

Интернет-журнал «Отходы и ресурсы» <https://resources.today>
Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling

2022, Том 9, № 4 / 2022, Vol 9, No 4 <https://resources.today/issue-4-2022.html>

URL статьи: <https://resources.today/PDF/31ECOR422.pdf>

DOI: 10.15862/31ECOR422 (<https://doi.org/10.15862/31ECOR422>)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Марков, А. Д. Системы управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы / А. Д. Марков // Отходы и ресурсы. — 2022. — Т. 9. — № 4. — URL: <https://resources.today/PDF/31ECOR422.pdf> DOI: 10.15862/31ECOR422

For citation:

Markov A.D. Risk management systems in credit and financial sector organizations. *Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling*. 2022; 9(4): 31ECOR422. Available at: <https://resources.today/PDF/31ECOR422.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.) DOI: 10.15862/31ECOR422

УДК 314

Марков Андрей Дмитриевич

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Факультет «Экономики и бизнеса»
Бакалавр
E-mail: andrmar@bk.ru

Системы управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы

Аннотация. Автор научной публикации в приведенной научной публикации рассматривает ключевые аспекты, связанные с применением систем управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы. Автором были изучены ключевые положения, связанные с контролем рисков в организациях кредитно-финансовой сферы. Кроме того, описана важность применения системы риск-индикаторов для сокращения вероятности наступления потенциальных рисков и для совершенствования системы управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы. В данной работе также рассмотрены и изучены основные этапы, характеризующие процесс формирования и дальнейшего внедрения системы риск-индикаторов в процесс управления рисками в комплексе организаций, задействованных в кредитно-финансовой сфере.

Особое место в данной статье отводится для рассмотрения положений, необходимых для успешного функционирования систем управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы. Кроме того, автором описаны и обоснованы принципы построения системы риск-индикаторов, применимой в сфере кредитно-финансовых отношений. В данной статье также изучены положения, относящиеся к нормативно-правовому обеспечению функционирования системы управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы и связанные с международными документами в области оценки рисков и их управлением. Автором выявлен ряд коэффициентов, отражающих основные показатели деятельности кредитно-финансовой организации, с целью более детального и точного применения системы управления рисками.

В завершающей части статьи автором сформированы выводы относительно текущего положения, в котором находятся кредитно-финансовые организации, с точки зрения влияния рисков. В связи с этим автором обоснована важность грамотной разработки системы риск-показателей и совершенствования системы управления рисками организаций.

Ключевые слова: управление рисками; кредитно-финансовая сфера; система управления рисками; кредитно-финансовые организации; риск-показатели; экономическая безопасность; банковские процессы

Введение

Актуальность данной темы обоснована тем, что в настоящее время у компании растет число бизнес-процессов, что привлекает большее количество возможных рисков, которые снижают стабильность и повышают неопределенность. Именно поэтому оценка риска и управление им является залогом обеспечения экономической безопасности компании. Для предотвращения неблагоприятных событий и соответственно связанных с ними последствий, таких как финансовые потери, убытки, упущенная выгода, необходим специальный механизм, позволяющий своевременно выявить и оценить риски.

Целью данной работы является систематизация положений, связанных с системами управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы. При этом можно выделить следующие задачи:

1. Рассмотреть аспекты контроля рисков в организациях кредитно-финансовой сферы.
2. Изучить этапы формирования системы риск-индикаторов организациях кредитно-финансовой сферы.
3. Описать положения, связанные с успешным применением системы управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы.
4. Сформировать выводы касательно необходимости функционирования системы управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы.

Объектом данного исследования является процесс управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы. Предметом — система управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы.

1. Материалы и методы

Компания в ходе осуществления своей деятельности в большинстве случаев склонны к стремлению увеличить объемы производства и расширить свое влияние на рынке. В случае успешности компании данные стремления имеют значительные шансы на успех. Расширяя свой штат, увеличивая производственные мощности, объем и качество производимых товаров и услуг, усиливая свое влияние на рынке, повышая спрос на свой продукт, компании увеличивает свою выручку, но по совместительству увеличиваются и риски. В каждом единичном случае большинство рисков не могут нанести фатальный ущерб. Однако отсутствие мониторинга и контроля приведет к реализации сразу многих рисков, что, как минимум, сильно снизит показатели деятельности компании.

Важную роль в исследовании процесса управления рисками банков сыграли Т.В. Никитина [1], А.И. Молоканов [2], Н.А. Глишков [3]. Были использованы научные материалы А.И. Руденко [4], Т.С. Федоренко [5] и многих других научных деятелей, связанные с системами управления рисками.

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.

2. Результаты и обсуждение

Основной проблемой для крупной компании является сложность осуществления контроля всех рисков. На любом хозяйствующем субъекте протекает множество бизнес-процессов, и их тем больше, чем больше сам хозяйствующий субъект. Таким образом, практически невозможно досконально контролировать все процессы во всей компании. Безопасность деятельности можно обеспечить, построив систему контроля над каждым элементом организации, но такая система не сможет себя окупить. Затраты на контроль каждого “угла” организации будут выше, чем возможный ущерб.

Указанные положения касаются и организаций кредитно-финансовой сферы, которые сопряжены с большим количеством внешних и внутренних рисков.

Система риск-индикаторов позволяет решить данную проблему. Пороговые значения показателей этой системы будут оповещать о необходимости принятия решений, нацеленных на изменение рискованной ситуации. Используя систему риск-индикаторов, вместо контроля всех сфер деятельности компании от приема сырьевых ресурсов до составления бюджета на ближайшее время, предприниматель сохраняет время и денежные средства, которые могли быть потрачены на минимизацию незначительного риска. Наличие строго установленных пороговых значений гарантирует прозрачность рисков, а как следствие ясность в выборе решений для управления риском [6].

Основой системы риск-индикаторов является риск. Риском называется следствие влияния неопределенности на достижение поставленных целей¹. Риск — это деятельность субъектов хозяйственной жизни, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, при возможности оценить вероятность достижения желаемого результата. Составленное воедино из этих определений понятие риска будет оптимальным для системы риск-индикаторов: риск — вероятность наступления неблагоприятного исхода в условиях неопределенности при необходимости принять решение, нацеленное на достижение какой-либо цели.

Сами риск-индикаторы являются показателями с заранее установленным пороговым значением, выходя за пределы которого увеличивается уровень риска. Пороговые значения и способы исчисления устанавливаются на уровне предприятия в связи с учетом сферы ее деятельности и специфики производства и системы управления [7].

Система риск индикаторов выстраивается по определенным этапам. В первую очередь определяются сами риски и виды риска. В ходе разработки данной системы будут рассмотрены риски, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью.

После определения возможных видов риска на предприятии следует определение факторов способных повлиять на данный риск. На этом этапе создаются формулы, по которым будет высчитываться риск-индикатор [8].

¹ Международный Стандарт ISO 31000 Риск-менеджмент — Принципы и руководства. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.pqm-online.com/assets/files/lib/std/iso_31000-2009\(r\).pdf/](http://www.pqm-online.com/assets/files/lib/std/iso_31000-2009(r).pdf/). (дата обращения: 26.12.2022).

Для ранее разработанных формул, на основе настоящей деятельности, создаются критерии риска. Критерии риска — признаки, в соответствии с которыми оценивают значимость риска. В случае системы риск-индикаторов — это пороговые значения.

После критериев риска определяется величина риска или комбинации рисков, в виде возможных последствий с учетом вероятности наступления этих последствий. Данная величина риска называется уровнем риска.

Анализ риска. В процессе формирования риск-индикаторов предприятия происходит анализ риска. Процесс принятия природы риска и оценивания уровня риска.

Оценивание риска. После анализа риска происходит оценивание, а именно процесс, в котором сравниваются результаты анализа с критериями риска.

По своей сути система риск-индикаторов это метод оценки рисков, который представляет набор формул, регламентированных в компании в определенном документе, с установленными пороговыми значениями, выход за пределы которых означает увеличение риска до состояния, при котором необходимо принимать решения для стабилизации ситуации [9].

Для обеспечения функционирования системы риск-индикаторов необходимо:

- Создать нормативно-правовой акт, регламентирующий систему риск-индикаторов, а именно: оцениваемые показатели, пороговые значения.
- Ввести систему мониторинга, предназначение которой заключается в периодическом сборе информации о данных необходимых для расчета показателей. Стоит отметить, что различные данные будут собираться с различной частотой. Цель системы мониторинга проверка и обследование, а как следствие и определение состояния, проводимые для идентификации изменений требуемого или ожидаемого уровня функционирования.
- Ввести систему подсчета и сравнения риск-индикаторов [10].

Система риск индикаторов построена на специальных принципах для стандартизации и упрощения.

1. Измеримость. Все риск-индикаторы должны быть количественно измеримы. Более того стоит отметить, что большинство показателей требуют точности в исчислениях, поскольку ошибка может привести к бездействию, а бездействие к реализации риска.
2. Индивидуальность. Каждое предприятие по-своему уникально, будь то идеями или производством. Таким образом, оно устанавливает собственные риск-индикаторы и собственные пороговые значения для них.
3. Простота контроля. Данные, используемые в качестве основ для вычисления риск-индикаторов, должны быть как можно более просты, для уменьшения времени на составление таблицы риск-индикаторов и сокращение вычислительных ошибок и опечаток. Более того, простые алгоритмы легче поддаются мониторингу и сокращают затраты на сбор.
4. Своевременность. Изучаемые данные должны соответствовать временному стандарту, установленному в рамках предприятия. Нет смысла исследовать учетные год назад товарно-материальные ценности.
5. “Проверяемость”. Помимо простоты понимания индикаторы должны обладать простотой в проверке на своевременность, достоверность и актуальность.

6. Сопоставимость. Учет размеров предприятия, сферы деятельности предприятия, сезонности и иных показателей, характеризующих предприятие при оценке риск-индикатора.

Таким образом, следуя всем принципам и формируя воедино все составляющие, образуется система риск-индикаторов. Данная система позволяет контролировать уровни рисков посредством сравнения определенных показателей с заранее установленными пороговыми значениями и держать их в пределах допустимых значений, что снизит вероятный убыток и повысит потенциальную прибыль.

Целью системы риск-индикаторов является обеспеченность экономической безопасности организации кредитно-финансовой сферы. Экономическая безопасность предприятия — это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем. Обеспечивая контроль за предельно допустимыми значениями показателей системы, компания может сократить операционные издержки, более эффективно контролировать риски, повысить экономическую безопасность.



Рисунок 1. Показатели финансовой деятельности организаций кредитно-финансовой сферы [12]

Нормативно-правовое регулирование не обязательно, так как система риск-индикаторов в принципе не обязательна для компании. Однако ее присутствие способно положительно повлиять на деятельность, особенно в кредитно-финансовой сфере, которая сама по себе неотъемлемо связана с рисками. В таком случае при принятии решения необходимо предпринять решение о методе контроля данной системы. Наиболее удобный из возможных способов — внутренний нормативный акт, который содержит всю необходимую информацию о системе, а именно:

- общие термины и понятия;
- основные принципы системы;
- цель системы и механизмы управления;
- показатели;
- пороговые значения;
- сроки и замечания по поводу некоторых показателей;

- ответственные сотрудники за определенные этапы [11].

В свою очередь внутренний нормативный документ выстроен в соответствии с ГОСТ Р 51897 2011/Руководство ИСО 73:2009 “Менеджмент риска. Термины и определения” и ГОСТ Р ИСО 31000-2010 “Менеджмент риска. Принципы и руководство”. Таким образом контроль будет осуществляться с использованием мирового опыта, что повысит репутацию компании.

За основу экономической безопасности взяты в первую очередь показатели финансовой деятельности (это связано с высокой прибылью от финансовых вложений компании) (рис. 1).

Далее следует формирование относительных показателей финансовой платежеспособности и ликвидности компании (рис. 2).

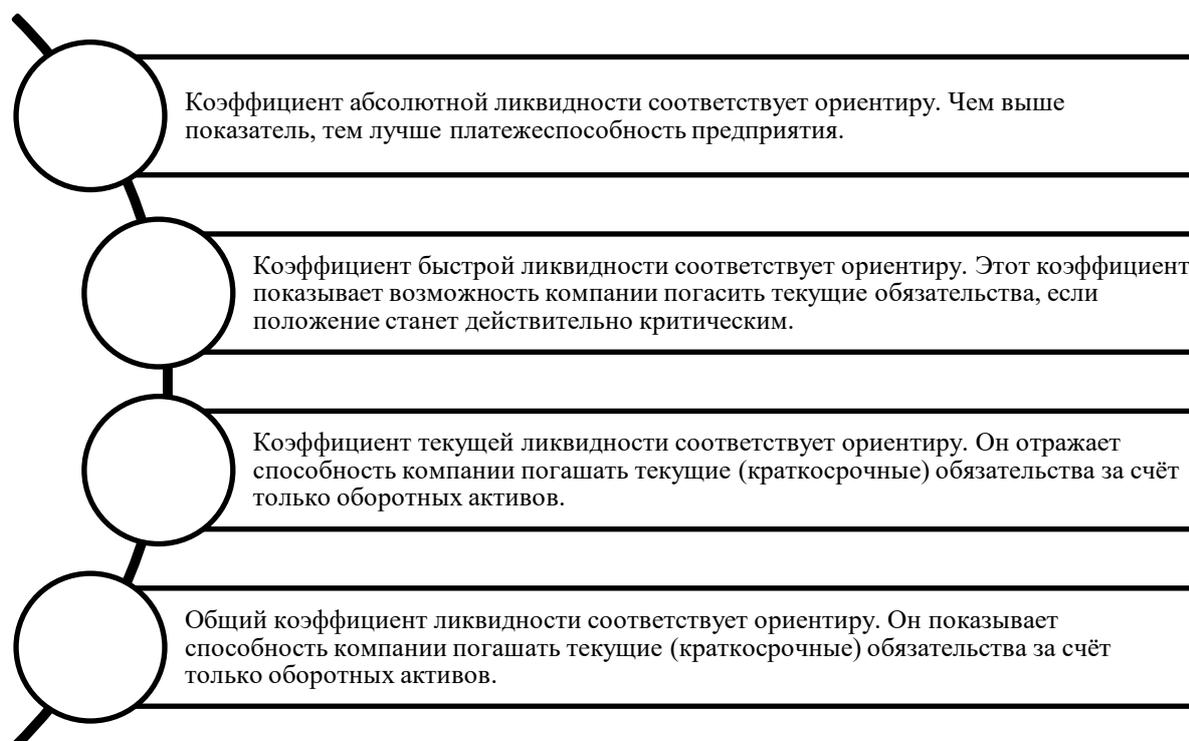


Рисунок 2. Показатели ликвидности организации кредитно-финансовой сферы [13]

Постоянный мониторинг указанных показателей позволяет оказывать существенную поддержку в аспекте развития системы управления рисками. Это связано с тем, что если показатели находятся в рамках нормативных значений, то это выступает в качестве одного из подтверждений эффективности применяемой системы управления рисками. Для организаций кредитно-финансовой сферы это положения является особенно актуальным, так как они сильно подвержены влиянию со стороны внешних факторов и должны иметь гибкую и одновременно точную систему управления рисками для устойчивого функционирования.

Заключение

Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время каждая компания сталкивается с большим количеством рисков. Деятельность компании многогранна и ее сложно оценить без комплексного подхода. В связи с этим возникает множество рисков, которые подрывают экономическую безопасность. Каждой компании нужны инструменты для контроля данных рисков. Одним из таких инструментов становится механизм, по комплексной оценке,

рисков компании — система риск-индикаторов экономической безопасности. В ходе проверки эффективности система доказала, что она способна работать при минимальных вложениях денежных средств. Также стоит отметить, что все показатели формируются внутри предприятия и могут видоизменяться со временем, что добавляет системе универсальности. Системы управления рисками в организациях кредитно-финансовой сферы играют важную роль в построении общей системы функционирования организации и являются неотъемлемым элементом в аспекте обеспечения экономической безопасности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Никитина Т.В. Управление банковскими рисками в условиях цифровизации банков и создания экосистем: новые подходы и тенденции // Наука и образование в условиях цифровой трансформации экономики и обществ. — 2021. — С. 144–151.
2. Молоканов А.И. Совершенствование системы управления киберрисками коммерческого банка // Экономика и предпринимательство. — 2021. — № 3. — С. 911–914.
3. Глинков Н.А. Пути совершенствования корпоративного управления банков // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия Д. Экономические и юридические науки. — 2021. — № 5. — С. 29–33.
4. 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.
5. Федоренко Т.С. Риски потери устойчивости в инвестиционной деятельности банков // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. — 2021. — № 5. — С. 71–74.
6. Усачева Д.А., Шеина Ю.Ю. Управление риском отмывания преступных доходов через банковский сектор экономики // Цифровая экономика в контексте национальной безопасности. — 2022. — С. 121–128.
7. Усов А.С., Бабина Н.В. Повышение финансовой грамотности населения как элемент продуктовой политики и политики управления рисками коммерческого банка // Вопросы региональной экономики. — 2021. — № 3. — С. 79–86.
8. Яковлев Д.А. Система управления рисками в российских банках. Проблемы и пути развития // Актуальные вопросы современной экономики. — 2021. — № 2. — С. 120–130.
9. Цинарева Т.Ю. Роль и применение риск-менеджмента в коммерческом банке // NovaInfo. Ru. — 2021. — № 127. — С. 13–14.
10. Семенов К.О. Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. — 2021. — № 5. — С. 208–212.
11. Settembre-Blundo D. et al. Flexibility and resilience in corporate decision making: a new sustainability-based risk management system in uncertain times // Global Journal of Flexible Systems Management. — 2021. — Т. 22. — № 2. — С. 107–132.
12. Hang N.T. et al. Better Risk Management of Banks and Sustainability-A Case Study in Vietnam // Revista Geintec-Gestao Inovacao E Tecnologias. — 2021. — Т. 11. — № 2. — С. 481–490.
13. Abid A. et al. Risk governance and bank risk-taking behavior: Evidence from Asian banks // Journal of International Financial Markets, Institutions and Money. — 2021. — Т. 75. — С. 101–111.

Markov Andrey Dmitrievich

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

Risk management systems in credit and financial sector organizations

Abstract. This article discusses aspects related to the use of risk management systems in credit and financial organizations. The author has studied the key provisions related to risk control in credit and financial organizations. In addition, the importance of using a system of risk indicators to reduce the likelihood of potential risks and to improve the risk management system in credit and financial organizations is described. In this paper, the main stages characterizing the process of formation and further implementation of the risk indicators system in the risk management process in the complex of organizations involved in the credit and financial sphere are also considered and studied.

A special place in this article is given to the consideration of the provisions necessary for the successful functioning of risk management systems in credit and financial organizations. In addition, the author describes and substantiates the principles of building a system of risk indicators applicable in the field of credit and financial relations. This article also examines the provisions related to the regulatory and legal support for the functioning of the risk management system in credit and financial organizations and related to international documents in the field of risk assessment and their management. The author has identified a number of coefficients reflecting the main performance indicators of a credit and financial institution in order to apply the risk management system in more detail and accurately.

In the final part of the article, the author draws conclusions about the current situation in which credit and financial organizations are located, in terms of the impact of risks. In this regard, the author substantiates the importance of competent development of a system of risk indicators and improvement of the risk management system of organizations.

Keywords: risk management; credit and financial sphere; risk management system; credit and financial organizations; risk indicators; economic security; banking processes