

ТЕХНОЛОГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*Н.О. Чуваткин, В.В. Спицын
(г. Томск, Томский политехнический университет)*

TECHNOLOGY RISK MANAGEMENT COMMERCIAL BANK

*N.O. Chuvatkin, V.V. Spitzin
(c.Tomsk, Tomsk Polytechnic University)*

In this article, I examine the concept of risk, the degree of risk. Talked about the financial risk calculation methods of risk. Was dismantled technology developed risk management by banks.

Почти все финансовые операции связаны с довольно существенным риском. Они требуют оценить степень риска и определить его величину.

Степень риска - это вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба от него.

Вероятность наступления потерь может быть определена двумя методами:

1) Объективный метод определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходит данное событие.

2) Субъективный метод основан на предположениях (личном опыте и суждениях оценивающего, мнении экспертов и финансовых консультантов и т.п.).

Риск представляет собой действие в надежде на счастливый исход по принципу "повезет - не повезет". Принимать на себя риск предпринимателя вынуждает, прежде всего, неопределенность хозяйственной ситуации, окружающей ту или иную деятельность, и перспектив изменения этих условий. Чем больше неопределенность хозяйственной ситуации при принятии решения, тем больше и степень риска.

Степень банковского риска определяется тремя понятиями: полный, умеренный и низкий риски.

Полный риск подразумевает потери, равные банковским вложениям в операцию. Банк прибыли не получает, находится в зоне недопустимого или критического риска.

Умеренный риск (до 30%) возникает при не возврате небольшой части основного долга или процентов по ссуде, при потере лишь части суммы по финансовым и другим операциям банка. Риск находится в зоне допустимого. Банк получает прибыль, позволяющую покрыть допущенные потери и иметь доходы.

Низкий риск - незначительный риск, позволяющий банку не только покрыть потери, но и получить высокие доходы.

Финансовый риск, как и любой другой, определяется математически выраженной вероятностью наступления потери, которая опирается на статистические данные и может быть рассчитана с достаточно высокой точностью. Чтобы количественно определить величину финансового риска, необходимо знать все возможные последствия какого-либо отдельного действия (операции) и вероятность самих последствий. Применительно к экономическим задачам методы теории вероятностей сводятся к определению значений вероятности наступления событий и к выбору из возможных событий самого предпочтительного, исходя из наибольшей величины математического ожидания. Иначе

говоря, математическое ожидание какого-либо события равно абсолютной величине этого события, умноженной на вероятность его наступления.

Строго говоря, при всесторонней оценке риска следовало бы устанавливать для каждого абсолютного или относительного значения величины возможных потерь соответствующую вероятность возникновения такой величины. При этом исходной стадией оценки должно стать построение кривой (таблицы) вероятностей получения определенного уровня прибыли (убытка). Но применительно к деятельности коммерческих банков это чаще всего чрезвычайно сложная задача. Поэтому на практике ограничиваются упрощенными подходами, оценивая риск по одному или нескольким показателям, представляющим обобщенные характеристики, наиболее важные для вывода о приемлемости риска.

Высокие темпы роста инноваций на финансовых рынках и интернационализация финансовых потоков изменили облик банковской деятельности до неузнаваемости. С ростом конкуренции выросли объем и разнообразие банковских инструментов, услуг, продуктов и технологий. Банкам приходится работать в условиях возрастающей изменчивости финансовых рынков, периодических кризисов и потрясений, давления регулирующих органов, роста конкуренции, что подвергает их новым рискам, требует постоянного обновления способов управления бизнесом, чтобы быть сильными на рынке.

Поскольку управление рисками является частью практического менеджмента, оно требует постоянной оценки и переоценки принятых решений. В противном случае могут сложиться статистические, бюрократические и технологические иллюзии, которым не суждено осуществиться на практике.

Важнейшими элементами систем управления рисками являются:

- четкие и документированные принципы, правила и директивы по вопросам торговой политики банка, управления рисками, организации трудового процесса и используемой терминологии;
- создание специальных групп управления рисками, не зависящих от коммерческих подразделений банка; руководитель подразделения, ведающего рыночными рисками, отчитывается перед исполнительным директором банка, руководитель подразделения кредитных рисков - перед директором по кредитам, т.е. перед членами высшего руководства банка;
- установление лимитов рыночных и кредитных рисков и контроль над их соблюдением, а также агрегирование (объединение) рисков по отдельным банковским продуктам, контрагентам и регионам;
- определение периодичности информирования руководства банка о рисках. Как правило, такая информация представляется ежедневно, особенно по рыночным рискам;
- для всех типов рисков создаются специальные немногочисленные группы по управлению, не зависящие от коммерческих подразделений банка;
- все элементы системы контроля и управления рисками регулярно проверяются аудиторами, не зависящими от коммерческих служб банка.

Крупные банки обычно имеют два комитета по управлению рисками:

- комитет по кредитному риску;
- комитет по управлению активами и пассивами банка.

Ответственность за реализацию политики, разрабатываемой комитетом по кредитному риску, несет кредитный отдел. Операционный отдел, отделы ценных бумаг, международных кредитов и расчетов, анализа банковской деятельности, маркетинговый

несут ответственность за реализацию политики, разрабатываемой комитетом по управлению рисками, связанными с активами и пассивами.

В состав первого комитета обычно входят: руководитель банка (председатель комитета), руководители кредитного и операционного отделов бухгалтерии, главный экономист или руководитель научно - исследовательского отдела, руководитель подразделения по анализу кредитных рисков, два или более других руководителей банка высшего уровня.

В состав второго комитета включаются: руководитель банка (председатель комитета), руководители операционного и кредитного отделов, главный экономист или руководитель научно-исследовательского отдела, руководители службы финансового контроля и бухгалтерии, еще несколько руководителей высшего уровня.

Названные комитеты должны:

- создавать внутрибанковские инструкции по управлению рисками;
- определять цели политики управления рисками и доводить их до сведения коллектива банка;
- при необходимости делегировать полномочия по реализации этой политики и контролю подразделениям и отдельным работникам банка;
- разрабатывать ограничения и стандарты на объемы, зоны, виды рисков, методы их оценки и регулирования.

В каждом банке создается база данных клиентов, в которой храниться информация о клиенте, и его кредитная история в этом банке, суммы кредитов и своевременность их погашения. Помимо баз данных клиентов, в банках, существуют бюро кредитных историй, их создают крупные банки для обмена информацией, о добросовестности заемщиков, между собой. Сейчас зарегистрировано 29 разных бюро кредитных историй, но обмен информацией между ними не производится. Банки имеют доступ к бюро кредитных историй с которыми заключили договор и поставили специальное ПО обеспечивающее безопасность передачи данных.

Недобросовестные заемщики желают скрыть свои просроченные платежи, и надеются, что данные по их кредиту хранятся в том кредитном бюро, с которым банк не работает. Надеяться, конечно, можно. Но практически все банковские организации стараются сотрудничать с крупными кредитными бюро, которые охватывают большее число заемщиков.

Среди специализированных инструментов управления финансовыми рисками можно, пожалуй, выделить четыре основных продукта. Именно они стали наиболее применяемыми программными решениями на российском рынке.

- Наиболее распространенной технологией управления рисками является var-система. Стоимость Риска (Value-at-Risk, VAR). VAR является суммарной мерой риска, способной производить сравнение риска по различным портфелям (например, по портфелям из акций и облигаций) и по различным финансовым инструментам (например, форварды и опционы). Varдает четкий ответ на вопрос, возникающий при проведении каких-либо финансовых операций: какой максимальный убыток рискует понести инвестор за определенный период времени с какой-то вероятностью.

- SASRiskManagement (SAS) является широко признанным в мире решением в области управления рисками на уровне всего банка. SAS Risk Management имеет гибкую, открытую и расширяемую среду управления рисками, что позволяет в полной мере отразить

российскую специфику и актуальные для российских финансовых учреждений задачи. Система позволяет рассчитывать текущую и потенциальную подверженность кредитному риску, агрегировать взвешенные показатели по определенным пользователем уровням агрегации, например по контрагентам, рейтингам и т.д.

- EGAR Focus (EGAR Technology) – комплексное решение для банков и инвестиционных компаний, позволяющее осуществлять мониторинг позиций, управление рисками, оценку стоимости производных финансовых инструментов, проводить расчет прибыли и убытков в режиме реального времени. Egaf Focus представляет собой единую банковскую и брокерскую систему, которая имеет широкую область применения и может использоваться во всех офисных подразделениях банков, инвестиционных компаний и других финансовых организаций для мониторинга и управления рисками. За счет модульной архитектуры можно формировать оптимальный функциональный пакет для решения конкретных задач банка.

- Kondor+ (Reuters) наиболее полно охватывает функциональную область дилинговых управлений инвестиционных банков, кроме того используется для оценки и контроля риска ликвидности и процентного риска. Kondor+ представляет собой систему ведения позиций в режиме реального времени, с большим набором интеллектуальных и гибких средств управления сделками и широким спектром финансовых инструментов.

Система позволяет анализировать прибыли и убытки, а также рассчитывать уровень риска по любому срезу торговой структуры банка и любой комбинации финансовых инструментов в режиме онлайн. На основании получаемых данных и отчетов принимаются оперативные и стратегические решения в области управления активами и пассивами банка. Дополнительный модуль KVaR+ может быть полезен для расчета и контроля уровня рыночных рисков и позволяет в оперативном режиме контролировать возникновение риска по торговым и инвестиционным позициям банка в разрезе отдельных инструментов, портфелей инструментов, структурных подразделений и отдельных трейдеров.

Для управления рисками процессинга и распознавания способов и тенденций мошенничества с помощью банковских платежных карт возможно создание специализированных систем по распознаванию нетипичных действий держателей карточек с тем, чтобы можно было вовремя идентифицировать место совершения операции и принять

соответствующие меры. Подобные разработки, как правило, являются ноу-хау банка и не выходят за его пределы.

Следует, однако, помнить, что никакое, даже самое совершенное управление рисками полностью не избавляет от убытков и потерь, что должно уберечь управляющих банками от самоуспокоенности. Разработка новых, более гибких и совершенных моделей и методов управления рисками должна продолжаться постоянно.

ЛИТЕРАТУРА

1. Управление рисками в коммерческом банке: учебное пособие; под редакцией К.Д. Вальравен, 2012 -317 с.
2. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование: учебник; под редакцией В.В. Пятенко, 2009 – 421с.