

классификация рисков кредитной организации в целях внутреннего контроля

Аннотация

В статье предложена классификация основных видов банковских рисков для целей внутреннего контроля, рассматриваются условия их возникновения и возможный ущерб. По мнению автора, каждая кредитная организация должна на располагать собственной системой классификации и оценки рисков и при этом отдавать приоритет мотивированному суждению, а не формализованным критериям оценки.

Ключевые слова: банковские риски, банковский надзор, виды рисков, внутрибанковский контроль, классификация рисков, оценка риска, управление рисками

В условиях рынка риск – это неизбежная часть всякой коммерческой деятельности, в том числе банковской. В международной банковской практике управление рисками позиционируется как ключевое направление финансового менеджмента. В связи с этим, зарубежные ученые уделяют пристальное внимание изучению факторов, обуславливающих возникновение рисков, систематизации известных и выявлению новых видов рисков, поиску эффективных методов их мониторинга, диагностики и оценки, и формированию на этой основе эффективной системы управления банковскими рисками.

В банковской сфере, как и в других отраслях, риск предполагает, в первую очередь, финансовые потери (убытки), которые понесет организация в случае реализации возможных рисков [6]. Поскольку избежать рисков в банковском деле невозможно, то необходимо осознанное управление ими, учитывая то, что большинство рисков взаимосвязаны и их уровень обусловлен влиянием динамичной рыночной среды.

Зике

Регина Владимировна

канд. экон. наук,

Пермский филиал

Института экономики

Уральского отделения

Российской

академии наук

rfie@mail.ru

Кризисные явления в мировой финансово-экономической системе, неустойчивость развития российской экономики, несовершенство ее банковской системы, начальные стадии жизненного цикла большинства созданных в последние годы кредитных организаций, и, как следствие, преимущественно агрессивные стратегии их развития обусловили широкий спектр и достаточно высокий уровень принимаемых ими рисков [3].

Отечественная теория управления банковскими рисками пока еще находится в стадии становления, поэтому требуются дальнейшие исследования для ее развития и эффективного практического применения [1, 2].

Классификация основных видов банковских рисков

Для целей внутреннего контроля кредитной организации предлагаем следующую классификацию основных видов банковских рисков, рассмотрим условия их возникновения и возможный ущерб.

Операционный риск – возникающий непосредственно в процессе банковской деятельности и осуществления банковских операций. К этому виду рисков относят риск возникновения ущерба вследствие:

- несоответствия внутренних правил, процедур и операционных процессов характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям законодательства;
- нарушения работниками организации установленных правил и процедур;
- несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей используемых технологических, информационных и других операционных систем, а также сбоев (отказов) в процессе их функционирования и др.

Операционный риск включает в себя технологический и информационный риски.

Ситуации, при которых возможен *технологический риск*, могут сложиться при ненадлежащей организации операционных процессов, в их числе [5]:

- несвоевременное издание инициирующих документов (приказов, распоряжений), задержка их исполнения;

**внешними
и внутренними
факторами
(причинами)
кредитного
риска являются:
неплатежеспособность
должника, изменение
характеристик
залога, приводящие
к невозможности
погасить финансовые
обязательства...**

- неверный ввод данных в систему, расхождение данных на бумажном носителе с информацией, представленной в платежных и информационных системах;
- расхождение данных, представленных в учетно-операционной системе и в специализированных программах учета;
- ошибки в отчетах, неверное отражение операций в бухгалтерском и налоговом учете;
- несанкционированное изменение в базах данных операционных систем;
- выход из строя оборудования, систем (отказ оборудования, несовместимость оборудования, программные ошибки, вирусная атака, сбои в платежной системе и др.), приводящие к нарушению технологического процесса.

Ситуациями, при которых возможен *информационный риск* (несоответствие параметров информации), могут быть: несанкционированное изменение данных из-за отсутствия ограничений доступа к информационным базам данных, недостоверная и/или несвоевременная информация, уничтожение информации (в том числе в результате непреднамеренных действий), отсутствие резервной копии данных и др.

Ущерб от операционных рисков может быть в виде снижения стоимости активов кредитной организации, досрочного списания материальных активов, простоя оборудования, возрастания трудозатрат, роста операционных расходов на устранение последствий аварий, ошибок, сбоев (отказов) и других обстоятельств, повлекших потери.

Кредитный риск – риск возникновения ущерба в результате неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору и неисполнения поручителем обязательств по договору поручительства, а также обесценения обеспечения по кредиту.

Внешними и внутренними факторами (причинами) кредитного риска являются: неплатежеспособность должника, изменение характеристик залога, приводящие к невозможности погасить финансовые обязательства, неверная оценка платежеспособности заемщика и пр. Ущерб от кредитного риска возможен в виде убытков, вызванных несвоевременным/неполным погашением заемщиками

**ущерб от риска
потери ликвидности
возможен в виде
неспособности
кредитной
организации
удовлетворить
требования
кредиторов
по денежным
обязательствам...**



кредитных обязательств и, как следствие, увеличением отчислений в резервы на возможные потери по ссудам.

Рыночный риск (включая валютный) – риск возникновения ущерба вследствие неблагоприятного изменения рыночных курсов иностранных валют, акций, облигаций и других ценных бумаг, а также стоимости активов, принимаемых в обеспечение кредитов Центральным банком. Ущерб от рыночного риска может быть в виде обесценения обеспечения по кредитам, увеличения незапланированных расходов в результате инфляционного роста цен на активы и др.

Риск ликвидности (risk потери ликвидности) – риск возникновения ущерба вследствие утраты кредитной организацией способности в нужный момент изыскать необходимые средства для надлежащего исполнения своих финансовых обязательств перед клиентами/контрагентами и своевременного фондирования роста активов. Данный риск возникает при несбалансированности объемов финансовых активов и обязательств (в том числе в результате несвоевременного исполнения обязательств контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости незамедлительного (незапланированного) исполнения кредитной организацией денежных обязательств.

Ущерб от риска потери ликвидности возможен в виде неспособности кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и последующего за этим отзыва лицензии Центральным банком.

Управленческий риск (в том числе risk системы внутреннего контроля) – риск возникновения ущерба, связанный с принятием управленческих решений руководством кредитной организации, ее советом директоров, иных коллегиальных органов, руководителями структурных подразделений и организацией соответствующей работы.

Факторы управленческого риска относятся к внутренней среде кредитной организации, в их числе:

- отсутствие контроля за выполнением планов, распорядительных документов, поручений, условий договоров и т.п.;
- несовершенство организационной структуры и распределения полномочий между структурными

ущерб от репутационного риска может быть в виде судебных исков со стороны клиентов и контрагентов, утраты доверия на международном рынке, ухудшения отношений с клиентами..

ми подразделениями и работниками, чрезмерная нагрузка на персонал;

– отсутствие подотчетности, превышение служебных полномочий;

– конфликт интересов, необъективность, предвзятость и/или отсутствие необходимой квалификации при принятии управленческих решений;

– неспособность системы внутреннего контроля предупреждать риски.

Ущерб от управленческого риска может быть в виде увеличения незапланированных затрат (временных, материальных, трудовых ресурсов) вследствие неоптимальной организации работы, снижения производительности труда, а также возникновения ущерба от реализации других рисков и т.п.

Правовой риск – риск возникновения ущерба и иных негативных последствий в результате несоответствия внутренних правил кредитной организации законодательству РФ и нормативным документам Центрального банка, неэффективной организации правовой работы, несовершенства правового обеспечения, недостаточной юридической проработки условий обязательств и банковских сделок, нарушения клиентами и контрагентами условий договоров и пр.

Ущерб от правовых рисков возможен в виде штрафных денежных выплат клиентам, контрагентам и работникам на основании решений суда, а также принятия мер надзорного реагирования Центральным банком.

Репутационный риск (*риск потери деловой репутации*) – риск возникновения ущерба вследствие ненадлежащего/несвоевременного исполнения договорных обязательств перед клиентами и контрагентами, неквалифицированного операционного менеджмента, наличия противоправной деятельности, осуществляющей недобросовестными клиентами и/или работниками, принятия мер воздействия со стороны надзорных органов и др.

Ущерб от репутационного риска может быть в виде судебных исков со стороны клиентов и контрагентов, утраты доверия на межбанковском рынке, ухудшения отношений с клиентами, контрагентами, властными структурами, средствами массовой информации и формирования в обществе нега-

**ущерб
от хозяйственного
риска возможен
в виде увеличения
незапланированных
расходов**

тивного представления о деятельности кредитной организации.

Имущественный риск – риск потери имущества и активов, используемых для функционирования кредитной организации (риск возникновения ущерба вследствие ненадлежащего качества и технического состояния основных средств, материальных и нематериальных активов, программных продуктов). Ущерб от имущественного риска может быть в виде досрочного списания активов или снижения их стоимости.

Хозяйственный риск – риск возникновения ущерба в результате неквалифицированных действий персонала, осуществляющего целевое расходование денежных средств, которые привели к ухудшению финансового результата деятельности кредитной организации. Ущерб от хозяйственного риска возможжен в виде увеличения незапланированных расходов.

Вывод

В заключение следует отметить, что в основе управления рисками в банковской сфере должна быть уникальная для каждой кредитной организации собственная классификация рисков и созданная на ее основе система оценки рисков, учитывающая имеющийся опыт управления рисками и специфику бизнес-процессов кредитной организации. В качестве перспективного направления можно выделить формирование в кредитной организации комплексной системы управления рисками, включающей блок оптимизации рисков и предусматривающей создание комитета контроля рисков. При оценке рисков комитету рекомендуется отдавать приоритет мотивированному суждению, а не формализованным критериям оценки. Таким образом, классификация рисков кредитной организации – это только первый шаг на пути формирования эффективной системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками, первый, но основополагающий.

Литература

1. Глезман Л.В., Зике Р.В., Пыткин А.Н. Перспективы развития кредитных организаций в экономике России / Ин-т экономики УрО РАН. – Екатеринбург, 2012. – 165 с.

...в основе управления рисками в банковской сфере должна быть уникальная для каждой кредитной организации собственная классификация рисков и созданная на ее основе система оценки рисков...

**организуя проектное
финансирование,
стараются
структурировать
схему
финансирования
таким образом,
чтобы добиться
максимального
эффекта для
заемщика**

2. Зике Р.В., Пыткин А.Н. Банковские риски и новые требования к организации банковского надзора // Российское предпринимательство. – 2013. – № 14.
3. Зике Р.В., Пыткина С.А. Посткризисные проблемы российских банковских организаций // Российское предпринимательство. – 2012. – № 19.
4. Малыхин Д.В. Обзор современных методических подходов к оценке системы управления рисками и внутреннего контроля в банке // Управление финансовыми рисками. – 2011. – № 1.
5. Пыткин А.Н., Блаженкова Н.М. Комплексная оценка результативности хозяйственной организации на основе информации управленческого учета // Экономические и гуманитарные науки. – 2009. – № 1.
6. Пыткин А.Н., Зике Р.В. Моделирование финансовых отношений и потоков в промышленности // Вестник КИГИТ. – 2012. – № 8.
7. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. Банком России 16.12.2003 № 242-П; ред. от 05.03.2009).

pn

Regina V. Zike

*Candidate of Science, Economics,
Perm Branch of Institute of Economics, the Ural Branch of Russian Academy of
Sciences*

Risk classification of the credit institution for the purpose of internal control

Abstract

The article presents the classification of basic banking risks for the purpose of internal control, their triggering event and possible damage are under study. According to the author's point of view, every credit institution must have its own classification system and risk measurement emphasizing reasonable assessment rather than formal criterion of estimation.

Keywords: banking risks, banking supervision, types of risks, intra-bank control , risk classification, risk measurement, risk management