

УДК 336.719(575.2)

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Б.К. Кудайбергенов

Рассматривается система выявления и управления рисками в коммерческих банках Кыргызской Республики.

Ключевые слова: риск-менеджмент; кредитный риск; операционный риск; риск ликвидности; адекватность капитала.

**RISK MANAGEMENT SYSTEM IN COMMERCIAL BANKS
OF THE KYRGYZ REPUBLIC AT PRESENT TIME**

B.K. Kudaybergenov

The article describes risk management system in banks of the Kyrgyz Republic.

Key words: risk management; credit risk; operational risk; liquidity risk; adequacy of net worth.

На сегодняшний день риск-менеджмент – совершенно новое и перспективное направление в деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики. Основы этого направления были заложены первыми постановлениями НБКР в 2004–2006 гг.: положение “О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики” (№ 36/10 от 29.12.2004 г.) и положение “О минимальных требованиях по управлению страновым риском в коммерческих банках и иных финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики” (№ 19/3 от 28.06.2006 г.). С этого момента можно считать рождение нового направления в коммерческих банках Кыргызской Республики.

Целью данных положений является определение минимальных требований к формированию в банках адекватной системы управления рисками и требований к организации внутреннего контроля, предусматривающих применение банками методов контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков банка с учетом вида и объема проводимых ими операций.

Согласно положениям, коммерческие банки должны придерживаться следующей организации управления рисками:

1. В рамках требований положения банкам необходимо разработать и утвердить Советом директоров банка концепцию и политики управления рисками, соответствующие его масштабам, потребностям и сложности проводимых операций.

2. Концепция банка по управлению рисками должна предусматривать обязательность следующих действий:

2.1. Определение рисков – это процесс, осуществляемый на постоянной основе, который должен быть ориентирован на выявление текущих рисков и рисков, возникающих при расширении деятельности и освоении новых банковских продуктов и услуг.

2.2. Измерение рисков, которое должно проводиться с учетом внешних и внутренних условий данного банка. Инструменты измерения риска, используемые банком, должны отражать сложность и уровень риска, принимаемого банком. Банку необходимо периодически оценивать инструменты измерения риска, применяемые им.

2.3. Контроль за рисками. Банк должен установить и изложить в политиках, правилах и процедурах лимиты, определяющие права и ответственность сотрудников банка. Контрольные ограничения должны быть регулируемыми, т. е. у банка должна быть возможность делать исключения или вносить изменения в указанные лимиты в установленном в политиках порядке.

2.4. Мониторинг рисков для обеспечения своевременного обзора уровня рисков банка. Отчеты по мониторингу рисков должны быть периодическими, точными, своевременными и должны представляться ответственным лицам банка для принятия необходимых корректирующих мер.

3. При определении концепции управления рисками банк должен разрабатывать и принимать отдельные политики для каждого вида риска или разрабатывать единую политику по управлению рисками и включать управление рисками в другие внутренние политики (такие как кредитная и инвестиционная политика, политика по управлению активами и пассивами, политика ликвидности или иные политики).

4. Управление рисками банка должно осуществляться всесторонне и одновременно на всех уровнях банка, включая Совет директоров, Правление, руководителей среднего звена и лиц, которые принимают риск от имени банка и ограничиваются соблюдением операционных процедур, процедур внутреннего контроля и других инструкций, установленных банком [1].

На сегодняшний день все коммерческие банки следуют рекомендациям и постановлениям НБКР по управлению рисками. В большинстве банков нашей республики система риск-менеджмента децентрализована. Децентрализованной является такая система, в которой имеется риск-координатор (отдел риск-менеджмента), занимающийся выявлением рисков в бизнес-деятельности своего банка. Риск-менеджер готовит отчеты для Совета директоров, занимается анализом и управлением рисков и принимает участие в вопросах его компетенции на комитетах и собраниях.

В банках с иностранным капиталом (KICB, Demir Kyrgyz International Bank) система риск-менеджмента децентрализованная. Она действует несколько иначе, но в рамках требований НБКР. В этих банках отдел риск-менеджмента является подотчетным Совету директоров, он не является членом на Кредитном комитете, не участвует и не дает заключение при разработке новых продуктов банка, не имеет полномочий на Комитете по просроченным кредитам и т. д. Однако деятельность риск-менеджера затрагивает такие области, как анализ и слежение за депозитной базой, анализ просроченных кредитов, ликвидность, адекватность капитала, финансовые показатели, лимиты и прочие вопросы Правления и Совета директоров банка. Их деятельность тесно переплетается с финансово-экономическими подразделениями банка и отделом бухгалтерии. Помимо этого, такие банки ведут деятельность с учетом политик и процедур

ЕБРР (Европейского банка реконструкции и развития) и МФК (Международной финансовой корпорации). К примеру, банками выполняется отчет по экологическому риску (политики ЕБРР и МФК не поддерживают выдачу кредитов компаниям, загрязняющим окружающую среду отходами и выбросами).

В UniCredit Bank система риск-менеджмента называется распределенной. Эта структура располагает довольно большим количеством риск-менеджеров, которые находятся в подразделениях банка (обычно филиалы), они имеют достаточно полномочий на Кредитном комитете, при разработке новых продуктов и услуг, при решении на Комитете по просроченным кредитам и т. д.

Основными видами рисков, которыми управляют банки Кыргызской Республики, являются следующие: кредитный риск, валютный риск, страновой риск, операционный риск, остальные виды рисков – в меньшей степени.

Кредитный риск – это риск неисполнения клиентами своих обязательств в соответствии со сроками и условиями договора. Банк должен иметь свою политику по управлению кредитным риском, утвержденную Советом директоров. Кредитный риск присутствует во всех видах деятельности банка, где положительный результат зависит от выполнения заемщиком, клиентом обязательств перед банком, предусмотренных соглашениями и/или договорами. Цель управления кредитным риском заключается в определении степени подверженности банка кредитному риску, понимании причин его возникновения и определении внутренних и внешних тенденций, которые могут прогнозировать кредитный риск [2]. Совет директоров и Правление должны обеспечить наличие эффективной системы управления кредитным риском, которая должна включать четко определенную кредитную структуру с установлением прав и обязанностей по всем аспектам управления и мониторинга кредитным риском, а также соответствующие инструменты, позволяющие определить, оценить, контролировать и предоставлять отчеты по ключевым рискам. Отчеты по кредитному риску должны своевременно предоставляться Совету директоров и Правлению в форме и в сроки, утвержденные Советом директоров, что поможет осуществлять контроль и мониторинг кредитного риска. Каждый банк вправе расширить управление кредитным риском, но в рамках законодательства Кыргызской Республики, а также законов и положений НБКР [3].

Валютный риск – это риск возникновения расходов (убытков), связанных с изменением курсов иностранных валют при осуществлении банком

своей деятельности. Вероятность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении.

Отечественные банки преимущественно оценивают валютный риск в зависимости от валюты выданного кредита. В основном этот риск относится к кредитам, выданным в долларах США. К примеру, если кредит выдан в долларах США, а заемщик получает денежные средства для погашения в другой валюте, то существует риск убытка (прибыли) для банка из-за изменения курса валют. Банки зачастую используют стресс-тестирование на валюту дохода заемщика. Таким образом, изменяя валютный курс на 5, 10 %, риск-менеджер определяет, каким образом изменится кредитный портфель, и делает заключение и рекомендации.

Каждый банк должен иметь политику по выявлению и контролю за рыночным риском. Политика должна предусматривать различные методы в зависимости от размера и сложности деятельности банка, однако минимальные требования должны соблюдаться всеми банками. Банки могут подвергаться рыночным рискам в результате операций, проводимых с ценными бумагами, финансовыми инструментами. Существует три подкатегории рыночного риска: ценовой риск, риск процентной ставки и валютный риск. Банки должны иметь в наличии политику и процедуры по управлению данными подкатегориями рисков.

Страновой риск – это риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания зарубежного государства или резидента зарубежного государства отвечать по своим обязательствам перед банком по причинам, не связанным с финансовыми рисками.

Каждый банк должен иметь утвержденную Советом директоров политику по управлению страновым риском, включая риск перевода и суверенный риск. Политика должна предусматривать различные методы в зависимости от размера и сложности деятельности банка, однако минимальные требования должны соблюдаться всеми банками. Существует приемлемый уровень риска, который банк готов принять. Лимиты по приемлемому уровню странового риска должны устанавливаться Советом директоров и четко определяться по отдельной стране или группе стран. Должны быть предусмотрены ограничения по предоставлению кредитов прямо или косвенно (такие как под гарантию правительства) суверенным странам. Дополнительно в политике должны быть перечислены любые ограничения по суммам риска для сторон в других странах.

Банки Кыргызской Республики предоставляют Совету директоров на утверждение страновые

лимиты на размещение депозитов, кредитов в странах, с которыми банк имеет корреспондентские счета. Отдел риск-менеджмента тщательно изучает состояние экономики той или иной страны, изучает законодательство, рост ВВП, индекс потребительских цен и другие показатели, анализирует общую политическую ситуацию в стране. Некоторые банки ссылаются на информацию популярных рейтинговых агентств: Moody's, Standard&Poors, Fitch ratingsб www.global-rates.com. и др.

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, которому подвержен банк в результате сбоев в операциях банка или его дочерних компаний, вызванных внешними событиями, ошибками персонала, мошенничеством, а также в результате неадекватности или нарушения процессов, процедур или системы контроля. Банк должен иметь утвержденную Советом директоров политику управления операционным риском.

Операционный риск присутствует во всех продуктах и видах деятельности банка. События, которые могут привести к возникновению операционного риска, включают случаи внутреннего и внешнего мошенничества, практику приема на работу и соблюдение техники безопасности на рабочем месте, практику работы с клиентами и предоставления банковских продуктов, деловую практику, случаи нарушения хода деятельности и возможные сбои систем, повреждения материальных активов [4]. Цель управления операционным риском аналогична цели управления кредитным и рыночным рисками, риском ликвидности и заключается в определении степени подверженности банка операционному риску, а также причин возникновения данного вида риска, а также в определении внутренних и внешних тенденций, которые могут предотвратить операционный риск. Процесс идентификации операционных рисков состоит из следующих стадий:

1. Сбор информации на ежедневной основе (ответствующие отделы вносят информацию о событиях, несущих операционных риск, в базу данных).
2. Консолидация базы данных по событиям.
3. Анализ основных причин событий операционного риска.
4. Выработка отделом риск-менеджмента рекомендаций по смягчению выявленных операционных рисков и расчет убытка.
5. Одобрение представленных рекомендаций руководством и Советом директоров.

На сегодняшний день все коммерческие банки Кыргызстана находятся на стадии сбора событий для базы. Проблема расчета операционного риска, расчет убытка заключается в сложности техники подсчета размера убытков и определении

резервируемого капитала для покрытия убытков от операционного риска. В настоящее время не разработаны четкие и понятные математические методы подсчета операционного риска применительно к банкам Кыргызской Республики. В этом направлении ведется большая работа НБКР вместе с иностранными банками и компаниями: семинары, тренинги, консультации ЕБРР (Европейского банка реконструкции и развития) и МФК (Международной финансовой корпорации). В соответствии с постановлением НБКР №05/2 от 14 апреля 2009 г. коммерческим банкам рекомендуется использовать базовый индикативный метод для расчета капитала на покрытие операционных рисков:

$$K_{op} = \left[\sum (ЧД1...n * \alpha) \right] / n,$$

где K_{op} – размер капитала, резервируемый для покрытия операционного риска, в рамках Базового индикативного метода; $ЧД$ – положительный ежегодный чистый доход за предыдущие три года; n – количество лет из предыдущих трех, в которых чистый доход был положительным; $\alpha = 15\%$, коэффициент резервирования, который установлен Базельским комитетом.

Таким образом, задача риск-менеджмента в коммерческом банке заключается в применении стратегии по рискам таким образом, чтобы поддающиеся количественной оценке финансовые риски (рыночный, кредитный, риск ликвидности и др.) находились в пределах утвержденных лимитов и полностью осознавались и оценивались до проведения операций. Кроме этого финансовые риски должны отслеживаться на постоянной основе, полностью и своевременно отражаться в системах управленческой информации.

Очень важно, чтобы в организации были разработаны и внедрены процедуры по управлению рисками, а также модели их оценки, это, на наш взгляд, является основной задачей риск-менеджмента. К числу задач относится также утверждение методик количественных оценок рисков, мониторинг лимитов и рисков, разработ-

ка адекватных форм отчетности, создание плана работы в нестандартных условиях. Отделы риск-менеджмента должны иметь достаточные полномочия для принятия решений. На наш взгляд, для успешного осуществления своей деятельности каждому банку следует:

- разработать и внедрить совою систему контроля за поддающимися количественной оценке рисками и контролировать процесс разработки, утверждения и пересмотра лимитов, установленных структурным подразделениям;
- ежедневно проверять соответствие существующих рисков установленным лимитам и определять мероприятия по приведению рисков в соответствие с лимитами; участвовать в планировании заданий структурным подразделениям с учетом рисков;
- добиваться, чтобы применяемые модели управления рисками соответствовали экономическим реалиям и своевременно вносить коррективы в практику их применения;
- изучать и внедрять новые технологии по управлению рисками.

Литература

1. Положение “О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики” (№ 36/10 от 29.12.2004 г.).
2. *Беляков А.В.* Кредитный риск: оценка, анализ, управление / А.В. Беляков, Е.В. Ломакина // Финансы и кредит. 2007. № 9.
3. Положение “О минимальных требованиях по управлению страновым риском в коммерческих банках и иных финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики” (№ 19/3 от 28.06.2006 г.).
4. Методические рекомендации по определению уровня капитала, необходимого для покрытия операционных рисков банков (изменения и дополнения утверждены постановлением Комитета по надзору № 53/2 от 24.12.2012 г.).