

УДК 336.71

**СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Бареев Ришат Рустамович

Oraora86@bk.ru

Студент ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Нур-Султан, Казахстан
Научный руководитель – к.э.н., профессор М.Жоламанова

Коммерческий банк являются основным участником финансового рынка и посредничества. От его стабильного функционирования зависит развитие экономики нашей

страны. В любой сложившейся экономической ситуации, главным условием сохранения финансовой стабильности является формирование и реализация системы управления финансовыми рисками, которая должна быть результативной как в период стабильной экономической обстановки, так и в период спада и кризиса. Под термином “финансового риска” понимается вероятность отклонения финансовых показателей деятельности банка из-за проведения актива-пассивных операций, состояния корпоративного управления и влияния внешней среды. Результативность инструментов управления финансовыми рисками банка зависят от совершенствования методологических основ банковского риск-менеджмента. Но в то же время не стоит рассматривать риск только в качестве негативного момента. С другой стороны, наличие риска в большой степени можно рассматривать как фактор развития банковского сектора. Единственный смысл принимать рискованные финансовые решения имеется только тогда, когда ожидаемы положительные экономические результаты от проведенных банков операций. Если же при благоприятных условиях проведение операции не дает никакого дохода, то лучше в принципе исключить риск. Но в нашей время отказ от риска может сулить потерей возможности дополнительного увлечения прибыли и дальнейшего развития. Тем самым можно сказать, что умение разумно рисковать – является одним из главных элементов банковской деятельности.

Тема, затрагивающая финансовые риски банка, всегда была и остается актуальной, так как управление ими дает стабильность финансовой деятельности банка, а также предотвращает потери финансовых ресурсов. Финансовые риски – такой типаж рисков, который связан с вероятностью потери части финансовых ресурсов коммерческого банка. Из-за подобных рисков банк может недополучить дополнительный доход, а в другом случае и потерпеть расходы средств, которые запущены в осуществление финансовых операций и деятельности. Большинство финансовых операций банка связаны с неопределённостью их результата, их невозможно предсказать или дать уверенный ответ. Соответственно при проведении подобных операций банк может понести убыток или желаемый доход. Банковская финансовая деятельность подвержена рискам весь свой период функционирования, и при этом не означает что деятельность является негативной. Поэтому банки стараются управлять всеми возможными финансовыми рисками, чтобы избежать потери ресурсов. Особенность финансовых рисков коммерческого банка обусловлена тем, что степень риска, которую принимает на себя банк, определяется степенью риска, который он получает от своих клиентов. То есть, чем выше степень риска, которую берут на свой бизнес контрагенты, тем выше будет риск и у самого банка, когда он будет работать с этим клиентом. Так же, когда банки привлекают финансовые ресурсы, они находятся в зависимости от финансового положения своих клиентов, но также подвергаются зависимости от финансового рынка в общем. Для того чтобы огородить себя от лишних потерь, в банках имеются риск-менеджера, задачей которых является удержание оптимального соотношения параметров доходности и финансового риска.

В XX веке появляются первые методики финансового менеджмента. На сегодняшний день создана нормативно-правовая база, которая регулирует финансовый менеджмент. Для банков созданы нормативные значения, методики расчетов и пруденциальные нормативы, которые определяют лимиты размера капитала банка при выполнении финансовых операций. Все они разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года “О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан”. В состав пруденциальных нормативов и иных обязательных норм, лимитов размера капитала коммерческого банка для обязательного соблюдения входят:

- 1) Минимальный размер уставного и собственного капитала банка;
- 2) Коэффициент достаточности собственного капитала;
- 3) Максимальный размер риска на одного заемщика;
- 4) Коэффициенты ликвидности;
- 5) Коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования;
- 6) Коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы [1].

Соблюдение всех норм позволяют банкам минимизировать свои финансовые риски, и исключить риск подрыва финансовой деятельности. Интерес банковского сектора к управлению финансовыми рисками растет с каждым днем. Одной из причиной является ужесточение нормативных требования Национальным банком РК. Согласно инструкциям, каждый коммерческий банк разработал политику по управлению финансовыми рисками. Каждый коммерческий банк стремится, чтобы клиенты выбирали именно его, поэтому финансово грамотные контрагенты оценивают финансовые положения банка, в том числе часто рассматривают систему по управлению финансовыми рисками. Главная цель создания системы по управлению рисками состоит в создании такого прототипа, благодаря которому руководство коммерческого банка сможет максимально их устранить, минимизировать или использовать источники, которые могут служить возмещением потерь в случае осуществления финансовых рисков. Главная характеристика системы по управлению финансовыми рисками является непосредственно ее результативность, то есть банк должен создать систему, при которой он сможет продолжить функционировать и в благоприятные и в кризисные периоды. Для стабильности банковского сектора важное значение имеет не только наличие грамотной системы по управлению рисками, но также и эффективное регулирования рисков на законодательном и нормативном уровне. На сегодняшний день существует ряд проблем по регулированию банковских рисков, и это регулирование требует срочного совершенствование.

Затрагивая тему зарубежного опыта управления финансовыми рисками банков, необходимо выявить эффективные решения, которые положительно влияют на стабильность финансовой системы. Основной задачей является нахождение потенциальных слабых мест в банковской системе и прогнозирование возможных угроз. Решения таких задач ложится на плечи органов банковского надзора. Органы выявляют причины неэффективного менеджмента финансовых институтов, из-за которых значительной группе потребителей банковских услуг может быть нанесен существенный урон. В западных странах в этом отношении ключевую роль играют регуляторы банковского надзора. Однако полномочия регуляторов могут различаться, в зависимости от системы в разных странах.

Например, в США, Японии и Германии функционирует система смешанного банковского надзора. В ее рамках Центральный банк страны делит обязанности по надзору с другими государственными органами. Напротив, в таких странах как Италия и Нидерландах надзор за банковскими учреждениями является исключительной привилегией Центрального банка. А в таких странах, как Великобритания и Швейцария, Центральный банк не выполняет функцию надзорного органа за коммерческими банками. То есть в подобных странах банки создают свою методику по управлению и избеганию финансовых рисков. Система управления стабильностью банковской сферы в Соединенных Штатах Америки является одной из развитых в мире. Она называется Надзорной программой оценки капитала (Supervisory Capital Assessment Program, SCAP).

Методом управления и оценки рисков ее исполняют американские регуляторы. Данная программа является элементом стратегии по управлению рисками нарастающих кризисных явлений в финансовом секторе. Целью программы является оценка нужных объемов увеличения капитала и/или целесообразности выполнения корректировки его структуры банками США в случае наступления неблагоприятных изменений в конъюнктуре финансового рынка. Таким образом SCAP представляет собой проект по реализации конкретных задач банковского риск-менеджмента в чистом виде. По форме SCAP позволяет дать исчерпывающую и всестороннюю оценку одновременно широкому кругу системообразующих банков. Архитектура SCAP предполагает расчет убытков по выданным кредитам, убытки от владения активам, которые находятся в инвестиционных портфелях банков, а также расчет других возможных потерь от финансовых операций. Кроме того, проводится оценка способности кредитных организаций покрыть убытки и определить достаточный уровень собственного капитала для поддержания их деятельности в случае реализации самого пессимистичного макроэкономического сценария. Подсчет

убытков по кредитам осуществляется исходя из принципа резервирования будущих, пусть еще не реализовавшихся убытков, предполагающая списание убытков задолженностей, выплата которых становится очень сомнительна или невозможна. Помимо подсчета потенциальных убытков, исследование предполагало оповещение всех участников информации о состоянии их капитала и возможных потерь в будущем. Ценность программы SCAP – реализация современного подхода к осуществлению управления финансовыми рисками банков на уровне банковской системы в целом, и оно заключается в очень важной ее черте. В рамках SCAP наблюдается на принципах эффективного взаимодействия государственных регуляторов и банковских институтов для решения задач риск-менеджмента. В прямом смысле программа разработана и реализована для решения задач по оценке и управлению рисками банка в любой кризисной ситуации. Иными словами, банковский регулятор выступает как главный участник, который оперативно разрабатывает и применяет экстренные, внеплановые механизмы прогнозирования рисков.

Наряду с американской программой банковского риск-менеджмента, не менее совершенной является система риск-менеджмента Великобритании. Помимо традиционных инструментов мониторинга ключевых показателей банковской отрасли британскими регуляторами накоплен существенный опыт взаимодействия с другими национальными финансовыми регуляторами и участниками финансового рынка. Целью такого взаимодействия является организация и проверка систем по управлению финансовыми рисками в сложных ситуациях, в случае реализации непредвиденных событий. Результаты подобных исследований публикуются в отчетах о проведениях обще рыночных проверок (Market-Wide Exercises, MWE).

Данные мероприятия представляют собой способности широкого круга коммерческих банков и других финансовых институтов поддерживать непрерывность деятельности в случае реализации экстремальных рисков. Проект британских регуляторов по проведению обще рыночных проверок является главным мероприятием в рамках управления финансовыми рисками. Рассмотренные примеры из опыта США и Великобритании показывают нам созданные и применяемые регуляторами механизмы управления рисками двух видов: финансовыми и событийными рисками соответственно.

При исследовании зарубежной практики управления банковскими рисками, целесообразно обратится к опыту банка Японии, который на постоянной основе публикует исследования, посвященные проблемным вопросам банковского риск-менеджмента, в ряде которых особое внимание уделяется операционным рискам.

Публикации такого рода исследований являются примером формы эффективного взаимодействия регулирующего органа с объектом регулирования, то есть с участниками финансового рынка. Если в случае программы SCAP имеется представление о полномасштабном надзорном мероприятии, участие в котором коммерческим банкам строго обязательна, то в MWE – это проект совместный с государственными органами и финансовыми институтами в сфере риск-менеджмента. В этом же случае банковский регулятор выполняет несвойственную для него функцию, обобщая опыт управления рисками и определяя возможные эффективные подходы для решения различных задач, стоящих перед банковскими учреждениями. Целью такого исследования является осуществление сравнительного анализа методик по оценкам финансовых рисков, которые реально применяются Японскими банками. Разработанный банком Японии методики, основанный на применении различных типов распределения величины убытка от реализации операционных рисков при различных способах их оценки [2].

В заключении можно сказать, что системы управления финансовыми рисками очень разнообразны, каждая имеет свои особенности. Ежегодно системы подвергаются различным преобразованиям, то есть используются новые способы сдерживания финансовых рисков, и эти улучшения являются главной прерогативой банковских регуляторов.

Список использованных источников

- 1) Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года “О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан”.
- 2) Дыдикин.А.В. Зарубежная практика систем управления банковскими рисками , 2005