С. 344–347.