

РИСК МЕНЕДЖМЕНТ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Махмудова Саида Бахтиер кизи

Главный специалист Департамента по управлению рисками

АКБ «Капиталбанк»

saida.msb@gmail.com

Аннотация. Управление рисками имеет решающее значение для минимизации потенциальных потерь, поддержания соответствия нормативно-правовой базы и информирования о принятии стратегических решений. Это обеспечивает достаточность капитала, улучшает кредитные рейтинги, точно оценивает риски цен и повышает непрерывность бизнеса. Это максимизирует прибыль, поддерживает финансовую стабильность и укрепляет репутацию банка.

Система управления банковскими рисками представляет собой ключевой компонент успешной деятельности любого банка. Она включает в себя широкий спектр методов и инструментов, которые позволяют банку эффективно управлять рисками, связанными с его деятельностью. Основной целью системы управления рисками является минимизация возможных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных рыночных условий, финансовых трудностей клиентов или других факторов.

Ключевые слова: менеджмент, управление рисками, планирование, идентификация рисков, кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, рыночный риск, эффективное управление, стресс-тест.

Банки подвергаются различным типам риска, как и любая другая организация. Однако, будучи неотъемлемой частью функционирования глобальных финансовых систем, они требуют надежных процессов управления рисками. Управление банковскими рисками относится к упреждающему и непрерывному процессу выявления, оценки и контроля рисков, с которыми банк может столкнуться в своих повседневных операциях с целью обеспечения стабильности и устойчивости.

Эффективное управление рисками в банковском деле может помочь обеспечить финансовую стабильность, защитить интересы вкладчиков и инвесторов, а также сохранить общее состояние банковской системы. Это важнейшая функция, которая требует постоянного внимания и адаптации к меняющемуся финансовому ландшафту.

Процесс управления рисками в банковской деятельности обычно включает в себя следующие шаги:

Идентификация рисков: Идентификация риска включает в себя всесторонний анализ для выявления и понимания различных типов рисков, с которыми может столкнуться банк. Эти риски могут включать кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск соответствия и стратегический риск. Проводя тщательные оценки рисков, банки получают представление о потенциальных угрозах их финансовой стабильности и операционной устойчивости.

Измерение риска: Количественная оценка потенциального воздействия рисков в финансовом выражении имеет решающее значение для эффективного управления рисками. Измеряя риски, банки могут расставить приоритеты в своих ответах и соответствующим образом распределять ресурсы. Это измерение облегчает принятие решений, позволяя банкам стратегически управлять своими рисками и оптимизировать свой профиль доходности риска.

Снижение рисков: Стратегии снижения рисков реализуются для снижения рисков или контроля рисков. Эти стратегии могут включать диверсификацию активов, установление пределов риска для различных видов деятельности, использование методов хеджирования и использование финансовых инструментов, таких как деривативы, для управления конкретными рисками. Диверсифицируя свои портфели и используя эффективные инструменты управления рисками, банки стремятся минимизировать потенциальные потери и защитить свою базу капитала.

Мониторинг и отчетность: Непрерывный мониторинг профиля рисков банка имеет важное значение для активного управления рисками. Банки регулярно оценивают эффективность стратегий снижения рисков и корректируют свой подход на основе меняющихся рыночных условий или возникающих рисков. Отчетность о деятельности по управлению рисками имеет решающее значение для заинтересованных сторон, обеспечивая прозрачность и подотчетность в отношении рисков банка и практики управления рисками.

Управление и комплаенс: Банки должны обеспечить соблюдение соответствующих правил и внутренней политики для снижения правовых и репутационных рисков. Сильные рамки управления включают надзор за рисками, внутренний контроль и культуру риска, содействуя формированию организационной культуры, основанной на рисках, и содействуя подотчетности на всех уровнях учреждения.

Виды управления рисками в банковской сфере

Банковские учреждения сталкиваются с различными типами рисков, таких как кредитные риски, операционные риски, и т.д., которые могут представлять серьезную угрозу для их операций и стабильности, если их не устранить своевременно. Основные виды рисков в банковской сфере включают:

Кредитный риск: Кредитный риск относится к потенциальному ущербу, возникающему в результате неспособности заемщиков выполнить свои финансовые обязательства. Банки сталкиваются с кредитным риском, когда заемщики объявляют дефолт по кредитам или не могут своевременно погасить платежи. Эффективное управление кредитными рисками включает в себя оценку кредитоспособности заемщиков, установление соответствующих кредитных лимитов и реализацию стратегий смягчения потенциальных потерь путем диверсификации и обеспечения.

Операционный риск: Операционный риск возникает из-за неадекватных или неудачных внутренних процессов, систем, людей или внешних событий. Он включает в себя риски, связанные с мошенничеством, ошибками, сбоями в работе системы, кибератаками, стихийными бедствиями и сбоями в соблюдении нормативных требований. Интеллектуальное управление операционными рисками включает в себя внедрение надежного внутреннего контроля, проведение регулярных аудитов и улучшение обучения сотрудников для сведения к минимуму операционных уязвимостей.

Риск ликвидности: Риск ликвидности — это риск того, что банк может не иметь достаточных ликвидных активов для выполнения своих краткосрочных финансовых обязательств. Он возникает, когда существует дисбаланс между ликвидными активами банка (например, наличными, краткосрочными инвестициями) и его обязательствами (например, депозитами клиентов, краткосрочными заимствованиями). Банки управляют рисками ликвидности, поддерживая адекватные буферы ликвидности, диверсифицируя источники финансирования и реализуя планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств.

Рыночный риск: Рыночный риск — это вероятность возникновения убытков (убыточности) в результате изменения валютных курсов, процентных ставок и цен на финансовые инструменты и (или) неполучения запланированного дохода

Комплаенс-риск: COMPLIANCE Риск — это вероятность получения (потери) и (или) неполучения запланированного дохода, который может возникнуть в результате несоблюдения законодательных документов, документов международных организаций, законодательных актов иностранных государств, которые могут оказать влияние на банковскую деятельность и (или) внутренних документов банка.

Страновой риск: Страновой риск — вероятность возникновения убытков и (или) неполучения запланированных доходов в результате политической, экономической или социальной нестабильности в иностранном государстве или изменения законодательства этого государства;



Рисунок 1. Основное взаимосвязи в работе различных подразделений банка, прямо или косвенно решающие пересекающиеся задачи, в том числе задачи управления рисками. В частности, такой задачей является ценообразование с учетом риска.

Система управления рисками в конкретном коммерческом банке строится на внутренней нормативной базе, которая должна полностью соответствовать законодательству, методическим рекомендациям и нормативным актам Центрального банка.

Основным документом, регулирующим процесс управления рисками, является политика управления рисками в коммерческом банке, в которой дается классификация рисков для конкретного банка, приводятся цели и задачи риск-менеджмента. Данный документ описывает основные принципы организации и функционирования системы управления банковскими рискам

В заключении, важно отметить, что управление рисками — это систематический процесс выявления, анализа и реагирования на потенциальные угрозы для банка с целью минимизации потерь и повышения эффективности. Он помогает предвидеть форс-мажоры, защитить активы, улучшить принятие решений и обеспечить долгосрочную устойчивость, что критически важно в условиях неопределенности

Литература:

1. «Банковский риск-менеджмент» (П.П. Ковалев);
2. «Банковские риски» (под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой);
3. «Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР)»;
4. Основы риск-менеджмента» (Д. Гэлаи, М. Кроули, Р. Сталс) — описывает Базельские соглашения, Базель II, требования к капиталу и рыночным рискам;
5. Решение Правления Центрального банка Республики Узбекистан № 4/11 от 7 марта 2023 года, зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Узбекистан 18 апреля 2023 года за № 3427;