



ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Н. А. ГЛИНКОВ

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ

В статье исследуется подход к оценке эффективности системы управления рисками банка. Предлагаемый подход к проведению оценки основан на использовании качественных (наличие политик, положений, инструкций, сценариев и др.) и количественных (риск-аппетит, толерантность к риску, уровень риска и др.) показателей для характеристики, как составляющих элементов, так и всей системы управления рисками в целом.

Ключевые слова: управление рисками; оценка эффективности; качественные и количественные показатели.

УДК 336.7

Введение. В настоящее время в банковской системе важным и актуальным является вопрос качественной и объективной оценки системы управления рисками. Достоверная оценка этой системы позволит обеспечить акционеров, совет директоров, правление и других заинтересованных лиц банка информацией для принятия соответствующих управленческих решений, повышения качества и эффективности управления рисками. Проведенная должным образом оценка будет также способствовать обеспечению баланса между минимизацией банковских рисков, с одной стороны, и прибыльностью (доходностью) банка — с другой.

Основная часть. Подход к оценке эффективности системы управления рисками банка разработан в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и с учетом международных практик. Прежде всего это:

Инструкция об организации системы управления рисками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 550 от 29. 10. 2012 г. [1];

Инструкция об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 557 от 30. 10. 2012 г. [2];

Николай Алексеевич ГЛИНКОВ (glinkov@mail.ru), соискатель кафедры «Денежного обращения, кредита и фондового рынка» Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

документ Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредвея (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO) «Управление рисками организаций — Интегрированная модель» (сентябрь 2004 г., далее — модель COSO по рискам) [3].

При оценке эффективности системы управления рисками необходимо выявить ее существенные недостатки, а также предоставить пользователям объективную информацию об эффективности ее функционирования для достижения банком стратегических, операционных целей, целей подготовки отчетности и целей соблюдения законодательства.

Предлагаемый нами подход к оценке эффективности системы управления рисками внедрен и используется управлением внутреннего аудита ОАО «Белгазпромбанк»^{*}. Он базируется на модели COSO по рискам, которая показывает взаимосвязь между элементами системы управления рисками (процесса управления рисками), целями организации и ее организационной структурой (рис. 1).



Рис. 1. Модель системы управления рисками COSO «Управление рисками организаций — Интегрированная модель» (сентябрь 2004 г.) [3]

При проведении оценки предлагаем следующую модель системы управления рисками банка, построенную на основе модели COSO по рискам (рис. 2).

Так, в соответствии с моделью системы управления рисками банка, построенной на основании модели COSO, элементами системы управления рисками являются:

внутренняя среда — основа для других элементов системы управления рисками, которая включает в себя этические ценности банка, философию руководства банка по управлению рисками, риск-аппетит, толерантность к риску, организационную структуру, разграничение полномочий и компетентность персонала;

постановка целей — процесс определения стратегических и тактических целей (операционные цели, цели подготовки отчетности, цели соблюдения законодательства);

^{*}Акт о практическом использовании результатов диссертационного исследования при проведении аналитической работы по оценке эффективности системы управления рисками № 64-09/20450 от 16. 10. 2020 г.



Рис. 2. Модель системы управления рисками банка, построенная на основании модели COSO по рискам

Примечание: наша разработка на основе [3].

определение событий — идентификация возникающих в результате действия внутренних или внешних факторов ситуаций, влияние которых на способность банка достигать своих целей может быть либо отрицательным (риски), либо положительным (возможности);

оценка рисков — процесс анализа рисков с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определить, какие действия в отношении них необходимо предпринять;

реагирование на риски — процесс выбора мер или сочетания мер, которые будут направлены на приведение вероятности и влияния риска в рамки допустимого уровня;

средства контроля — совокупность мероприятий, определенных политиками и процедурами банка и обеспечивающих снижение риска того, что цели банка не будут достигнуты;

информация и коммуникации — совокупность каналов и средств коммуникации, обеспечивающих сбор, обработку и передачу информации в рамках внутреннего и внешнего взаимодействия;

мониторинг — совокупность мероприятий, направленных на оценку эффективности функционирования всех элементов системы управления рисками [3].

В рамках подхода цели банка представлены:

стратегическими целями — целями высокого уровня, соотнесенными с миссией банка;

операционными целями — производственной и финансовой эффективностью деятельности банка, включая обеспечение сохранности активов;

целями подготовки отчетности — надежностью, своевременностью, достоверностью и полнотой финансовой и другой отчетности, а также иной информации;

целями соблюдения законодательства — соблюдением законодательства Республики Беларусь, локальных правовых актов банка [3].

Модель COSO по рискам предусматривает структуру организации в следующем виде: компания, подразделение, хозяйственная единица, дочернее предприятие [3]. По нашему мнению, для обеспечения разноректорности оценки, а также для учета специфики банковской деятельности целесообразно рассматривать не организационную структуру банка, а совокупность банковских рисков в разрезе их видов, присущих оцениваемому банку (с учетом бизнес-модели банка, влияния рисков на финансовый результат, политики банка по управлению рисками).

Для целей подхода к оценке выделяются следующие виды риска: стратегический, кредитный, страновой, рыночный, процентный риск банковского портфеля, операционный, риск ликвидности, риск потери деловой репутации.

Исходя из обозначенной совокупности и структуры элементов оцениваемой системы, предлагаем следующее определение эффективной системы управления рисками.

Эффективная система управления рисками — это система, которая предоставляет разумную уверенность относительно достижения целей банка и предполагает, что:

присутствуют элементы (внутренняя среда, постановка целей, определение событий, оценка рисков, реагирование на риск, средства контроля, информация и коммуникации, мониторинг) и в них отсутствуют существенные недостатки;

функционирование элементов системы управления рисками в отношении каждой из четырех категорий целей (стратегических, операционных, целей подготовки отчетности и соблюдения законодательства) дает разумную гарантию того, что данные цели достигаются;

выполняется установленная банком политика управления рисками;

риск, принимаемый банком, сведен к пределам, не выходящим за рамки толерантности к риску, определенной в соответствии с политикой управления рисками банка.

В основу подхода положен принцип взаимодействия и взаимозависимости элементов системы управления рисками, целей банка и видов риска, который реализуется в виде матрицы оценки эффективности системы управления рисками, представляющей собой различные варианты сочетаний элементов системы управления рисками, целей банка и видов риска. Матрица состоит из 256 комбинаций (ячеек): 8-ми элементов системы управления рисками, 4-х целей банка, 8-ми видов банковских рисков. Каждая комбинация (ячейка) матрицы включает три составляющие: элемент системы управления рисками; цель банка; вид риска (см. фрагмент матрицы).

В рамках комбинаций (ячеек) матрицы, где применимо, определены качественные показатели оценки эффективности, представляющие собой результат функционирования элемента системы управления рисками в отношении одной из категорий целей банка в разрезе каждого вида риска. Качественные показатели основаны на принципах, разработанных с помощью модели COSO по рискам.

Каждый качественный показатель оценивается по шкале от 1 до 4 баллов, где 1 балл — самая низкая, а 4 балла — самая высокая оценка.

[illegible]

Комбинация (ячейка) матрицы, где применимо, содержит набор качественных показателей. Оценка эффективности с использованием качественных показателей осуществляется по комбинации матрицы (ячейке) в целом вне зависимости от количества качественных показателей внутри комбинации (ячейки), выражается в процентах и рассчитывается как отношение суммы баллов, присвоенных каждому показателю на основании критериев оценки, к максимально возможной сумме баллов в рамках отдельной комбинации (ячейки) матрицы. Например, если комбинация (ячейка) матрицы содержит 3 качественных показателя, то максимально возможная сумма баллов будет равняться 12-ти. Если при оценке один показатель оценен в 4 балла, а остальные в 3 балла, то итог будет $(4 + 3 + 3)/12 \cdot 100 \% = 83 \%$.

На уровне элемента системы по каждому виду риска оценка по качественным показателям осуществляется аналогично оценке на уровне комбинации (ячейки): сумма фактических значений всех качественных показателей элемента относится к максимально возможной их сумме. Итоговая оценка эффективности управления видом риска по качественным показателям осуществляется по минимально оцененному элементу. Например, если значение показателя эффективности элемента системы «Реагирование на риск» по кредитному риску составило 83 %, а значения показателей остальных элементов выше, то, используя консервативный подход по наименьшему значению, эффективность управления кредитным риском не будет превышать 83 % (табл. 1).

Таблица 1. Оценка эффективности управления видом риска в разрезе элементов системы управления рисками по качественным показателям (цифры условные)

Вид риска — кредитный			
Элемент системы управления рисками	Сумма фактических баллов	Сумма максимальных баллов	Показатель эффективности элемента, % ($2/3 \cdot 100 \%$)
Внутренняя среда	21	24	88
Постановка целей	7	8	88
Определение событий	11	12	92
Оценка рисков	24	24	100
Реагирование на риск	20	24	83
Средства контроля	18	20	90
Информация и коммуникации	15	16	94
Мониторинг	8	8	100
Минимальное значение показателя эффективности элемента			83
Диапазон			71 – 90
Вывод: система управления кредитным риском согласно качественным показателям			Эффективна

После расчета качественных показателей по видам риска осуществляется анализ соблюдения банком требований к показателям ограничения рисков (толерантности к рискам, лимитам, ограничивающим размер видов риска в рамках лимита совокупного риска, риск-аппетиту и т. д. в зависимости от специфики подходов риск-менеджмента оцениваемого банка). В результате анализа соблюдения банком требований к показателям ограничения рисков формируется вывод о соблюдении банком установленных ограничений / наличии угрозы несоблюдения банком установленных ограничений / несо-

блюдении банком установленных ограничений с присвоением поправочного коэффициента (количественного показателя) по шкале 1,0 / 0,85 / 0,5 соответственно к уровням эффективности управления видами риска, рассчитанным по качественным показателям.

Так, формула расчета интегрального показателя эффективности управления видом риска выглядит следующим образом:

$$\% \text{ эф. упр. видом риска} = \% \text{ эф. упр. видом риска по качеств. показателям} \cdot K_{\text{попр.}} (1,0 / 0,85 / 0,5),$$

где % эф. упр. видом риска — уровень эффективности управления видом риска, рассчитанный по качественным показателям; $K_{\text{попр.}}$ — поправочный коэффициент для оценки эффективности управления видом риска (количественный показатель).

Интегральный показатель выражается в процентах и отражает уровень эффективности системы управления каждым видом риска в соответствии со следующими диапазонами:

91–100 % — система управления риском «высокоэффективна»;

71–90 % — система управления риском «эффективна»;

51–70 % — система управления «в целом обеспечивает управление риском, но нуждается в улучшении»;

0–50 % — система управления риском «неэффективна» (табл. 2).

Таблица 2. Оценка системы управления рисками в разрезе видов риска по интегральным показателям (цифры условные)

Показатель	Кредитный риск	Рисковый видности	Рыночный риск	Операционный риск	Процентный риск банковского портфеля	Страновой риск	Репутационный риск	Стратегический риск
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Внутренняя среда, %	88	96	97	96	97	97	96	89
Постановка целей, %	88	94	88	78	88	100	100	94
Определение событий, %	92	94	98	88	85	88	96	100
Оценка рисков, %	100	95	96	94	96	95	96	100
Реагирование на риск, %	83	96	100	96	100	100	94	98
Средства контроля, %	90	88	90	85	97	98	88	81
Информация и коммуникации, %	94	92	97	97	97	97	97	88
Мониторинг, %	100	100	100	100	100	100	100	100
Минимальное значение, %	83	88	88	78	85	88	88	81

Окончание табл. 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Поправочный коэффициент	1,0	0,85	0,85	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Интегральный показатель эффективности управления видом риска, %	83	75	75	78	85	88	88	81
Диапазон, %	71–90	71–90	71–90	71–90	71–90	71–90	71–90	71–90
Эффективность системы управления риском	Эффективна	Эффективна	Эффективна	Эффективна	Эффективна	Эффективна	Эффективна	Эффективна

Вывод об эффективности системы управления рисками в целом основывается на значениях интегральных показателей, определенных для каждого вида риска. Уровень (процент) эффективности системы управления рисками в целом определяется как среднее значение интегральных показателей по видам риска. Для более точного определения рекомендуется уровень эффективности системы в целом рассчитывать как сумму интегральных показателей управления видами риска, взвешенных на их доли в структуре лимитов ограничения рисков, установленных банком. Уровень (процент) эффективности системы управления рисками в целом оценивается по шкале, аналогичной для интегрального показателя.

Результаты оценки системы управления рисками в целом представлены на рис. 3.

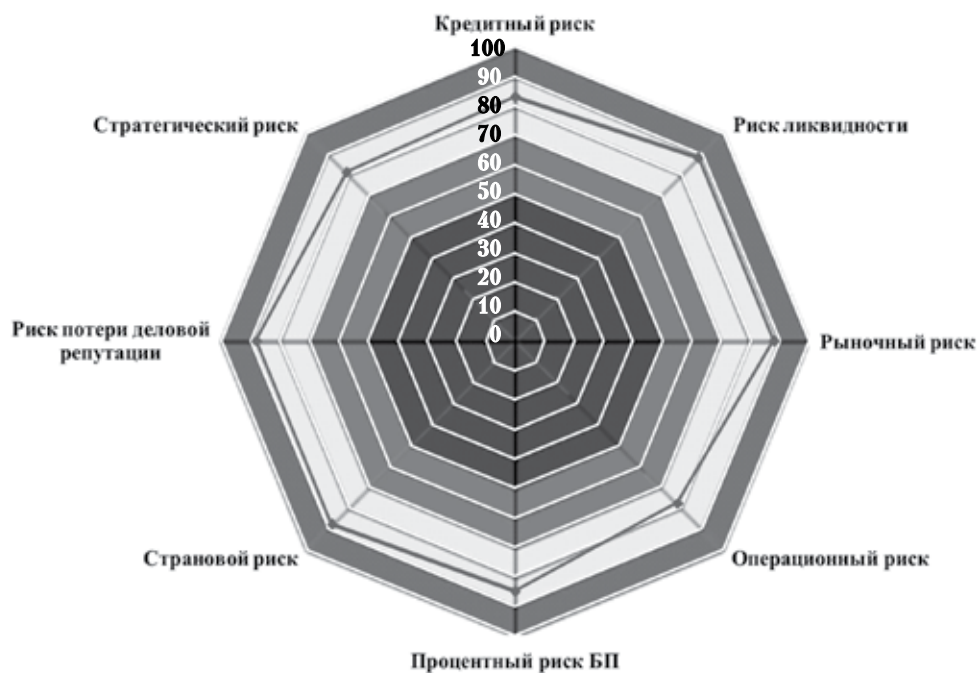


Рис. 3. Оценка эффективности системы управления рисками за год, %

Заключение. Предложенный подход к оценке эффективности системы управления рисками дает возможность установить, какие элементы системы имеют существенные недостатки и раскрыть проблемные участки, позволит формировать информационную базу для разработки рекомендаций по дальнейшему совершенствованию системы, достижению поставленных оперативных и стратегических целей банка. Таким образом, пользователям предоставляется объективная информация об эффективности управления банковскими рисками для принятия соответствующих решений.

Электронные публикации в Интернете

1. Инструкция об организации системы управления рисками [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29.10.12., № 550 : по состоянию на 26 июня 2020 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2020.
2. Инструкция об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правления Национального банка Респ. Беларусь 30.10.12., № 557 : по состоянию на 29 дек. 2017 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, Минск, 2018.
3. Управление рисками организаций — Интегрированная модель : документ Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредвея (COSO) (сентябрь 2004 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.aosk.ru/about/vnutrenniy-kontrol-upravlenie-riskami/D%20COSO%20UR.pdf>. — Дата доступа: 02.11.2020.

MIKALAI HLINKOU

ASSESSING EFFECTIVENESS OF RISK MANAGEMENT SYSTEM IN BANK CORPORATE GOVERNANCE

Author affiliation. *Mikalai HLINKOU (glinkov@mail.ru), Belarus State Economic University (Minsk, Belarus).*

Abstract. The article examines an approach to assessment of effectiveness of bank risk management system. The proposed approach to assessment is based on the use of qualitative indicators (availability of policies, regulations, instructions, scripts, etc.) and quantitative indicators (risk appetite, risk tolerance, risk level, etc.) to characterize both the constituents and the whole risk management system.

Keywords: risk management; assessment of effectiveness; qualitative and quantitative indicators.

UDC 336.7

*Статья поступила
в редакцию 10. 12. 2020 г.*