

УДК 338.24

## НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ПОСТРОЕНИЯ КОМПЛЕКСНОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

Курдюмова Е.В.

*Институт экономики, права и естественных специальностей,  
Краснодар*

Подробная информация об авторах размещена на сайте  
«Учёные России» - <http://www.famous-scientists.ru>

**В статье освещаются вопросы комплексного использования механизмов и методов управления рисками, возникающими в платежных системах, на уровне надзорного органа и на уровне отдельной кредитной организации.**

В банковском менеджменте любое управленческое решение является рискованным и трудно предсказуемым, так как финансовая среда очень чувствительна не только к различным социально-экономическим, но и политическим факторам. С целью прогнозирования наступления рискованного события и нивелирования его последствий необходимо построение комплексной системы управления рисками, включающей три основных элемента: организационный, информационный и методологический.

Организационный аспект подразумевает выделение институтов и органов, принимающих участие в процессе управления рисками. Учитывая, что в надежности и эффективности функционирования платежных систем одинаково заинтересованы как операторы и пользователи (т.е. участники, например, банки и их клиенты) платежных систем, так и надзорные органы, то управление рисками, возникающими в платежных системах, целесообразно осуществлять одновременно на двух уровнях:

– на макроуровне, т.е. управление рисками банковской системы в целом, осуществляемое государственными органами (в частности, Банком России), аудиторскими и консалтинговыми фирмами, инвесторами, клиентами банков и широкой общественностью;

– на микроуровне, т.е. управление рисками в рамках отдельных кредитных организаций, их союзов и ассоциаций, вы-

ражающееся в разработке систем внутреннего контроля за рисками, возникающими при проведении расчетов.

Методологический аспект построения комплексной системы управления рисками включает определение политики в области риск-менеджмента, методик оценки различных видов рисков, установления лимитов и ограничений. Информационный блок охватывает систему для сбора и анализа информации о состоянии рисков, обеспечивающую предоставление своевременных, точных и полных данных, позволяющих принимать адекватные решения.

В связи с тем, что методология и информационное обеспечение риск-менеджмента зависят от статуса платежной системы и роли центрального банка в ней, то и виды информации о состоянии рисков, и методы, применяемые для их оценки, минимизации и контроля будут зависеть от этих факторов. Организационный аспект наглядно иллюстрирует, что информационное обеспечение процесса управления рисками и его методология должны быть четко проработаны и реализовываться органом надзора в отношении платежной системы страны и кредитной организацией в отношении собственной расчетно-платежной системы.

В процессе управления рисками, возникающими в платежных системах, на уровне всего банковского сектора центральным банкам отводится основная роль. Это связано с тем, что перед цен-

тральными банками стоит важная задача, суть которой состоит в выполнении основных функций, влияющих на политику в отношении банковских рисков. В качестве органа, выполняющего эти функции, центральный банк следит за кредитными, ликвидными, системными и иными рисками в банковской и платежной системах, в соответствии с чем, несет ответственность за стабильность этих систем, а также за поддержание связей между финансовыми рынками и платежными системами, которые служат инфраструктурой для совершения расчетов.

Как показывает международная практика, органы регулирования платежных систем могут придерживаться в своей деятельности либо предписывающего, либо рыночно ориентированного подхода. Предписывающий подход, как правило, накладывает ограничения на деятельность банков и регулирует все известные риски. Однако, в современных условиях нормы регулирования быстро теряют адекватность, и в результате финансовых инноваций появляются новые, нерегулируемые риски. При рыночно ориентированном подходе внимание органов государственного регулирования сосредоточено на стимулировании совершенствования процесса управления рисками. В этом случае органы банковского контроля отходят от традиционного мониторинга соблюдения законодательства о банках и установленных нормативов и переходят к мониторингу, оценке и, при необходимости, укреплению процесса управления рисками в кредитных организациях.

Учитывая современное состояние отечественного финансового рынка и цели его участников, Банку России целесообразно сочетать оба подхода, т.е. усиление надзорной деятельности наряду с усилением операционных функций (посредством предоставления клиринговых и/или расчетных услуг), а также мобилизация регулятивной функции для выдвижения адекватных требований к существующим правилам платежных систем.

Следует заметить, что на сегодняшний день в сфере безналичных расчетов в России уже существует определенный уровень регулирования, поэтому совер-

шенствование в данном направлении должно идти по пути систематизации, унификации и развития:

- систематизация действующих правил безналичных расчетов: объединение норм различных нормативных актов в рамках единой логической структуры;

- унификация действующих правил безналичных расчетов: независимость от способа распоряжения денежными средствами;

- развитие действующих правил безналичных расчетов: расширение возможностей применения форм безналичных расчетов.

В отличие от безналичных расчетов, в сфере платежных систем нормативное регулирование в России пока отсутствует. С учетом международной практики, его создание целесообразнее вести путем разработки требований и стандартов, в частности:

- установление требований к организации платежных систем;

- установление требований к функционированию платежных систем;

- определение порядка надзора за соблюдением установленных требований.

Руководящая роль Банка России в обеспечении безопасности и эффективности платежных систем очевидна. Однако, кроме платежной системы, непосредственно управляемой Банком России, существуют частные платежные системы, не управляемые им. В связи с этим, необходимо на нормативном уровне разработать правила, обязательные для платежной системы Банка России, и рекомендации для частных платежных систем. Это, кроме всего прочего, поощрит конкуренцию в данной области.

Установление указанных требований позволит сформировать нормативную основу для надзора за платежными системами. Банк России в настоящее время рассматривает надзор за платежными системами, операторами которых он не является, как очень важную функцию, содействующую финансовой стабильности и дополняющую денежно-кредитную политику. Однако разработчики, операторы, участники и пользователи последних, равно как и другие заинтересованные стороны,

должны четко понимать роль, ответственность и цели Банка России в отношении частных платежных систем, что позволит всем сторонам действовать в предсказуемых условиях и в соответствии с заданными целями и политикой.

В целом, надзор за частными платежными системами может осуществляться Банком России в двух формах:

1) дистанционное наблюдение, осуществляемое на основании:

– отчетности кредитных организаций – расчетных центров платежных систем;

– внутренних документов кредитных организаций – расчетных центров платежных систем;

– контактов с Советом директоров платежной системы, внутренними и внешними аудиторами, другими органами надзора.

2) проведение инспекционных проверок по вопросам:

– реального исполнения внутренних документов кредитными организациями;

– соответствия внутренних документов реальной практике работы кредитной организации, которая зачастую значительно отличается от того, что изложено в формальных документах, наличие которых требуется Банком России;

– соблюдения требований нормативных актов Банка России.

В российском законодательстве закреплена стабилизирующая роль Банка России в функционировании платежных систем. Последний, являясь оператором собственной платежной системы, полностью ее контролирует, в отношении частных платежных систем Банк России устанавливает общие принципы их деятельности. При этом для безопасного и эффективного функционирования платежных систем необходимо, чтобы кредитные организации создавали собственные, реально действующие механизмы наблюдения за платежными системами, в том числе путем составления внутрибанковских правил осуществления расчетов в соответствии с принципами, установленными Банком России.

Как показывает практика, российские банки часто несут убытки не по причине принятия высоких рисков, а в резуль-

тате неэффективного управления рисками и слабого контроля со стороны высшего менеджмента. Именно поэтому, особую актуальность имеет реализация требований мирового банковского сообщества об усилении внутреннего контроля, поскольку надзорный орган не может обеспечить необходимый уровень стабильности платежной системы при отсутствии эффективного внутреннего контроля в кредитных организациях и не соблюдении последними рыночной дисциплины. В целом, банкиры уже осознали важность создания качественного управленческого учета, даже больше: в банках стали создаваться структурные подразделения, отвечающие за управление расчетными рисками, и стали приниматься соответствующие внутренние документы.

Любая современная система управления рисками – это сложный механизм, обеспечивающий оперативный сбор данных из разных источников, использующий адекватные математические модели оценки рисков и отлаженные технологии принятия управленческих решений. Внедрение именно таких комплексных систем управления рисками в отдельно взятом банке способно обеспечить достижение главной цели – эффективного контроля и управления рисками платежных систем во всех их проявлениях. Очевидно, что эффективно проводимая политика по управлению рисками предохраняет от рисков не только банк в отдельности, но и платежную систему в целом.

Отлаженная технология принятия управленческих решений подразумевает создание надлежащей структуры управления рисками, при которой управленческие и контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности банка. Эффективное управление стимулирует менеджеров действовать в интересах системы, ее участников и более широкой обществу. Однако, рекомендовать надлежащую структуру управления рисками трудно из-за широкого спектра имеющихся в настоящее время возможностей. При этом, если исходить из функций, выполняемых различными органами и подразделениями в процессе управления расчетными рисками, всю структуру управления

можно представить как совокупность трех уровней:

– 1 уровень: коллегиальные органы управления коммерческим банком, которые несут ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы управления расчетными рисками;

– 2 уровень: подразделение банка (управление, отдел) или должностное лицо, профессионально занимающееся управлением рисками, которое должно обеспечить надлежащее прохождение всех этапов процесса управления рисками в платежных системах посредством создания и применения соответствующей внутренней нормативной базы, принятия тактических и оперативных управленческих решений.

– 3 уровень: структурные подразделения банка, непосредственно открывающие рисковую позицию, которые осуществляют управление рисками в порядке самоконтроля: мониторинг открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений, учета ошибок и сбоев оборудования, количества ошибок, допускаемых сотрудниками и т.д.

Главным принципом функционирования данного механизма должна быть четкая регламентация целей, задач, функций и полномочий всех структурных подразделений и коллегиальных органов, действующих в процессе управления рисками. При этом система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Каждый из вышеперечисленных уровней управления рисками принимает в пределах своей компетенции внутренние нормативные документы в области управления рисками. Так, Совет директоров (Правление) утверждает Политику управления рисками в коммерческом банке, Положения по управлению отдельными видами рисков, соответствующие методики и регламенты. На втором уровне управления, как правило, происходит разработка нормативной базы и системы отчетности. При этом четкая систематизация внутрен-

ней нормативной базы является важным аспектом в управлении рисками платежных систем.

Очевидно, что наличие хорошо проработанного документа, регламентирующего проведение расчетов в платежной системе, будет способствовать бесперебойному и своевременному проведению расчетов. В связи с этим, нормативными актами Банка России закреплена обязанность кредитных организаций по разработке правил проведения расчетов и платежей, а также установлены определенные требования к их содержанию. Однако, основная масса кредитных организаций подходит к составлению правил достаточно формально. В результате, данные документы практического значения не имеют, так как содержат лишь самые общие описания или же дословные цитаты из нормативных актов, не учитывают специфику деятельности кредитных организаций.

Важная задача управления рисками платежных систем заключается в выработке кредитной организацией и закреплении во внутренних документах основных подходов к оценке риска, определений допустимого его уровня и разработке соответствующих стратегий. В отношении управления рисками платежных систем каждая кредитная организация должна решать эту задачу в соответствии со спецификой своей деятельности и присущих ей рисков, а также в зависимости от статуса банка в платежной системе. При этом любая система управления рисками должна представлять собой процесс, последовательно проходящий, как минимум, следующие этапы: идентификация риска, оценка риска, определение путей и методов минимизации рисков и контроль. При этом необходимо иметь в виду, что наличие первого и последнего этапа не означает, что процесс управления рисками заканчивается на последнем этапе. Главным принципом осуществления управления рисками платежных систем является цикличность данного процесса.

В связи с существующими пробелами в законодательной базе, многообразием информационных систем и их построения в кредитных организациях, ни один из имеющихся подходов к определению,

классификации, оценке и управлению рисками платежных систем не может быть признан всеохватывающим.

При построении системы управления рисками, возникающими в платежных системах, следует учитывать, что эта система является одной из важнейших логичных составляющих организованного процесса функционирования банка, и поэтому она должна быть интегрировано в данный

процесс, иметь на вооружении научно обоснованную стратегию, тактику и оперативную реализацию. Стратегия управления рисками платежной системы должна органично вписываться в общую стратегию банка по управлению имеющимися в распоряжении активами и пассивами, а также должна быть взаимосвязана с другими стратегиями в соответствии с критериями системности и комплексности.

#### **SOME ASPECTS OF CONSTRUCTION OF THE COMPLEX SYSTEM OF MANAGEMENT OF THE RISKS IN PAYMENT SYSTEMS**

Kurdyumova Ye.V.

*Institute of Economics, Law and Sciences, Krasnodar*

In the article took up questions of complex use of mechanisms and methods of management of the risks arising in payment systems, at a level of supervising institute and at a level of the separate bank.