

ISSN 1811-1793

# ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛ



С. ТОРАЙҒЫРОВ АТЫНДАҒЫ  
ПАВЛОДАР МЕМЛЕКЕТТІК  
УНИВЕРСИТЕТІ

## ЭКОНОМИКААҒЫҚ СЕРИЯ



3-4' 2011

ПМУ ХАБАРШЫСЫ  
ВЕСТНИК ПГУ

**Н.С. КАФТУНКИНА, Д.К. КАБДРАХМАНОВ**  
**УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ:**  
**ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

Банковский риск — это не имманентно присущее банку свойство, не столько неизбежность отрицательного хода событий, сколько деятельность, которая может привести к достижению отрицательного результата.

В финансово-кредитном словаре банковский риск трактуется как «опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями».

Профессор А.А. Хандруев говорит о риске как опасности или возможности потерь при наступлении нежелательных событий.

По мнению В. Кузнецова, риск характеризует неопределенность финансовых результатов в будущем, обусловленную неопределенностью самого будущего».

Н.Э. Соколинская видит в риске стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям, либо возможность денежных потерь.

Ю.В. Мишальченко и И.О. Кролли рассматривают риск как вероятность потери банком части своих средств, недополучение планируемых доходов или произведение дополнительных расходов в результате осуществления запланированных финансовых операций.

У.Т. Севрук банковский риск выражает неопределенность исхода банковской деятельности и возможные неблагоприятные последствия в случае успеха.

Уверенность банка в успехе базируется при этом не только на наличии у субъекта соответствующих материальных, денежных, профессиональных и интеллектуальных предпосылок. Риск оправданным оказывается тогда, когда деятельность банка, обладающего соответствующими предпосылками, приносит высокие результаты, превышающие затраты на их достижение. Риск — это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания как преодолевать негативные события.

В условиях широты сферы банковской деятельности и многообразия банковских продуктов и услуг, важно осуществить их классификацию. В зависимости от определенных критериев ее можно представить следующим образом (рисунок 1).

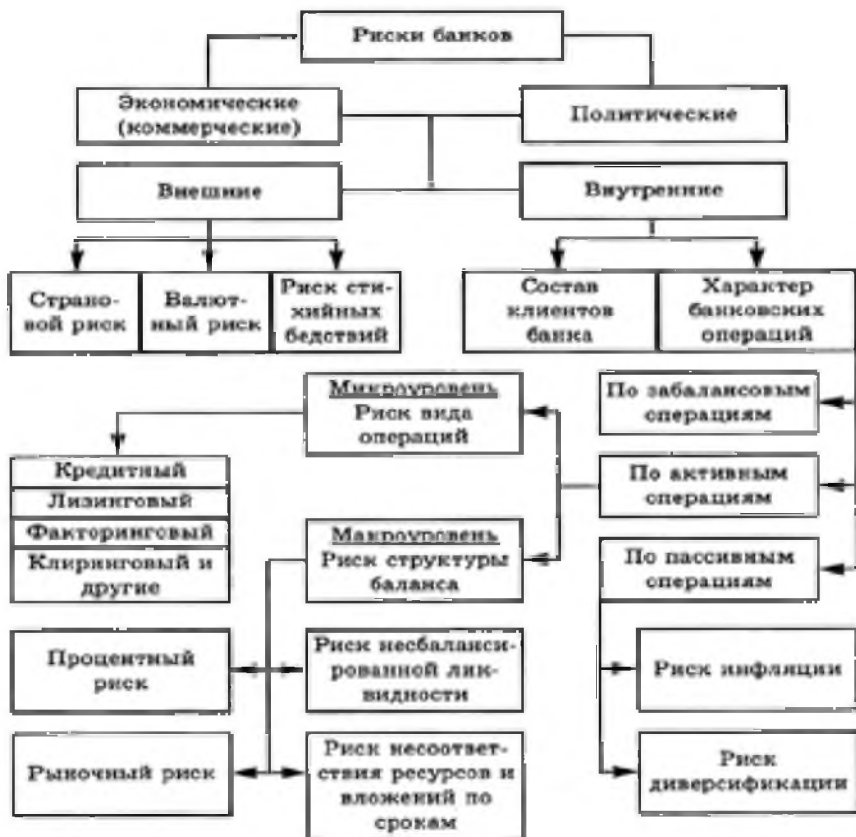


Рисунок 1

Практика показывает, что банковские риски при всем их многообразии отражают специфику деятельности кредитного учреждения, они исходят из его действия или бездействия, задержки, преждевременности или ошибочности его действий.

«Система управления банковскими рисками» — это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

Наконец, в аспекте организации процесса управления рисками рассматриваемая система предполагает выделение следующих элементов управления представлен на рисунке 2:

- субъекты управления;
- идентификация риска;
- оценка степени риска;
- мониторинг риска.

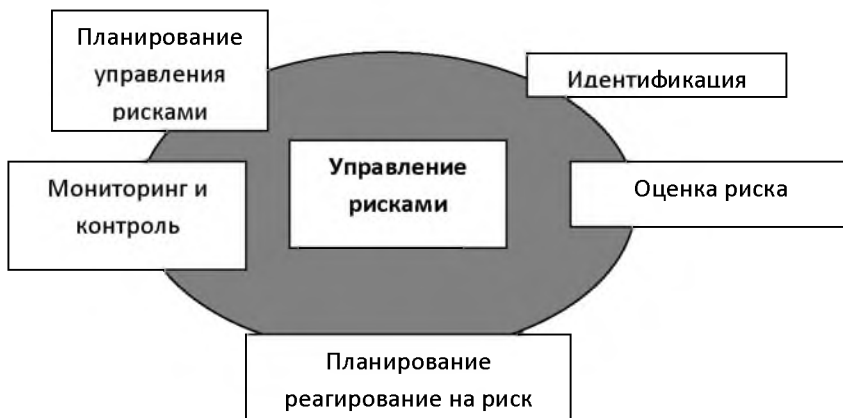


Рисунок 2 - Элементы управления рисками

Схема процедур анализа риска и управления риском

ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ СФЕРА



Рисунок 3

На рисунке 3 представлена схема процедур анализа риска и управления риском. Все элементы этого описания системы управления банковскими рисками, как и предыдущего, представляют собой различные сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка. Остановимся подробнее на отдельных элементах данного построения системы.

Основные методы минимизации банковских рисков. Система минимизации риска реализуется через конкретные мероприятия,

осуществляемые на уровне стратегического управления, уровне организационных подразделений или в рамках взаимодействия ряда подразделений для контроля риска при той или иной сложной операции.

Существует несколько способов управления риском деятельности банка, направленных на минимизацию риска. К ним относятся :

- Предварительная оценка возможных потерь с помощью прогнозных методов анализа имеющейся статистической и динамической достоверности информации о деятельности самих банков, их клиентов, контрагентов, посредников, конкурентов. Для этой цели в банках должны создавать отделы, занимающиеся анализом уровня риска и вырабатывать меры по управлению ими в системе маркетинга;

- Динамика процентных ставок, которые при увеличении степени риска увеличиваются, и наоборот, т.е. ставки по свободно обращающимся инструментам ниже ставок по инструментам с ограниченной обратимостью; ставки по пассивным операциям и операциям на межбанковском рынке обычно ниже ставок по активным операциям и кредитным операциям с клиентурой; чем стабильнее заемщик, тем ниже процентная ставка; долгосрочные меняются более плавно, чем краткосрочные; ставки по кредитам с обеспечением и краткосрочным операциям ниже, чем ставки без обеспечения и по краткосрочным операциям;

- Страхование кредита как гарантию на случай неблагоприятных обстоятельств;

- Хеджирование (страхование риска);

- Отказ от предложений заемщика при слишком большом риске;

- Расчет условий кредита, применяемый в основном в случаях небольших займов и личного кредитования;

Диверсификацию риска, представляющую собой его рассредоточение. Она может проявляться в различных видах:

- а) предоставление кредитов более мелкими суммами большему количеству клиентов при сохранении общего объема кредитования;

- б) предоставление кредитов на консорциональной основе, когда для выдачи большой суммы кредита объединяются несколько банков, образуя консорциум;

- в) привлечение депозитных вкладов, ценных бумаг более мелкими суммами от большего числа вкладчиков;

- г) получение достаточного обеспечения по выданным кредитам. Важными условиями реализации последнего требования являются наличие залогового права; умение правильно анализировать и оценивать платежеспособность заемщиков; правильно ориентироваться по оперативному взысканию долга; применение системы нормативов по активным и пассивным операциям. Они устанавливаются Центральным банком и обязательны для выполнения.

Установление лимитов. Установление лимитов относится к определению предельно допустимого уровня риска, который руководство банка готово принять в соответствии со своей стратегией. Эти лимиты обычно указываются во внутрибанковских положениях, инструкциях и методиках.

Лимитирование рисков. Этот контроль означает ограничение степени риска, которые банк может взять на себя. Кредитный риск - в этом случае ограничивается максимальный размер кредита на 1-го заемщика. Согласно нашему законодательству максимальный размер риска на одного заемщика составляет 10-25% от капитала банка. Валютный риск - ограничение объемов наличности в иностранной валюте у банков второго уровня для снижения спекуляций и рисков, связанных с колебаниями курсов валют. Процентный риск - контролируется путем востребования данных об изменениях процентных ставок, опубликования данных о несоответствии в сроках платежей.

После того, как банк миновал начальную стадию своего существования, необходима разработка стратегического плана, включающего разделы по всем важнейшим направлениям деятельности банка. В свою очередь, стратегический план должен претворяться через оперативный план по отдельным направлениям деятельности банка и другие документы, реализующие функции стратегического и оперативного управления. Данный набор документов составляет методическую основу деятельности банковских работников, и они закладывают общую систему контроля и лимитов, необходимых для осуществления конкретных операций.

Подобная система хороша в том случае, когда она ориентирует работников на запланированный руководством желаемый уровень риска. К примеру, если лимиты очень жесткие и консервативные, руководители банков стремятся осуществлять только те операции, риск осуществления которых минимален. Напротив, если лимиты расплывчаты, а ограничения незначительны, банковские работники ориентированы на более рискованные операции.

Таким образом, разработка системы лимитов на операции банков, является одним из важнейших методов управления рисками, ведущими к их снижению.

Выявление и измерение риска. Крайне важной процедурой является количественное определение уровня риска, допустимого для отдельных операций, направлений банковской деятельности, организационных направлений, а также всего финансового учреждения в целом. Важно при этом не ограничиваться измерением уже существующего риска, но оценивать риски освоения новых рынков, операций и направлений банковской деятельности. Данная задача тесно связана с маркетинговыми исследованиями. Системы измерения риска должны определять три его компонента: размер, длительности периода воздействия, вероятность наступления отрицательного события.

Охарактеризуем процесс ценообразования на кредиты с учетом риска. Процесс выявления риска предполагает установление кредитных рейтингов. Оценивая уровень риска по конкретному кредиту, руководство банка должно быть способно установить процентную ставку, другими словами, получить компенсацию за принятие риска. В плане заемщиков (потребителей кредитов) – это индивидуальный подход к определению риска. Метод определения риска в рамках кредитного портфеля можно усовершенствовать путем присвоения рейтингов различным направлениям кредитования или отраслевой принадлежности заемщиков (например, промышленность, торговля, недвижимость).

Степень сложности системы измерения риска должна соответствовать степени рискованности среды, в которой действует банк. С другой стороны, систему следует создавать заранее. Потери от отсутствия системы выявления и измерения риска намного могут превысить на ее создание и внедрение.

Контроль риска. Основным органом, осуществляющим контроль за деятельностью банков является Национальный Банк Республики Казахстан согласно Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года №2155 «О Национальном Банке Республике Казахстан».

Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность банка. Изменение одного вида риска вызывает изменения почти всех остальных видов. Естественно, все это затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска и принятия решения по его оптимизации, ведет к углубленному анализу множества других рисков факторов.

Поэтому выбор конкретного метода их уровня, подбор оптимальных факторов очень важны.

Национальный банк осуществляет эффективный банковский надзор, анализируя предоставленную банками второго уровня информацию. Важным моментом в этой области с целью преодоления проблемы недостатка ясности является разработка унифицированных стандартов учета и требований по раскрытию информации, а также внедрение компьютерных систем представления, сбора и анализа данных. Таким образом, обеспечивается постоянное обновление данных о деятельности банков и возможность предупредить общественность о тенденциях в этой области.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Беляков А.В. Банковские риски, проблемы учета, управления и регулирования // Беляков А.В. – М.: БДЦ-Пресс - 2006. – С. 277.
- 2 Димитриади Г.Г. Базель II: Лишняя нагрузка для банков или необходимость // Бизнес и банки - №1. - 2008.
- 3 Курманкулова Р.Ж. Развитие системы внутреннего контроля банковских рисков. // Банки Казахстана. - №11. – 2005. - С. 37-38.



4 Управление банковским кредитным риском: учеб.пособие // С.Н.Кабушкин. - Минск:Новое издание - 2007.

Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова,  
г. Павлодар. Материал поступил в редакцию 18.05.2012.

D.K.KABDRAHMANOV N.S. KAFTUNKINA  
MANAGEMENT OF BANKING RISKS: THEORETICAL ASPECT  
Д.К.КАБДРАХМАНӨВ Н.С. КАФТУНКИНА  
БАСҚАРМА БАНКТІК ТӘУЕКЕЛ: ҚАҒИДАЛЫ АСПЕКТ

### ***Түйіндеме***

*Осы мақалада банковких тәуекелдің ұғымы ашық. Түрінде кестенің банктік тәуекелдің топтастыруын ұсынды*

### ***Resume***

*In this article the concept of bankovkih risks. Presented in tabular form the classification of banking risks.*