

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

2024, Том 16, № s2 / 2024, Vol. 16, Iss. s2 <https://esj.today/issue-s2-2024.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/65FAVN224.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Аминова, И. А. Система оценки и управления нефинансовыми рисками в банковской практике / И. А. Аминова // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/65FAVN224.pdf>

For citation:

Aminova I.A. The system of assessment and management of non-financial risks in banking practice. *The Eurasian Scientific Journal*. 2024;16(s2): 65FAVN224. Available at: <https://esj.today/PDF/65FAVN224.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

Аминова Ильяна Айдаровна

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
E-mail: ilyana_aminova@mail.ru

Система оценки и управления нефинансовыми рисками в банковской практике

Аннотация. В современных условиях банковская практика сталкивается с комплексом различных рисков, среди которых нефинансовые риски занимают значительное место. Нефинансовые риски включают в себя операционные, репутационные, стратегические и правовые риски, которые могут существенно повлиять на стабильность и репутацию финансовых учреждений. Данная статья посвящена разработке системы оценки и управления нефинансовыми рисками в банковской практике. В ней рассматриваются методологии и инструменты, используемые для идентификации, анализа и мониторинга нефинансовых рисков, а также подходы к минимизации их влияния. Особое внимание уделяется интеграции данных процессов в общую систему управления рисками банка. Основу системы составляют следующие этапы: идентификация нефинансовых рисков, их количественная и качественная оценка, разработка стратегий управления рисками, внедрение мероприятий по снижению рисков и постоянный мониторинг и анализ результатов. В статье описаны элементы инфраструктуры и информационной системы, поддерживающей управление нефинансовыми рисками. Исследование акцентирует внимание на необходимости использования современных технологий и инноваций, таких как искусственный интеллект и машинное обучение, для повышения точности прогнозов и принятия более обоснованных управленческих решений. Примеры лучших практик из опыта ведущих банков иллюстрируют конкретные подходы и технологии, применяемые в области управления нефинансовыми рисками. Выводы подчеркивают необходимость комплексного подхода и постоянного совершенствования системы управления нефинансовыми рисками как залога устойчивого развития банков и повышения их конкурентоспособности на рынке. Результаты исследования могут быть полезны как для практикующих банкиров, так и для студентов и исследователей, интересующихся данной тематикой.

Ключевые слова: нефинансовые риски; управление рисками; оценка рисков; банковская практика; корпоративное управление; риск-менеджмент; методологии оценки рисков; регулирование банковских рисков; мониторинг рисков

Введение

В современном мире, где финансовая система становится все более сложной и подверженной различным внешним факторам, вопросы управления нефинансовыми рисками приобретают критическую важность. Несмотря на то, что традиционно банки фокусировались на управлении финансовыми рисками, такими как кредитный или рыночный, в последние годы все большее значение приобретают нефинансовые риски, способные оказывать значительное влияние на устойчивость и прибыльность банковской деятельности.

Данная работа посвящена анализу системы оценки и управления нефинансовыми рисками в банковской практике. В ней мы рассмотрим основные типы нефинансовых рисков, которые характерны для банковской деятельности, а также проанализируем методологии их оценки и управления. Особое внимание будет уделено современным тенденциям в области управления нефинансовыми рисками, включая использование цифровых технологий и развитие комплексных систем управления рисками.

Целью данного исследования является комплексный анализ существующих подходов к оценке и управлению нефинансовыми рисками в банковской практике.

Объект исследования — нефинансовые риски в банковской практике.

Предмет исследования — подходы к оценке и управлению нефинансовыми рисками в банковской практике.

1. Методы и материалы

При написании научной статьи автором применялись методы конкретизации, сравнения, анализа научных исследований, индукции и дедукции.

В основу исследования легли публикации А.В. Попкова, Д.И. Филиппова [1], Ю.К. Яковлевой, О.В. Мелентьевой [2], А.С. Пастушенко [3], Г.В. Назаренко, Н.Ю. Лебедевой [4], С.А. Андрюшина, Р.А. Григорьева [5], В.В. Смирнова [6], А.А. Помулева, Н.С. Помулевой [7], А.И. Манухина [8].

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть способы оценки нефинансовых рисков;
- выявить особенности существующих систем сбора данных для сценарного анализа в банках;
- проанализировать пример сопоставления самооценки нефинансовых рисков с риск-аппетитом.

2. Результаты и обсуждения

Система оценки и управления нефинансовыми рисками выстраивается на основании следующих шагов (рис. 1).

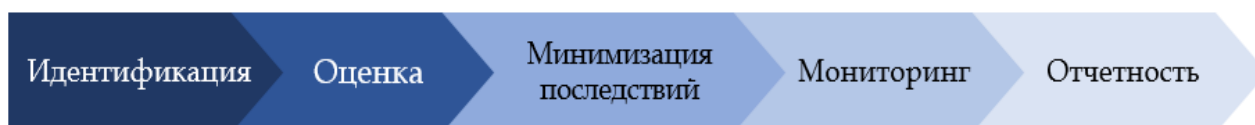


Рисунок 1. Основные шаги по управлению нефинансовыми рисками (составлено автором)

Для качественной оценки необходима грамотная идентификация рисков. Идентификация нефинансовых рисков происходит по двум концепциям: сверху вниз и снизу вверх. Оценка и управление операционными и комплаенс рисками в коммерческих банках обычно осуществляется по принципу трех линий защиты (табл. 1).

Таблица 1

Распределение функций в рамках трех линий защиты

	1-я линия защиты	2-я линия защиты	3-я линия защиты
Подразделения	Подразделения-владельцы рисков, осуществляющие управление рисками	Подразделения, ответственные за организацию и обеспечение функционирования системы управления рисками	Подразделения, ответственные за внутренний аудит системы управления
Функции	Управление рисками, реализующимся в процессах, продуктах или системах	Разработка, организация системы управления рисками, оценка эффективности управления рисками, составление независимой отчетности по рискам	Независимый анализ построения и работы системы управления рисками

Составлено автором

В рамках управления каждым риском модель трех линий защиты может изменяться и дополняться центрами компетенций, являющимися экспертами в том или ином виде риска. В данном случае построение системы оценки и управления базируется на том, что на каждой линии не должно возникать конфликта интересов — тогда оценка и управление будут наиболее эффективными, правильными и адекватными.

Общие ориентиры для организации системы оценки и управления нефинансовыми рисками для банков можно найти в документе Базельского Комитета «Принципы корпоративного управления для банков».¹ Там описаны основы для разделения полномочий при идентификации, мониторинге, контроле, коммуникациях и аудите для управления рисками. В частности, затрагиваются вопросы оценки и функций управления рисками.

Однако в банковской практике банки создают собственные системы, процедуры и процессы для оценки и управления рисками, что связывается с особенностью направления банковской деятельности, риск-культурой, регулированием в стране и иными причинами.

Наиболее проработана оценка операционного риска, так как ее основы отражены в Базеле II и Базеле III. Так как многие банки рассматривают большинство нефинансовых рисков в рамках операционного, оценка этих нефинансовых рисков происходит обобщенно [9].

Оценка нефинансовых рисков производится для двух целей — для определения величины необходимого капитала (то есть его достаточности для покрытия риска), при этом для операционного риска используется на покрытие экономический капитал, а для прочих нефинансовых (например, комплаенс риски, экологический риск и проч.) — буфер капитала.

Подходы к оценке операционного риска в рамках Базельских документов направлены на расчет достаточности капитала для его покрытия. Стандартизированный подход был проработан и модифицирован в части алгоритма расчета в рамках Базеля III.

При оценке нефинансовых рисков в регулятивных целях банки ориентируются на то, что в их деятельности необходимо проводить данную процедуру не для всех существующих рисков, а лишь для отдельных. При этом перечень данных рисков постоянно пересматривается.

¹ The Basel Committee on Banking Supervision. Corporate governance principles for banks Guidelines. — Режим доступа — <https://www.bis.org/bcbs/publ/d328.pdf> (дата обращения: 19.05.2024).

Оценка рисков производится с помощью экономико-математических моделей. Эти модели включают описание подходов, допущений, критериев.

Важным аспектом при построении моделей оценки риска является то, что нефинансовые риски довольно трудно оценивать по одной унифицированной количественной модели. В большинстве случаев оценка нефинансовых рисков основывается на экспертных мнениях и суждениях. При обобщении всех возможных подходов в банковской практике можно выделить три способа оценки присущих нефинансовых рисков (рис. 2).



Рисунок 2. Способы оценки нефинансовых рисков (составлено автором)

Стоит обратить внимание на то, что данный перечень способов не является исчерпывающим по той причине, что каждый банк самостоятельно устанавливает методы и подходы к оценке риска. Он может осуществлять оценку риска как для отдельных видов или подвидов нефинансовых рисков, так и для рисков на агрегированном уровне.

Разберем подробнее каждый из представленных выше способов. Первый способ — статистический метод, основанный на сборе данных, — может базироваться как на данных, собираемых внутри организации, так и за ее пределами, но при этом возможен и комбинированный вариант. Все события собираются в базу данных, указывается убыток по ним, и на основе этих статистических данных производится формирование индикаторов риска и пороговых значений, построение статистических моделей (как, например, для операционного риска в рамках Базельских подходов к оценке риска).

Сценарный анализ предполагает построение нескольких сценариев, как правило, оптимистичного, базового и экстремального. В зависимости от внутренних подходов банков в сценарный анализ может закладываться и не закладываться вероятностный подход. Для сценарного анализа банки используют внутренние и внешние данные, а также данные, взятые из самооценки. Данные агрегируются в различных базах данных. Банки используют как готовые решения, так и собственно разработанные (рис. 3).

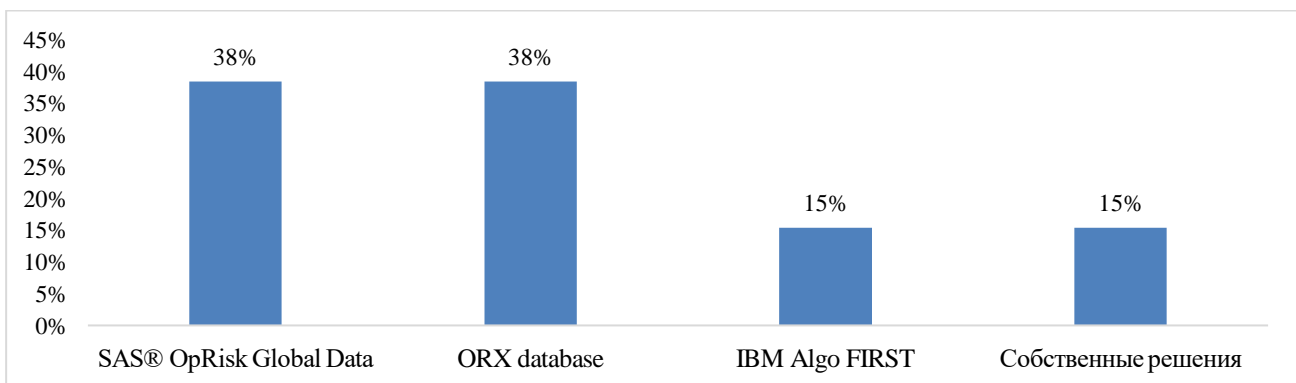


Рисунок 4. Системы сбора данных для сценарного анализа в банках (составлено автором)

Самооценка нефинансовых рисков производится с помощью моделирования различных шкал на основании критериев:

- шкалы, сопоставляемые с риск-аппетитом;
- шкала «вероятность-существенность» реализации риска;
- шкала «вероятность-существенность-скорость влияния»;
- и др.

Помимо этого, в рамках функционала первой или второй линии защиты разрабатываются ключевые индикаторы риска (КИР) и система ключевых показателей деятельности (КПИ), превышение пороговых значений которых могут служить сигналом для пересмотра политик по оценке рисков либо для более детальной оценки того или иного риска.

Самооценка может производиться как на уровне первой линии защиты, так и на уровне второй линии защиты в отдельных случаях [10].

Рассмотрим первый вид самооценки по шкале критичность-частота возникновения, которая строится при сопоставлении с установленным риск-аппетитом для отдельных рисков или рисков на агрегированном уровне (рис. 4).

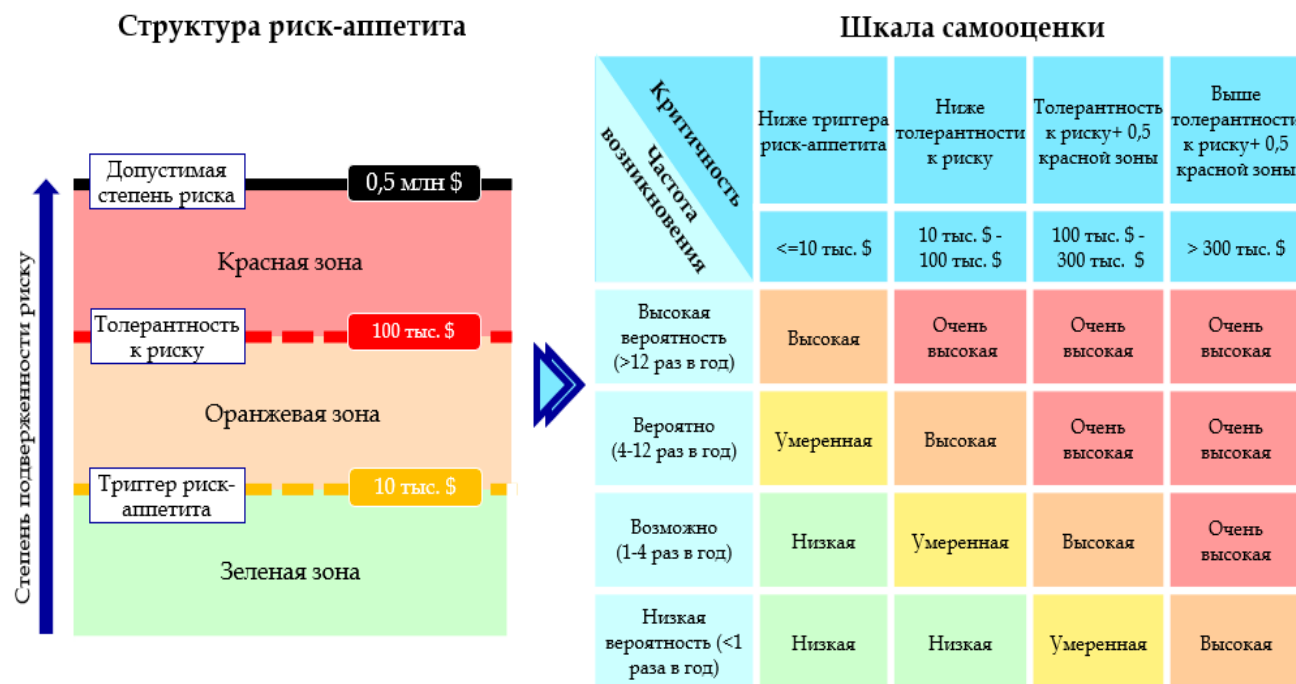


Рисунок 4. Пример сопоставления самооценки нефинансовых рисков с риск-аппетитом (составлено автором на основании подходов в банковской практике)

В соответствии с риск-аппетитом банк может принимать больший объем рисков для оптимизации деятельности. В общепринятой практике структура риск-аппетита включает в себя границы (например триггер риск-аппетита, толерантность к риску), которые обычно называются лимитами риска и способствуют определенным мерам по снижению риска для дальнейшего возвращения к необходимому уровню.

Шкала «вероятности-существенность» реализации риска чаще всего используется при оценке рисков на этапе внедрения новых процессов, продуктов или услуг. На основании статистических внешних и внутренних данных либо на основании моделирования и других подходов вычисляется вероятность наступления тех или иных рисков событий. Затем

оценивается максимальный ущерб, который может понести банк при реализации того или иного риска, на основании чего составляется шкала. Пример такой шкалы для оценки различных рисков, связанных с разработкой модели сторонней организацией для присвоения рейтингов клиентам представлен в таблице 2.

Таблица 2

Шкала «вероятность-существенность» при оценке рисков

Вероятность	Высокая (0,7–1)		Риск ошибок в моделях	Риск утечки данных
	Средняя (0,4–0,7)	Риск неисполнения обязательств	Риск неправильного обслуживания	
	Низкая (0–0,4)	Репутационный риск		
		10 тыс. руб. <	10–100 тыс. руб.	> 100 тыс. руб.
Существенность (убыток)				

Составлено автором на основании подходов в банковской практике

Шкала «вероятность-существенность-скорость влияния» является редко используемой, но не менее действенной при оценке рисков, так как большее количество параметров позволяет дать более полную оценку. Пример шкалы представлен на рисунке 5.

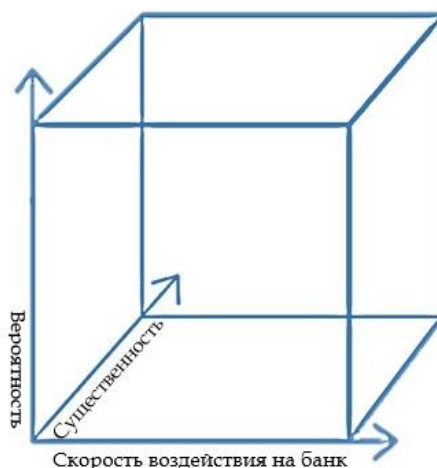


Рисунок 5. Шкала «вероятность-существенность-скорость влияния рисков» (составлено автором на основании подходов в банковской практике)

Как было сказано ранее, оценка производится для присущего и остаточного риска. По итогу оценки присущих рисков менеджментом составляется карта рисков, позволяющая наиболее полно раскрыть значимость отдельных видов рисков для организации. По итогу оценки остаточного риска менеджмент принимает решения о способах управления, мерах и процедурах, необходимых для минимизаций последствий реализации событий риска.

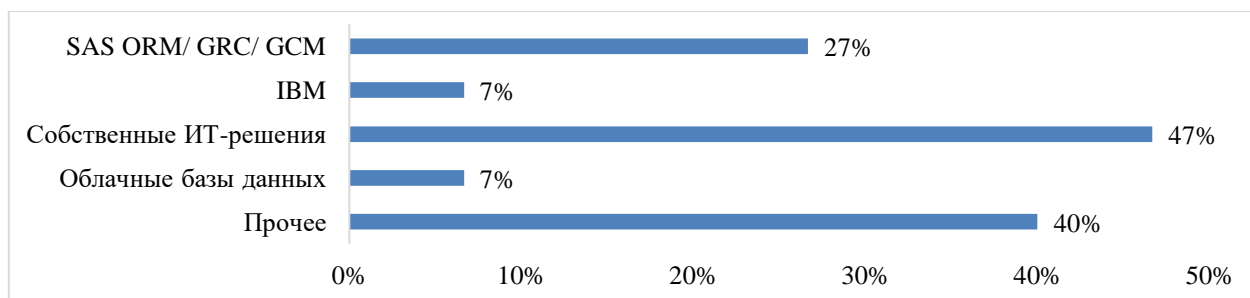


Рисунок 6. Практика применения банками баз данных для регистрации оценки нефинансовых рисков (составлено автором)

Оценка остаточного риска вносится в базы данных, иногда банками используются сразу несколько баз данных. Практика применения тех или иных баз данных представлена на рисунке 6.

В банковской практике система управления нефинансовыми рисками постоянно развивается. Многие банки не могут ее оценить как полностью развитую. Она может иметь одноуровневую и многоуровневую систему. В большинстве случаев эти процессы проходят в рамках подхода трех линий защиты, однако и здесь у различных банков может отличаться система управления.

В системе управления нефинансовыми рисками выделяют несколько уровней. В зависимости от особенностей построения организационной системы, в кредитных организациях могут быть дополнительные уровни или же, наоборот, отсутствовать перечисленные.

Примером структуры управления нефинансовыми рисками может послужить организационная структура Банковской группы Deutsche Bank AG. Ее особенностью является то, что на отдельные уровни выносятся репутационный риск (присутствует на уровне Совета Директоров и на уровне 1-й линии защиты). Можно заметить, что производится разделение Комитетов по Финансовым и Нефинансовым рискам, причем такая тенденция наблюдается для многих крупных и международных банков, например, JPMorgan Chase Bank n. a., ING Group PLC, Barclays PLC и др.

Модель с разделением полномочий является обобщенной для всех нефинансовых рисков, при этом для отдельных видов рисков система управления может быть также специфической.

Например, для модельного риска на практике может реализовываться своеобразная структура (рис. 7).

Для управления определенными видами рисков банком может создаваться отдельное подразделение в отрыве от концепции трех линий защиты, но в большинстве случаев это происходит для управления не критически значимыми рисками (например, для управления правовым риском может быть создан специализированный департамент, например, Юридический; для управления риском мошенничества — Департамент по Безопасности) [11].



Рисунок 7. Структура управления модельным риском (составлено автором)

Как отмечалось ранее, выделение нефинансовых рисков в российской банковской практике начало происходить относительно недавно, и регуляторные требования ко многим видам рисков находятся еще в стадии разработки или утверждения. При этом так же, как и в случае общей (международной) банковской практики, системы управления нефинансовыми рисками в российских банках выстраиваются на индивидуальной основе.

Организационная структура по управлению нефинансовыми рисками в российской банковской практике выстраивается на базе схемы. При этом некоторых элементов может не быть в силу сложившейся практики или нецелесообразности расширенного аппарата по управлению рисками.

Основной особенностью управления нефинансовыми рисками в российских банках является то, что все они выделяют данные риски в классификации «операционные/прочие риски», то есть сама по себе концепция «нефинансовые риски» в российских банках не выделяется.

При просмотре регуляторной отчетности можно заметить, что размер операционного риска российскими банками рассчитывается преимущественно в соответствии с подходом базового индикатора. При этом зачастую внутренние процедуры российских банков все же предусматривают использование продвинутого подхода (преимущественно в рамках самооценки).

Выводы

Таким образом, оценка и управление нефинансовыми рисками является необходимым аспектом в банковской деятельности для предотвращения или минимизации потерь от реализации рисков.

При этом важно понимать, что системы оценки структура управления выстраиваются каждым банком индивидуально, на основании регуляторных рекомендаций и требований, бенчмаркинга, общепринятой практики, особенностей ведения бизнеса или сложившейся риск-культуры.

Основным критерием оценки правильности построения таких систем и структур является именно их эффективность, гибкость, оптимизация и высокая результативность.

ЛИТЕРАТУРА

1. Попков, А.В. Банковские риски, взгляд в будущее / А.В. Попков, Д.И. Филиппов // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2023. — Т. 3, № 7(139). — С. 87–95. — DOI 10.36871/ek.up.p.r.2023.07.03.010. — EDN СНРВЗТ.
2. Яковлева, Ю.К. Контроль обеспечения финансовой безопасности банковских учреждений: проблемы и перспективы / Ю.К. Яковлева, О.В. Мелентьева // Торговля и рынок. — 2023. — Т. 2, № 3(67). — С. 148–154. — EDN НБСВЗQ.
3. Пастушенко, А.С. К вопросу о развитии риск-ориентированного банковского надзора / А.С. Пастушенко // Научный Лидер. — 2022. — № 17(62). — С. 58–61. — EDN АSSCGK.
4. Назаренко, Г.В. Риски экосистемной модели развития банковского сектора экономики России / Г.В. Назаренко, Н.Ю. Лебедева // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. — 2021. — № 3. — С. 135–140. — DOI 10.22394/2079-1690-2021-1-3-135-140. — EDN WUFETU.

5. Андриюшин, С.А. Экосистемные банки: формы, риски и методы регулирования / С.А. Андриюшин, Р.А. Григорьев // Terra Economicus. — 2021. — Т. 19, № 4. — С. 51–65. — DOI 10.18522/2073-6606-2021-19-4-51-65. — EDN JEQFOC.
6. Смирнов, В.В. Анализ основания российского финансового рынка / В.В. Смирнов // Финансы и кредит. — 2023. — Т. 29, № 6(834). — С. 1283–1304. — DOI 10.24891/fc.29.6.1283. — EDN UQDPXJ.
7. Помулев, А.А. Методологические аспекты стоимостной оценки кредитных организаций в условиях внешней неопределенности / А.А. Помулев, Н.С. Помулева // Финансы: теория и практика. — 2022. — Т. 26, № 6. — С. 212–232. — DOI 10.26794/2587-5671-2022-26-6-212-232. — EDN JDOOLO.
8. Манухин, А.И. Методы управления ESG-рисками в кредитовании малого и среднего бизнеса / А.И. Манухин // Финансовые рынки и банки. — 2022. — № 5. — С. 100–105. — EDN AMXERS.
9. Дубова, С.Е. Анализ потенциала распространения феномена цифровых денег центральных банков кредитными организациями и институтами нефинансового сектора экономики / С.Е. Дубова // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. — 2021. — № 3(49). — С. 59–68. — DOI 10.6060/ivecofin.2021493.551. — EDN KWMDXT.
10. Воробьева, Е.И. Определение кредитной ставки в условиях валютной нестабильности в Российской Федерации / Е.И. Воробьева, А.В. Малько // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2023. — № 2(63). — С. 58–66. — EDN HQUCHS.
11. Хакиров, А.И. Внедрение системы оценки деятельности финансовых экосистем на основе экосистемных активов и его предельных значений / А.И. Хакиров, В.П. Акинина // Финансовый бизнес. — 2023. — № 5(239). — С. 267–271. — EDN BHDTZZ.

Aminova Ilyana Aidarovna

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

The system of assessment and management of non-financial risks in banking practice

Abstract. In modern conditions, banking practice is faced with a complex of various risks, among which non-financial risks occupy a significant place. Non-financial risks include operational, reputational, strategic and legal risks that can significantly affect the stability and reputation of financial institutions. This article is devoted to the development of a system for assessing and managing non-financial risks in banking practice. It examines the methodologies and tools used to identify, analyze and monitor non-financial risks, as well as approaches to minimizing their impact. Special attention is paid to the integration of these processes into the bank's overall risk management system. The system is based on the following stages: identification of non-financial risks, their quantitative and qualitative assessment, development of risk management strategies, implementation of risk mitigation measures and continuous monitoring and analysis of results. The article describes the elements of the infrastructure and information system supporting the management of non-financial risks. The study focuses on the need to use modern technologies and innovations, such as artificial intelligence and machine learning, to improve the accuracy of forecasts and make more informed management decisions. Examples of best practices from the experience of leading banks illustrate specific approaches and technologies used in the field of non-financial risk management. The conclusions emphasize the need for an integrated approach and continuous improvement of the non-financial risk management system as a guarantee for the sustainable development of banks and increasing their competitiveness in the market. The results of the study can be useful both for practicing bankers, as well as for students and researchers interested in this topic.

Keywords: non-financial risks; risk management; risk assessment; banking practice; corporate governance; risk management; risk assessment methodologies; regulation of banking risks; risk monitoring