

Г.Г. Димитриади

Введение в риск-менеджмент

Учебное пособие



18+

Георгий Димитриади

**Введение в риск-
менеджмент. Учебное пособие**

«ЛитРес: Самиздат»

2019

Димитриади Г.

Введение в риск-менеджмент. Учебное пособие /

Г. Димитриади — «ЛитРес: Самиздат», 2019

Учебное пособие содержит введение в риск-менеджмент. Книга будет полезна как студентам и аспирантам, изучающим риск и его аспекты, так и специалистам-практикам, которые смогут найти в ней ответы на практические вопросы.

© Димитриади Г., 2019

© ЛитРес: Самиздат, 2019

Содержание

Введение	5
Глава 1. Риск-менеджмент в банке	7
Конец ознакомительного фрагмента.	9

Введение

О чем эта книга

Данное учебное пособие является введением в тему риск-менеджмента в банковской сфере. Оно содержит определение риска, описание различных теорий, способов управления риском, классификацию рисков, устройство системы управления рисками и др.

Почему именно банки

В этой книге рассматриваются банки. Многое из изложенного применимо и к другим организациям. Но именно банки выбраны по ряду причин.

Во-первых, банки являются одним из основных инфраструктурных элементов современной экономики, основными «держателями» и «перераспределителями» финансовых ресурсов, без их участия невозможно простое проведение расчетов, заключение крупных сделок, кредитование, хранение денежных средств (депозиты и т.п.) и иных ценностей и множество других видов деятельности в современном мире. Любые сбои в работе банковской системы негативно скажутся на экономической деятельности любой страны. Поэтому для нормального функционирования экономики необходимо жестко отслеживать и регулировать банковские риски.

Во-вторых, банки являются посредниками при перераспределении рисков многих других субъектов экономики. Банки принимают вклады физических лиц и привлекают средства предприятий и на их основе выдают кредиты другим хозяйствующим субъектам. Таким образом, вкладчики банка, с одной стороны, прямо не несут риски невозврата кредитов (перед вкладчиком обязанным является банк), а с другой, – банк производит оценку состояния и платежеспособности предприятий при выдаче кредита, а значит, несет дополнительные расходы на это и «отбирает» лучшие предприятия, то есть банк:

- а) принимает на себя риски и
- б) управляет рисками экономики.

В-третьих, для банков существует более-менее «стандартный» список видов рисков, наиболее значимых для ежедневной банковской деятельности. Это, в частности, обусловлено тем, что существуют основополагающие документы Базельского комитета¹, посвященные основным принципам, подходам и методикам к оценке банковского риска, задающие стандарты на уровне всего мира, и основанные на них документы Банка России.

Структура и содержание книги

Глава 1 посвящена описанию понятия риска и примерам риска. В ней приведена классификация рисков, дано описание системы риск-менеджмента банка.

В главе 2 автор последовательно раскрывает суть концепции Universal Risk Management. В ее основе лежит тезис «управление банком – это управление его рисками». Детально описывается, что вкладывается в это понятие с точки зрения владельцев (акционеров) банка, для них риск формулируется кратко как «риск неполучения желаемой прибыли». Затем этот риск детализируется в виде «иерархии» рисков.

¹ Базельский комитет по банковскому надзору и регулированию (Basel Committee on Banking Supervision) (название происходит от города Базель, Швейцария) создан в 1975 году центральными банками стран «группы десяти», в которую входят Бельгия, Великобритания, Германия, Италия, Канада, Люксембург, Нидерланды, США, Швейцария, Швеция, Франция и Япония. Заседания комитета, как правило, проходят в Банке международных расчетов в Базеле, где и находится его постоянный секретариат. Комитет подготовил два основных документа – всеобъемлющий перечень основополагающих принципов эффективного банковского надзора (Базельские принципы), применимых как в странах «группы десяти», так и в не входящих в нее, и компендиум существующих рекомендаций, руководств и стандартов Базельского комитета.

На основании необходимости управления многочисленными рисками, присущими банковской деятельности, выводится организационная структура банка и проводится ее сравнение с типичной структурой современных банков описанной в предыдущей главе.

Глава 3 содержит подробное описание банковских технологий банка: что это, каким специалистом является банковский технолог, как нужно управлять банковскими технологиями с точки зрения управления рисками. В качестве примеров проработки банковской технологии рассмотрен архив банка и регламентация системы нормативных документов банка.

Список сокращений

АБС – автоматизированная банковская система.

URM – Universal Risk Management.

Глава 1. Риск-менеджмент в банке

Определение риска

Существует множество определений риска. Интересующихся отсылаем к монографии [1].

Будем предполагать, у читателя есть «интуитивное», «встроенное» понимание риска и мнение, как он должен определяться. Поэтому в качестве рабочего просто постулируем приведенное ниже определение риска без какого-либо обсуждения достоинств и недостатков как его, так и любых других вариантов.

Риск – это угроза того, что какое-нибудь событие, действие или неспособность к действию неблагоприятно скажутся на способности организации эффективно реализовать ее бизнес-задачи и стратегические планы [2].

Таким образом, риск – это угроза реализации событий, неблагоприятных с точки зрения стратегии (достижения стратегической цели) организации.

Не следует воспринимать риски только как существенные единичные события. Они также могут принимать форму небольших, но часто повторяющихся убытков (повторяющиеся «мелкие» риски), которые могут сильно сказаться на результатах компании. Их также необходимо идентифицировать.

Во многих случаях риск может быть ощутимым, но чаще всего риск латентен, т.е. известно, что он может иметь место, но когда, в какой форме, и почему – неизвестно.

В качестве основных характеристики любого риска выделим:

- существенность (ущерб), измеряемая в денежных единицах, который принесет реализация риска, и
- вероятность реализации риска (наступления рискового события) в течение рассматриваемого периода.

Их произведение будем называть *возможным (ожидаемым) ущербом* по аналогии с математическим ожиданием = ожидаемым значением (expected value).

Объективные и субъективные теории риска

Все существующие теории риска можно поделить на две большие группы: *теории объективного* и *теории субъективного риска*. Исторически раньше появились первые. В них предполагается, что «риск» представляет собой некоторую объективную характеристику события, является некоторой мерой событий, которые могут произойти с объектом. Эта мера не зависит от наблюдателя. Она такова при введенных предположениях (системе аксиом).

Для иллюстрации теории объективного риска можно привести подход из [1], при котором риск понимается как вероятность некоторого события. Поскольку при этом риск понимается как некоторая объективная (не зависящая от наблюдателя) характеристика, то таковой же является и мера риска.

Со временем стало ясно, что риск события может зависеть от того, кто изучает этот риск. Так появились теории субъективного риска.

Для того чтобы понять, что такое риск в этом случае, необходимо сначала понять, что такое объект и субъект риска.

Объект риска – это актив, собственность, вещь, нематериальное право и т.п., по отношению к которому риск может возникнуть.

Примеры объектов: предприятие, дом, личный автомобиль.

Субъект риска – лицо, которое владеет объектом или каким-либо образом заинтересовано в этом объекте.

Субъектом риска может быть владелец, наемный менеджер, специалист по управлению рисками, оценщик, а также страховая компания и даже, например, родственник владельца объекта.

Риск рассматривается только в сознании конкретного субъекта риска по отношению к конкретному объекту риска. Во-первых, субъект как-то описывает и оценивает для себя объект, как-то им управляет, то есть принимает решение об управлении объектом.

Например, субъект – физическое лицо может принять решение о покупке дома, автомобиля. Если субъект – владелец предприятия, то он может принять решение о покупке контрольного пакета акций, реорганизации или просто решить создать механизм управления риском. Если субъект – оценщик или риск-менеджер, то его решение – это решение наняться на выполнение работы, связанной с оценкой и управлением риском. Если субъект – страховая компания, то ее решение – это решение о страховании рассматриваемого объекта и, если этот объект уникален, создании соответствующей модели страхования.

После того, как субъект принял какое-то решение о своем объекте, то для оценки риска, во-вторых, субъекту необходимо для себя определить какие виды опасностей могут угрожать объекту. Причем, конечно, из них надо выделить только значимые. Не нужно говорить, что опасностью для нашего предприятия является падение Луны на Землю, или для автомобиля – прямое попадание ядерной боеголовки.

Для объекта – частного дома опасностями могут быть, например, пожар, наводнение, взлом. Для автомобиля – попадание в аварию, угон, кража или разбой и т.д. Для предприятия опасностью является, например, падение цен, на его продукцию, изменение законодательства, приводящее к невозможности дальнейшего производства, массовые увольнения и забастовки и др.

Для оценки риска важны только те опасности, которые субъект сам выделил по отношению к своему объекту риска, другие опасности для оценки риска не важны, так как сам субъект не считал их таковыми. Значит, опасность (и риск) уникальны, индивидуальны, существуют только для данного объекта риска по отношению в данному субъекту. Они могут быть разными с точки зрения различных субъектов.

Пусть, например, два человека имеют мобильные телефоны одной и той же модели, обладающей широким набором функций, включая технологию GPRS. Первый субъект – владелец телефона использует мобильный Интернет на основе этой технологии, а второй – никогда. Тогда первый человек припишет своему телефону риск перебоев в работе GPRS из-за сбоев или перегрузки сети, а для второго такого риска в принципе не существует.

Риск – это все опасности, которые субъект посчитал важными для объекта. Лучше сказать, что *риск* (понимаемый как *мера*, а не *явление*) – *это мера всех опасностей, приписанных субъектом риска объекту риска*.

Напомним, что под опасностью (неблагоприятным исходом) понимается субъективное представление о возможности утраты свойств объектом. Тогда можно также сказать, что риском называется как сама опасность утраты свойств объектом (риск как явление), так и мера этой опасности (риск как мера).

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.