

УДК 336.71

БАНКОВСКИЕ РИСКИ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

А.У. Джаилова

Раскрываются банковские риски на основе их оперативного учета, перестройки всей банковской системы, освоение новых методов и инструментов, управление рисками как один из важнейших инструментов повышения их конкурентоспособности в условиях ожесточающейся конкуренции.

Ключевые слова: риски; управление; этапы риска; процедуры и способы риска.

BANKING RISKS AND THEIR CONTROL METHOD

A.U. Dzhalilova

It reveals the banking risks on the basis of their operational accounting, reorganization of the whole banking system, adoption of new methods and tools, risk management as one of the most instruments for improving their competitiveness in the cut-throat competition.

Key words: risks; management; stages of risk; procedure and ways of risk.

Умение разумно рисковать – один из элементов культуры предпринимательства в целом, а банковской деятельности в особенности. В условиях кризиса проблема профессионального управления банковскими рисками, оперативный учет факторов риска приобретают особое значение для коммерческих банков.

Управление и риск – взаимосвязанные компоненты экономической системы. Первый может выступать источником второго. Риск – неизменный и постоянный спутник любой коммерческой деятельности. Его коварство проявляется в том, что, только соглашаясь на риск, можно добиться желаемого уровня прибыли (или какого-либо другого эффекта), но при этом ситуация может сложиться и с точностью до наоборот. Даже самые обоснованные оптимистичные прогнозы могут разрушиться в один момент из-за ряда обстоятельств, повлиять на которые иногда невозможно. И в результате ожидаемая прибыль может обернуться только убытками.

Применительно к банковской деятельности ситуация осложняется еще и тем, что рискует банк не своими деньгами, а денежными средствами своих клиентов. Кредитные операции банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискован-

ной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска. Банки относятся к числу наиболее быстро и эффективно развивающихся рыночных структур в экономике. Условием доходности банковской деятельности, безусловно, является поддержание ликвидности и управление прибылью, ее составляющих и факторов, влияющих на ее динамику, занимает одно из центральных мест в финансовом анализе деятельности коммерческого банка.

Внедрение рыночных методов в экономику Кыргызстана требует и жесткой перестройки всей банковской системы, с учетом освоения новых методов и инструментов. За относительно короткий период времени банкам пришлось овладеть современными способами управления, одной из главных проблем которого является проблема минимизации банковских рисков с учетом его недооценки по размаху, величине и строению. Коммерческие банки зачастую принимают чрезмерные риски в высокодоходных операциях, игнорируют требования поддержания ликвидности, нарушая баланс кредитных, процентных и операционных рисков. И поскольку риск всегда присущ в финансовых операциях и сделках, то необходимо выявление наличия рискованных ситуаций, их контроль и оптимизация, которые должны стать основой анализа для эффективности деятельности банков.

Таблица 1 – Структурирование кредитных рисков по видам

Вид кредитных рисков	Характеристика
Риск выплат	Основные признаки формируются за счет своевременной неуплаты всех принятых обязательств
Риск расчетов	Несвоевременность расчетов и поступления финансовых средств от партнеров, контрагентов, невыполнение договорных условий
Риск обесценения	Высокий уровень инфляции, не соответствующий уровню процентной ставки и маржи, низкая оборачиваемость ресурсов и доходности
Риск трансформации ресурсов	Невозможность поддержания необходимой ликвидности привлеченных долгосрочных ресурсов
Риск недостаточного обеспечения	Высокая оценка залогового обеспечения при невысокой его ликвидности привлеченных долгосрочных ресурсов
Риск спроса и предложения	Рыночные рычаги управления бизнесом должны оцениваться взвешенно с учетом занимаемой емкости рынка
Риск рейдерства, поглощения и слияния	Смена собственников и акционеров может кардинально изменить стратегию и тактику развития, нельзя исключить сговор акционеров по поглощению бизнеса и организации банкротства

Кредитный риск сложный и многогранный [1], он может возникнуть на любой стадии управления и принимаемого решения. В процессе проведения кредитной операции возможны ситуации, когда предоставленные материалы соответствуют всем требованиям, кредитная история и финансовое состояние заемщика хорошее, деловая активность высокая, однако обязательства не выполняются, а следовательно, повышаются риски, и поэтому кредитный риск является самым проблемным, и процесс управления им должен базироваться на изучении всех возможнo-вероятностных вариантах развития событий с учетом отраслевой специфики. Структура кредитного риска представлена в таблице 1.

Жизненный цикл риска состоит из следующих этапов:

- Определение области риска (откуда может прийти угроза).
- Формализация риска.

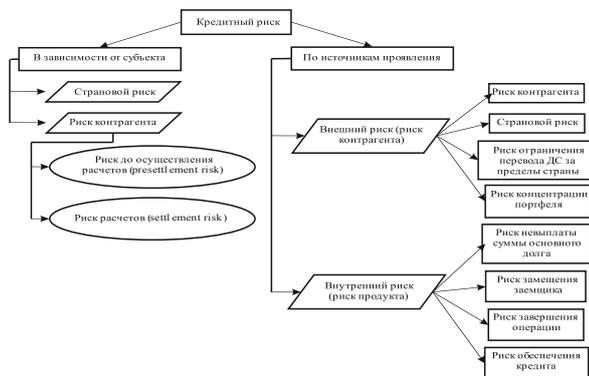


Рисунок 1 – Кредитный риск

- План действий и мероприятий по противодействию.
- Конкретные действия по исполнению плана в достижении целей.

Анализ уровня рисков банка эффективен только тогда, когда уровень принимаемых ими рисков разумен, оптимален, оценен и контролируем. Способность управлять риском и вместе с тем вкус к риску, к расчетливому выбору являются ключевыми элементами той энергии, которая обеспечивает прогресс экономики [2].

Банки в условиях такой нестабильности, быстро меняющейся ситуации вынуждены учитывать все возможные последствия от действия своих конкурентов, клиентов, а также предвидеть вероятные изменения законодательства. Именно такая неопределенность и повышенный уровень риска – это плата за полученную *экономическую свободу*.



Рисунок 2 – Основные этапы процесса управления рисками



Рисунок 3 – Этапы управления рисками по банковскому надзору



Рисунок 4 – Общая схема этапов процесса управления

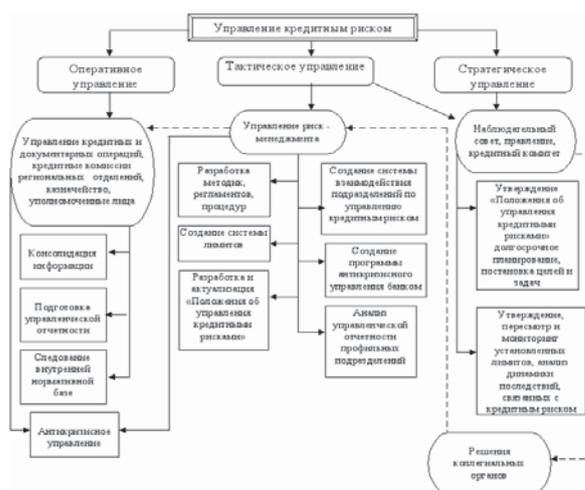


Рисунок 5 – Управление кредитным риском

Таким образом, управление рисками в коммерческих банках является одним из важнейших инструментов повышения их конкурентоспособности в условиях ожесточающейся конкуренции.

Согласно докладу “Управление рисками в Банковских операциях...”, подготовленному Базельским комитетом по банковскому надзору, процесс управления рисками включает несколько основных этапов: анализ рисков, мониторинг и контроль (минимизация уровня риска) [3]. Более общая схема этапов процесса управления риском представлена на рисунке 4.

Все же у населения Кыргызстана сохранилась тенденция недоверия к банкам, существует страх рискованности банковских операций и экономики в целом. Недоверие населения потребовало от правительства установления каких-либо гарантий стабильности финансовой системы для ее дальнейшего планомерного и устойчивого роста.

Банк может рисковать (и он рискует ежедневно в процессе своей деятельности) своим собственным капиталом, но не капиталом клиента, его прибылью. С целью минимизации риска банк должен:

- диверсифицировать портфель своих клиентов, что ведет к диверсификации всех видов риска, т. е. его рассредоточению;
- стараться предоставлять кредиты в виде более мелких сумм большому количеству клиентов;
- предоставлять большие суммы клиентам на консорциальной основе и пр.

Для этой цели необходимо проводить регулярный анализ уровня всех видов рисков, определять их оптимальное значение для каждого конкретного случая и использовать весь набор способов управления ими.

Литература

1. *Тарачев В.А.* Кредитные риски и развитие банковской системы / В.А. Тарачев // *Банковский вестник*. 2003. № 6.
2. *Бернстайн П.* Против богов: укрощение риска / П. Бернстайн; пер. с англ. М.: “ЗАО “Олимп-Бизнес”, 2000.
3. *International Convergence of Capital Management and Capital Standarts* // *Basle Committee on Banking Supervision*, Basle: July, 1988 (Базель I).