

УДК 332.1

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ НА ПРИМЕРЕ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО

Руфов Д.В., Сибилева Е.В.

*ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет имени М.К. Аммосова»,
Якутск, e-mail: ruf12003@yandex.ru*

Целью исследования является выявление проблем управления банковскими рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Основной задачей стратегии управления рисками банка является создание интегрированной системы управления рисками, которая отвечала бы требованиям деятельности банка, ее характеру и масштабам, а также принимаемым рискам. В рамках исследования проведен анализ кредитного риска и предложены мероприятия по их снижению. Одним из наиболее частых недостатков в деятельности банка по управлению рисками является недостаточная коммуникация между его структурными подразделениями, такими как отделы исполнения обязательств и оценки и анализа рисков. Не менее важным фактором, снижающим эффективность оценки кредитоспособности заемщиков, является неадекватный анализ банком их экономической деятельности. Одной из серьезнейших проблем является не только отсутствие собственных эффективных методик оценки вероятности дефолта, но отсутствие слаженной схемы работы, передачи информации, взаимодействия в структурных подразделениях банка, связано это бывает зачастую с недостаточно совершенной организационной структурой банка. В результате исследования предлагается ряд мероприятий, которые позволят улучшить работу системы управления рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, окажут положительное влияние на взаимодействие структурных подразделений внутри банка, что сделает риски более безопасными и безболезненными в случае возникновения в условиях современного национального экономического кризиса.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, банковские риски, управление рисками, кредитный риск

PROBLEMS OF BANKING RISK MANAGEMENT ON THE EXAMPLE OF JSCB "ALMAZERGIENBANK"

Rufov D.V., Sibileva E.V.

*North-Eastern Federal University named after M.K. Ammosov,
Yakutsk, e-mail: ruf12003@yandex.ru*

The purpose of this article is to identify the problems of bank risk management of JSCB Almazergienbank. The main task of the bank's risk management strategy is to create an integrated risk management system that would meet the requirements of the bank's activity, its nature and scale, as well as the accepted risks. The study analyses credit risk and proposes measures to reduce them. One of the most common deficiencies in the bank's risk management activities is insufficient communication between its structural units such as performance and risk assessment and analysis departments. An equally important factor reducing the efficiency of borrowers' creditworthiness assessment is inadequate analysis by the bank of their economic activity. One of the most serious problems is not only the absence of its own effective methods of assessing the probability of default, but also the lack of a coherent scheme of work, transfer of information, interaction in the structural units of the bank, often associated with the insufficiently perfect organizational structure of the bank. As a result of the research a number of measures are proposed, which will improve the work of the risk management system of JSCB Almazergienbank, will have a positive impact on the interaction of structural units within the Bank, which will make risks safer and painless in case of occurrence in the current national economic crisis.

Keywords: bank, banking activity, banking risks, risk management, credit risk

Актуальность данного исследования обусловлена тем, что коммерческие банки представляют основную составляющую банковской системы любого государства. В качестве стратегической цели банка выделяется управление соотношением «доходность/риск», где управление рисками регулируется требованиями Банка России. При планировании стратегии развития банка необходимо учитывать банковские риски в соотношении с доходностью и основными целями банковской организации.

Целью данного исследования является выявление проблем управления банковскими рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Материалы и методы исследования

Информационной базой являются законодательные акты, материалом исследования – данные АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО [1]. Методологической базой послужили научные и методические труды А.А. Афанасьева [2], В.А. Бобыль [3], С.Н. Бондаренко [4], Д.С. Вахрушева [5], А.А. Волкова [6], М.Ф. Гумерова [7], Е.Г. Кузнецовой [8], Т.В. Никитиной [9], Ф.Я. Полонкоевой [10], Т.С. Симонян [11].

В ходе работы были применены экономико-статистические методы исследования. Региональным банком, обслуживающим Республику Саха (Якутия), является

АО «Алмазэргиэнбанк». Основными направлениями деятельности банка являются привлечение депозитов, кредитование населения, а также предоставление услуг и займов корпоративным клиентам. Неоспоримой истиной является то, что, когда банк планирует свою стратегию развития и придерживается своих основных целей, банковские риски рассматриваются в увязке с прибыльностью.

Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации (ФСФР) выдала Банку следующие лицензии:

– на осуществление операций по управлению ценными бумагами № 014-04782-001000 от 23.02.2001. Срок действия лицензии не ограничен;

– на осуществление дилерской деятельности № 014-04769-010000 от 23.02.2001 г. Срок действия лицензии не ограничен;

– на осуществление брокерской деятельности профессиональным участником рынка ценных бумаг № 014-04752-100000 от 23.02.2001 г. Срок действия лицензии неограничен.

Банком предусмотрена деятельность Департамента риск-менеджмента. Согласно Положению о департаменте риск-менеджмента в его состав входят: управление банковских рисков; экспертно-аналитический отдел; отдел залогового обеспечения; управление анализа и оценки кредитных рисков.

Основными направлениями деятельности Департамента являются:

– Прогнозирование потенциальных рисков, оценка и минимизация последствий банковских рисков.

– Координация и централизация управления банковскими рисками.

– Управление типичными банковскими рисками путем разработки методик оценки рисков, вынесения предложений по установлению лимитов и контролю их соблюдения.

– Создание и обеспечение функционирования методик и технологий расчетов, предназначенных для оценки эффективности по направлениям деятельности и продуктам.

– Участие в процессе предоставления кредитов субъектам крупного и среднего бизнеса, малого и микробизнеса, розничным клиентам на основе принципов срочности, возвратности, обеспеченности и платности; участие в процессе приобретения, новации, мены векселей; участие в процессе предоставления услуг по выдаче банковских гарантий и поручительств за клиентов.

– Минимизация рисков в процессе кредитования физических и юридических лиц путем проверки потенциальных контрагентов (физических лиц, юридических лиц и ИП) и документов, предоставленных

для получения кредита, в части установления и выявления негативной информации, факторов риска; идентификация клиентов и выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ.

– Минимизация кредитного риска путем принятия ликвидного обеспечения (имущества), достаточного для удовлетворения требований Банка, связанных с исполнением клиентами обязательств кредитного характера; формирование надежного залогового портфеля и минимизация рисков обеспечения кредита.

На департамент возложены следующие обязанности, которые необходимо выполнять в рамках этой деятельности:

1. Выявлять банковские риски и получать доступ к ним для установления приемлемого порога риска.

2. Анализировать и прогнозировать риски, разрабатывать планы по их снижению.

3. Контролировать и совершенствовать систему управления рисками.

4. Постоянный мониторинг системы управления банковскими рисками:

– Обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

– Разработка и внедрение методик расчета и оценки рисков.

– Потенциальная потеря личных данных и доступа к ним и/или ухудшение ликвидности из-за внутренних и/или внешних факторов в деятельности кредитной организации.

– Принятие мер по снижению рисков, таких как установление лимитов на транзакции и остаток средств на счете, в соответствии с утвержденными правилами и процедурами.

– Проведение анализа продуктов, влияющего на стабильность и репутацию Банка. Выработка и вынесение на рассмотрение исполнительных органов управления предложений по ограничению рисков, сохранению капитала и повышению эффективности работы Банка.

– Осуществление контроля наличия и применения подразделениями Банка правил и методических указаний, утвержденных в установленном порядке, по оценке рисков, присущих операциям, выполняемым соответствующими отделами и подразделениями.

– Структурирование взаимодействия подразделений, централизация и координация управления рисками посредством использования единой методологической базы, представление данных в соответствии с заранее установленными сроками и форматами, а также обмен информацией по вопросам, связанным с управлением рисками.

5. Проведение анализа финансового положения контрагентов крупного, среднего

бизнеса, малого и микробизнеса (заемщиков, принципалов, поручителей, залогодателей, векселедателей) по вновь выдаваемым кредитам, банковским гарантиям, в том числе заемщикам – клиентам иногородних структурных подразделений (далее – ИСП), суммы которых превышают установленные ИСП лимиты, а также вновь приобретаемым векселям;

6. Определение категории качества, размера резерва по вновь выдаваемым кредитам крупного, среднего, малого и микробизнеса, банковским гарантиям, в том числе заемщикам – клиентам ИСП, суммы которых превышают установленные ИСП лимиты, а также вновь приобретаемым векселям в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, № 283-П.

7. Оценка кредитного риска по вновь выдаваемым кредитам, банковским гарантиям крупного, среднего, малого и микробизнеса, в том числе заемщикам – клиентам ИСП, суммы которых превышают установленные ИСП лимиты, а также вновь приобретаемым векселям.

8. Проведение оценки финансового положения контрагентов (заемщиков, поручителей, залогодателей) по вновь выдаваемым розничным кредитам, в том числе заемщикам – клиентам иногородних структурных подразделений.

9. Определение категории качества, размера резерва по вновь выдаваемым розничным кредитам, в том числе заемщикам – клиентам ИСП.

10. Оценка кредитного риска по вновь выдаваемым розничным кредитам, в том числе заемщикам – клиентам ИСП.

11. Оценка финансового состояния застройщиков по решению уполномоченного органа при проведении процедуры аккредитации застройщиков, в том числе по клиентам ИСП.

12. Проверка информации о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце (идентификация в целях ПОД/ФТ) при открытии расчетных счетов ЮЛ и ИП, при кредитовании ЮЛ и ИП, эквайринге.

13. Участие в разработке политики Банка в области залогового обеспечения кредитных операций и реализация методов управления риском обеспечения кредита.

14. Выполнение мероприятий по анализу объектов обеспечения, определению рыночной, залоговой и справедливой стоимости, проверке обеспечения и изучению всей связанной документации.

15. Мониторинг обеспечения посредством планирования задач бухгалтерского учета и текущего контроля, связанных

с обеспечением, предоставляемым для гарантии кредитных операций [1].

Целью стратегии управления рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является создание интегрированной системы управления рисками, которая отвечала бы требованиям деятельности банка, ее характеру и масштабам, а также принимаемым рискам.

В организационной структуре Банка подразделение, отвечающее за создание системы управления рисками и надзор за ее функционированием, называется Департаментом управления рисками. Однако подразделение, запускающее и осуществляющее транзакцию, несет ответственность за реализацию конкретного рискового события.

Поскольку кредитный риск является основным элементом риска для каждого банка, степень риска в банковской отрасли тесно связана с тем, как организован процесс кредитования.

Несколько факторов могут снизить банковский риск, в том числе: создать эффективную систему контроля объективности предоставления кредитов и доступности надежных источников погашения; подготовить финансовую отчетность и механизмы регулирования кредитных операций; разработать четкий метод рассмотрения кредитных заявок и получения одобрения. Определить требования к кредитной документации.

Одним из наиболее частых недостатков в деятельности банка по управлению рисками является недостаточная коммуникация между его структурными подразделениями, такими как отделы исполнения обязательств и оценки и анализа рисков. Сотрудники банка также не осведомлены о финансовом положении заемщиков и ранее не взаимодействовали с другими кредитными организациями в этой области.

Не менее важным фактором, снижающим эффективность оценки кредитоспособности заемщиков, является неадекватный анализ банком их экономической деятельности. Общеизвестно, что рыночные цены могут колебаться и что конкуренция может стать более жесткой. Эти факторы могут привести к резкому снижению стоимости активов компании-заемщика, невыполнимости прогнозов, повышению рисков и вероятности того, что кредитная организация понесет убытки.

Одной из серьезнейших проблем является не только отсутствие собственных эффективных методик оценки вероятности дефолта, но отсутствие слаженной схемы работы, передачи информации, взаимодействия в структурных подразделениях

банка, связано это бывает зачастую с недостаточно совершенной организационной структурой банка.

Существующая организационная структура Департамента риск-менеджмента (ДРМ) изжила себя и ощутимо замедляет взаимодействие отделов и управлений департамента. Анализ существующих организационных структур в других банках города предполагает изменение структуры ДРМ.

В результате изменений организационной структуры на Управление будет возложено решение следующих задач:

- Оценка банковских рисков.
- Анализ банковских рисков.
- Разработка мероприятий по минимизации банковских рисков.
- Контролирование риск-мониторинга.

Выполнение возложенных на управление задач осуществляется следующими способами:

- 1) постоянный контроль соблюдения нормативных актов, ФЗ, Конституции РФ;
- 2) разработка и применение правил и методик по расчету и оценке рисков;

3) выявление, измерение и оценка приемлемой степени банковских рисков, присутствующих в банковской деятельности, а также типичных возможностей для потерь и ухудшения ликвидности в результате неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами деятельности кредитной организации;

4) установление ограничений на риск путем установления лимитов на транзакции и остатков на счетах для банковских продуктов и операций, связанных с риском, в рамках утвержденных правил и процедур;

5) осуществление анализа по продуктам и операциям, связанным с принятием Банком рисков, а также тенденциям, влияющим на стабильность и репутацию Банка. Выработка и вынесение на рассмотрение исполнительных органов управления предложений по ограничению рисков, сохранению капитала и повышению эффективности работы Банка;

6) осуществление контроля наличия и применения подразделениями Банка правил и методических указаний, утвержденных в установленном порядке, по оценке рисков, присутствующих операциям, выполняемым соответствующими отделами и подразделениями;

7) проведение процедур предварительного и последующего контроля операций;

8) использование единой методологической базы, организация взаимодействия департаментов, отчетность в заранее установленные и утвержденные сроки и в форматах, а также обмен информацией по вопросам,

связанным с управлением рисками, – это способы централизации и координации управления рисками.

Результаты исследования и их обсуждение

Таким образом, приходим к выводу, что банк находится в сложной ситуации из-за высокой доли кредитного риска во всей системе рисков (примерно 68% в 2022 г.).

При основных финансовых показателях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, соответствующих или близких к нормам, по-прежнему остается высокой вероятность невозврата кредитов и просрочки платежей, вызванной макроэкономической ситуацией в стране, проводимой политикой банка на извлечение максимальной прибыли, что может оказать сильное негативное воздействие на работу Банка.

Страхование не является гарантией покрытия всех банковских рисков. Но может позволить усовершенствовать систему управления данным банком. Страховщикам, в свою очередь, тоже придется актуализировать и адаптировать свои продукты к потребностям банка.

В целях улучшения работы риск-менеджмента АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО могут быть предложены следующие мероприятия:

1. Изменение действующей организационной структуры Департамента риск-менеджмента, что позволит решить четыре важные задачи:

- Оценка порогового риска банка.
- Пороговые риски анализируются, и на их основе разрабатывается приемлемая стратегия контроля.
- Анализ работы данной стратегии.
- Риск-мониторинг.

2. Новые требования к отделу управления рисками.

Таким образом, предлагаемые действия повысят эффективность системы управления рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк», положительно повлияют на взаимодействие структурных подразделений Банка и снизят вероятность и серьезность рисков в случае современного национального экономического кризиса.

Список литературы

1. Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО [Электронный ресурс]. URL: <https://www.albank.ru/ru/> (дата обращения: 11.04.2024).
2. Афанасьев А.А. Коммерческие банки на рынке производных финансовых инструментов: методология, риски, регулирование. Владивосток: Издательство ДВГАЭУ, 2012. 308 с.
3. Бобыль В. Альтернативное управление банковскими рисками М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2014. 192 с.

4. Бондаренко С.Н., Гребенникова В.А. Управление кредитными рисками в банковской системе Российской Федерации на примере ПАО КБ «ЦЕНТР-ИНВЕСТ» // Вектор экономики. 2021. № 7 (61).
5. Вахрушев Д.С. Риск-менеджмент в коммерческом банке: теоретические основы и проблемы организации в России. М.: Граница, 2014. 317 с.
6. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке. Практическое руководство. М.: Омега-Л, 2014. 160 с.
7. Гумеров М.Ф. Кредитные риски российских коммерческих банков: новые подходы к управлению // Финансы: теория и практика. 2023. Т. 27, № 2. С. 64–75.
8. Кузнецова Е.Г., Трифонов Д.А. К вопросу о методах, способах и инструментах управления кредитными рисками банков // Вектор экономики. 2017. № 12 (18). С. 52.
9. Никитина Т.В. Страхование коммерческих финансовых рисков. СПб.: Питер, 2012. 234 с.
10. Полонкочева Ф.Я., Китиева М.И., Орцханова М.А. Кредитные риски банков // Colloquium-Journal. 2019. № 26–9 (50). С. 192–193.
11. Симонян Т.С., Исаев А.К. Кредитные риски коммерческих банков и методы управления ими в банковской системе России // Вектор экономики. 2020. № 11 (53). С. 64.