

# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СУЩНОСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Карабаева С.Т.<sup>1</sup>, Асланбеков Б.А.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Карабаева Самара Токтогуловна – магистрант;

<sup>2</sup>Асланбеков Бектур Асланбекович – магистрант,

направление: менеджмент,

факультет бизнеса и менеджмента,

Ошский государственный университет,

г. Ош, Кыргызская Республика

**Аннотация:** в данной статье рассмотрены теоретические основы сущности рисков в коммерческих банках, требующие принятия конкретных мер по улучшению организации работы с рисками.

**Ключевые слова:** банк, коммерческий риск, инвестирование, затраты, кредит, лизинг, факторинг, бартер, клиринг.

В хозяйственной деятельности всегда существует опасность потерь, вытекающая из специфики хозяйственных операций. Опасность таких потерь представляет собой коммерческий риск.

Коммерческий риск означает неуверенность в возможном результате и его неопределенность. Составной частью коммерческих рисков являются финансовые риски, связанные с вероятностью потерь каких-либо денежных сумм или их недополучением.

Банковским риском считается возможность возникновения у кредитно-финансовой организации материальных потерь. Причинами этого может служить неожиданное изменение рыночной стоимости различных финансовых инструментов. Кроме того, убытки могут возникнуть вследствие перемен на валютном рынке.

Особенностью финансовых рисков является возможность нанесения ущерба в результате различных операций на финансовом, кредитном и фондовом рынке, операций с ценными бумагами, т.е. риск, связанный с характером этих операций.

Есть два типа рисков: чистые и спекулятивные. Чистые риски представляют собой возможность убытков или ноль. Спекулятивные риски отражаются в вероятности положительных и отрицательных последствий.

Финансовые риски спекулятивны. Инвестор - это юридическое или физическое лицо, которое вкладывает финансовые ресурсы (в виде долгосрочных инвестиций), капитал (обычно чей-то) в хозяйственную деятельность с целью получения прибыли путем инвестирования в венчурный капитал.

Венчурный (рискованный) капитал - это вложение в форме выпуска новых акций в новые направления деятельности, связанные с новым риском).

Ведущим принципом работы коммерческих банков при переходе к рыночным отношениям является стремление получить как можно больше прибыли. Он ограничен возможностью потерь. Другими словами, риск - это значение потенциального события, которое приводит к убыткам. Чем выше размер прибыли, тем больше риск.

Риски возникают из-за отклонения точных данных от оценки текущей ситуации и будущего развития. Эти отклонения могут быть положительными или отрицательными. В первом случае речь идет о возможности получения прибыли, во втором - о риске убытков.

Таким образом, возможность понесения затрат (рисков) может быть реализована только в том случае, если она заранее учтена (измерена) и застрахована. Поэтому в первую очередь следует решать проблемы экономических рисков в деятельности коммерческих банков. В основные задачи входят: разработка классификации банковских рисков, разработка основы и методов расчета экономических, политических и других рисков банка, индивидуального заемщика, группы предприятий, отрасли, республики, страны.

В целом риски, связанные с банковскими операциями, включают кредитные, процентные, валютные, портфельные риски и риск потери финансовых выгод.

- Кредитный риск - риск неисполнения заемщиком основного долга и процентов, связанных с кредитором.

- процентный риск - риск убытков коммерческих банков, кредитных организаций, инвестиционных фондов, компаний-селекторов (компания selengue - компания, которая добровольно сдает в аренду и свободно использует имущество и индивидуальные имущественные права граждан и субъектов хозяйствования. в результате превышения процентные ставки по выданным кредитам.

- Валютный риск - валютный убыток, связанный с изменением курса одной из иностранных валют, в том числе национальной валюты, во время внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.

- Портфельный риск - возможность потерь на рынке ценных бумаг.

- Риск невозможности получения прибыли - риск косвенных (побочных) финансовых потерь (некоммерческих) из-за непринятия каких-либо действий или прекращения деятельности.

Рассмотрим отдельно риски пассивных и активных операций коммерческого банка.

**Риски пассивных операций.** С помощью пассивных операций банк регулирует свои ресурсы для реализации активных банковских операций. В связи с этим риски пассивных операций связаны с

возможными изменениями в обеспечении активов ресурсами. Чаще всего они зависят от эффективности деятельности определенных вкладчиков. Для предупреждения риска по формированию депозитов банкам следует соблюдать необходимое соотношение между пассивными и активными кредитными операциями, определять ликвидность привлекаемых на хранение ценных бумаг для повышения уровня мобильных средств, находить оптимальное соотношение собственных средств и рискованных активов и т.д.

**Риски активных операций.** По виду активных операций различают риски, возникающие на микро- и макроуровне.

Банковским рискам в той или иной степени подвержены все составные части капиталов банков. Невозможно оценить надежность финансовой базы банка без учета степени риска активов, который зависит от конкретного вида банковских операций.

Поэтому расчет капитала банка без учета риска элементов актива не позволяет правильно оценить финансовое положение банка. Различают кредитный, лизинговый, факторинговый, бартерный, клиринговый и другие риски, характеризующие различные виды активных операций банка.

*Кредитный риск* представляет собой возможное падение прибыли банка и даже потери части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать долг (выплачивать проценты). Его можно дифференцировать по субъектам кредитной сделки, так как причины погашения кредита, предоставленного, например, фирме и частному лицу, существенно различаются.

Кредитный риск зависит от экзогенных факторов (т.е. "внешних", связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и эндогенных факторов (т.е. "внутренних", вызванных ошибочными действиями самого банка).

С момента развития банковской системы Кыргызской Республики руководство Национального банка столкнулось с острым вопросом об отсутствии инструментов регулирования и надзора за банковскими учреждениями. В целях минимизации кредитных, операционных и рыночных рисков Национальным банком разработаны обязательные экономические стандарты для предоставления заемщикам гарантий добросовестности банков. В соответствии с «Положением об экономических стандартах и требованиях, обязательных для коммерческих банков Кыргызской Республики» от 21 июля 2009 года, следующие стандарты включены в перечень обязательных пруденциальных нормативных актов (таб.1):

Для обеспечения экономических условий стабильной работы банковской системы необходимо соблюдение всех экономических нормативов, установленных Национальным банком. Банкам также рекомендуется устанавливать внутренние лимиты на экономические стандарты и требования минимизации рисков, которые должны быть ниже максимального порога и выше минимального порога, установленного Национальным банком Кыргызской Республики.

В ОАО «Бакай Банк» все экономические стандарты соблюдаются в соответствии с установленными лимитами Национального банка Кыргызской Республики. Информация о стандартах по состоянию на 31 декабря 20 г. выглядит следующим образом:

Таблица 1. Экономические нормативы

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	5,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	2,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	6,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	36,6%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	32,9%
Коэффициент лeverажа (К 2.3)	не менее 8%	34,6%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	163,3%

Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-

Отметим, что каждый месяц вместе с балансом и отчетом движения денежных средств ОАО «Бакай Банк» публикует сведения о выполнении экономических нормативов.

ОАО «Бакай Банк» выполняет все нормативы установленные НБКР.

*Таблица 2. Сведения о соблюдении экономических нормативов на 31.12.2020 г.*

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	5,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	2,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	6,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не менее 8%	34,6%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 30%	163,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 8%	34,6%
Коэффициент левераж (К 2.3)	не менее 30%	163,3%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не менее 8%	34,6%

Таким образом, основной проблемой управления кредитным риском в сложившейся ситуации, на наш взгляд, является отсутствие всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, отсутствие сильной методологической базы и плохие управленческие решения в неполных условиях.

Финансовый кризис привел к появлению большого количества неработающих активов и большой доли просроченных кредитов в ссудном портфеле кыргызских банков, что привело к несовершенству системы управления кредитными рисками и, как следствие, к ее совершенствованию.

#### *Список литературы*

1. Составлено с использованием материалов сайта. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bankclub.ru/> (дата обращения: 24.06.2021).
2. Положение НБКР от 03.11.2009 N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».
3. *Ревенков П.В.* Электронный банкинг: управление операционным риском // Банковское дело, 2017. № 2.
4. «Кодекс Кыргызской Республики об административных правонарушениях» от 30.12.2018. № 195.