

УДК 336.7

**ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ И УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ
ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****Т.Ю. ПОЛТОРАК***(Представлено: А.В. ВЕРИГО)*

Исследованы процедуры управления комплексным финансовым риском коммерческого банка. Приведены подходы к способу покрытия рисков. Обозначены недостатки и направления усовершенствования стандартов и рекомендаций в области финансового риск-менеджмента.

Процедура системного управления финансовыми рисками коммерческого банка включает следующие процессы: распознавание, ранжирование важнейших параметров риска, методов их изучения и агрегации, тестовый контроль и верификация моделей их изучения, разработка в соответствии с полученной моделью правил и методов риск менеджмента. В практике финансовое управление рисками охватывает 2 основополагающих подхода к риск-менеджменту, предупреждение и покрытие.

Согласно названию, первый подход включает работу с идентификацией и ликвидацией источника риска, другой же, в свою очередь, признание риска и компенсацию издержек из-за возникновения риска. Процедура управления финансовыми рисками предусматривает осуществление следующих мер: идентификация и измерение рисков и дальнейшее наблюдение за их уровнем для контроля и заблаговременного предупреждения трансформации их величины. Действенными мерами риск-менеджмента являются рестрикция рисков установлением лимитов на сделки, трансляция рисков, внедрение их в стоимость продукции, хеджирование и страхование, сохранение капитала на покрытие убытков в результате возникновения риска. Кроме того, продуктивным способом сокращения вероятных убытков считается диверсификация.

Но при менеджменте комплексного финансового риска пригодными для использования являются далеко не все действующие меры риск-менеджмента, которые одновременно эффективны для их составляющих. Так, например, хеджирование и страхование при риск-менеджменте комплексного риска не пригоден, хотя действителен при управлении операционным риском банка или совокупности рыночных.

Исходя из вышеупомянутого, важнейшими процессами менеджмента комплексного финансового риска признают построение и изучение его распределения с использованием определенных математических моделей, формирование параметров образованного распределения, выявление методик и средств управления верными пропорциями между размером прогнозируемого риска и прибылью, с помощью образования резервов, между размером неопределенного риска и объемом собственного капитала банка, который нужен для его покрытия.

При этом комплексной оценкой финансового риска банка будет являться финансовый капитал, представляющий собой объем капитала, требующегося для всех не спрогнозированных рисков с конкретным уровнем доверия. Применение показателя финансового капитала для идентификации риска может быть применено и к изучению действительности многих сторон банковской деятельности с учетом риска. Что говорит о способности данного показателя устранить проблему распределения капитала по различным сферам.

Таблица. – Подходы к покрытию комплексного финансового риска

Уровень покрытия	Способ покрытия
Спрогнозированный риск	Образование специальных резервов на покрытие возможных убытков; Переоценка активов и обязательств по справедливой стоимости
Не спрогнозированный риск	Целевое финансирование расходов по смете Нераспределённая прибыль
Потери сверх финансового капитала	Уставный капитал Добавочный капитал

Источник: собственная разработка на основе [1].

В разных стандартах управления финансовыми рисками разрабатываются и предлагаются разные принципы идентификации рисков и финансового риск-менеджмента. Например, вопросы оценки финансовых рисков описываются в соглашениях и рекомендациях Базельского комитета по банковскому

надзору, а также стандартах Risk Management Standarts (RMS). Вопросы касаются методов риск-менеджмента представлены в рекомендациях и стандартах FERMA, COSO, ISO. Схематично принцип построения процедур управления рисками можно изобразить с помощью рисунка 1.



Рисунок. – Структура процессов управления рисками банка [2]

Необходимо обозначить, что в современных рекомендациях и стандартах применительно к деятельности кредитно-финансовых структур довольно полно описываются методы управления конкретными видами банковских рисков (операционными, кредитными и другими), но проблемы управления стратегических рисков не раскрыты вовсе, а лишь отмечается важность их учета при комплексной оценке совокупного риска.

К примеру, центральными рекомендациями Базельского комитета по вопросам управления банковскими рисками считаются выполнение минимальных требований к достаточности капитала, который рассчитывается, как частное от деления капитала банка на активы, взвешенные с учетом риска. В соглашении Базель II активы предлагают взвешивать при рассмотрении рыночных рисков, кредитного и операционного, которые затем суммируются в соответствии с условиями достаточности капитала.

На более поздних этапах опубликования отметилось внедрение более совершенных методов в оценке финансовых банковских рисков при помощи моделей, разработанных внутри банка. Этим Комитет подтвердил несостоятельность подхода к изучению степени финансового риска при помощи обычного суммирования и потребность внедрения более эффективных и математически точных методов оценки и агрегации рисков.

Отсюда выделим основные недостатки и направления совершенствования методик идентификации и агрегации комплексного риска банка:

1. Неаддитивность отдельных показателей комплексного финансового риска (обыкновенное суммирование не показывает их действительного уровня, в качестве решения этого вопроса можно применять методы портфельных моделей).

2. Отсутствие учета вероятности разных распределений для различных составляющих комплексного финансового риска, а также учета мультиколлинеарности показателей.

ЛИТЕРАТУРА

1. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2009. – 225 с.
2. European FERMA RIMAP Risk Management Certification // Сайт Института Риск Менеджмента [Электронный ресурс]. – Copyright FERMA, 2018. – Режим доступа <https://www.ferma.eu/ferma/european-ferma-rimap-risk-management-certification>. – Дата доступа: 19.09.2018.