

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s1 / 2023, Vol. 15, Iss. s1 <https://esj.today/issue-s1-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/08FAVN123.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Марков, А. Д. Эффективность систем управления рисками в банковской (кредитно-финансовой) сфере /

А. Д. Марков // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s1. — URL:

<https://esj.today/PDF/08FAVN123.pdf>

For citation:

Markov A.D. Effectiveness of risk management systems in the banking (credit and financial) sphere. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s1): 08FAVN123. Available at: <https://esj.today/PDF/08FAVN123.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 314

Марков Андрей Дмитриевич

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия

Факультет «Экономики и бизнеса»

E-mail: andrmar@bk.ru

Эффективность систем управления рисками в банковской (кредитно-финансовой) сфере

Аннотация. В данной работе рассмотрены ключевые аспекты, связанные с эффективностью систем управления рисками в банковской сфере. Автором были изучены основные положения, отражающие сущность операционных рисков, возникающих в процессе функционирования банковских организаций. Кроме того, в данной статье проведена классификация операционных рисков, основанная на их первоначальном дихотомическом делении на внешние и внутренние с дальнейшим уточнением ключевых направлений проявления рисков. Также стоит отметить наличие системы операционных рисков и событий, предложенной в Базель II.

Важное место в данной работе занимает рассмотрение и изучение понятия экономической безопасности и связанных с данным явлением событий. Автором были отмечены характеристики, отражающие элементы экономической безопасности в сфере деятельности коммерческих банков. Кроме того, автором были проанализированы структурные компоненты, входящие в систему управления рисками деятельности коммерческого банка, а также влияющие на экономическую безопасность указанного типа предприятий. В статье рассмотрены ключевые показатели, которые необходимы в процессе оценки процесса управления рисками. Вместе с этим был проведён анализ потенциальных последствий, возникающих в случае наступления операционных рисков и неэффективности систем управления рисками в процессе деятельности коммерческих банков. Автором был проведён анализ убытков коммерческих банков в случае наступления операционных рисков в разрезе ведущих стран кредитно-финансовой сферы, подтверждающий важность повышения эффективности систем управления рисками.

В заключительной части статьи автором даны выводы относительно дальнейшего изучения и развития систем управления рисками в банковской сфере.

Ключевые слова: риск; банковская сфера; управление рисками; операционные риски; банковские организации; экономическая безопасность; система управления рисками банка

Введение

Актуальность данной темы обоснована тем, что в постоянно развивающемся мире коммерческие банки подвергаются множеству рисков, связанных с ошибочными внутренними процессами, действиями сотрудников и систем банка. Нужно постоянно устанавливать и совершенствовать контроль за внутренней детальностью организации. Это достаточно сложная задача, при неверной постановке целей и неправильной их реализации, ошибка может привести к убыткам. Экономическая безопасность берет на себя роль защиты от подобных операционных рисков.

Целью данной работы является изучение эффективности систем управления рисками в банковской сфере. При этом можно выделить следующие задачи:

1. Изучить ключевые элементы операционных рисков деятельности коммерческих банков.
2. Рассмотреть систему экономической безопасности коммерческих банков.
3. Провести анализ эффективности систем управления рисками в банковской сфере.
4. Сформировать выводы по дальнейшему развитию систем управления рисками в банковской сфере.

Объектом данного исследования выступают системы управления рисками в банковской сфере. Предметом — эффективность систем управления рисками в банковской сфере.

1. Материалы и методы

Единственного и четкого определения операционных рисков пока не существует. Самым полным и основным определением операционных рисков банков находится в документе под названием «Базель II», который является документом Базельского комитета по банковскому надзору. Этот документ содержит методические рекомендации в области банковского регулирования. Это определение гласит: «Операционный риск определяется как риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риски»¹.

Существенный вклад в исследование управления рисками банков внесли Д.А. Яковлев [1], Ю.С. Сколотянная [2], Т.С. Федоренко [3]. При написании работы была использована отечественная и переводная учебная литература, в частности труды А.И. Манухина [4], Е.В. Чайкиной [5] и многих других научных деятелей, посвященные изучению тенденций, связанных с банковским маркетингом.

При написании работы использовались общенаучные методы познания, такие как системный подход, статистические методы обработки массивов информации, методы анализа и синтеза. Были широко использованы индуктивный и дедуктивный методы, а также сравнительный анализ.

¹ Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework, June 2004 // Bank for International Settlements URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs107.htm> (дата обращения: 25.12.2022).

2. Результаты и обсуждение

Для изучения сущности операционных рисков необходимо иметь понятие о классификации операционных рисков. Британская ассоциация банков (British Bankers' Association) использует следующую классификацию (табл. 1).

Таблица 1

Классификация операционных рисков [6]

Внутренние риски			Внешние риски	
Риск персонала	Риск операций	Риск информационных систем	Внешняя среда	Физический ущерб
Мошенничество	Ошибки при учете	Качество информации	Законодательство	Пожар
Ошибки	Риск, связанный с контрактом	Программные ошибки	Налогообложение	Стихийные действия
Ответственность работодателя	Сложность продуктов	Взлом системы защиты	Регулирование	Терроризм
Трудовое право	Риск проекта	Риски выбора платформы или разработчика	Риск аутсорсинга	Воровство

Также Базель II предлагает семь типов событий операционных рисков:

- внутреннее мошенничество — незаконное присвоение активов, уклонение от уплаты налогов, умышленное сокрытие финансового положения компании, взяточничество и коррупция;
- внешнее мошенничество — кража информации, хакерские атаки, подделка документов;
- трудовые отношения и безопасность на рабочем месте — дискриминация, компенсации рабочим, здоровье и безопасность работников;
- клиенты, продукция и коммерческая деятельность — манипулирование рынком, антитрестовская практика, неправомерная деловая активность, фидуциарные нарушения, искусственно завешенные комиссионные;
- ущерб физическим активам — стихийные бедствия, терроризм, вандализм;
- дестабилизация бизнеса и системные ошибки — разрушение системы обеспечения энергоснабжения, программные сбои, аппаратная неисправность;
- выполнение, доставка и управление процессами — ошибки введения данных, бухгалтерские ошибки, незавершенные обязательные отчеты, халатно упущенные клиентские активы [7].

Операционные риски могут возникать на любом предприятии или компании, но в этой работе упор будет делаться только на операционные риски коммерческих банков, поэтому некоторые аспекты сущности операционных рисков, как, например, дефекты продукции, к банкам относиться не будут.

Необходимо определить, что такое экономическая безопасность, так как общепризнанного определения ученые еще не выделили. Экономическую безопасность можно определить следующим образом: «состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов» [8]. Таким образом, можно вывести определение экономической безопасности коммерческого банка — это такое состояние банка, при котором обеспечивается защита интересов банка,

социально-экономическое развитие компании в целом, достаточный потенциал для защиты от внутренних и внешних угроз.

Рассматривая экономическую безопасность коммерческих банков, следует учитывать то, что экономическая безопасность формируется на микроуровне как на уровне отдельных субъектов экономической деятельности, и на макроуровне как на уровне государства. Эти уровни тесно взаимосвязаны: как экономическая безопасность коммерческого банка зависит от безопасности государства, так и экономическая безопасность страны зависит от безопасности её банковского сектора и экономической системы в целом.

Очевидно, что экономическая безопасность незаменима для коммерческого банка, она напрямую влияет на его эффективное развитие. Экономическая безопасность коммерческого банка формируется на основе положений и правил, разработанных коммерческим банком с учетом его особенностей, а также специализированной стратегией развития коммерческого банка.

Обеспечивать безопасность коммерческого банка на микроуровне можно с помощью изучения экономического поведения компаний, вовлеченных в криминальный или теневой бизнес. Важно анализировать нелегальные рынки, методы перенаправления капитала в эффективные отрасли данной секции рынка.

Нельзя исключать из обеспечения экономической безопасности сохранность и защиту коммерческой тайны, банковской тайны и конфиденциальной информации. Банк обязан гарантировать тайну о проведенных операциях, счетах и вкладах своих клиентов и коллег [10].

Эффективность коммерческого банка оценивается по таким показателям, как прибыльность, рентабельность, стабильность развития. Но экономическая безопасность играет большую роль для поддержания устойчивости компании на рынке, так как угрозы могут поступать как извне, так и изнутри. Внешние источники угроз коммерческого банка — конкуренты, криминальные элементы, клиенты и государство. Внутренние источники угроз коммерческого банка — учредители и владельцы бизнеса, управленцы и менеджеры, любые работники, имеющие доступ к материальным ценностям, имеющие власть.

Риски порождают угрозы экономической безопасности. Банковский риск можно определить как «стоимостное выражение событий, ведущих к возможным экономическим, политическим, моральным и другим убыткам, которые могут произойти в результате реализации принятого решения». Риски провоцируются особенностями сферы бизнеса. В данном случае это:

- зависимость от клиентов и контрагентов банка;
- утечка конфиденциальной информации влечет за собой угрозу деятельности банка как хозяйствующего субъекта;
- большой перечень потенциальных угроз и объектов защиты [11].

Определив в предыдущих пунктах сущность операционных рисков и экономической безопасности, можно определить и оценить роль операционных рисков в обеспечении экономической безопасности коммерческих банков.

Найдя причины и источники возникновения операционных рисков, можно установить и выделить последствия операционных рисков. Операционные убытки могут выражаться как:

- снижение стоимости активов;
- досрочное списание материальных активов;
- денежные выплаты по приказу суда или уполномоченных органов;

- денежные выплаты клиентам, контрагентам, работникам кредитной организации в целях компенсации убытков, понесенных по вине кредитной организации;
- денежные затраты на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, стихийных бедствий, аварий и прочих убытков.

Все вышеперечисленные последствия наступления операционных рисков, очевидно, наносят сильный удар по экономической безопасности коммерческого банка. Финансовые и другие потери могут привести к прекращению существования коммерческого банка как хозяйствующего субъекта.

Часто в процессе расследования выявляется, что причиной возникновения и реализации операционного риска в российской практике является желание сотрудника повысить показатели для получения дополнительного вознаграждения. Убыток от такого операционного риска может быть больше, чем денежная сумма в размере премии сотруднику, так как фиктивные данные могут быть в бухгалтерской отчетности, налоговой отчетности и т. д.

Также большему, чем другие, риску подвержены информационные технологии, так как операционные потери в этой сфере наиболее существенны. Такими потерями могут быть:

- физический ущерб дорогостоящему имуществу;
- вынужденные задержки осуществления операций;
- потеря данных;
- ошибки в расчетах;
- обязательные платежи за лицензии и т. д.

Стоит заметить, что операционные риски для каждой организации специфичны. Отделения, которые обслуживают физических лиц и управляют активами, с большей вероятностью будут подвержены операционному риску.

Операционный риск сложно высчитать, составление статистики является сложной задачей. Чаще всего, операционный риск маловероятен, но связан с высоким уровнем убытков и потерь. Поэтому операционные риски должны быть в приоритете при обеспечении экономической безопасности коммерческого банка.

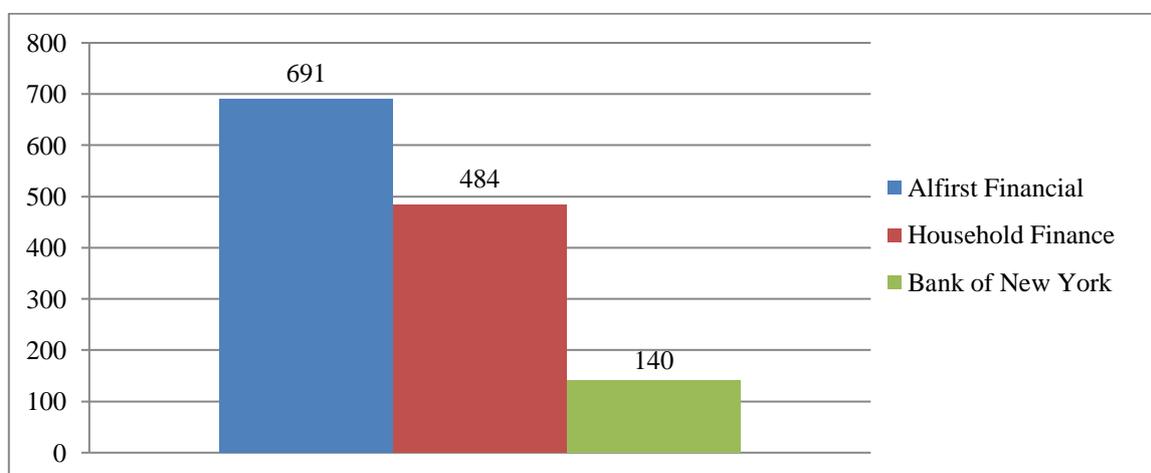


Рисунок 1. Потери банков в результате операционных рисков, млн \$ [12]

Кроме того, каждая кризисная ситуация в кредитной организации имеет особую причинно-следственную связь факторов, приводящей к риску и потерям, которая актуальна и имеет значение только в определенных условиях, поэтому не существует какого-либо руководства или алгоритма для решения таких кризисных явлений.

Для подтверждения тезиса о том, что убытки от операционных рисков колоссальны, можно обратиться к зарубежному опыту. За последние годы было зарегистрировано более 100 случаев потерь от операционных рисков, в сумме составляющих более \$100 млн. Эти суммы продолжают увеличиваться, превосходя предыдущие результаты (рис. 1).

Также можно уделить внимание более глобальному распределению убытков от операционных рисков (табл. 2).

Таблица 2

**Статистика по числу внутренних потерь
и размеру потерь, предоставленная участниками LDCE 2020 [13]**

Регион (число участников)	Характеристика потерь	
	количество случаев потерь	размер потерь (млн евро)
Австралия (11)	27,621	1,092
Европа (60)	1,674,456	20,799
Япония (18)	324,623	953
Северная Америка (21)	6,141,939	33,291
Бразилия/Индия (9)	2,426,679	3,465
Все (119)	10,595,318	59,600

Анализируя таблицу 2, можно заметить, что самые низкие показатели случаев потерь и размеров потерь от операционных рисков в Австралии и Японии, а самые высокие в Северной Америке. Такой результат может быть следствием того, что это более развитые технологически страны, у которых есть возможность быстрее отслеживать риски и пользоваться новейшими технологиями и методами управления рисками, причем таким образом, что потери, вызванные этими рисками, минимальны.

В таком случае эффективность систем управления рисками выступает в связке с показателями убытков, при этом связь между указанными показателями является обратной.

Заключение

Таким образом, можно сделать вывод, что любой операционный риск — это угроза экономической безопасности предприятия. На основе статистических данных, представленных зарубежными исследователями, легко заметить, что убытки от операционных рисков колоссальны. Анализируя таблицу внутренних потерь и размера потерь, можно увидеть корреляцию между технологически развитыми странами и их меньшими, по сравнению с другими странами, убытками. Это говорит о том, что в современном мире информационные системы подвержены большему операционному риску, чем другие составляющие компании. Риск в данном случае выступает как катализатор возникновения негативных последствий, которые могут существенным образом отразиться на функционировании банковской организации. При этом эффективность систем управления рисками банковской организации напрямую влияет на устойчивость банка и перспективы его дальнейшего функционирования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Яковлев Д.А. Система управления рисками в российских банках. Проблемы и пути развития // Актуальные вопросы современной экономики. — 2021. — № 2. — С. 120–130.
2. Сколотянная Ю.С., Аджиева А.Ю. Система управления банковскими рисками // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2022. — № 5-3. — С. 76–78.
3. Федоренко Т.С. Методологические основы развития системы управления рисками финансовой устойчивости в инвестиционной деятельности банков // Вестник Самарского государственного экономического университета. — 2021. — № 5. — С. 75–90.
4. Манухин А.И. Методы управления esg-рисками в кредитовании малого и среднего бизнеса // Финансовые рынки и банки. — 2022. — № 5. — С. 100–105.
5. Чайкина Е.В., Махота А.Н. Направления совершенствования управлением банковскими рисками // Кронос: экономические науки. — 2021. — № 1(29). — С. 4–6.
6. Азимова Ш., Давудхонов Ж. Совершенствование системы оценки и управления рисками в секторе розничного кредитования // Science and innovation. — 2022. — Т. 1. — № 1. — С. 303–308.
7. Каскирова М.С. О системах управления рисками в банках и в компаниях в условиях цифровой экономики Казахстана // Финансовые рынки и банки. — 2021. — № 1. — С. 65–71.
8. Абрамова А.А., Турдасова Д.А. Совершенствование управления рисками в российских банках // Финансы и реальный сектор экономики в современных условиях. — 2021. — С. 26–28.
9. Руденко А.И., Аджиев Д.О. Применение риск-менеджмента для совершенствования системы управления банковскими рисками // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2021. — № 4-2. — С. 116–119.
10. Стокозов А.С. Формирование системы управления кредитным риском коммерческого банка // Совершенствование методологии и организации научных исследований в целях развития общества. — 2021. — С. 180–185.
11. Mishchenko S. et al. Innovation risk management in financial institutions // Investment Management and Financial Innovations. — 2021. — Т. 18. — № 1. — С. 191–203.
12. Pomazanov M. Validation of the effectiveness of the bank retail portfolio risk management procedure // Procedia Computer Science. — 2022. — Т. 199. — С. 798–805.
13. Varga S., Brynielsson J., Franke U. Cyber-threat perception and risk management in the Swedish financial sector // Computers & security. — 2021. — Т. 105. — С. 102–119.

Markov Andrey Dmitrievich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: andrmar@bk.ru

Effectiveness of risk management systems in the banking (credit and financial) sphere

Abstract. In this paper, the key aspects related to the effectiveness of risk management systems in the banking sector are considered. The author has studied the main provisions reflecting the essence of operational risks arising in the process of functioning of banking organizations. In addition, this article classifies operational risks based on their initial dichotomous division into external and internal with further clarification of the key areas of risk manifestation. It is also worth noting that there is a system of operational risks and events proposed in Basel II.

An important place in this work is occupied by the consideration and study of the concept of economic security and events related to this phenomenon. The author noted the characteristics reflecting the elements of economic security in the field of commercial banks. In addition, the author analyzed the structural components included in the risk management system of a commercial bank, as well as affecting the economic security of this type of enterprise. The article discusses the key indicators that are necessary in the process of assessing the risk management process. At the same time, an analysis of the potential consequences arising in the event of operational risks and inefficiency of risk management systems in the course of commercial banks' activities was carried out. The author analyzed the losses of commercial banks in the event of operational risks in the context of the leading countries of the credit and financial sector, confirming the importance of improving the effectiveness of risk management systems.

In the final part of the article, the author draws conclusions regarding the further study and development of risk management systems in the banking sector.

Keywords: risk; banking; risk management; operational risks; banking organizations; economic security; risk management system of the bank