

УДК: 336.76(075.8)



## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СОВРЕМЕННОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКАХ

*Сеитова Жибек Болотбековна, к.э.н., доцент*

[jseitova88@gmail.com](mailto:jseitova88@gmail.com)

*КНУ им. Ж.Баласагына,*

*Бишкек, Кыргызстан,*

*Тыныч кызы Нурзада - магистрант,*

*Ошский государственный университет*

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены теоретические вопросы современной системы управления рисками в банковском институте. Определена роль и необходимость управления рисками в банковском бизнесе. Раскрыта роль риск-менеджмента в финансовой деятельности как стратегического инструмента оптимизации использования капитала с учетом риска. Особое внимание обращено к качеству риск-менеджмента – важнейшему компоненту корпоративного управления, позволяющая контролировать совокупность банковских рисков и минимизировать возможные потери в неблагоприятной экономической ситуации.

**Ключевые слова:** банковский институт, управление банковским риском, риск-менеджмент, стратегия снижения рисков, региональные факторы экономического развития, риск-культура.

## БАНКТАРДАГЫ ТОБЕКЛИКТЕРДИ БАШКАРУНУН ЗАМАНБАП СИСТЕМАСЫНЫН ТЕОРИЯЛЫК АСПЕКТИЛЕРИ

*Сеитова Жибек Болотбековна, э.и.к., доцент*

[jseitova88@gmail.com](mailto:jseitova88@gmail.com)

*Ж.Баласагын ат. КУУ,*

*Бишкек, Кыргызстан,*

*Тыныч кызы Нурзада - магистрант,*

*Ош мамлекеттик университети*

**Аннотация:** Бул макалада банк мекемесиндеги тобокелдиктерди башкаруунун заманбап тутумунун теориялык маселелери каралган. Банк бизнесиндеги тобокелдиктерди башкаруунун ролу жана зарылчылыгы аныкталган. Тобокелдик-менеджменттин каржылык ишмердикте тобокелдикти эске алуу менен капиталды пайдаланууну оптималдаштыруунун стратегиялык куралы катары маанилүүлүгү ачылып берилди. Макалада банктардагы корпоративдик башкаруунун эң маанилүү компоненти катары тобокелдиктерди башкаруунун сапатына өзгөчө көңүл бурулган - ал банктык тобокелдиктердин жыйындысын контролдоого жана жагымсыз экономикалык кырдаалда мүмкүн болуучу жоготууларды минималдаштырууга мүмкүндүк берилгендиги карлган.

*Ачык сөздөр:* банк институту, банктык тобокелдикти башкаруу, тобокелдиктерди башкаруу, тобокелдиктерди азайтуу стратегиясы, экономикалык өнүгүүнүн аймактык факторлору, тобокелдик маданияты.

## THEORETICAL ASPECTS OF THE MODERN RISK MANAGEMENT SYSTEM IN BANKS

*Seitova Zhibek Bolotbekovna,  
Candidate of Economics, Associate Professor*

[jseitova88@gmail.com](mailto:jseitova88@gmail.com)

*KNU named after Zh. Balasagyn,*

*Bishkek, Kyrgyzstan,*

*Tynych kyzy Nurzada - undergraduate,*

*Osh State University*

***Annotation:** This article discusses the theoretical issues of the modern risk management system in a banking institution. The role and necessity of risk management in the banking business is determined. The role of risk management in financial activity as a strategic tool for optimizing the use of capital, taking into account risk, is disclosed. Particular attention is paid to the quality of risk management - the most important component of corporate governance, which allows you to control the totality of banking risks and minimize possible losses in an unfavorable economic situation.*

***Key words:** banking institution, banking risk management, risk management, risk reduction strategy, regional factors of economic development, risk culture.*

Понятие «риск» прочно вошло в нашу жизнь как неотъемлемый атрибут любого вида человеческой деятельности. В Толковом словаре С.И. Ожегова [9] слово «риск» определяется как «возможная опасность, действие наудачу в надежде на счастливый исход». В банковском деле риск означает вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка. Проблема рисков затрагивает все направления банковской деятельности. Банк одновременно осуществляет активные и пассивные операции, в результате возникают дополнительные факторы риска, требующие особого подхода к ограничению их влияния, получившего название «управление активами и пассивами»[1].

После создания картины рисков (портфель рисков) следует их количественная и качественная оценка. Ее цель – определить приемлемость уровня риска. Качественная оценка предполагает установление ориентира в качественном выражении. Например, «минимальный риск», «умеренный риск», «предельный риск», «недопустимый риск». Основанием для отнесения

к той или иной группе является система параметров, различная для каждого портфеля риска. Качественная оценка дается каждой операции, входящей в состав портфеля рисков, и по портфелю в целом.

Необходимость контроля над рисками и создания для этой деятельности специальных подразделений зафиксировано в законодательстве как Европейского Союза (Директива Европейской Комиссии 93/6), так и всех развитых стран мира[6]. Фактически речь идет о введении единого показателя риска, обязательно приводимого в отчете всеми корпорациями и финансовыми организациями. В связи с этим достаточно остро встает вопрос обучения теории управления рисками всех участников финансовых рынков – представителей корпораций, финансовых организаций и законодателей.

В силу специфики банковского бизнеса, как отмечалось выше, риск для банка — явление неотвратимое. Поэтому нужно вести речь не об избежании риска вообще, а о предвидении и снижении его до допустимого уровня, то есть до такого, когда банковский риск является управляемым[10].

Управление рисками в деятельности банковского института Кыргызстана сегодня осуществляется на уровне всего банка, охватывает все стороны его финансовой деятельности и выступает как стратегический инструмент оптимизации использования капитала с учетом риска.

В то же самое время качество риск-менеджмента считается одним из важнейших компонентов корпоративного управления и оказывает непосредственное влияние на рыночную стоимость всех субъектов экономической деятельности, тут и банки, и компании, а рейтинговые агентства, такие как Standart&Poors и Moody's, учитывают этот фактор при определении кредитного рейтинга. Сложились отраслевые стандарты, такие как VaR и RAROC [7]. Одним из убедительных свидетельств успеха индустрии риск-менеджмента стало увеличение количества программных продуктов по риск-менеджменту и рост их продаж.

Возникли международные организации риск-менеджеров – GARP, PRMIA. Созданы сертификационные программы с регулярными экзаменами. Разработан профессиональный кодекс этики. Сегодня риск-менеджер – престижная и высокооплачиваемая профессия, требующая хорошего экономического мышления, аналитических способностей, умелого владения математическим аппаратом[7].

*Риск-менеджмент* сегодня – это процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией.

На рис. 1 представлена последовательность действий, которая часто используется для определения риск-менеджмента в современном банке.

*Риск-менеджмент в коммерческом банке* как система управления состоит из двух подсистем:

- управляемой подсистемы (объекта управления);
- управляющей подсистемы (субъекта управления).

Объектом управления в риск-менеджменте являются риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска.

Субъект управления в риск-менеджменте – это специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет целенаправленное функционирование объекта управления.



Рис. 1. Процесс управления риском. Источник: [6]

Процесс воздействия субъекта на объект управления, то есть сам процесс управления, может осуществляться только при условии циркулирования определенной информации между управляющей и управляемой подсистемами. Процесс управления независимо от его конкретного содержания всегда предполагает получение, передачу, переработку и использование информации. В риск-менеджменте получение надежной и достаточной в данных условиях информации играет главную роль, так как оно позволяет принять конкретное решение по действиям реагирования на риск.

Следует отметить, что в современных условиях особое внимание придается понятию «риск-культура» как одной из важных составных частей эффективного риск-менеджмента, которая подразумевает развитие корпоративной культуры в области управления рисками. «Риск-культура» - это внутренняя среда, при которой руководство и работники коммерческого банка принимают решения и осуществляют операционную и иную деятельность, принимая во внимание выбор оптимального соотношения рисков и возможностей.

В настоящее время в банковской сфере широкое распространение получило интегрированное управление рисками, которое основано на международном стандарте Базель II. *Интегрированное управление рисками* – это комплексное и эффективное управление всеми существенными рисками, влияющими на деятельность банка, с учетом взаимозависимости рисков между собой, включающее построение в рамках банка корпоративной культуры риск-менеджмента, а также интеграцию риск-менеджмента в стратегическое планирование [8].

Система управления банковскими рисками складывается из четырех основных составляющих:

- ❖ Выявление риска.
- ❖ Оценка и расчет величины риска.
- ❖ Мониторинг риска.
- ❖ Контроль за риском.

Интегрированное управление рисками подчиняется соответствующей внутренней организационной структуре банка.

Опираясь на опыт крупных коммерческих банков в Кыргызстане, таких как «Оптима Банк», «Айыл Банк», «КИКБ», АКБ «Кыргызстан» и др., можно выявить тот факт, что централизация функций риск-менеджмента приводит к более впечатляющим результатам и с точки зрения управляемости, и с точки зрения финансовых показателей: уменьшение экономического капитала, сокращение числа проблемных активов.

*Управление банковскими рисками* - это многоэтапный процесс, который направлен на уменьшение или компенсацию убытков, связанных с операциями и продажами продуктов и услуг, в случае неблагоприятной для кредитной организации ситуации. Процесс управления рисками в банке начинается с его идентификации и эффективной квалификации [2].

Следует отметить, что в последнее время в сфере управления банковскими рисками появились новые тенденции:

- ❖ риски стали более точно определены и квалифицированы;

- ❖ количественные методы расчета стали более широко использоваться при оценке рисков, что позволяет более точно определять стоимость потерь;

- ❖ контроль за рисками стал более строгим, что ограничивает поведение кредитной организации в непредвиденной ситуации;

- ❖ появились новые, более совершенные методы и технологии управления рисками, утвержденные нормативно и рекомендованные Базельским комитетом и другими международными надзорными организациями;

- ❖ повышенное внимание к системе управления рисками требует корректировки функций и направлений работы службы внутреннего контроля в банке [3].

Таким образом, наличие эффективной системы управления рисками в банке не исключает убытков как таковых, но с высокой степенью вероятности свидетельствует о том, что воздействие совокупности рисков не приведет к убыткам выше ожидаемого уровня. Это позволит контролировать совокупность банковских рисков и минимизировать возможные потери в неблагоприятной экономической ситуации.

При общем тренде пространственного развития отечественной экономики, важным компонентом своевременного предвидения риска и реагирования на сложившуюся ситуацию является конкретизация региональных факторов экономического развития [4]. В случае если кризис носит системный и затяжной характер, к мерам реагирования в рамках стресс-тестирования можно отнести следующие:

- 1) обновление информационных систем и баз данных;
- 2) дополнительное обучение сотрудников и их мотивация;
- 3) методом стресс-тестирования определять потенциально слабые и уязвимые места работы банка;
- 4) совершенствование подходов к управлению бизнес-процессами в части обновления показателей и их нормативных значений;
- 5) мониторинг работы бизнес-процессов тех подразделений банка, где вероятность сбоя является более высокой.

Предложенная мера не позволит проводить только уравновешенную политику управления риском регионального банка, но и обеспечит поступательное развитие самого региона.

В связи с последними событиями на банковском рынке необходимым условием поступательного развития регионального банка становится наличие собственной системы показателей оценки внутреннего потенциала. В рамках

системы внутреннего контроля коммерческий банк должен тестировать соответствие внутренних возможностей на соответствие рыночным требованиям.

Таким образом, на сегодня вопросы системы управления рисками коммерческих банков становятся приоритетными, поскольку позволяют обеспечить минимизацию или предотвращение расходов, тем самым, увеличить объем чистой прибыли, направленную на развитие производства банковских продуктов, обеспечив конкурентные преимущества.

#### Список литературы:

1. Банковское дело и банковские операции: учебник/М.С. Под ред. Марамыгина, Е.Г. Шатковской. –Екатеринбург: Изд-во Урал. Ун-та, 2021.-567 с.
2. Bushman R. (2014). Thoughts on financial accounting and the banking industry // *Journal of Accounting and Economics*, vol. 58, pp. 384–395.22, с.150.
3. Волков А.А. (2006). Управление рисками в коммерческом банке. М.: Омега-Л.
4. Дыйканбаева Т.С. и др. Проект Концепции развития регионов Кыргызской Республики/Коллектив авторов. –Б.: Институт экономики НАН КР, 2012. -44 с.
5. Круи М. Основы риск-менеджмента. М.: Юрайт, 2011.
6. Кулуева Ч.Р. Issues of the Development of Digital Entrepreneurship in the Regions of Kyrgyzstan./ Arzybek O. Kozhoshev, Aiganysh A. Saiakbaeva, Cholpon A. Nuralieva & Nelli I. Akyzbekova / *Home Digital Technologies and Institutions for Sustainable Development Chapter*
7. <https://link.springer.com/book/10.1007/978-3-031-04289-8>
8. Лобанов А.А., Чугунов А.В. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. М.: Альпина Паблишер, 2003.
9. Маслова К.Н. Сущность интегрированного управления банковскими рисками // *Российское предпринимательство*, № 8 (230), 2013. - с. 27–38
10. Толковый словарь С.И. Ожегова/Википедия. [gufo.me/dict/ozhegov](https://gufo.me/dict/ozhegov)
11. Финансовые и банковские риски: учебник/Под ред. Л.И.Юзвович, Ю.Э. Слепухиной. – Екатеринбург: Изд-во Урал. Ун-та, 2020. -336 с.