

Бусурманкулова У.Н.

БАНКТАГЫ КОРКУНУЧТАРГА ЗАМАНБАП БАА БЕРҮҮ

Бусурманкулова У.Н.

СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

U.N. Busurmankulova

MODERN WAYS OF AN ASSESSMENT OF BANK RISKS

УДК: 005.962.131: 366.42

Банктык коркунуч – бул банкка болгон өзгөчө тоскоолдуктардын келип чыгышы. Банктагы коркунучтун маңызын анын ичиндеги болгон иш чаралары, тактап айтканда башка кирешенин түшпөй калышы ага байланыштуу банк өз ресурстарын жоготушу жана белгисиз бир чыгашалардын көбөйүшү эсептелет.

Негизги сөздөр: банк системасы, баалуу кагаздар базары, коммерциялык банктар, фонддор базары, банк иши.

Банковский риск – это опасность (возможность) потерь банка при наступлении определенных событий. Под риском следует понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком части своих ресурсов, недополучение доходов или проведение расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Ключевые слова: банковская система, рынок ценных бумаг, коммерческие банки, фондовый рынок, банковская деятельность.

The bank risk is a danger (possibility) of losses of bank at approach of certain events. It is necessary to understand probability, to be exact threat of loss of bank of part of the resources as risk, short-reception of the income or carrying out expenses as a result of implementation of certain financial operations.

Key words: a securities market, commercial banks, stock market, bank activity, banking system.

Риск – это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха. Риск выражается вероятностью получения таких нежелательных результатов, как потеря прибыли и возникновения убытков вследствие неплатежей по выданным кредитам, сокращение ресурсной базы, осуществление выплат по внебалансовым операциям. Но, в то же время, чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получить высокую прибыль¹.

Сегодня основная часть анализа и оценки риска основана на теории вероятности того, что какое-то будущее событие произойдет. Она находит применение повсюду в области науки и бизнеса, включая банковское дело и финансы. Риску подвержены практически все виды банковских операций.

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.

В настоящее время в Кыргызской Республике происходит процесс экономических преобразований во всех сферах деятельности, в том числе и банковской сфере. Естественно, что проблема риска является одной из ключевой концепций в финансовой и производственной деятельности каждой единицы. Риск является сложной, неразрешимой, перманентной и неизбежной частью финансовой деятельности.

Минимизировать риски с учетом воздействия внешней среды и специфики деятельности банка должна система управления рисками, наличие которой является обязательным условием успешной деятельности кредитной организации. Наличие такой системы часто позволяет избегать значительных потерь.

Общий размер риска, отражающий максимально возможную степень риска банка за определенный период, определяется по формуле:

$$H = \frac{P_1 + P_2 + P_3 + \dots + P_n}{K} E,$$

где P_i – частные риски банка по всем его операциям;

E – корректирующий коэффициент внешних рисков банка;

K – совокупный капитал банка.

Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, что нереально, а предвидение и снижение его до минимального уровня.

Специализация банка на определенных видах услуг оказывает существенное влияние на его профиль рисков. Например, банк, активно работающий на рынке кредитования предприятий нефинансового сектора, на межбанковском рынке, на рынке потребительского кредитования, будет подвержен в большей степени кредитным рискам, а банк, вкладывающий значительные ресурсы в фондовый рынок, – рыночному риску. Минимизировать риски с учетом воздействия внешней среды и специфики деятель-

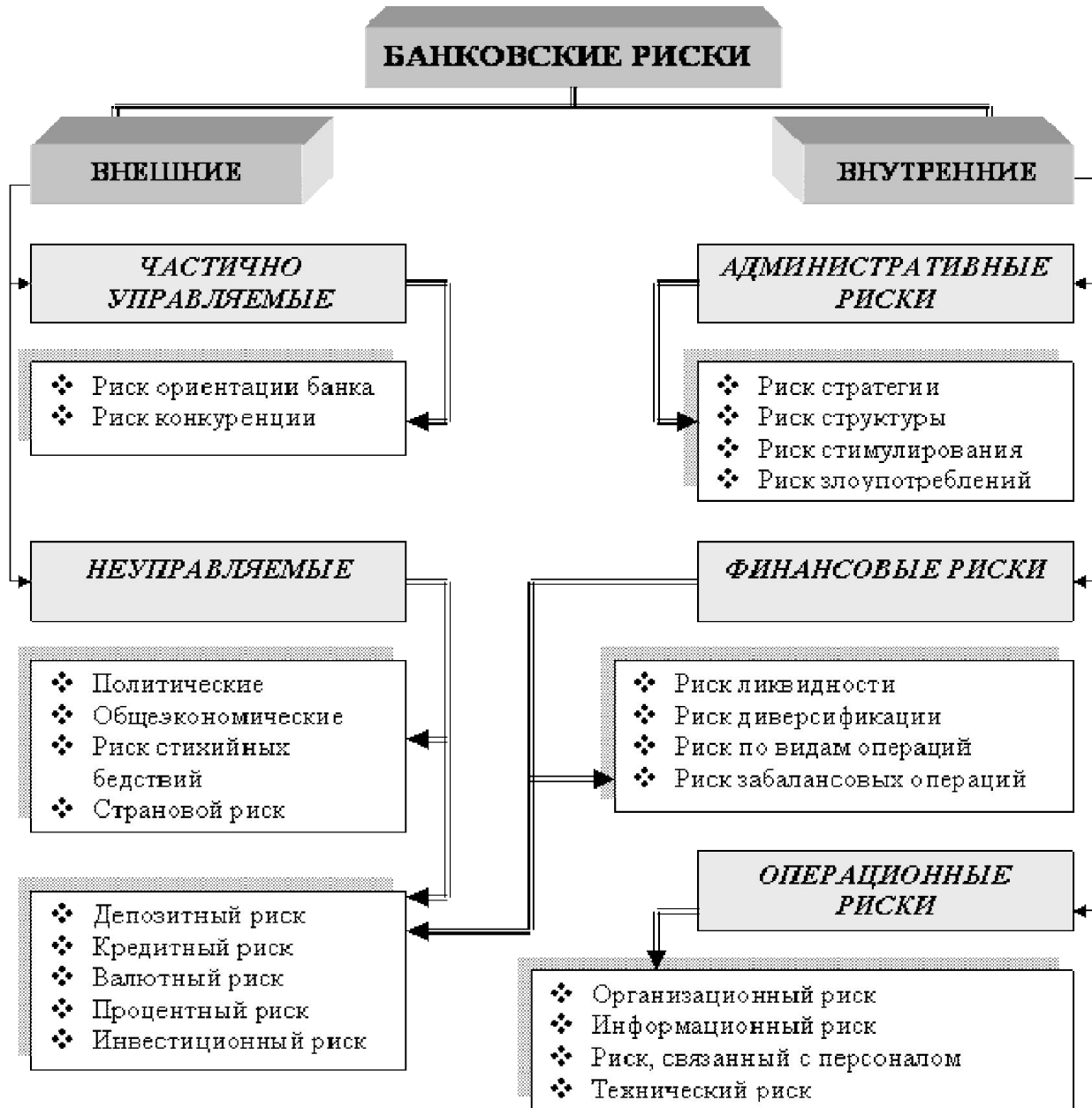
¹ Севрук В.Т. Банковские риски. - М.: Экономист, 2006. - 15с.

ности банка должна система управления рисками, наличие которой является обязательным условием успешной деятельности кредитной организации. Наличие такой системы часто позволяет избегать значительных потерь.

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.

Схема 1. Структура банковских рисков



Оценка риска – это количественное определение затрат, связанных с проявлением рисков, на определенном этапе деятельности банка. Целью оценки рисков является определение соответствия результатов деятельности банка рыночным условиям.

Анализ общего кредитного портфеля и его характеристик обычно дает достаточно полную картину деятельности банка, его приоритетов, видов кредитных рисков, которым он подвержен. При этом нужно проанализировать список основных видов

кредитов, включая информацию о клиенте, среднем сроке кредитов и средней процентной ставке; распределение кредитного портфеля, включая анализ общей суммы кредитов в разных ресурсах, например, по валютам, срокам погашения; кредиты с правительственными или другими гарантиями; кредиты по видам рисков; неработающие кредиты.

Инструменты, используемые аналитиком, позволяют производить всестороннюю оценку состава и характеристик общего кредитного портфеля. Анализ

указанных выше данных позволит определить степень концентрации кредитного риска, оценить тенденции изменений показателей, качество ссудной задолженности.

Ключевым понятием в регулировании валютного риска является валютная позиция. Валютная позиция - это соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. Различают открытую (при несовпадении сумм проданной и купленной иностранной валюты) и закрытую (при равенстве этих сумм) валютную позицию. Валютный риск связан с имеющейся в банке открытой валютной позицией. Если обязательства превышают требования, валютная позиция считается короткой; если требования по купленной валюте превышают обязательства по ее продаже, возникает длинная валютная позиция.

При расчете позиций по видам сделок надо учитывать, что банк может осуществлять срочные, опционные сделки в разное время и по разному курсу. При длинной валютной позиции банк снижает котировку соответствующей валюты, чтобы привлечь покупателей, при короткой - может повысить курс для привлечения валюты. Для оценки возможного результата закрытия валютной позиции производится пересчет длинной и короткой валютной позиции в национальную, либо в иностранную валюту. К концу рабочего дня банки закрывают открытые валютные позиции.

Для комплексной оценки процентного риска рассчитывают процентную маржу. Процентная маржа – это разность между процентами, полученными и процентами уплаченными. Коэффициент процентной маржи показывает ее фактический уровень и рассчитывается следующим образом:

Существуют различные методы оценки риска ликвидности: определение ликвидной позиции банка; управление активами, активами и пассивами, пассивами вместе (структурной ликвидностью); метод показателей ликвидности. Банки, как правило, используют в своей деятельности по управлению риском ликвидности сочетание различных методов. Управление риском ликвидности предусматривает создание механизма контроля и принятие решений, которые позволяют избежать недостатка или излиш-

ка ликвидности, устранить отклонения фактических показателей от нормативных.

Система оценки риска ликвидности имеет три основных аспекта: управление требованиями чистого рефинансирования, доступ к рынкам и планирование на случай непредвиденных обстоятельств.

Анализ требований чистого рефинансирования включает создание схемы сроков погашения и определение превышения или дефицита средств на определенные даты. Банки должны не только обращать внимание на контрактные сроки, когда ожидается поступление и отток денежных средств, но и регулярно оценивать ожидаемые денежные потоки.

Второй вариант рассматривает ликвидность банка в кризисных ситуациях, когда значительная часть пассивов банка не может быть пролонгирована или заменена, в результате подразумевается сокращение баланса банка.

Третий вариант касается общих рыночных кризисов, когда затрагивается ликвидность всей банковской системы. Прогнозировать ликвидность на случай кризисной ситуации необходимо сразу, как только можно предвидеть постоянный дефицит ликвидности или когда банк начинает использовать сложности с пролонгацией или замещением своих обязательств.

Таким образом, оценка риска является основой для эффективного управления банковскими рисками. От качественной оценки риска также зависит надежность банка и финансовый результат его деятельности. Необходимость оценки рисков состоит в том, что она помогает определить вероятность несения возможных убытков от активных и пассивных операций банка.

Литература:

1. Лаврушин О.И. «Банковское дело». - М.: Изд. «Финансы и статистика», 2008.
2. Белоглазова Г., Кроливецкой Л. «Банковское дело». - М.: Изд. «Питер», 2008.
3. Белоглазова Г.Н. МСФО: новые подходы к оценке деятельности кредитных организаций. - М.: Деньги и кредит, 2009.
4. Власов В.А. Анализ ограничений риска в банковском секторе. - М.: Юрист, 2005.
5. Волнцева Н.И. Проблемы управления риском. - М.: ИНФРА, 2008.

Рецензент: д.э.н., профессор Биримкулова К.Д.