

О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ ИНТЕРПРЕТАЦИИ РИСКА В КОНТЕКСТЕ АНАЛИЗ ЦЕЛЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

Хамраев Обид Ахатович

Заместитель декана Ташкентского государственного экономического университета,
к.э.н., доцент

ARTICLE INFO.

Ключевые слова:

неопределенность, риск, риск как опасность, риск как неопределенность, риск как возможность, управление рисками банковский риск, банковская деятельность, банковская ликвидность, банковский риск, банковские убытки, финансовая стабильность банков.

Аннотация:

В статье отмечается, что неотъемлемой составляющей управление рисками является определение сущности объекта управления в банковской сфере. Данная процедура неразрывно связано с выработкой четко сформулированного понятийного аппарата. Поскольку теория риска находится в стадии формирования, то проблема интерпретация риска в банковской сфере приобретает особую актуальность.

В данной статье раскрыты некоторые аспекты дефиниции категории «риск», проведен анализ толкований рядами учеными-исследователями. И что заслуживает внимания, что в статье сформулирован ряд характеристик, на основании которого разработана собственная версия автора к дефиниции категории «банковский риск», а также рассмотрены основные подходы в контексте анализ целевых показателей реализации стратегии развития банковской сферы в ходе, которого выделены решения некоторых актуальных проблем.

<http://www.gospodarkainnowacje.pl/> © 2024 LWAB.

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая стабильность и устойчивость банковского сектора является основополагающим условием успешной реализации намеченных реформ и укрепления доверия бизнеса и населения к национальной банковской системе¹.

Тенденция первых двух десятилетий XXI века - банковский риск рассматривается как трехмерная

¹Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП-5992 “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 - 2025 годы” // <https://lex.uz/docs/4811037>

модель: риск как опасность, риск как неопределенность, риск как возможность.

Из современных дефиниций риска, приводимых в зарубежных научных трудах, можно выделить определение, данное в монографии В.Т.Ковелло и М.В. Меркфаофера: «Риск - характеристики ситуации или действия, когда возможны многие исходы, существует неопределенность в отношении конкретного исхода и, по крайней мере, одна из возможностей нежелательна»². В этом определении заложены различные подходы к риску: от отождествления риска как ситуации до неопределенности.

Последняя формулировка представляется, с нашей точки зрения, наиболее правильной, так как в ней синтезированы все главные черты, присущие риску: нежелательность, идентифицированная неопределенность, случайность одной из возможностей, с одной стороны, и благоприятная или нейтральная возможность - с другой.

Банковский риск³ - это вероятность неполучения запланированных доходов, возникновения потерь в виде утраты активов, или появления дополнительных расходов в результате осуществления нерентабельных финансовых операций. Например, в случае, когда рассматриваемое базовое условие не выполняется хотя бы одной из заинтересованных сторон, сбалансированность отношений нарушается и возникает так называемый разрыв ожиданий (expectations gap), невольным свидетелем которого, к сожалению, человечество является практически постоянно⁴.

Объектом исследования является «банковский риск», в этом контексте рассмотрены основные подходы к его сущности, проведен анализ интерпретаций рядами учеными-исследователями, в ходе, которого выделены некоторые проблемы. Сформулирован ряд характеристик, на основании которого разработана собственная версия определения данной категории.

Проведенный анализ типологий новых схем проведения операций повышенного риска, который концептуально подтверждает, что, не смотря на разнообразие использованных в рамках данных схем инструментов, все они направлены в конечном итоге на вывод средств за рубеж или получение заказчиками средств в наличной форме⁵ и т.д.

Недостаточная изученность и степень разработанности проблемы системного подхода к инструментарию управлению рисками банков, с одной стороны, и ее научно-практическая значимость для экономики страны - с другой, предопределили выбор объекта, цели и задачи данного исследования в контексте выбранной темы статьи.

Обзор литературы.

Теоретические и практические аспекты дефиниции, идентификации, оценка и управления банковскими рисками с разной степенью полноты затрагиваются в трудах зарубежных ученых-

²Ковелло В.Т. Методы оценки риска / В.Т. Ковелло, М.У. Меркфаофер. -М., 2003. - 126 с.

³ <https://www.e-xecutive.ru/>

⁴ Рошкетаяев С.А., Рошкетаяева У.Ю. Выявление фактов фальсификации финансовой отчетности: модель М. Бениша. // Научный вестник Южного института менеджмента. 2018. №2. С. 37-43. <https://doi.org/10.31775/2305-3100-2018-2-37-43>

⁵ https://vestnik115fz.ru/publication/article_post/novye-shemy-otmyvaniya-i-akcenty-mer-vnutrennego-kontrolya-v-bankah

экономистов и опытных практиков⁶: Т. Бартона, Х. Грюнинга, А. Гусева, Дж. Пикфорда, и в ходе разработки инструментарий управления банковскими рисками можно опираться и на научные труды⁷ Х. П. Бэра, О. Лаврушина и др.

В экономической литературе достаточно большое внимание уделяется вопросам оценка и управления рисками в банковской сфере, но анализ публикаций свидетельствует о том, что чаще всего объектом исследования являются проблемы функционирования отдельных коммерческих банков или банковской системы отдельной страны.

Толкование банковских рисков в экономических научных разработках до сих пор является неоднозначным, т.е., можно встретить самые различные определения риска, но все они сводятся к одному - вышеприведенному⁸.

Категория «риск» в банковской сфере соотносится с понятием хозяйственного риска⁹ вообще как общее и частное. Следует подчеркнуть, что в теории и практике банковского дела объективная основа существования риска и неопределенности дополняется следующими неотъемлемыми составляющими:

- сложность объекта исследования;
- проявление закономерностей в экономике в виде тенденций (что позволяет описывать экономические процессы в терминах «риск» и «неопределенность»);
- необходимость учета субъективных факторов («человеческий фактор») при выработке и реализации управленческих решений.

Для конкретизации понятия «банковский риск» приведем сравнительную характеристику его исторических и современных определений.

Самое распространенное представление о банковских рисках – их отождествление с возможными убытками банка в результате деятельности или возможностью убытков. Это мнение, в частности, поддерживает Э.А. Козловская¹⁰. Но банковский риск не есть убыток. И вводить в употребление новый термин, дублирующий уже существующий, нецелесообразно.

Другая группа авторов под банковскими рисками понимает специфические потери в какой-либо

⁶П.Бартон, Томас Л. Комплексный подход к риск-менеджменту: стоит ли этим заниматься. Практика ведущих компаний / Томас Л. Бартон, Уильям Г. Шенкир, Пол Л. Уокер; пер. с англ. Т. В. Клекоты и др. -СПб.: Вильяме, 2003. 208 с.; Грюнинг, Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском [Текст] / Х. Ван Грюнинг, С. Брайович Братанович / пер. с англ.; вступ. сл. д. э. н. К. Р. Тагирбекова. - М.: Издательство «Весь Мир», 2006. - 304 с.; Гусев А.А. Практическое пособие по дистанционному анализу банков. - www.mbkcentre.com; Управление рисками / Пикфорд Джеймс; пер с англ. О.Н. Матвеевой. - М.: ООО «Вершина», 2004. - 352 с. и др.

⁷Бэр Х. П. Секьюритизация активов. - М. : Волтерс Клувер, 2006. - 42 с.; Банковские риски : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2016. - 292 с. и др.

⁸Коваленко, О.Г. Сущность и классификация банковских рисков./О.Г.Коваленко, О.В.Иголина.-Текст: непосредственный, электронный // Молодой ученый. - 2016. - № 12 (116). - С. 1296-1299. - URL: <https://moluch.ru/archive/116/31900/> (дата обращения: 13.04.2020)

⁹Силютин О. Риск: понятие и научные подходы //https://www.slideshare.net/ITMOUniversity/6628

¹⁰Козловская Э.А. Основы банковского дела. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 230 с.

ограниченной области деятельности коммерческого банка. В частности, А.Н. Азрилиян отмечает, что банковский риск – это «...возможность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями»¹¹. Но конкретизация «убыточного» определения банковского риска, данная в его классификации по сферам возникновения, не позволяет выделить эту специфику. Риск оказывается практически везде.

Получается, что определение риска как возможного убытка тавтологично. Не больше ясности в понимание риска привносит и «опасность убытка», о которой упоминает, в частности, М.Е. Бурова¹².

Некоторые специалисты, к числу которых относится З.Г. Ширинская¹³, под банковскими рисками понимают совокупность различных взаимосвязанных рисков (кредитных, процентных, ликвидности и т. д.). Но совокупность чего-либо нельзя рассматривать как определение, так как она не устанавливает смысла термина, а характеризует состав, структуру. Поэтому данное мнение также нельзя назвать состоятельным.

Другой подход к определению банковских рисков связан с вероятностью отклонения фактического события от необходимого (желаемого). Такая точка зрения несколько ближе к пониманию сущности риска. Ее сторонниками являются С. Грабовый¹⁴, А. Первозванский¹⁵ и др. В действительности, вероятность лучше простой возможности.

Во-первых, вероятность есть количественная характеристика уровня возможности наступления события.

Во-вторых, каждой вероятности ставится в соответствие строго определенное значение исхода.

В-третьих, ситуация с риском характеризуется распределением вероятностей согласно тем или иным законам распределения. Последнее имеет большое прикладное значение. Оно позволяет установить вероятность отклонения от ожидаемого дохода, что частично проясняет ситуацию. Причем отклонения могут быть позитивными и негативными. Тогда в первом случае речь идет о шансах получения прибыли, и только во втором – о рисках. Поэтому рассматриваемый подход можно модернизировать и определить риск не просто как вероятность отклонения, а как вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого.

Рассмотренный подход к риску как к статистической характеристике – один из наиболее распространенных в современной экономической литературе. Л. Харрис в работе «Денежная теория» отмечает, что «...для любого данного портфеля со специфическим распределением вероятностей дохода среднее и стандартное отклонение отнюдь не является единственной мерой измерения прибыльности и риска. Однако Тобин показал, что нескольких допущений... вполне достаточно (если допущения обоснованы), чтобы он считал ожидаемый доход мерой

¹¹ Большой экономический словарь [Текст]: 24800 терминов / Под ред. А.Н.Азрилияна. - 5. изд., перераб. и доп. - М.: Ин-т новой экономики, 2002. - 1280 с.

¹² Банковское дело. Справочное пособие / ред. Ю.А. Бабичева. - М.: Экономика, 2014. - 397 с.

¹³ Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика. 1993г. - 144 с.

¹⁴ Риски в современном бизнесе / [П. Г. Грабовый, С. Н. Петрова, С. И. Полтавцев и др.]. - М.: АЛАНС, 1994. - 237 с.

¹⁵ Первозванский А.А., Первозванская А.Н. Финансовый рынок: расчет и риск. - М.: Инфра-М, 1994. - 192 с.

прибыльности и стандартное отклонение мерой риска»¹⁶. Но, как видно, здесь не происходит полного отождествления риска со статистической величиной, которая является лишь количественной оценкой меры риска. В таком случае эта мера измеряет степень неопределенности ситуации принятия решения, характеризующуюся неопределенностью информации.

Соответственно, банковский риск есть не что иное, как ситуация, порожденная неопределенностью информации, используемой банком для управления и принятия решений и характеризующаяся строгой зависимостью между возможным исходом принятого решения и соответствующей ему вероятностью. Убыток (равно как и сверхприбыль) и вытекает из неопределенности ситуации.

Ряд зарубежных ученых (О. И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, Н.Н. Малашихина, О.С. Белокрылова)¹⁷ придерживаются мнения, что банковский риск является деятельностью или поведением субъекта банковской сферы в условиях неопределенности. Однако деятельность или поведение экономического субъекта оценить количественным показателем не представляется возможным. Кроме того, О.И. Лаврушин и Н.И. Валенцева трактуют банковский риск как деятельность, рассчитанную исключительно на успех, что характеризует его только с позитивной позиции¹⁸.

Однако свойственная системе управления рисками в банковской сфере Узбекистана фрагментарность, являющаяся следствием отсутствия системной концепции ее построения, указывает на необходимость системного исследования специфики идентификации, оценки и управления банковскими рисками в зависимости от фазы экономического цикла в целом.

Необходимо отметить, что в современной экономической литературе особое внимание уделяется возможностям применения и использования накопленного мирового опыта в развитии стратегического планирования, построению кредитного рейтинга, рискам внедрения рекомендаций Базеля 2 и Базеля 3, а также, особенностям управления рисками в банковской деятельности, а также инструменты и новые технологии минимизации рисков¹⁹.

Следует отметить, что вышеприведенные определения рассматривают риск только с точки зрения отрицательных последствий совершения той или иной банковской операции, но при этом необходимо отметить, что риски имеют и обратную сторону, а именно, вероятность наступления положительного результата.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ.

Коммерческий банк (далее - банк), как и любые субъекты экономики, действующие в условиях инновационного развития экономики, при осуществлении своей деятельности нацелен на получение максимальной прибыли. Помимо того, что деятельность банка подвергается влиянию

¹⁶ Харрис Л. Х20 Денежная теория: Пер. с англ./Общ. ред. и вступ. ст. В.М. Усопкина. -М.: Прогресс, 1990. -750 с.

¹⁷ Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2016. - 292 с.; Малашихина Н. Н., Белокрылова О. С. Риск-менеджмент: Учебное пособие. - Ростов н/Д: Феникс, 2004. - 320 с.

¹⁸ Лаврушин Банковское дело / Лаврушин, О.И. и. - М.: КноРус, 2015. - 768 с.

¹⁹ Соколинская Н.Э. Банковские риски: современный аспект. Сборник статей. Издательство [КноРус](#). - М.: 2020. 264 с.

общих рисков, свойственных хозяйствующим субъектам, для него характерны риски, вытекающие из специфики деятельности.

В банках сложилась многоуровневая система управления рисками, направленная на принятие решений и разработку соответствующих мер, позволяющих оптимально сочетать риск и доходность. Процесс управления банковскими рисками предполагает количественный и качественный анализ рисков и включает этапы идентификации, оценки, выбора стратегий управленческого воздействия и контроля (надзора) на всех уровнях процессной организационной структуры, на каждом из которых применяются специфические методы.

В связи с этим, как синтез неоднозначно-различных толкований данного понятия предлагается собственная дефиниция категории: «Банковский риск» - это системно-неразрывная часть деятельности банка, опосредованная неопределенностью, осуществляемая с целью достижения целевых значений величин финансовых результатов, сопряженная с вероятностью наступления событий, ведущих, как к определенным финансовым потерям, так и к получению прибыли выше намеченного уровня.

Присутствие риска в банковском секторе, и как следствие неопределенность его исхода, влечет за собой потребность в умении предупреждать, маневрировать, уменьшать их негативные последствия, а иначе - управлять рисками. Именно организация эффективного процесса управления рисками и создание такой системы рискологии, которая бы позволила своевременно устранять и предотвращать возможности возникновения негативных событий, является основной проблемой для банков. Специфика риска банковских операций заключается в том, что та степень риска, которую банк принимает на себя, в значительной степени определяется той степенью риска, которую он объективно или субъективно получает от своих клиентов.

Чем выше степень риска, присущего типу бизнеса клиентов банка, тем выше риск, который может ожидать банк, работая с этими клиентами²⁰.

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с различными видами рисков. В условиях широты сферы банковской деятельности и многообразия банковских продуктов и услуг, необходимо осуществлять классификацию банковских рисков. В зависимости от определенных критериев, ее можно представить следующим образом (табл.2).

Необходимо, прежде всего, разделять риски по их уровню. Так как банковский риск - это не только риск отдельно взятого банка, но и их совокупности, риски целесообразно рассматривать, как и на микро-, и на макроуровне. Величина потерь, факторы или время выхода из вариативной экономической ситуации в каждом из этих случаев могут быть различными, как и инструменты управления рисками.

Риск банковского сектора экономики во многом связан с экономикой и политикой страны в целом, ее законодательной базой, а также системой управления. Риски, которые охватывают экономику отдельно взятого банка, связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять

²⁰Измествьева О.А. Сущность и понятие финансово-информационной среды коммерческой организации// Вестник «Вектор науки ТГУ». -2011. -№4 (18). -С. 206 -210.

проходящими через него денежными потоками.

Таблица 2. Классификация банковских рисков

Критерии классификации	Виды банковских рисков
Уровень риска	Риск на макроуровне Риск на микроуровне
Характер банковского продукта, услуг и операций	Риск по забалансовым операциям Кредитный риск Расчетный риск Валютный риск Операционный риск
Степень обеспечения устойчивости развития банка	Риск несбалансированной ликвидности Процентный риск Риск потери доходности Риск потери конкурентоспособности Риск капитальной базы Управление рисками
Факторы, образующие риск	Внешние риски (политические, экономические, социальные, географические и прочие). Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами и пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг.)
Сфера и масштаб действия риска	Риск, исходящий от страны Риск, связанный с деятельностью определенного типа банка Риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности Риск, исходящий от банковских операций

Время возникновения	Ретроспективные риски Текущие риски Перспективные риски
Степень зависимости от банка.	Риск, зависимый от деятельности банка Риск, не зависимый от деятельности банка
Вид банка	Риск специализированного банка Риск отраслевого банка
Величина риска	Низкие риски Умеренные риски Полные риски
Состав клиентской базы	Риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов
Характер учета операций	Риск по балансовым операциям Риск по внебалансовым операциям

Осуществляя кредитные, расчетные, депозитные, валютные и другие операции, банк будет нести риски, связанные с каждым конкретным видом деятельности. Минимизируя данные риски, банки, с одной стороны, расширяют перечень своих продуктов и услуг, диверсифицируют деятельность, с другой - повышают качество своих операций.

Существенное значение для повышения эффективности деятельности банка имеет классификация рисков в зависимости от степени обеспечения его устойчивого развития. От того, как банки управляют своей ликвидностью, формированием капитальной базы, согласуют процентную политику по активным и пассивным операциям, умеют организовать свою работу и обеспечить высокую конкурентоспособность на рынке банковских продуктов и услуг, зависит сбалансированное, стабильное и устойчивое функционирование кредитного учреждения в экономике страны.

К сожалению, на данный момент управлению основными параметрами банковской деятельности менеджеры банков уделяют не столь большое значение, как этого требует экономика. Поэтому, банки в своем большинстве не являются конкурентоспособными, и требуются значительные усилия по совершению управления рисками по этим основополагающим направлениям

деятельности²¹.

С позиции целей управления рисками в банковской деятельности необходимо выделять факторы, от которых зависят риски. В данном случае традиционно выделяются внешние и внутренние риски.

В состав внешних рисков обычно входят политические, экономические, отраслевые, демографические, социальные, географические и прочие риски.

Политические риски могут быть связаны закрытием границ, например, во время пандемии распространения вируса COVID-19 и т.п.

Экономические риски на макроуровне связаны с изменениями экономики страны в целом, в том числе конъюнктуры рынка (цен на экспорт и импорт), платежного баланса, валютного курса и др. Существенное влияние на масштабы банковской деятельности способны оказать изменения в законодательстве, пересмотр нормативных актов Центрального банка, затрагивающих нормы деятельности кредитных учреждений, норм резервирования, условий рефинансирования и т. п.²².

На микроуровень отношений конкретного банка и его клиента влияет не меньший круг рисков. Это могут быть изменения, вызванные пересмотром кредитного договора вследствие изменений кредитоспособности заемщика, финансового состояния кредитного учреждения, его банковской политики и др. Основанием, например, для пересмотра кредитных отношений, могут быть изменения в стоимости обеспечения кредита, непредвиденные изменения кругооборота капитала и т.п. Часть этих рисков может быть вызвана как внешними, так и внутренними причинами.

На микроуровне внешними причинами могут быть: банкротство заемщика, требования кредиторов о погашении, задолженности, кража, мошенничество, семейные проблемы, безработица (если речь идет о взаимоотношениях банка с физическими лицами) и др. Выделяются также риски стихийных бедствий, которые вызваны землетрясениями, наводнениями, ураганами и другими природными явлениями непреодолимой силы.

Внешними для банка могут быть и конкурентные риски, обусловленные появлением новых видов услуг и операций, снижением стоимости операций, выполняемых другими кредитными организациями, повышением требований к качеству банковского обслуживания. Для банков остаются риски, связанные с неотлаженностью процедуры их банкротства. Внешними могут оказаться также риски, вызванные инфляцией, неустойчивостью национальной денежной единицы, злоупотреблением клиентов при совершении денежных операций, использование поддельных платежных документов.

²¹Павлова Е.В., Коваленко О.Г. Проблемы банковской системы Российской Федерации и наиболее рациональные пути их решения // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 130-131.

²²Концепция развития и осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка Республики Узбекистан на среднесрочную перспективу.//<https://cbu.uz/ru/monetary-policy/concept/>; Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы». //<https://lex.uz/docs/4811037>; Нормативы обязательных резервов.//<https://cbu.uz/ru/monetary-policy/operations/standards-required-reserves/> и др.

Внутренними причинами, формирующими, например, кредитный риск, обычно считаются:

недостаток обеспечения;

ошибочная оценка заявки клиента на кредит;

слабый контроль в процессе кредитования, неадекватное реагирование на предупредительные сигналы.

Указанные внутренние причины являются основными факторами потерь при кредитовании. При анализе рисков необходимо также разграничивать банковские риски по критериям сферы и масштабов действия. Часто риск усиливается или снижается в зависимости от страны пребывания клиентов банка. Так называемый страновой риск учитывает общую экономическую и политическую ситуацию в соответствующей стране, позволяя банку лучше ориентироваться с построением своих взаимоотношений с клиентами данного государства. В соответствии с международными рейтингами каждая страна получает определенную степень надежности.

Выполняя задачу повышения покупательной способности национальной денежной единицы, ее стабилизации, эмиссионный банк часто сталкивается с проблемой излишнего выпуска денег в обращение. Эмиссионный риск сопряжен, не только с излишним, но и недостаточным выпуском денег, что в свою очередь может привести к «голоду» на платежные средства, задержать расчеты между товаропроизводителями. Существенное значение в данном случае имеет состояние ликвидности, доходности, качество активов и капитальной базы банка - партнера. Может случиться так, что страна, где функционирует банк, не занимает высокого положения в рейтинге инвестиционной привлекательности, однако сам банк имеет хорошие финансовые показатели, авторитетных профессионалов - менеджеров, что позволяет ему занимать высокое положение в рейтинге надежности внутри своей страны.

При всем том риске, который может быть сопряжен с подобной сделкой, для банка-инвестора опасность вложений будет меньше за счет более высокой гарантии, исходящих от субъектов экономики - получателя ресурсов. При определении риска целесообразно обращать внимание не только на страновой риск²³, риск, связанный с финансовой надежностью предприятия-партнера, но и на саму операцию, которую банк собирается финансировать. Задача банка здесь состоит в том, чтобы избежать сомнительных сделок клиента, риска неплатежа, ненадежности гарантии третьего лица, нерентабельного вложения средств.

В практике работы банков огромное значение имеет время возникновения банковского риска. В соответствии с данным критерием риски разделяют на ретроспективные (прошлые), текущие и перспективные. Учет ретроспективных прошлых рисков позволяет банку более точно рассчитать текущий и будущий риск. От правильности расчета текущего риска поэтому во многом зависит риск будущих потерь.

Практика показывает, что чем дольше время операции, тем выше оказывается риск. Роль

²³Рылова Е.И., Минченко Л.В. Методы оценки странового риска и погрешности его измерения.// <https://elibrary.ru/item.asp?id=28090587>

прогнозирования рисков в этих условиях, с учетом предотвращения прошлых рисков и ошибок, существенно возрастает. По степени зависимости риск может быть не зависимым и зависимым от банка. Не зависимый от банка риск, связан с действием политических и общеэкономических факторов, непредсказуемым изменением законодательства. Зависимые от банка риски возникают на уровне микроотношений с клиентом, многое здесь поэтому зависит от самого банка, уровня его менеджмента (внутренние причины).

Риск специализированного банка чаще всего связан с тем специфическим продуктом, на производстве которого специализируется кредитное учреждение. Спрос на данный продукт, его качество выступают в данном случае решающими факторами, определяющими риски и эффективное развитие банка.

Однако на практике, часто бывает так, что клиенту требуется комплексное обслуживание (совершение не одной-двух операций, а нескольких), что вынуждает банки расширять спектр своих услуг. Иногда банки специализируются не только на тех или иных продуктах, но и на клиентуре, обслуживании определенных отраслей. Отраслевые риски, возникающие в этом случае, оказываются преимущественно зависимыми от состояния соответствующей отрасли.

Наряду со специализированными и отраслевыми рисками, возникающими у соответствующих видов банка, различают также риски универсального банка. К универсализации своей деятельности банки подталкивают сами клиенты, предъявляя спрос на многообразные банковские услуги и операции.

Коммерческие банки Узбекистана также встали на путь универсализации своей деятельности. Для многих из них такая ориентация может оказаться ошибочной. Как известно, кредитные организации страны по масштабам своего капитала в своем большинстве являются небольшими денежно-кредитными институтами, поэтому стремление к выполнению множества операций для всех разновидностей клиентов в различных регионах может стать непосильной задачей, как в финансовом, так и профессиональном отношении.

При классификации банковских рисков важную роль играет их разделение в зависимости от величины. Здесь риски делятся на низкие, умеренные и полные. Для каждого отдельного субъекта размер ущерба может быть различным, различается он и в зависимости от масштабов тех или иных операций. Вместе с тем в определенных случаях могут быть установлены свои пределы.

Исходя из масштабов, банковские риски также разделяют на комплексные (совокупные) и частные (индивидуальные). Например, комплексными при совершении кредитных операций будут считаться такие, которые охватывают все кредиты, которыми пользуются заемщики. Практически комплексным риском в данном случае будет риск кредитного портфеля, который складывается у коммерческого банка в данный момент по всем выданным кредитам. Частным здесь будет риск, относящийся к отдельным разновидностям ссуд.

Банковские риски могут различаться и в соответствии с составом клиентов банка. Здесь выделяют две разновидности риска:

риск, исходящий от крупных, средних и малых клиентов;

риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов.

В первом случае крупный клиент далеко не всегда означает и крупный риск. Напротив, крупный клиент с большими денежными оборотами и проходящими через банк операциями приносит банку значительную прибыль. Опасность состоит, однако, в том, что концентрация вложений банка в экономику крупного предприятия в случае существенного ухудшения его финансового положения и банкротства может привести к крупным потерям банка-кредитора. Определенные потери могут исходить и от небольшого предприятия, подверженного в условиях рыночных отношений заметным колебаниям в области производства, и сбыта своей продукции.

Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов, также бывает не менее заметен. Как уже отмечалось, отраслевой риск сопряжен с состоянием экономического развития соответствующей отрасли. Преимущественные инвестиции банка в одну даже процветающую отрасль экономики (например, нефтяную или газовую) с макроэкономических позиций может также оказать негативное влияние на экономику в целом, закрепляя сырьевую ориентацию национального производства в ущерб обрабатывающим отраслям промышленности.

Исходя из учета, выполняемых банком операций выделяются две разновидности риска:

- риск по балансовым операциям;
- риск по внебалансовым операциям. В обоих случаях риск касается как активных, так и пассивных операций кредитного учреждения.

Балансовые риски могут быть связаны с потерей банком своей ликвидности при несоблюдении им норматива достаточности капитала и др. Внебалансовые риски чаще всего возникают при гарантийной деятельности банка, невыполнении обязательств по валютным сделкам, выпущенным ценным бумагам. Внебалансовые риски при банкротстве клиентов могут усиливаться за счет рисков по балансовым операциям.

Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потери доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности банков.

Операции, связанные с привлечением на денежном рынке временно свободных средств и размещением их в различные виды активов (в том числе в кредиты) обуславливают особую зависимость коммерческих банков от финансовой устойчивости их клиентов, а также от состояния денежного рынка и экономики государства в целом.

Именно организация эффективного процесса управления рисками и создание такой системы управления рисками, которая бы позволила своевременно устранять и предотвращать возможности возникновения негативных событий, является основной проблемой для банков.

Основная цель создания системы управления рисками в банковском секторе заключается в своевременном устранении и предотвращении возможности возникновения негативных событий, препятствующих выполнению оперативных задач и достижению глобальных стратегических целей. По нашему мнению, наибольшая эффективность системы управления рисками в банках будет достигнута при последовательной реализации следующих этапов:

- выявление и идентификация рисков событий, свойственных различным направлениям деятельности;
- изучение и установление всех предполагаемых исходов возникающих рисков ситуаций;
- фиксирование, анализ и оценка рисков;
- реагирование на риски посредством разработки мер, которые предполагают не допущение, предотвращение или снижение ущерба в зависимости, от уровня угрозы;
- дальнейшего мониторинга и контроля риска;
- создание такой системы адаптации к рискам, которая будет способствовать наряду с устранением неблагоприятных последствий извлечению максимальной выгоды из рисков ситуаций²⁴.

При этом важнейшим аспектом в системе управления рисками является обеспечение своевременности идентификации рисков, которая в свою очередь должна быть комплексной, объективной и осуществляться на постоянной основе. Немаловажное значение в совокупной системе управления рисками занимает оценка риска и его анализ. При этом риск оценивается как на предмет возможности его наступления, так и после его реализации.

Стоит отметить, что сбор и анализ информации являются одними из самых важных составляющих при оценке банковского риска. Только после этого этапа можно приступить к выявлению факторов, которые могут привести к потенциальным убыткам банка, и измерению риска²⁵.

Можно отметить три основных причины роста интереса коммерческих банков рискологии в целом. (рис.):

²⁴Потапова Е.А., Коваленко О.Г. Рынок пластиковых карт в России: особенности и перспективы развития// Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 134-136.

²⁵Коваленко О.Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация. //Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3. С. 11-14



Рис. Основные причины роста интереса коммерческих банков рискологии²⁶.

В связи с тем, что банки Узбекистана активно выходят на международные рынки, они нуждаются в привлечении инвестиций и, следовательно, заинтересованности контрагентов в заключении сделок в более крупных объемах.

Потенциальные инвесторы и контрагенты для оценки устойчивости финансового учреждения изучают, в том числе и систему управления рисками, принятую банком.

Кредитные организации испытывают потребность в анализе и управлении рисками в рамках своей основной деятельности. Для удержания соотношения «доходность-риск» на нужном уровне банк, прежде всего, нуждается в выработке собственного рискового профиля, то есть в определении того, каким рискам подвержен банк и какой уровень рисков менеджмент считает приемлемым.

После принятия рискового профиля встает задача контроля рисков и удержания их на заданном уровне, что усложняется тем, что в поисках новых продуктов, способов повышения доходности, расширения клиентской базы достаточно велика вероятность недооценки рисков, что ведет к увеличению возможных потерь²⁷.

Это касается в первую очередь объявленного ЦБ Республики Узбекистан курса на поддержание положений Базельского комитета (Базель III)²⁸. Стандарты Базель III усиливает регулятивное давление на банковский менеджмент, заставляя банк обращать пристальное внимание на управление рисками. Устанавливаются новые нормативы достаточности капитала (табл.-1).

²⁶Измьстьева О.А. Сущность и понятие финансово-информационной среды коммерческой организации// Вестник «Вектор науки ТГУ». -2011. -№4 (18). -С. 206 -210.

²⁷Коваленко О.Г., Экономическая сущность банковских рисков и их классификация. //Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3, с. 11-13.

²⁸Постановление Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года № ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы Республики» [извлечение]. // <https://lex.uz/docs/3342354>

Таблица -1

Целевые показатели реализации Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 - 2025 годы²⁹

№	Наименование показателя	Текущее состояние, в %	Цель в %:		
			на 2021 год	на 2023 год	на 2025 год
1.	Доля активов частных банков (безучастия государственной доли) в общем объеме активов банковского сектора	15	17 - 20	35 - 40	60
2.	Доля обязательств банков перед частным сектором в общем объеме обязательств	28	30 - 40	60	70
3.	Соотношение депозитов и обязательств банков	41	41 - 45	45 - 50	50 - 60
4	Доля активов небанковских кредитных организаций в общем объеме активов кредитных организаций	0,35	0,5 - 0,7	1 - 1,5	4
5.	Доля обязательств в иностранной валюте в общем объеме обязательств	58	50 - 55	45 - 50	40 - 45
6.	Соотношение активов банков и ВВП	53	53-54	54-55	более 55
7.	Соотношение депозитов банков и ВВП	18	19 - 21	22 - 24	25 - 27

Так доля собственного капитала, в который включается акционерный капитал и нераспределенная прибыль, должна составлять 4,0% риск-взвешенных активов. Напомним, что до этого Базельский комитет устанавливал только норматив достаточности собственного капитала в размере 8%. Установление дифференцированных требований к капиталу на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP), стресс-тестирования и риск-профиля банков. В частности, цель оценки достаточности капитала Банка (ICAAP) – поддерживать внутренний капитал на уровне, достаточном для покрытия всех существенных рисков, присущих деятельности Банка, а также на

²⁹Национальная база данных законодательства, 13.05.2020 г., № 06/20/5992/0581.// <https://lex.uz/docs/4811037>

уровне, достаточном для покрытия убытков в случае наступления возможных неблагоприятных событий³⁰.

На основе анализа некоторых целевых показателей реализации Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 - 2025 годы (табл. 2), в контексте определения уравнения регрессии для соотношения активов банков и ВВП относительно времени, а также уровня регрессии для соотношения депозитов банков и ВВП относительно времени показатель корреляции обуславливает роста активов и депозитов банка зависит от ВВП Республики Узбекистан (Рис. 1 и 2).

Таблица -2

Некоторые целевые показатели реализации Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 - 2025 годы³¹

Наименование показателя	Показатели	2020 г.	Прогнозные цели		
			2021 г.	2023 г.	2025 г.
Соотношение активов банков и ВВП	X	53	53,5	54,5	55
Соотношение депозитов банков и ВВП	Y	18	20	23	26

Для оценки влияния возможных неблагоприятных событий на размер капитала, банк осуществляет анализ сценариев, в том числе стресс - тестирование. Банк определяет размер рекомендуемого резервного капитала для обеспечения достаточности капитала в случае наступления неблагоприятных событий, а также для обеспечения достаточности капитала на протяжении всего экономического цикла.

³⁰ Цель оценки достаточности капитала Банка(ICAAP)// <https://www.bib.eu/uploads/2017/02>

³¹Национальная база данных законодательства, 13.05.2020 г., № 06/20/5992/0581.// <https://lex.uz/docs/4811037>

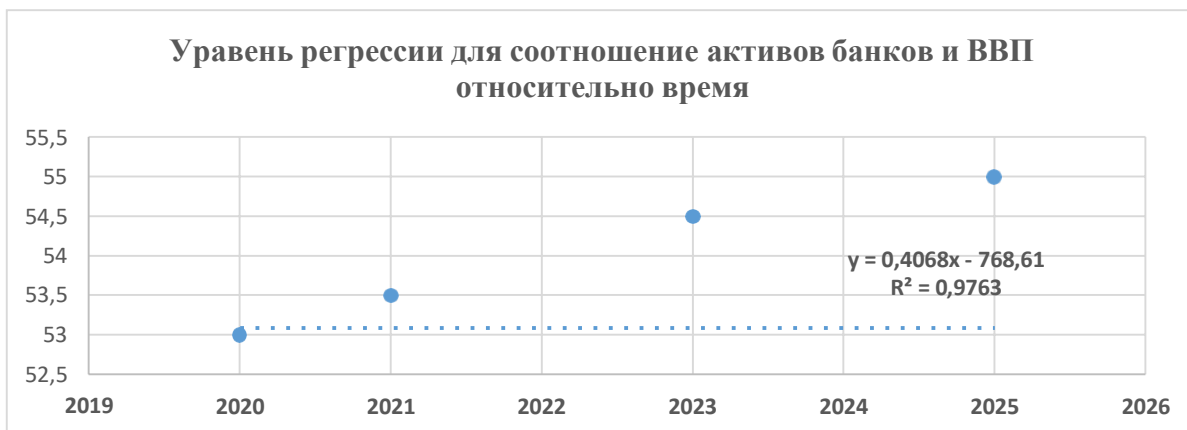


Рис. 1. Уровень регрессии для соотношения активов банков и ВВП относительно время

Здесь коэффициент детерминации $R^2 = 0,9763$ и коэффициент корреляции

$k = \sqrt{0,9763} = 0,9881$ показывает, что корреляция показателя соотношение активов банков и ВВП очень плотно и зависимость линейно.

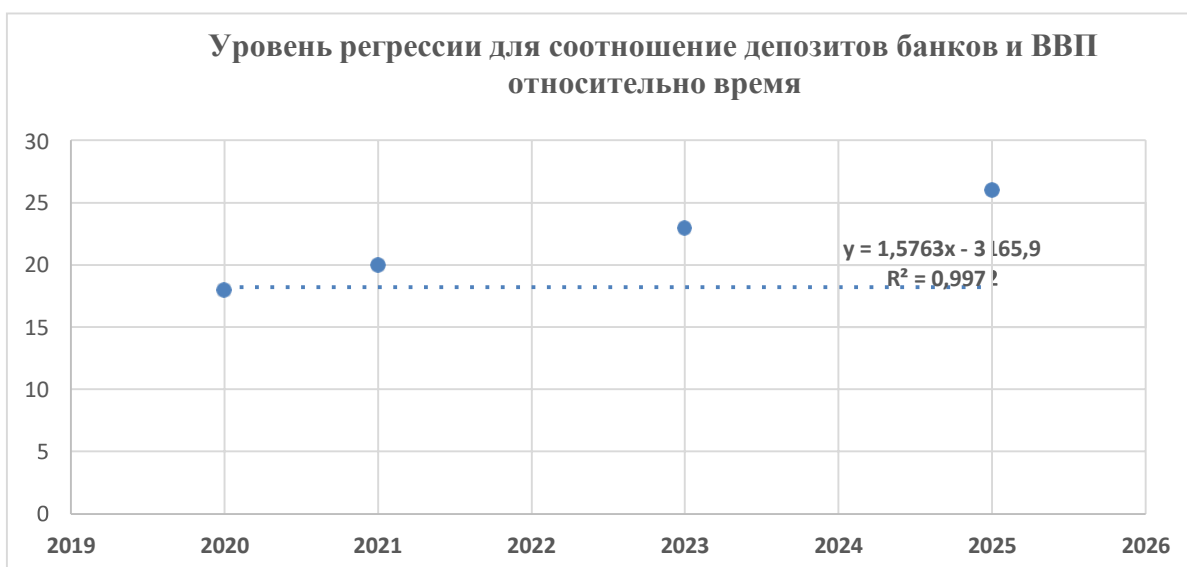


Рис. 2. Уровень регрессии для соотношения депозитов банков и ВВП относительно время

Здесь картина более хорошая чем предыдущего, так как коэффициент детерминации $R^2 = 0,9972$, а коэффициент корреляции $k = \sqrt{0,9972} = 0,9885$, что показывает корреляция

показателя соотношение активов банков и ВВП еще плотнее и зависимость тоже линейно.

Согласно базельским положениям, банки могут устанавливать свои взвешенные по риску требования к капиталу, пользуясь либо (i) стандартным подходом (с опорой или без опоры на внешние кредитные рейтинги, предоставленные одобренными на местах независимыми кредитными учреждениями, занимающимися оценкой («НКОУ»)), либо (ii) основанными на внутренних рейтингах («IRB») методологиями (принимая во внимание утверждение этих методологий надзорными органами на индивидуальной основе, то есть отдельно для каждого банка), пусть и с учетом минимальных общих требований³².

Базельские требования в действительности признают преимущества

коллективного сбора данных и (что логично) поощряют его. В частности, коллективный сбор данных упоминается как источник, способствующий разработке IRB-моделей и IRB-методологий и отнесению к категориям.

Неучастие в мероприятиях коллективного сбора данных по нерозничным классам и, как следствие, использование внутренних данных (сомнительной статистической надежности) не является надлежащей практикой управления рисками, не содействует соблюдению базельских требований и может приводить к более высоким (чем необходимо) требованиям к капиталу.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.

Таким образом, анализ научной литературы и проведенное исследование позволяет сделать выводы о том, что:

- изучение, систематизация и накопление знаний о банковских рисках постоянно развивается и это не позволяет выработать единообразный подход к определению риска;
- понимание риска вообще и банковского в частности трансформируется в зависимости от волатильности рынка, государственных стандартов регулирования и надзора, эволюции человеческой мысли;
- банковский риск - это деятельность, осуществляемая в условиях неопределенности, направленная на получение высокого положительного финансового результата и преодоление (минимизацию) возможных неблагоприятных событий;
- система управления банковскими рисками нуждается в постоянном совершенствовании для достижения оперативного реагирования на непрерывно изменяющиеся внешние и внутренние рискообразующие факторы;
- ключевым вопросом в сфере управления банковскими рисками остается разработка оптимальных методов оценки, эффективных механизмов и систем управления рисками, позволяющих своевременно, достоверно и конструктивно отслеживать, регулировать и минимизировать риски,

³²Основы Стандартного подхода, IRB и ICAAP.//https://www.arb.ru/b2b/acute/osnovy_standartnogo_podkhoda_irb_i_icaap-10222529/

осуществлять их мониторинг и постоянный контроль.

- на основе анализа некоторых целевых показателей реализации Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 - 2025 гг., в контексте определения уравнения регрессии для соотношения активов банков и ВВП относительное время, а также уровня регрессии для соотношения депозитов банков и ВВП относительное время показатель корреляции обуславливает роста активов и депозитов банка зависит от ВВП страны

Таким образом, решение проблемы управления банковскими рисками, лежит в разработке методики управления отдельными видами рисков с целью выявления, локализации, измерения и контроля над тем и иным видом риска для минимизации его влияния. При ее формировании учитывается как специфика деятельности банка и присущие конкретному банку риски, так и методы их оценки, процедуры управления и контроля для каждого типа риска. Важную роль играет четкое разграничение ответственности и разделение обязанностей в процессе идентификации и управления рисками³³.

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.

Успешная деятельность банка в целом в значительной мере зависит от избранной системы управления рисками. Надежная банковская система занимает центральное место в развитии и успешном функционировании рыночной экономики и является необходимым условием развития и стабильности экономики в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП-5992 “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 – 2025 годы. // <https://lex.uz/docs/4811037>
2. Ковелло В.Т. Методы оценки риска / В.Т. Ковелло, М.У. Меркофер. -М., 2003. - 126 с.
3. <https://www.e-xecutive.ru/>
4. Рошкетаяев С.А., Рошкетаяева У.Ю. Выявление фактов фальсификации финансовой отчетности: модель М. Бениша. // Научный вестник Южного института менеджмента. 2018. №2. С. 37-43. <https://doi.org/10.31775/2305-3100-2018-2-37-43>
5. https://vestnik15fz.ru/publication/article_post/novye-shemy-otmyvaniya-i-akcenty-mer-vnutrennego-kontrolya-v-bankah

³³Общие принципы создания эффективной системы управления рисками в коммерческом банке: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.risk-manage.ru/research/finrisk/part3>

6. П.Бартон, Томас Л. Комплексный подход к риск-менеджменту: стоит ли этим заниматься. Практика ведущих компаний / Томас Л. Бартон, Уильям Г. Шенкир, Пол Л. Уокер; пер. с англ. Т. В. Клекоты и др. -СПб.: Вильяме, 2003. 208 с.; Грюнинг, Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском [Текст] / Х. Ван Грюнинг, С. Брайович Братанович / пер. с англ.; вступ. сл. д. э. н. К. Р. Тагирбекова. - М.: Издательство «Весь Мир», 2006. - 304 с.; Гусев А.А. Практическое пособие по дистанционному анализу банков. - www.mbkcentre.com.; Управление рисками / Пикфорд Джеймс; пер с англ. О.Н. Матвеевой. - М.: ООО «Вершина», 2004. - 352 с.и др.
7. Бэр Х. П. Секьюритизация активов. - М.: Волтерс Клувер, 2006. - 42 с.;_Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2016. - 292 с. и др.
8. Коваленко, О.Г. Сущность и классификация банковских рисков. /О.Г.Коваленко, О.В.Игонина.Текст: непосредственный, электронный // Молодой ученый. - 2016. - № 12 (116). - С. 1296-1299. - URL: <https://moluch.ru/archive/116/31900/> (дата обращения: 13.04.2020)
9. Силютин О. Риск: понятие и научные подходы. // <https://www.slideshare.net/ITMO-University/6628>
10. Козловская Э.А. Основы банковского дела. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 230 с.
11. Большой экономический словарь [Текст]: 24800 терминов / Под ред. А.Н.Азрилияна. - 5. изд., перераб. и доп. - М.: Ин-т новой экономики, 2002. - 1280 с.
12. Банковское дело. Справочное пособие / ред. Ю.А. Бабичева. - М.: Экономика, 2014. - 397 с.
13. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика. 1993г. - 144 с.
14. Риски в современном бизнесе / [П. Г. Грабовый, С. Н. Петрова, С. И. Полтавцев и др.]. - М.: АЛАНС, 1994. - 237 с.
15. Первозванский А.А., Первозванская А.Н. Финансовый рынок: расчет и риск. - М.: Инфра-М, 1994. - 192 с.
16. Харрис Л. Х20 Денежная теория: Пер. с англ./Общ. ред. и вступ. ст. В.М. Усоскина. -М.: Прогресс, 1990. -750 с.
17. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 3-е изд., перераб. и доп. -М.: КНОРУС, 2016. - 292 с.;Малашихина Н. Н., Белокрылова О.С. Риск-менеджмент: Учебное пособие. - Ростов н/Д: Феникс, 2004. - 320 с.
18. Лаврушин Банковское дело / Лаврушин, О.И. и. - М.: КноРус, 2015. - 768 с.

19. Соколинская Н.Э. Банковские риски: современный аспект. Сборник статей. Издательство [КноРус](#). - М.: 2020. 264 с.
20. Измestьева О.А. Сущность и понятие финансово-информационной среды коммерческой организации// Вестник «Вектор науки ТГУ». -2011. -№4 (18). -С. 206 -210.
21. Потапова Е.А., Коваленко О.Г. Рынок пластиковых карт в России: особенности и перспективы развития// Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 134-136.
22. Коваленко О.Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация. //Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3. С. 11-14
23. Измestьева О.А. Сущность и понятие финансово-информационной среды коммерческой организации// Вестник «Вектор науки ТГУ». -2011. -№4 (18). -С. 206 -210.
24. Коваленко О.Г., Экономическая сущность банковских рисков и их классификация. //Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3, с. 11-13.
25. Постановление Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года № ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы Республики» [извлечение]. // <https://lex.uz/docs/3342354>
26. Национальная база данных законодательства, 13.05.2020 г., № 06/20/5992/0581.// <https://lex.uz/docs/4811037>
27. Цель оценки достаточности капитала Банка(ICAAP)// <https://www.bib.eu/uploads/2017/02>
28. Основы Стандартного подхода, IRB и ICAAP. // https://www.arb.ru/b2b/acute/osnovy_standartnogo_podkhoda_irb_i_icaap-10222529/
29. Павлова Е.В., Коваленко О.Г. Проблемы банковской системы Российской Федерации и наиболее рациональные пути их решения. // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 130-131.
30. Концепция развития и осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка Республики Узбекистан на среднесрочную перспективу. // <https://cbu.uz/ru/monetary-policy/concept/>; Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы»// <https://lex.uz/docs/4811037>; Нормативы обязательных резервов.// <https://cbu.uz/ru/monetary-policy/operations/standards-required-reserves/> и др.
31. Рылова Е.И., Минченко Л.В. Методы оценки странового риска и погрешности его измерения.// <https://elibrary.ru/item.asp?id=28090587>
32. Общие принципы создания эффективной системы управления рисками в коммерческом банке: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.risk-manage.ru/research/finrisk/part3>