

РАЗВИТИЕ СТРАТЕГИИ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

М.Ж.Хведелидзе -
магистрантка 2 курса АЭиП

Успешное функционирование банков в условиях риска возможно при разработке особого механизма принятия решений, позволяющего определить величину потенциальных потерь, которую банк может на себя принять, а также оценить, насколько ожидаемая доходность оправдывает риск. Следовательно, необходима разработка конкретных мероприятий, позволяющих снизить влияние фактора риска. Данная задача решается посредством создания системы управления риском, которая бы позволила руководству банка выявить, локализовать, измерить и проконтролировать тот или иной риск и тем самым минимизировать его влияние.

Уполномоченным органом большее внимание уделяется созданию и правильной оценке рисков коммерческими банками. В частности в Инструкции АФН РК «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» от 30 сентября 2005 года № 359 отмечено, целью данного документа является определение требований к формированию в банках адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, предусматривающих применение банками и банковскими группами методов контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков банка и банковской группы с учетом вида и объема проводимых ими операций [1].

Обеспечение устойчивости функционирования коммерческих банков вызывает необходимость разработки ими стратегии развития, в которой должны найти отражение цели развития банка, политика по основным направлениям деятельности банка, механизм реализации этой политики и организация системы маркетингового мониторинга. Некоторые банковские учреждения имеют намерения обеспечить более быстрый рост капитала, другие же предпочитают стремиться к минимизации риска и поддерживать имидж-надежного банка при невысоком уровне выплат процентов и дивидендов. И в том и в другом случае процесс управления риском, являясь неотъемлемой частью всей системы финансового менеджмента, выделяется в специфическую стратегию со своими принципами, целями, задачами и т.д.

Стратегию управления банком в самом широком смысле понимают как обобщающую модель действий, ориентированную на его долгосрочное развитие. Стратегия управления реализуется в процессе принятия управленческих решений, способах достижения поставленных целей, а также в общем направлении использования средств. Достижение ранее поставленной цели предполагает выработку новой цели и, соответственно, новой стратегии. Таким образом, последовательное достижение цели - максимальная прибыль при сохранении приемлемого для акционеров банка

уровня риска - предполагает постоянный поиск новых возможностей дальнейшего роста, повышения прибыльности и более эффективного планирования и контроля. А потому банковская стратегия не является чем-то однозначным, раз и навсегда сформулированным и выработанным, а представляет собой определенный уровень системы целей организации.

Цель банка определяет количественные и качественные ориентиры его развития, оценка степени, реализации которых позволяет судить в конечном итоге об эффективности и адекватности разработанной стратегии. Цель банка должна быть строго определенной, простой, реалистичной, измеряемой. Если цель не поддается измерению теряется смысл ее постановки. При теоретическом подходе к расшифровке понятия «стратегия» можно выделить две основные составляющие, при объединении которых получается его полноценное определение:

- управленческая составляющая;
- концептуальная составляющая.

В управленческом смысле понятие «стратегия» достаточно конкретно. Оно напрямую связано с определением таких характеристик как сроки осуществления того или иного комплекса мероприятий, оговоренный объем финансовых ресурсов на их проведение, различные банковские показатели (ликвидности, доходности и т.д.), на которые следует ориентироваться в осуществлении указанных мероприятий.

Концептуальная составляющая стратегии банка является гораздо более трудно формализуемым понятием и в общем случае оно представляет собой комплекс целей, сформулированных в общих чертах, достижение которых банк считает своей задачей, причем необязательно задачей первоочередной. Данный комплекс целей в ряде источников определяется как миссия банка, которая включает в себя следующие компоненты: цель образования банка; роль банка в экономике конкретного региона; роль банка в обществе; идеологию, которой придерживается банк при осуществлении различных операций на рынке финансовых услуг; место банка в перспективе по отношению к другим субъектам экономической и социальной системы.

Миссия банка формулируется на бессрочный период, и, в случае необходимости, может меняться в соответствии с внешними или внутренними факторами. Допускаются и единоразовые отклонения от сформулированной миссии банка, в случае их целесообразности, но с обязательным сохранением ее в целом или в какой-либо части.

Концепция стратегии непосредственным образом связана с характером и степенью интенсивности конкурентной борьбы на рынке банковских услуг. При малоинтенсивной конкуренции главной проблемой стратегии банка является управление ресурсами, прежде всего капиталом. Такая стратегия предполагает выбор направлений для инвестирования, формирования кредитного портфеля и соответственно носит название «портфельной». Ее характеристиками выступают: приоритетное управление ликвидностью баланса; отказ от оказания нерентабельных и высокорискованных услуг;

создание дочерних банков и поглощение других кредитных институтов; использование преимуществ эффекта синергизма между имеющимися в портфеле объектами инвестирования.

В условиях необходимости эффективной конкуренции приоритет стратегического управления от инвестиционного портфеля перемещается на достижение высокой конкурентоспособности, а сама стратегия из портфельной превращается в конкурентную, которая может быть ориентирована либо на потребителя, либо на производство банковских продуктов и услуг. В настоящее время, в условиях усиления конкуренции и превращения банковских рынков в рынки покупателя, коммерческие банки и другие институты банковского рынка строят свою конкурентную стратегию на основе концепции маркетинга, ориентируясь, прежде всего на удовлетворение покупательских потребностей. Данное обстоятельство позволяет банку знать своих потенциальных клиентов и их потребности, что не приводит к невостребованности банковских продуктов. Помещение клиента в центр банковской стратегии означает четкое определение объемов предоставляемых услуг в сочетании с детальной сегментацией рынка и соответствующей дифференциацией банковского производства. Надежность клиентов позволяет банку минимизировать все партнерские риски и повысить качество обслуживания.

В настоящее время очень ограниченное число банков разрабатывает свою стратегию с обязательным присутствием концептуальной составляющей. Большинство банков ориентируется в первую очередь на достижение краткосрочных целей. В этом случае резко снижается эффективность и устойчивость развития, осложняется выход на достойный уровень среди региональных банков, а также достижение параметров международных стандартов.

Система управления риском охватывает уровень стратегического управления, уровень организационных подразделений и их взаимодействие в случае осуществления сложной операции. Системный подход к управлению рисками объективно необходим в силу того, что мероприятия риск-менеджмента затрагивают все существенные отношения и связи банка.

По мнению отечественных ученых «риск - менеджмент как система управления включает в себя процесс выработки цели рискованных вложений капитала, определение вероятности наступления рискованного события, выявление степени и величины риска, анализ окружающей обстановки, выбор стратегии управления риском, выбор оптимальных приемов управления риском и способов его снижения» [2, с.199]

Преимущества системного подхода заключаются в том, что появляется возможность увидеть критические переменные и ограничения, а также их взаимодействие друг с другом. Нельзя рассматривать ни один элемент, явление или проблему без учета последующих взаимодействий с прочими элементами.

Эффективность системы управления банковскими рисками неотделима

от эффективности всей системы управления коммерческим банком, а потом может быть оценена по степени достижения намеченных целей, конечным результатам деятельности, скорости принятия решения и т.д. Одновременно с этим, эффективность рассматриваемой системы оценивается по специфическим критериям: доходу (убытку) от рискованных операций, количественным показателям риска, качеству подсистемы адаптации, обоснованности использования механизмов регулирования принимаемого банком риска.

В системе управления рисками банка, как и в любой системе управления, следует выделять управляющую подсистему, реализующую процесс управления рисками, используя специфические трудовые, информационные, материальные и финансовые ресурсы и объект управления - экономические отношения, возникающие в ситуации риска.

Существование органа управления рисками является обязательным условием стабильной работы банка. Этот орган должен обладать гибкостью, способностью приспосабливаться к новым условиям. Информационное, методическое и инструментальное обеспечение исполнительных групп поддерживается службой актуализации баз данных по проблемным ситуациям. Она занимается выявлением или прогнозированием потребностей отдела, разработкой методик, моделей, программно-алгоритмических и информационных средств управления рисками. Информационная база о рисках включает в себя архив результатов мониторинга риска, каталог факторов риска, банк методов и алгоритмов адаптации к рискам, прогнозную информацию. Обеспечение органа, управляющего риском, необходимой информацией в нужное время является центральной и наиболее сложной проблемой организации управления.

Стратегия управления риском представляет собой обобщение таких направлений, как:

- стратегический маркетинг;
- стратегический контроль над выполнением принятых решений в области управления рисками;
- стратегическое планирование уровня риска и др.

Разработка стратегии риска проходит ряд последовательных этапов. В первую очередь выявляются факторы, влияющие на конкретный вид риска при осуществлении определенных банковских операций. Как правило, они рассматриваются не полностью, а принимается во внимание лишь определенный стандартный набор факторов, который периодически пересматривается. Факторы анализируются с точки зрения силы воздействия на риск. Некоторые факторные признаки не несут в себе какого-либо конкретного расчетного значения, а служат исходной базой для анализа риска, «оживляя» и детализируя чисто математические оценки.

На следующем этапе осуществляется определение и оценка зон конкретного вида риска. Делаются предположения по поводу возможных источников убытков и рискованных ситуаций, приносящих убытки,

прогнозируется уровень будущих потерь. Главной задачей данной стадии является количественное измерение риска.

При количественной оценке риска необходимо различать размеры реальной стоимости, подвергающейся риску и размеры ожидаемых прибыли и убытка. Если размер такой реальной стоимости известен в момент принятия решения, то размер ожидаемой прибыли или возможных потерь может быть определен только с известной степенью достоверности. Чем более совершенными являются применяемые методы исследования риска, тем в большей степени может быть уменьшен фактор неопределенности.

Определение наилучшей (оптимальной) стратегии поведения банка на рынке, обеспечивающей максимальный рост прибыли за счет правильного выбора из всех потенциально возможных сделок их отдельного наилучшего множества (по показателям доходности и надежности) непосредственно связано с проблемой правильной оценки риска.

Измерение риска, как правило, осуществляется по двум основным направлениям. Во-первых, определяют вероятностное распределение величины причинного события, или, по меньшей мере, некоторые количественные показатели этого распределения (математическое ожидание, доверительный интервал и т.п.). Во-вторых, выявляют зависимость величины негативного события от величины причинного события. Показателями такой зависимости являются коэффициенты эластичности, детерминации, корреляции и т.п. Показатели первого направления называются вероятностными, второго - масштабными. Два направления дополняют друг друга, и на их основе, возможно, получать комплексные оценки риска, к которым, например, относится популярная в последнее время оценка VaR (Value-at-Risk). Сущность, роль риск-менеджмента и порядок использования метода VaR банками детально раскрыты в работе ученого Челекбая А.Д. [3].

При определении частоты возникновения потерь следует найти ее значение как можно в большем количестве точек (при различных уровнях потерь). Обычно сделать это оказывается достаточно сложно. В этих условиях необходимо постараться определить значения рассматриваемого показателя хотя бы в пределах: размера расчетной прибыли; размера расчетной выручки; размера собственных средств банка.

Описание указанных границ связано с понятием областей риска - зон, в рамках которых потери не превышают какого-либо определенного уровня. Для безрисковой области характерным является отсутствие каких-либо потерь. Нижней ее границей является размер расчетной прибыли, верхняя же граница попросту отсутствует, поскольку теоретически прибыль банка не ограничена.

Область допустимого риска характеризуется уровнем потерь, не превышающим размеры расчетной прибыли. В этой области еще возможно осуществление рассматриваемого вида банковских операций, поскольку банк рискует только неполучением прибыли. Все произведенные затраты

окупаются. При нормальном развитии ситуации, то есть когда все-таки случится незначительная потеря, банк может получить прибыль не намного меньше расчетного уровня.

В границах области недопустимого риска возможны потери, величина которых превышает размер расчетной прибыли, но не больше общего размера расчетной выручки. Такой уровень риска недопустим, поскольку банк подвергается опасности потерять всю свою выручку от данной операции, а это будет означать, что он произвел бессмысленные затраты и времени, и денежных средств.

Область критического риска является самой опасной зоной, в которой возможные потери могут сравниться с величиной собственных средств банка. Область критического риска ассоциируется с понятием банкротства. В соответствии с тем, что измерение банковских рисков на базе вероятностного распределения исходит из рассмотрения ожидаемого дохода по банковской операции как случайной переменной величины и наличия вероятностного распределения его возможных значений уровень риска оценивается величинами математического ожидания доходности, дисперсии доходности, среднего квадратического отклонения доходности, коэффициента вариации.

При одинаковых значениях уровня ожидаемого дохода более надежными являются вложения, которые характеризуются меньшим значением среднего квадратического отклонения, показывающего колеблемость вероятности получения ожидаемого дохода (вариацию доходности). При различии значений средних уровней доходности по сравниваемым объектам выбор направления вложений на основе значений вариации невозможен, поэтому в данных случаях решение принимается на основе коэффициента вариации. Предпочтение отдается тем направлениям деятельности, по которым значение коэффициента вариации является более низким, что свидетельствует о лучшем соотношении дохода и риска.

Анализ факторных влияний на размер риска занимает центральное место в его оценке. Статистический анализ признаков-факторов может быть осуществлен, например, методом корреляционно-регрессионного анализа путем построения матриц парных коэффициентов корреляции и определения уравнения линейной регрессии.

Изучение неопределенности и риска может осуществляться на основе альтернативных вариантов, сценариев, по которым возможно развитие событий. Каждый сценарий, в принципе, количественно измеряется, что является необходимым для оценки и управления рисками. Подобный анализ основан на оценке времени, в течение которого банк подвержен риску, степени воздействия рисков - количественного выражения прибыли либо убытков, а также вероятности положительного или отрицательного исхода.

При этом необходимо учитывать, что существуют причины, ограничивающие возможности осуществления достоверных и полных расчетов. Во-первых, точность расчетов не будет выше точности выявления возможности реализации сценариев и оценки их вероятности, которые

должны задаваться извне, т.е. определяться на основе мнения экспертов. Во-вторых, управление банковскими рисками - процесс сложный, связанный с многофакторными зависимостями с множественными обратными воздействиями. Кроме этого, ввиду прямой или косвенной связи между факторами на современном рынке понятие «риск конкретного типа» представляется адекватным лишь в той степени, в которой соответствующая группа факторов свободна от влияния других групп. Наконец, некоторые взаимодействия банковской деятельности невозможно формализовать в принципе. Игнорировать данный момент невозможно, поскольку иначе существо дела искажается настолько, что дискредитируется сама идея применения методов оценки. Поэтому до определенного момента использование количественных методов повышает эффективность управления рисками в деятельности коммерческого банка, но далее возникают неоправданные иллюзии, что приводит к росту риска.

После того, как решение вошло в стадию реализации, первоочередной задачей становится установление обратной связи, т.е. обязательно должны поступать данные о том, что происходило до и происходит после осуществления указанных мероприятий. Органы управления банком должны иметь возможность и способность видеть, как встраиваются принятые решения в систему управления и как они взаимодействуют. Это дает возможность своевременно корректировать ситуацию, не допускать значительных потерь.

Контроль за рисками предполагает координацию действий всех подразделений и служб банка по отслеживанию ситуации в течении всего периода существования риска, а также мониторинг и ограничение риска через систему лимитов.

Мониторинг предполагает наличие регулярной независимой оценки и контроля за риском на основе информации, получаемой из должностных отчетов, внешнего и внутреннего аудита, систематического анализа положения контрагентов.

Информация, поступающая лицу, ответственному за мониторинг, складывается из данных: наименования операции, общего объема риска, общего риска с учетом имеющихся компенсаций, чистого объема риска, оценки финансового состояния и текущей деятельности контрагента, общей нагрузки обязательств на контрагента, оценки качества и своевременности выполнения обязательств контрагентом, прочих комментариев.

В детализированную отчетность по мониторингу должно войти отслеживание только ключевых видов риска. В этой связи необходимо установить стоимостные лимиты потерь, и все те риски, которые находятся за их пределами, вывести из числа попадающих в детализированную отчетность. Это, однако, не означает, что они выпадают из общей системы управления риском - контроль за ними будет осуществляться выборочно, по мере необходимости.

Установление лимитов связано с определением предельно допустимого

уровня риска, который руководство банка в состоянии принять в соответствии со своей стратегией. Лимиты обычно указываются во внутрибанковских инструкциях, положениях и методиках. Система лимитов достигает своей цели, если ориентирует на запланированный руководством желательный уровень риска. При очень жестких и консервативных лимитах банком осуществляются только операции с минимальным риском. Напротив, при несущественных ограничениях и неконкретных лимитах банковские управляющие ориентированы на более рисковые операции.

Стратегия управления коммерческим банком обеспечивает постоянный потенциал прибыльности, а управление текущими операциями превращает потенциал в реальную прибыль. Именно сочетание стратегических целей и оперативных задач, стратегического и текущего планирования позволяют коммерческим банкам минимизировать риск. Следует иметь в виду, что непосредственное управление рисками зачастую противоречит деятельности основных доходобразующих подразделений банка. Это во многом объясняет недостаточность целостной концепции управления рисками во многих казахстанских банках.

ТҮЙІН

Еылыми мақалда комерциялық банктің тәуелді жетері басқару мен бағалау стратегиясы қаралған. Комерциялық банкіні басқарудың стратегиясы табыс кіргізудің тұрақты әлеуеті қамтамасыз етеді, ал ағымдағы операцияларды басқару әлеуеті нақты табысқа айландырады. Стратегия мен ағымдық жоспарлаудың стратегиялық мақсаты мен қауырт міндеттері комерциялық банктердің тәуелді жетері мен теменгі деңгейге тәуірлігіне мүмкіндік береді.

Summary

In the scientific article are considered strategy of an estimation and management of risks of commercial bank. Management strategy by commercial bank provides constant potential of profitability, and management of current operations transforms potential into real profit. The combination of strategic targets and operative problems, strategic and routine planning allow commercial banks to minimise risk.