

ЭКОНОМИКА

Жамашева Г.С., Абдырахманова Г.Б.

Перспективы банковского менеджмента в управлении рискам

Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества.

Риск - это историческая и экономическая категория.

Как историческая категория, риск представляет собой осознанную человеком возможную опасность. Она свидетельствует о том, что риск исторически связан со всем ходом общественного развития.

Развитие общества согласно культурно-исторической периодизации, разработанной Л.Морганом и Ф.Энгельсом, прошло три эпохи: дикость, варварство, цивилизацию, каждая из которых, в свою очередь, состоит из трех ступеней: низшей, средней и высшей.

Риск как историческая категория возник на низшей ступени периодизации с появлением чувства страха перед смертью. По мере развития цивилизации появляются товарно-денежные отношения, и риск рассматривается как экономическая категория.

Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата:

- отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток),
- нулевой,
- положительный (выигрыш, выгода, прибыль)».

В итоге риск можно охарактеризовать как опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, рассчитанным на рациональное использование ресурсов в данном виде деятельности.

Основной задачей менеджмента является перевод неопределенности в риск. В этом процессе важную роль играет правильная *оценка риска*. Как уже говорилось ранее, задача измерения риска или его оценки играет основную роль при выборе оптимального соотношения риска и дохода.

Основная часть оценки риска сегодня основана на теории вероятности – систематическом и статистическом методе определения вероятности (обычно выражаемом в процентах) того, что какое-то будущее событие произойдет. И она находит применение повсюду и в области науки и в области бизнеса, включая банковское дело.

Строя рыночную экономику мы вынуждены в короткие сроки выйти на уровень современного мирового уровня организации банковского дела. Коммерциализация отечественной банковской системы, обострение конкуренции между финансовыми институтами влекут за собой необходимость познания и применения на практике позитивного опыта, который накоплен банками в развитых странах.

Современная банковская система это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. В последние годы она претерпела значительные изменения, в настоящем модифицируются все компоненты банковской системы.

Банк является центральным звеном системы рыночных структур. Развитие их деятельности это необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

За последнее время произошли значительные сдвиги в становлении банковской системы Кыргызстана. Определились банки-лидеры, сформировались основные направления

банковской специализации, завершился раздел клиентской базы между финансовыми институтами.

Вступление Кыргызстана в рынок в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является коренная перестройка денежного обращения и кредита. Переход Кыргызстана к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Кредит стал основой банковского дела и базисом, по которому судили о качестве и о работе банка. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка. Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной явилось низкое качество банковских активов.

Управление рисками является основным в банковском деле. Хотя первоначально банки только принимали депозиты, они быстро созрели, став посредниками при передаче средств, тем самым приняв на себя другие риски, например кредитный риск.

Управление и риск – взаимосвязанные компоненты. Если говорить о теории управления риском, то здесь необходимо отметить, что, как и любая другая теория, она является научным обобщением реального опыта, которого в действительности недостаточно для системного научного обобщения, поэтому немаловажную роль играет изучение мирового опыта.

Риск-менеджмент банка представляет собой систему управления риском и экономическими, точнее финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления. Целью риск - менеджмента является получение банком наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для банка соотношении прибыли и риска. Управление риском представляет собой творческую деятельность.

Основные задачи риск - менеджмента:

- целенаправленный поиск приемов и методов управления риском,
- организация работы по снижению степени риска,
- овладение искусством получения и увеличения дохода в неопределенной

хозяйственной ситуации.

Управление риском включает в себя стратегию и тактику риск менеджмента.

Стратегия управления – выработка направления и способа использования средств для достижения поставленной цели, при этом вырабатывается определенный набор правил и ограничений для принятия решения. Стратегия – это наука и искусство управления риском, основанные на долгосрочном прогнозировании и стратегическом планировании. Стратегия предопределяет тактику.

Тактика управления – это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задача тактики заключается в выборе из всех решений, не противоречащих стратегии, наиболее оптимального решения и наиболее приемлемых в данной ситуации методов и приемов управления.

Таким образом, эффективность управления риском во многом зависит от умения использовать в полной мере все методы и приемы. *Методы управления риском* состоят из *средств разрешения рисков и приемов снижения степени риска.*

Средства разрешения риска:

- избежание риска – простое уклонение от мероприятия, связанного с риском, т.е. отказ от неприемлемого риска. Ограниченность этого метода очевидна, т.к. он означает отказ от каких-либо операций, а значит и от прибыли.

- удержание риска – это оставление риска за инвестором, т.е. на его ответственности.

- передача (перевод) риска – передача ответственности за риск кому-то другому. Этот метод используется, когда есть возможность передать риск клиенту или воспользоваться услугами страховой компании, и реализуется путем формирования эффективной системы страхования всех видов риска и иных аналогичных действий.

Снижение степени риска - это сокращение вероятности и объема потерь. Для снижения степени риска применяются различные приемы:

- Диверсификация – это процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска. Диверсификация рисков возможна по направлениям использования средств, отраслям, срокам, регионам и т.д.

- Управление качеством – способность квалифицированных менеджеров разрешать возникшие проблемы до того, как они станут серьезными затруднениями.

- Приобретение дополнительной информации о выборе и результатах - дает возможность сделать более точный прогноз, т.к. финансовому менеджеру часто приходится принимать рискованные решения, когда результаты вложения не определены и основаны на ограниченной информации.

- Лимитирование – это установление лимита, т.е. предельных сумм расходов, кредитования и т.д.

- Самострахование – формирование различных страховых (резервных) фондов.

Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и, что наиболее важно, хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

В основе политики банка по принятию рисков следует проанализировать теорию банковских рисков, определить виды рисков, определить методы управления и оценки кредитных рисков. Выделить наиболее эффективные методы управления рисками, применение этих методов в банковской системе современного Кыргызстана. Выявить проблемы управления рисками, связанные с профессиональной банковской и общегосударственной спецификой, выявить методы совершенствования банковских методик, а также определить перспективы банковского менеджмента в управлении рисками.

Итак, риск есть вероятностная категория, и в этом смысле наиболее обоснованно с научных позиций характеризовать и измерить его как вероятность возникновения определенного уровня потерь.

Тем не менее, в процессе принятия решений о допустимости и целесообразности риска человеку важно представлять не столько вероятность определенного уровня потерь, сколько вероятность того, что потери не превысят некоторого уровня. По логике именно это и есть основной показатель риска в банковском деле.

Литература

1. Закон КР «О банках и банковской деятельности»

2. Положение Национального банка КР “О кредитовании”, утвержденное постановлением Правления НБ КР.
3. Инструкция НБ КР № 10 «О порядке регулирования и анализ деятельности коммерческих банков», утвержденная постановлением Правления НБ КР.
4. Основы банковского дела./ Под ред. Мороза А.Н. - К.: Издательство Либра, 1994.
5. *Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф.* Основы менеджмента. - М: Дело, 1992
6. *Питер С. Роуз.* Банковский менеджмент. М. «Дело» 1995.
7. *Усоскин В.М.,* Современный коммерческий банк. Москва, ИПЦ “Вазар-Ферро” 1994 8. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование.
8. *Гратовый П.Г., Петрова С.Н., Хрусталь Б.Б.* Риски в современном бизнесе. М.,1994
9. Синки Дж. Управление рисками в коммерческих банках. – М.: 1994г.

* * *