

МРНТИ 06,73.45
УДК 336 (075.8)

Г.С. МАРГАЦКАЯ,¹

к.э.н., профессор.

И.В. СЕЛЕЗНЁВА,¹

д.э.н., профессор.

Р.В. МАРГАЦКИЙ,¹

к.э.н., доцент.

Т.Т. МУХАМЕДЬЯРОВА-ЛЕВИНА,¹

к.э.н., доцент.

Университет «Туран»¹

РАЗВИТИЕ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАЗАХСТАНА

Аннотация

Классический подход к систематизации банковских рисков уже не отражает весь спектр рисков в современных бизнес-процессах банка. В целом общая картина развития банковского сектора, по отчетным данным Национального банка, видится достаточно привлекательной. Но глубокий анализ показывает, что идет искажение реальных показателей. Причину мы видим в сложившейся практике рефинансирования, когда банк, переманивая клиентов, оформляет новый договор на погашение проблемного займа или пролонгирует срок погашения ссуды. Механизмы выявления и оценки рисков систематически обновляются. Принимая во внимание рекомендации Базельского комитета, регулятор разрабатывает и рекомендует стратегии и процессы, способствующие снижению рисков и позволяющие совершенствовать их мониторинг. На основе проведенного анализа существующих систем управления рисками в коммерческих банках Казахстана были выделены основные параметры стратегии риск-аппетита. Стратегия риск-аппетита четко ограничивает объем принимаемых рисков, в рамках которого осуществляется деятельность банка в ходе реализации общей стратегии банка, а также формирует риск-профиль деятельности банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение банка. Разрабатываемая стратегия риск-аппетита направлена на внедрение риск-культуры на всех уровнях организационной структуры банка. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности банка и является неотъемлемым компонентом системы риск-менеджмента.

Ключевые слова: финансовый рынок, управление рисками, проблемные банки, банковские операции, репутационный риск, комплаенс-риск, риск-профиль, риск-аппетит, риск-культура.

Анализируя тенденции развития систем управления рисками на глобальном финансовом рынке, мы видим, что казахстанские банки не в полной мере используют инновации в построении моделей эффективного управления своими рисками.

Национальный банк в обеспечении финансовой стабильности в 2019 году продолжил работу по оздоровлению банковского сектора страны. Системная работа регулятора по мониторингу риска деятельности банков дала положительные результаты. Из банковского сегмента были выведены проблемные банки с высоким уровнем риска, ряд банков объединились.

Сегодня в республике функционирует 28 банков против 32 в 2018 г. и 7 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе 3 ипотечные организации.

В качестве ключевых тенденций отечественного банковского рынка можно отметить рост активов банков, которые за анализируемый период составили 25,2 трлн тенге и показали прирост против прошлого года на 4,5%. Появилась положительная динамика и по ссудному портфелю, который увеличился до 13,8 трлн тенге. Объем кредитования банками экономики в целом увеличился до 13,1 трлн тенге, продемонстрировав прирост 3,0% против прошлого года. Мы наблюдаем, наряду с ростом объемов краткосрочного кредитования почти на 5%, и увеличение размеров долгосрочных кредитов, которые составили на конец года 11,1 трлн тенге. Изменилось соотношение и в разрезе валют кредитования. До 10,1 трлн тенге вырос портфель кредитов в национальной валюте, тогда как кредиты в иностранной валюте составили в портфеле только 3,1 трлн тенге, продемонстрировав снижение на 10,2% [1]. Для банковской системы это в первую очередь показатель снижения валютных рисков и рисков ликвидности ссудного портфеля.

В целом общая картина развития банковского сектора, по отчетным данным Национального банка, видится достаточно привлекательной. Но глубокий анализ показывает, что идет искажение реальных показателей. Причину мы видим в сложившейся практике рефинансирования, когда банк, переманивая клиентов, оформляет новый договор на погашение проблемного займа или пролонгирует срок погашения ссуды.

В настоящее время очень высокими остаются показатели по просроченным кредитам – почти 1 трлн тенге, или 7,4% от совокупного кредитного портфеля банков. По данным регулятора, почти 2 трлн тенге, или 13% от совокупного кредитного портфеля, составляют сформированные провизии [1].

Мы считаем, что «приукрашивание» качества ссудного портфеля дает отсрочку банку только на короткое время, так как в длительной перспективе недостаток капитала приведет к возрастанию рисков и в конечном счете – к ликвидации такого банка.

Очевидно, что для построения эффективной бизнес-модели банку необходимо не скрывать свои недочеты, а строить эффективную модель управления рисками во всех сферах своей деятельности.

В современном банкинге появилось достаточно много специфических понятий, связанных с разработкой и использованием эффективных систем управления рисками. В данной статье сделана попытка рассмотреть отдельные инновации системы финансового риск-менеджмента.

Управление риском – деятельность по сокращению возможных потерь, связанных с риском [2]. Эффективность организации управления риском во многом определяется четким процессом принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь банка [3].

В экономической литературе нет единого подхода к классификации банковских рисков, в том числе связанных с институциональными основами национальных банковских систем. Наиболее известной классификацией является классификация банковских рисков, предложенная П.С. Роуз [4].

Вместе с тем классический подход к систематизации банковских рисков уже не отражает весь спектр рисков современной деятельности банка.

Нацбанк РК систематически обновляет процедуры выявления и оценки рисков, разрабатывает и рекомендует политики и процессы по снижению и мониторингу риска.

Регулятор рассматривает управление финансовыми рисками активных операций через установку определенных нормативов и ограничений. Рыночные риски предлагается рассматривать с ограничениями по таким параметрам, как tracking error, Value-atRisk, диверсификация инструментов для инвестирования и совершенствование системы оценки структуры и качества ссудного портфеля.

Работая в рамках рекомендаций Базельского комитета, коммерческие банки Казахстана строят свои системы управления рисками, основываясь на рекомендованных регулятором методиках по минимизации рисков и их отслеживанию.

Вместе с тем система управления рисками, разрабатываемая и рекомендуемая Нацбанком РК, хотя и обеспечивает разумные гарантии, но не защищает бизнес-процессы от всех возможных потерь. Финансовый институт должен самостоятельно построить максимально эффективную стратегию управления рисками с учетом специфики своих активов, организационной структуры, клиентской базы и много другого.

В финансовой среде в течение 2019 г. идет широкое обсуждение системы управления рисками и механизмов внутреннего контроля банков второго уровня. В разрабатываемых методиках появляются новые виды рисков, которые мы хотели более детально рассмотреть в данной статье.

В последние годы в информационном поле неоднократно появлялась фейковая информация о ненадежности того или иного казахстанского банка. Клиенты банка отзывали свои активы, и банк нес определенные убытки. Возникла необходимость включения в систему управления рисками банка репутационного риска.

Под репутационным риском предлагается понимать возможность возникновения потерь по причине сложившегося отрицательного общественного мнения о надежности банка, качестве

оказываемых им услуг или характере деятельности банка в целом, результатом чего является неполучение запланированных доходов по причине сужения клиентской базы, снижение иных показателей развития.

На финансовом рынке Казахстана все большее количество отечественных банков работает с привлечением иностранных партнеров, что, в свою очередь, требует знания банковского законодательства стран-партнеров всеми сотрудниками банка, а это не всегда возможно на низовых уровнях, где работа идет напрямую с клиентами. Возникает комплаенс-риск, под которым понимаем вероятность возникновения потерь по причине несоблюдения банком и его работниками каких-либо установленных норм. К ним можно отнести нарушения законодательства Республики Казахстан, правовых актов и нормативов регулятора, внутренних документов банка, регламентирующих бизнес-процессы банка и механизмы проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства тех иностранных государств, с которыми банки взаимодействуют в процессе своей деятельности.

Для каждого банка характерна определенная бизнес-модель, сформированная с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, риск-профиля.

Под риск-профилем будем понимать совокупность видов риска и других сведений, характеризующих степень подверженности банка рискам, присущим всем видам деятельности банка для выявления слабых сторон и определения приоритетности последующих действий в рамках системы управления рисками.

В целях поддержания стратегии и бюджета банка в актуальном состоянии банк ежегодно осуществляет анализ целевых рынков, в которых осуществляет свою деятельность, проводит оценку конкурентной среды, достаточности ресурсов и способности генерировать краткосрочную и долгосрочную доходность.

Стратегическое и бюджетное планирование осуществляется в рамках принятых и утвержденных уровней риск-аппетита. В целях построения эффективной системы управления рисками Совет директоров банка определяет стратегию риск-аппетита, а затем утверждает либо в качестве отдельного документа, либо как составную часть стратегии банка.

Определение риск-аппетита формирует четкие границы объема принимаемых рисков, в которых осуществляется деятельность банка в рамках реализации общей стратегии, а также риск-профиль деятельности банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение банка.

Рассмотрим основные параметры стратегии риск-аппетита. Эффективная стратегия риск-аппетита содержит описание риск-профиля банка и обеспечивает защиту от принятия банком избыточных рисков при принятии решений. Она определяет процесс распространения стратегии по всем структурным подразделениям и доводится до сведения работников банка. Стратегия меняется в случае существенных изменений рыночных условий и уровня финансовой устойчивости банка.

Эффективная стратегия риск-аппетита является основой для формирования особого заявления, которое утверждается Советом директоров банка. Заявление риск-аппетита описывает агрегированные уровни существенных рисков и включает количественные показатели по лимитам в отношении доходности, ликвидности, капитала и других значимых для банка показателей.

Целесообразно учитывать стратегию риск-аппетита как при стратегическом и бюджетном планировании, так и во внутренних процессах оценки достаточности капитала и ликвидности, а также при формировании организационной структуры банка и политики оплаты труда.

Разрабатываемая стратегия риск-аппетита направлена на внедрение риск-культуры на всех уровнях организационной структуры банка.

Риск-культура – процессы, процедуры, внутренние правила банка, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние банка, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры.

Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности банка и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Официальный сайт Национального банка РК: www.nationalbank.kz.
- 2 Управление рисками: <https://dic.academic.ru/dic.nsf/business/13134>.
- 3 Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня: <https://legalacts.egov.kz>.
- 4 Интернет-издание «Библиотека русских учебников». Категории и классификация рисков: // интернет-издание <http://uchebnikonline.com/>.

Аңдатпа

Банк тәуекелдерін жүйелеудің классикалық тәсілі, банктің қазіргі заманғы бизнес-үдерістеріндегі тәуекелдердің барлық спектрін көрсетпейді. Тұтастай алғанда, Ұлттық Банктің есептік деректері бойынша банк секторының жалпы көрінісі өте тартымды болып көрінеді. Бірақ терең талдау нақты көрсеткіштердің бұрмаланғанын көрсетеді. Мұның себебін қазіргі қайта қаржыландыру тәжірибесінде, банк клиенттерді жалдап, проблемалық несиені өтеу туралы жаңа келісім жасасқанда немесе несиені өтеу мерзімін ұзартқанда көреміз. Тәуекелдерді анықтаудың және бағалаудың тетіктері жүйелі түрде жаңартылып отырады. Базель комитетінің ұсыныстарын назарға ала отырып, реттеуші тәуекелдерді төмендетуге ықпал ететін және олардың мониторингін жетілдіруге мүмкіндік беретін стратегиялар мен процестерді әзірлейді және ұсынады. Қазақстанның коммерциялық банктіндегі қолданыстағы тәуекелдерді басқару жүйелеріне жүргізілген талдау негізінде тәуекел-тәбет стратегиясының негізгі параметрлері бөлінді. Тәуекел-тәбет стратегиясы банктің жалпы стратегиясын іске асыру барысында банктің қызметі жүзеге асырылып, қабылданатын тәуекелдердің көлемін нақты шектейді, сондай-ақ тәуекелдерді іске асыруға жол бермеу немесе олардың банктің қаржылық жағдайына теріс әсерін азайту мақсатында банк қызметінің тәуекел-профилін қалыптастырады. Әзірленетін тәуекел-тәбет стратегиясы банктің ұйымдық құрылымының барлық деңгейлерінде тәуекел-мәдениетін енгізуге бағытталған. Тәуекел-мәдениет банк қызметінің қолданыстағы бекітілген рәсімдерін, процестерін мен тетіктерін толықтырады және тәуекел-менеджмент жүйесінің ажырамас құрамдас бөлігі болып табылады.

Тірек сөздер: қаржы нарығы, тәуекелдерді басқару, проблемалық банктар, банктік операциялар, бедел тәуекелі, комплаенс-тәуекел, тәуекел-профиль, тәуекел-тәбет, тәуекел-мәдениет.

Abstract

The classical approach to the systematization of banking risks no longer reflects the entire spectrum of risks in modern business processes of the bank. In general, the overall picture of the development of the banking sector according to the National Bank reporting data is seen as quite attractive. But in-depth analysis shows that there is a distortion of real indicators. We see the reason in the current practice of refinancing, when the bank, luring customers, draws up a new agreement to repay a problem loan or prolongs the repayment term of the loan. Risk identification and assessment mechanisms are systematically updating. Taking into account the recommendations of the Basel Committee, the regulator develops and recommends strategies and processes that help to reduce risks and allow for better monitoring. Based on the analysis of existing risk management systems in commercial banks of Kazakhstan, the main parameters of the risk appetite strategy were identified. The risk appetite strategy clearly limits the amount of risks taken, within which the bank operates during the implementation of the bank's overall strategy, and also forms a risk profile of the bank's activities in order to prevent risks from occurring or minimize their negative impact on the financial position of the bank. The developing risk appetite strategy is aimed at introducing a risk culture at all levels of the bank's organizational structure. Risk culture supplements the existing approved procedures, processes and mechanisms of the bank activity and is an integral component of the risk management system.

Key words: financial market, risk management, problem banks, bank operations, reputational risk, compliance risk, risk profile, risk appetite, risk culture.