

## БАНКОВСКИЕ РИСКИ И МЕТОДЫ ИХ МИНИМИЗАЦИИ

*ст.гр. Бух-1-10 Алмазбекова Б. А., науч. рук.: ст. преп. Бусурманкулова У. Н.  
КГТУ им. И. Раззакова*

*Банковская деятельность подвержена большому числу рисков. Для контроля и снижения уровня рисков необходимо целенаправленное осуществление различных мер. Особый подход необходим для тех профессиональных участников, которые совмещают различные виды деятельности на рынке ценных бумаг.*

*Bank activity is subject to a large number of risks. Control and decrease in level of risks requires purposeful implementation of various measures. Special approach is necessary for those professional participants who combine different types of activity on securities market.*

Банк, помимо функций бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: НБКР, акционеры, участники финансового рынка, клиенты. Особое внимание необходимо уделять рассмотрению элементов портфельного подхода в управлении кредитом и управлении инвестициями, проблеме формирования структуры активов и пассивов банка с точки зрения оптимального сочетания двух взаимоисключающих задач - максимизации доходов и минимизации риска.

Под риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций. Управление рисками является основным в банковском деле.

Банковские риски — это непосредственно кредитный, процентный и валютный риски, а также риск несбалансированной ликвидности. Кроме этих видов рисков, составляющими общего финансового риска коммерческого банка являются и внешние риски, к которым можно отнести отраслевые риски, риски региона или страны, риски финансовой устойчивости заемщиков. Эти риски носят общий характер, но при этом могут оказывать серьезное влияние на финансовое положение банка. Риску подвержены практически все виды банковских операций.

Одна из основных целей деятельности банка – максимизация прибыли, а прибыль и риск – величины прямо пропорциональные. Можно утверждать, что риск – есть обратная сторона прибыли, необходимость принятия решения в условиях неопределенности, когда предсказать последствия принятого решения наверняка практически невозможно.

Таблица 2. Классификация финансовых рисков в соответствии

Рыночный риск	Корреляционный риск
	Процентный риск
	Риск по ценным бумагам
	Валютный риск
Кредитный риск	Прямой (дефолт и риск контрагента)
	Внебалансовый риск
Риск концентрации портфеля	На одном продукте/ сегменте/ финансовом инструменте
Операционные риски	Риск персонала
	Риски систем
	Риск операционного контроля
	Транзакционный риск
	Риск упущенной выгоды
Риск ликвидности	Риск рыночной ликвидности
	Риск балансовой ликвидности
Риски события	Политический риск
	Форс-мажорный риск
	Юридический риск

В силу нестабильности рынка ценных бумаг в Кыргызстане, а также регулятивных требований к достаточности капитала, банки вынуждены тщательно отслеживать уровень рисков, которым они подвержены в процессе своей деятель-

ности. Для этого, прежде всего, необходимо корректно классифицировать риски. Во-первых, это помогает составить наиболее полный перечень рисков, присущих деятельности банка с учетом его специфики. Во-вторых, способствует выбору

подходящих методов управления для каждого типа риска. В-третьих, помогает организовать эффективную систему управления рисками банка.

Стабильное увеличение объема инвестиционных операций и рост доли вложений в ценные бумаги корпоративных эмитентов, риски по которым значительно выше, чем по государственным ценным бумагам, а также негативный опыт западных банков, связанный с потерями от операций с ценными бумагами вследствие несовершенства системы управления рисками, способствуют необходимости повышенного внимания банков управлению рисками инвестиционных операций.

Управление рисками инвестиционных операций – это, прежде всего, одна из важных составляющих системы риск-менеджмента банка, поэтому для соблюдения целостности анализа необходимо для начала рассмотреть общую систему управления рисками в банке и выделить в ней место управления рисками инвестиционных операций. Коммерческим банкам и другим финансовым институтам необходимо соответствовать требованиям, устанавливаемым регулятором, в отношении рисков и достаточности капитала. Тем не менее, ошибочно полагать, что соответствие требованиям регулятора – единственная и важнейшая причина для построения надежной и обоснованной системы управления рисками.

В первую очередь, тщательная оценка рисков необходима для достижения оптимального соотношения риска и доходности при имеющемся капитале, для готовности покрыть потенциальные убытки, не нарушая при этом лимиты ликвидности и требования кредиторов, потребителей услуг и регулятора, для обеспечения адекватных механизмов мониторинга рисков и определения аппетита к риску. Указанные задачи решаются в процессе риск-менеджмента посредством идентификации ключевых рисков, их оценки, выбора направлений и способов для снижения риска или, напротив, принятия дополнительных рисков, а также посредством организации процедур мониторинга за итоговой позицией по рискам. Система управления рисками должна охватывать все типы рисков, процессы и процедуры по управлению рисками, роли и сферы ответственности лиц, участвующих в управлении рисками. Система риск-менеджмента должна быть достаточно полной, чтобы покрывать риски, которым подвержен банк, и гибкой, чтобы изменяться в быстро меняющихся условиях осуществления банком своей деятельности.

Таким образом, эффективная система управления рисками включает:

1. Четко определенные политики и процедуры, необходимые для идентификации, принятия, оценки, мониторинга, предоставления отчетности и контроля рисков;

2. Утвержденную организационную структуру, определяющую роли и ответственность отдельных лиц за принятие рисков и управление ими. Кроме того, важно наличие отдельного независимого департамента или комитета, ответственного за разработку политики по рискам на уровне всего банка и выполняющего надзорную и контрольную функции;
3. Эффективную систему ИТ, обеспечивающую предоставление информации с операционного уровня высшему руководству банка и оперативное решение возникающих проблем;
4. Механизмы, обеспечивающие текущий контроль за системами, политиками и процедурами по управлению рисками и процедуры по внесению изменений в случае возникновения необходимости.

Особое внимание должно уделяться организации системы управления рисками и месту риск-менеджмента в управлении банком.

Управление рисками – это процесс, который должен начинаться на стадии разработки стратегии развития банка с непосредственным участием совета директоров и правления банка и согласованием на высшем уровне риск-аппетита. Важно понимать, что риск-аппетит неразрывно связан со стратегией.

Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Вместе с тем, анализируя риски коммерческих банков Кыргызстана на современном этапе, надо учитывать:

- кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих предприятий, но и прекращением ряда хозяйственных связей;
- неустойчивость политического положения;
- незавершенность формирования банковской системы;
- отсутствие и несовершенство некоторых основных нормативно - правовых актов, несоответствие между нормативно - правовой базой и реально существующей ситуацией.

Иными словами разработка мероприятий внутреннего характера, исключающих конкретный вид банковского риска, что лишает банк дополнительных источников формирования прибыли. Поэтому в системе внутренних механизмов нейтрализации рисков их избежание должно осуществляться очень взвешенно.

Это направление нейтрализации рисков является наиболее радикальным. Оно заключается в разработке таких мероприятий внутреннего характера, которые полностью исключают конкретный вид банковского риска. Например, к числу основных из таких мер относятся: отказ от осуществления

банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в высоких объемах собственного капитала; отказ от чрезмерного использования привлеченных средств. Перечисленные и другие формы избежания банковского риска, несмотря на свой радикализм в отвержении отдельных их видов лишает банк дополнительных источников формирования прибыли, а соответственно влияет на темпы его экономического развития и эффективность использования собственного капитала. Поэтому в системе внутренних механизмов нейтрализации рисков их избежание должно осуществляться очень взвешенно при следующих основных условиях:

- если отказ от одного банковского риска не влечет возникновения другого риска более высокого или - однозначного уровня;

- если уровень риска несопоставим с уровнем доходности банковской операции по шкале "доходность - риск";

- если банковские потери по данному виду риска превышают возможности их возмещения за счет - собственных средств банка;

- если размер дохода от операции, генерирующей определенные виды риска, несущественен, т.е. занимает неощутимый удельный вес в формируемом положительном денежном потоке банка;

- если банковские операции не характерны для деятельности банка, носят инновационный характер и по - ним отсутствует информационная база, необходимая для определения уровня банковских рисков и принятия соответствующих управленческих решений.

Один из механизмов лимитирования банковских рисков используется обычно по тем их видам, которые выходят за пределы допустимого их уровня, т.е. по банковским операциям, осуществляемым в зоне критического или катастрофического риска. В ходе текущей деятельности банка могут разрабатываться индивидуальные лимиты на контрагентов банка (как по активным, так и по пассивным операциям), а также текущие лимиты по всем видам позиций банка, направленные на ограничение рыночных рисков, и операционные лимиты, определяющие полномочия руководителей и сотрудников банка при осуществлении конкретных операций. Лимитирование является важным приемом снижения степени риска.

Механизм хеджирования представляет собой балансирующую трансакцию, нацеленную на минимизацию риска. Сущность хеджирования сводится к тому, чтобы осуществить валютно-обменные операции до того, как произойдет неблагоприятное изменение курса, либо компенсировать убытки от подобного изменения за счет параллельных сделок с валютой, курс которой изменяется в противоположном направлении.

Механизм диверсификации используется, прежде всего, для нейтрализации негативных банковских последствий несистематических (внутренних) видов рисков. Принцип действия механизма диверсификации основан на разделении рисков, препятствующем их концентрации. Диверсификация - это рассеивание банковского риска. Однако она не может свести риск до нуля. Это связано с тем, что на деятельность банка оказывают влияние внешние факторы, которые не связаны с выбором конкретных объектов вложения или привлечения капитала, и, следовательно, на них не влияет диверсификация. Поэтому использование этого механизма носит в банке ограниченный характер. Диверсификация является наиболее обоснованным и относительно менее издержкоемким способом снижения степени банковского риска.

Механизм распределение риска, основан на частичной их передаче партнерам по отдельным банковским операциям таким образом, чтобы возможные потери каждого участника были относительно невелики. Степень распределения рисков, а, следовательно, и уровень нейтрализации их негативных банковских последствий является предметом контрактных переговоров банка с партнерами, ожидаемых согласованными с ними условиями соответствующих контрактов.

Механизм самострахования и нейтрализации банковских рисков основан на резервировании банком части банковских ресурсов, позволяющем преодолеть негативные последствия по тем или иным банковским операциям. Основными формами этого направления являются формирование резервных, страховых и других фондов. Основная задача самострахования заключается в оперативном преодолении временных затруднений банковской деятельности. Страхование кредитов позволяет уменьшить или устранить кредитный риск.

Таким образом, при определении и изучении банковских рисков, необходимо помнить, что банки в своей деятельности сталкиваются не с одним определенным риском, а со всей совокупностью различных видов риска, отличающихся между собой по месту и времени возникновения, своему влиянию на деятельность банка, и рассматривать их (риски) необходимо в совокупности. Изменение одного вида риска вызывают изменения почти всех остальных видов. Все это, естественно, затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска и принятие решения по его оптимизации ведет к углубленному анализу множества других рисков факторов.

### Литература

1. Банковское дело. Современная система кредитования: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина, О.Н. Афанасьева,

- С.Л. Корниенко – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2006.
2. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 2002.
  3. Кондратюк Е.А. Понятие банковских рисков и их классификация/Е.А. Кондратюк// Деньги и кредит. – 2008. - №6. – С 3-5.
  4. Кудрявцев О.А. Банковское страхование: сотрудничество и конкуренция/ О.А. Кудрявцев// Банковское дело. – 2009.- №8. – С 19.