

АНАЛИЗ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Отабекова Дилдора Шухратовна,
исследователь, г. Ташкент, Узбекистан

Аннотация: В статье рассматривается система управления рисками требующее разработки внутренней политики и положения управления рисками, налаживания процесса мониторинга и создания надлежащей информационной системы.

Ключевые слова: банковская деятельность, заемный капитал, прибыль, риск, рейтинговая оценка.

Статистика банковской деятельности исследует массовые явления и процессы в банковской системе методом расчета денежных характеристик с целью сотворения информации, нужной для управления деятельностью банка. При этом применяются статистические методы анализа для выявления закономерностей функционирования и прогнозирования деятельности банков с учетом влияния факторов на основе соответствующих экономико-математических моделей.

Необходимость должного статистического сопровождения банковской деятельности обусловлена функциями, выполняемыми банками. Это процессы, связанные с:

- созданием банковского капитала;
- функционированием заемного капитала;
- получением прибыли;
- управлением банковскими рисками;
- освоением рынка банковских услуг;
- взаимоотношениями с клиентами, инвесторами, акционерами.

Следует отметить, что банковской деятельности присущ более высокий уровень рисков по сравнению с другими видами коммерческой деятельности. Поэтому оценка и анализ величины риска, а также умение им управлять составляет важную проблему в банковской сфере.

Сейчас существует много методов оценки банковских рисков, однако многие из них громоздки, в отдельных случаях высокостоймы или не дают надежных прогнозов. Статистические методы считаются фундаментальными в оценке банковской деятельности в целом. Используя статистические методы анализа, участники рынка банковских услуг способны рассчитывать риски и вероятную величину убытков, оценивать прибыльность банков, определять стоимость соответствующих банковских операций, делать обоснованный выбор в пользу конкретного банковского учреждения [1].

Многие работы исследователей посвящены рискологии, в частности, исследованию кредитных рисков, методов их оценки и прогнозирования. Кроме классических методов анализа рисков, они предлагают применение теории игр и нечеткой математики в части принятия кредитных решений.

Для решения задач моделирования и оценки рисков финансовых потерь широкое применение приобретают вероятностно-статистические методы и модели, основанные на комбинировании различных подходов.

Банковской сфере присуща сезонность, поэтому, кроме общепринятых методов статистического анализа, в оценке банковской деятельности целесообразно применять метод гармонического анализа.

Рейтинговая оценка является одним из мощнейших методов статистического анализа, что позволяет комплексно оценить финансовое состояние банков и провести их сравнение.

Функции статистического оценивания надежности банков определяются нижеследующими:

- своевременная оценка, контроль, осуществление аналитических расчетов и прогнозирование основных характеристик, анализ влияния макроэкономических факторов на банковскую деятельность;
- предвидение состояния и развития банковской системы, ее адаптации к изменениям происходящих в экономике условий деятельности: формирование ресурсной базы; становление дееспособной кредитной системы; рост рентабельности банковских операций, ликвидности банковских активов, стабильности денежного состояния; укрепление платежеспособности и построение эффективной денежно-кредитной политики в стране;
- моделирование надежности функционирования банков по разным сценариям, оценка возможных банковских рисков, определение основных альтернативных проектов и управленческих решений по результатам их деятельности.

Целесообразнее производить расчет интегрального финансового риска на традиционный период времени в один год. Это обусловлено тем, что бюджеты и стратегические планы в основном складываются в год вперед. Использовать большой период времени в условиях нестабильного рынка нецелесообразно, поскольку прогнозы факторов риска на большой период с большой вероятностью будут некорректными.

Угроза возникновения рисков обуславливается рядом факторов. Это, в частности:

- уровень социально-экономического развития страны;
- стабильность курса национальной валюты;
- определенность нормативно-правового поля;
- состояние конъюнктуры рынка;
- напряженность в обществе и т.д.

Концептуально банковские риски можно разделить на внутренние и внешние. К внешним рискам относятся экономико-политические риски на уровне страны, правовые, социальные, инфляционные риски, форс-мажоры и т.д.

Такие риски трудно предсказать или оценить, управлять ими еще сложнее, а иногда невозможно. К внутренним рискам относятся финансовые и функциональные. Среди последних – технологические, стратегические, юридические риски, риск потери репутации, риск внедрения новых банковских продуктов и т.д. Такие риски целесообразно оценивать с помощью экспертных оценок путем анализа пилотных проектов, сравнительного анализа, внутреннего и внешнего аудита и т.д.

Применение метода экспертных оценок требует определенного понимания того, что:

- понятие «экспертная оценка» не является статистическим понятием или критерием, поскольку отсутствует его общепринятое определение;
- эксперт может дать оценку исключительно на основе собственного профессионального опыта в данной сфере, что может быть достаточно субъективным и условным;
- если изменяются условия, в которых происходит событие, требуется новая экспертная оценка.

Финансовые риски охватывают рыночный, кредитный, операционный, валютный риск, риск ликвидности и т.д. Банковские аналитики считают, что основными из них являются первые три категории риска [2].

Рыночный риск – риск изменения стоимости финансовой позиции или портфеля вследствие изменений в стоимости основных компонентов, от которых зависит этот портфель, например акции и облигации, курсы валют, цены на товары и т.д.

Кредитный риск - риск неполучения обещанных выплат по неоплаченным инвестициям (ссуды и облигации) через дефолт заемщика.

Операционный риск – риск ущерба вследствие сбоев организации внутренних процессов, неадекватных действий или ошибок корпоративного менеджмента банковской системы и т.п.

Для достижения надежных результатов в управлении финансовыми рисками требуется комплексный подход, то есть учет всех видов рисков и их взаимодействия. Например, когда стоимость корпоративной облигации падает – это рыночный риск, одновременно падение стоимости обычно связано с ухудшением качества кредита эмитента, касающегося кредитного риска.

Система управления указанными рисками требует разработки внутренней политики и положения управления рисками, налаживания процесса мониторинга и создания надлежащей информационной системы. Оценить риски и рассчитать вероятный размер убытков банка можно на основе отчетно-учетной статистической информации о банковской деятельности: бухгалтерского, управленческого и финансового учета, в частности, по данным балансов банка, отчетов о финансовых результатах, форм внутреннего учета. Также целесообразно использовать данные статистики товарного рынка и услуг, статистики финансов, статистики фондового рынка, статистики рынка ценных бумаг и т.д.

Заключение. Управление рисками позволяет оценить величину ожидаемых убытков участников рынка банковских услуг при наступлении

ожидаемого (запланированного) события. Учитывая стохастический характер этих событий, существуют подходы и разработан инструментарий для статистического оценивания рисков банковской деятельности, которые дают результат с определенной погрешностью. Выбор субъектом рынка банковских услуг наиболее подходящего метода оценки рисков обуславливается имеющимся у него информационно-статистическим и программным обеспечением. Важным фактором, влияющим на выбор метода расчета и оценки рисков, является специфика деятельности субъекта рынка и характер условий, которые сложились в экономике и банковской сфере в частности.

Список использованных литературы:

1. Тикота И.М. Руководство по кредитному скорингу. - Минск, - 2008.
2. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков. - М., - 2009.