

УДК: 336.76(075.8)



ТРАДИЦИОННЫЕ И СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКАХ

Сеитова Жибек Болотбековна, к.э.н., доцент,
jseitova88@gmail.com
КНУ им. Ж.Баласагына,
Бишкек, Кыргызстан,
Тыныч кызы Нурзада, магистрант,
Ошский государственный университет
Ош, Кыргызстан

Аннотация: В данной статье рассмотрены традиционные и современные подходы управления рисками в банковской деятельности. Определена роль нормативной политики НБКР за управлением наиболее важными видами риска в экономической деятельности коммерческих банков Кыргызстана. Раскрыта роль необходимости построения систем риск-менеджмента на уровне ИТ-инфраструктуры по эффективному реагированию на риски. Дан теоретический анализ совокупной оценке рисков как ключевому элементу процесса управления рисками и защиты банка от этих рисков.

Ключевые слова: банковский бизнес, управление рисками, нормативно-правовая основа банковской деятельности, экономические нормативы и требования НБКР, совокупная оценка рисков.

БАНКТАРДАГЫ ТОБОКТЕРДИ БАШКАРУУНУН САЛТТУУ ЖАНА ЗАМАНБАПЖОЛДОРУ

Сеитова Жибек Болотбековна, э.и.к., доцент,
jseitova88@gmail.com
Ж.Баласагын ат. КУУ,
Бишкек, Кыргызстан,
Тыныч кызы Нурзада, магистрант,
Ош мамлекеттик университети
Ош, Кыргызстан

Аннотация: Бул макалада банк ишинде тобокелдиктерди башкаруунун салттуу жана заманбап ыкмалары талкууланат. Кыргызстандын коммерциялык банктарынын экономикалык ишиндеги тобокелдиктин маанилүү түрлөрүн тескөөдө Улуттук банктын жөнгө салуу саясатынын ролу аныкталган. Тобокелдиктерге натыйжалуу башкарууда ИТ инфраструктурасынын деңгээлинде тобокелдиктерди башкаруу системаларын иштеп чыгуу зарылчылыгынын мааниси аныкталган. Тобокелдиктерди башкаруу процессинин

жана банкты бул тобокелдиктерден коргоонун негизги элементи катары тобокелдикти жалпы баалоого теориялык талдоо берилген.

Ачкыч сөздөр: банк иши, тобокелдиктерди тескөө, банк ишинин ченемдик укуктук базасы, КРУБынын экономикалык

TRADITIONAL AND MODERN APPROACHES TO RISK MANAGEMENT IN BANKS

Seitova Zhibek Bolotbekovna,
Candidate of Economics, Associate Professor,
jseitova88@gmail.com
KNU named after Zh. Balasagyn,
Bishkek, Kyrgyzstan,
Tynych kyzy Nurzada, undergraduate,
Osh State University
Osh, Kyrgyzstan

Annotation: This article discusses traditional and modern approaches to risk management in banking. The role of the regulatory policy of the NBKR in managing the most important types of risk in the economic activity of commercial banks in Kyrgyzstan is determined. The role of the need to build risk management systems at the level of IT infrastructure for effective response to risks is revealed. A theoretical analysis of the cumulative risk assessment as a key element of the risk management process and protection of the bank from these risks is given.

Key words: banking business, risk management, regulatory framework for banking activities, economic standards and requirements of the NBKR, overall risk assessment.

В силу специфики бизнеса кредитных институтов они являются носителями риска, зачастую системного, о чем свидетельствуют банковские кризисы, и особенно последний глобальный финансово-экономический кризис, который обнажил слабые места как в регулировании банковской деятельности и надзоре за ней, так и в качестве управления в коммерческих банках. Трансформация рисков и управление рисками относятся к ключевым функциям менеджмента в банках. Чем точнее оценка риска и выбор решения о способах реагирования на них при различных сценариях и вероятности реализации риска, тем эффективнее управление в банке и меньше вероятность его несостоятельности.

Традиционно подходы к анализу поведения банковской компании базируются на принципах финансового менеджмента (управления портфелем активов).

В отличие от промышленной или торговой организации, банк представляет собой более закрытую, более сложную и менее прозрачную структуру. Анализируя особенности внутренней финансовой структуры

кредитных организаций, можно выделить тенденцию к изменению характера банка как экономического агента. Если до начала 2000-х годов банки рассматривались как нейтральные к риску участники рынка, то позже возобладала трактовка банков как негативно относящихся к риску агентов. Этот подход упрочился после глобального финансового кризиса 2008–2010 года [7,8].

В век информационных технологий построение систем риск-менеджмента в финансовых институтах неразрывно связано с развертыванием и поддержанием на высоком уровне ИТ-инфраструктуры. Индикатором эффективности риск-менеджмента и высокой риск-культуры в банках является рост числа программных средств, позволяющих автоматизировать процессы и процедуры риск-менеджмента и таким образом выстраивать систему по адекватному и эффективному реагированию на риски. Организация ИТ-архитектуры в банке оценивается как элемент риск-культуры и риск-менеджмента в современном банковском бизнесе, как ключевой фактор конкурентоспособности финансовой организации и возможный важный показатель состояния дел для регулирующих органов.

Риск – это вероятность совершения того или иного события, которое может причинить банку или сотруднику банка неприятности и вызвать проблемы (денежные и моральные потери, неблагоприятное физическое воздействие) [4]. В финансовом риск-менеджменте под риском преимущественно понимается возможность потери части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления предпринимательской деятельности, что соответствует понятию чистой неопределенности [5]. В отличие от неопределенности, риск является измеримой величиной; его количественной мерой служит вероятность неблагоприятного исхода.

На практике наибольшее внимание уделяется не вероятности неблагоприятного исхода как таковой, а стоимостной оценке подверженности риску, которая может выражаться с помощью таких показателей, как максимальная сумма, которую можно потерять в результате изменения конкретного фактора риска, средняя величина убытков за конкретный период, стандартное отклонение прибылей и убытков, максимальный размер потерь, рассчитанный за определенный период времени с заданной вероятностью их реализации. Подверженность риску можно рассматривать как функцию от двух параметров: вероятности наступления негативного события и масштаба возможного ущерба.

Начальным этапом системы мероприятий по управлению рисками является идентификация. На данном этапе каждая кредитная организация занимается систематическим выявлением и классификацией рисков, а также оценкой их существенности. В итоге формируется перечень существенных и капитализируемых рисков, для каждого банка он свой и зависит от многих факторов.

Наиболее важными видами риска для банковского бизнеса являются:

- ❖ кредитный риск;
- ❖ риск ликвидности;
- ❖ рыночный риск;
- ❖ операционный риск.

В 1997 году Базельский комитет по банковскому надзору в своем документе «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» [1,7] назвал кредитный риск основным и наиболее разрушительным видом финансового риска, с которым сталкиваются финансовые институты в своей деятельности. Дело в том, что большая часть банков, не имеющих проблем с ликвидностью, стремятся получить максимально возможный доход, кредитуя сомнительные организации. Вероятность дефолта (основная мера кредитного риска) таких заемщиков чрезвычайно велика, соответственно и кредитные риски банка, вложившего средства в такого заемщика, прямо пропорциональны вероятности дефолта заемщика.

Поэтому для организации цивилизованного управления рисками в банковских институтах каждая страна по требованиям Базельского комитета по банковскому надзору определила четкую политику управления финансовыми (банковскими: кредитными) рисками, соответственно принимаются экономические нормативы, которые в свою очередь выступают одним из инструментов регулирования и надзора за функционированием экономической деятельности банков.

Все нормативы делятся на обязательные для исполнения банками и оценочные. Установленные нормативы дифференцированы применительно к типу коммерческого банка, при этом Национальный Банк КР (НБКР), исходит из того, что коммерческие банки, созданные на основе ранее действовавших специализированных банков, являются более ликвидными и финансово устойчивыми, чем другие, вновь организованные банки. При расчете нормативов активы коммерческого банка распределены на пять групп риска с учетом степени риска вложений средств и соответственно возможной потери части стоимости этих средств при неблагоприятной ситуации. В целях выполнения экономических нормативов и требований, и снижения рисков, банкам рекомендуется установить внутренние пределы по экономическим нормативам и требованиям, которые должны быть ниже максимальных и выше минимальных пределов, установленных НБКР [1].

Экономические нормативы имеют следующие особенности:

- во-первых, все нормативы делятся на обязательные для исполнения банками и оценочные. Оценочные нормативы детализируют обязательные и служат для более углубленного анализа ликвидности и финансовой устойчивости банка;

- установленные нормативы дифференцированы применительно к типу коммерческого банка, при этом НБКР исходит из того, что коммерческие

банки, созданные на основе ранее действовавших специализированных банков, являются более ликвидными и финансово устойчивыми, чем другие, вновь организованные банки;

- в-третьих, при расчете нормативов активы коммерческого банка распределены на пять групп риска с учетом степени риска вложений средств и соответственно возможной потери части стоимости этих средств при неблагоприятной ситуации. Одновременно отдельным категориям активов, входящих в каждую из групп, присваивается соответствующий поправочный коэффициент риска, который показывает, какая часть стоимости данной категории активов может быть потеряна, или иначе, в какой мере надежно вложение средств в ту или иную категорию активов банка.

Группы риска активов банка, для которых установлены соответствующие коэффициенты риска, определены в соответствии с Инструкцией НБКР от 27 декабря 2019 года № 2019-П-12/68-3-(НПА) в Положении об экономических нормативах и требованиях [1], обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики, в которой предъявлены требования к минимальному размеру капитала банка, нормативам достаточности, ликвидности и т.д.

Данные требования контролируются в рамках ежемесячной отчетности, предоставляемой коммерческими банками в Национальный Банк.

Рассмотрим некоторые из этих требований подробнее [1]:

Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1)

Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком, не должен превышать следующие значения: - для заемщиков, кроме банков (К 1.1) – 20 %, - для банков (К 1.3) – 30 %.

Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком, не должен превышать следующие значения: - для заемщиков, кроме банков (К 1.2) – 15 %; - для банков (К 1.4) – 15 %.

Норматив максимального размера риска по обязательствам перед физическими лицами (К 5). Норматив максимального размера риска по срочным депозитам физических лиц и прочим обязательствам перед физическими лицами (К 5.1) рассчитывается по формуле:

$$K_{5.1} = \text{ЧСК} / \text{СДФЛ} * 100 \%,$$

где ЧСК – чистый суммарный капитал банка;

СДФЛ – сумма срочных депозитов и прочих обязательств перед физическими лицами, включая векселя, сберегательные (деPOSITные) сертификаты, облигации, чеки и др.

Норматив максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц (К 5.2) рассчитывается по формуле:

$$K_{5.2} = \text{ЧСК} / \text{ДВФЛ} * 100 \%,$$

где ЧСК – чистый суммарный капитал банка;

ДВФЛ – сумма депозитов до востребования физических лиц.

Данные нормативы, а также их значения, могут устанавливаться индивидуально для конкретного банка по решению Комитета по надзору НБКР. Банк должен соблюдать норматив максимального размера риска по срочным депозитам и прочим обязательствам перед физическими лицами (К 5.1) на ежедневной основе, а норматив максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц (К 5.2) - в течение отчетного периода (один месяц) на основе средненедельных данных. В течение отчетного периода банк должен рассчитывать средненедельные значения депозитов до востребования физических лиц, при подсчете которых в расчет включаются только рабочие дни. Средние показатели подсчитываются по методу расчета среднеарифметических данных.

Рассматривая каждый вид риска в отдельности можно определить, что исходя из двойственности природы самого коммерческого банка (производитель продуктов и посредник в перераспределении капитала) существенные виды рисков преимущественно связаны с одной из преобладающих функций коммерческого банка: производителя или посредника.

Политика в сфере управления рисками в процессе банковского производства определяет цели и задачи банка в области управления рисками, основные требования к организации управления рисками, принципы построения системы управления рисками, основных участников процесса управления рисками, основные методы регулирования и минимизации возможных потерь от реализации риска[3]. В качестве методов минимизации риска в условиях многофилиального банка используется процедура установления лимитов и ограничений по операциям филиалов.

В процессе выполнения функций финансового посредника основное внимание должно быть сосредоточено на управлении следующими видами рисков: рыночном, операционном и риске ликвидности. Это связано, в первую очередь, с тем, что, выполняя функции посредника при перераспределении капитала, банк осуществляет отдельные операции, а не производит банковские продукты [2].

Процесс управления основными видами риска регулируется в определенных нормативных документах банка, среди которых можно выделить политики по управлению отдельными видами риска банковской деятельности. В качестве основного метода управления посредническими рисками может выступать лимитирование и ограничение по банковским операциям с целью определения и недопущения возможных потерь[9].

Совокупная оценка рисков является ключевым элементом процесса управления рисками. Основной целью совокупной оценки рисков является формирование целостной картины рисков, угрожающих деятельности банка. В данном случае важен не только перечень рисков, но и понимание того, как эти риски могут повлиять на деятельность банка и насколько серьезными могут быть последствия. В результате такого исследования будет правильно

организована система управления рисками, которая обеспечит приемлемый уровень защиты банка от этих рисков.

Совокупная оценка рисков предполагает проведение качественного, а затем и количественного изучения рисков, с которыми сталкивается банк.

Качественный анализ предполагает обнаружение рисков, исследование их особенностей, выявление последствий реализации соответствующих рисков в форме экономического ущерба, раскрытие источников информации относительно каждого риска. Мировой финансовый кризис 2008–2010 года показал, что даже самые «продвинутые» финансовые компании могут пострадать из-за плохого риск-менеджмента [7]. Эффективное построение системы и процессов риск-менеджмента служит в свою очередь, неким залогом того, что банк сможет нормально функционировать в периоды кризиса.

Информационные технологии и информационные системы банков способны значительным образом снизить проблемы информационной асимметрии [4] и усилить банковскую конкуренцию без ее отрицательных последствий в виде чрезмерного риска банковских операций.

Ключевой фактор конкурентоспособности современного банка – прозрачность (транспарентность) деловых операций – не может быть достигнут без информационных технологий. Использование ИТ даже в одном кредитном учреждении снижает хрупкость и укрепляет структуру всей банковской системы национальной экономики [4,7].

Таким образом, банки по своей природе призваны олицетворять надежность и безопасность, поэтому организация процесса управления рисками является одним из ключевых элементов банковской политики в области предотвращения, регулирования и минимизации рисков. Каждый банк в интересах безопасности должен проводить защитные мероприятия против риска, которые и составляют содержание рискованной политики.

Список литературы:

2. Положение «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики». Постановление Правления НБКР от 27 декабря 2019 года № 2019-П-12/68-3-(НПА). www.nbkr.kg/contout.jsp?item=2145&lang=RUS&material=96252
3. Банковское дело и банковские операции: учебник/М.С. Под ред. Марамыгина, Е.Г. Шатковской. –Екатеринбург: Изд-во Урал. Ун-та, 2021.-567 с.
3. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке. М.: Омега-Л, 2006.
4. Kulueva Ch. Digitalization of Kyrgyz Society: Challenges and Prospects / Mirlanbek B. Ubaidullayev, Kurmanbek I. Ismanaliev, Victor P. Kuznetsov & Elena V. Romanovskaya. Book cover Institute of Scientific Communications Conference ISC 2019: The 21st Century from the

Positions of Modern Science: Intellectual, Digital and Innovative Aspects pp 229–236 Cite as.
<https://link.springer.com/book/10.1007/978-3-030-32015-7>

5. Лобанов А.А., Чугунов А.В. (2003). Энциклопедия финансового риск-менеджмента. М.: Альпина Паблишер.
6. Положение «О Базельских принципах эффективного банковского надзора». Базельский Комитет по банковскому надзору -1998.
<http://www.cbr.ru/content/document/file/36682/1.pdf>
7. Розанова Н.М., Баранов А.А. Риск-менеджмент в современном банковском бизнесе. Актуальные проблемы хозяйственной практики. TERRA ECONOMICS, Том 13, №3. С. 78-98. DOI: 10.18522/2073-6606-2015-3-78-98
8. Сеитова Ж.Б. Значимость иностранных инвестиций в современной экономике Кыргызстана. Известия Иссyk-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. №2 (37)2022. –с.111-115.
9. Финансовые и банковские риски: учебник/Под ред. Л.И.Юззович, Ю.Э. Слепухиной. – Екатеринбург: Изд-во Урал. Ун-та, 2020. -336 с.