

Банковские риски и банковский надзор

Коммерческий банк, как и любой другой хозяйствующий субъект, действующий в условиях рыночной экономики, при осуществлении своей деятельности нацелен на повышение капитализации или, иными словами, стоимости. Помимо того, что деятельность банка подвергается влиянию общих рисков, свойственных хозяйствующим субъектам, для него характерны риски, вытекающие из специфики деятельности.

В интервью с корреспондентом "СК" Зульфией ЭЛКЕЕВА, ведущий инспектор Управления внешнего надзора Национального банка КР поможет читателя газеты понять сущность банковских рисков.



- Что же такое риск именно в банковской сфере?

- Риск - вероятность, а точнее, угроза потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Современный банковский рынок немалым без риска. Риск присутствует в любой операции, только масштабы разные и по-разному компенсируются. Для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а предвидение и снижение его до минимального уровня.

Банки, как коммерческие организации, нацелены на получение наибольшей прибыли. Но это стремление ограничивается возможностью понести убытки. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Связь между доходностью операций банка и его риском в очень упрощенном варианте может быть выражена прямолинейной зависимостью.

Степень риска, которую банк принимает на себя, в значительной мере определяется тем уровнем риска, который он объективно или субъективно получает от клиентов. Чем выше степень риска, присущего типу бизнеса клиентов банка, тем выше риск, который может ожидать банк, работая с этими клиентами. 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. 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 потенциальному убытку банка, и измерению риска.

- Какими бывают банковские риски?

- Базельский комитет выделяет кредитный, рыночный, операционный, государственный, стратегический, ликвидный, репутационный риски, способные вызывать нарушения баланса активов и пассивов. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают воздействие на деятельность банка. Риски по своей сути условно делятся на два вида: чистые и спекулятивные.

Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации. Под классификацией риска следует понимать его распределение на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. 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.

По сфере влияния риски делятся на внешние и внутренние, так как деятельность коммерческого банка сама по себе формируется под воздействием как внешних условий макросреды, так и внутренних условий микросреды банковского учреждения. Соответственно, внешние можно сгруппировать по ширине охвата территории и фактору воздействия, а внутренние группируются по характеру банковских операций, по составу клиентов банка и по видам коммерческих банков.

- Какие требования предъявляет Национальный банк к управлению рисками?

- Нацбанк, как регулирующий орган, устанавливает

обязательные для соблюдения коммерческими банками минимальные требования к организации управления рисками. В рамках данного требования необходимо разработать и утвердить советом директоров банка внутренние документы по управлению рисками, соответствующие его масштабам, потребностям и сложностями проводимых операций. В целях раскрытия стратегии и масштабов деятельности банк должен составить бизнес-план в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами.

Резюмируя, информацию о рисках, следует сказать следующее. Современный банк не боится риска, он рассматривает его как один из элементов своей деятельности, с которым необходимо методично работать и которым можно и нужно управлять.

- В чём заключается банковский надзор, его функции и назначение?

- Важным условием успешной деятельности банковской системы рыночного типа является её государственное регулирование, иначе говоря, банковский надзор.

Необходимость регулирования деятельности банка вообще и государственного в частности обуславливается особой экономической и социальной природой банков, их значимостью для развития экономики страны.

Во-первых, банк - это общественный институт, аккумулирующий и размещающий денежные средства широкой публики (фирм, частных предпринимателей, населения, финансовых институтов), а потому его деятельность затрагивает интересы практически всего общества.

Во-вторых, банк в рыночной экономике - коммерческое предприятие, зарабатывающее прибыль и подвергающее себя разнообразным рискам, о которых мы рассказали в начале беседы.

Причём банк функционирует в микросреде, которая порождает множество внешних рисков, воздействующих на банк.

Банковская система в любой стране является важнейшей составной частью экономики. Она находится в постоянном движении и развивается. Стремительное развитие новейших технологий, компьютеризация банковского бизнеса и развитие интернет/мобильного банкинга обеспечивают банковской системе широкий диапазон - от расчётно-кассовых операций до онлайн-расчётов. Вместе с тем всё больше набирают популярность новые услуги, предоставляемые банками, такие как выпуск электронных денег и операции с драгоценными металлами.

Учитывая эти обстоятельства, государство прибегает к регулированию банковской деятельности в целях обеспечения её стабильности и защиты интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Для этого предназначен банковский надзор - наблюдение уполномоченного государственного органа за исполнением и соблюдением коммерческими банками законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе экономических нормативов и требований, а также правил бухгалтерского учёта и отчётности.

Сущность его состоит в проверке соответствия решений и действий коммерческих банков законам, регулирующим банковскую деятельность, и в Кыргызстане он осуществляется на основании Конституции Кыргызской Республики, закона "О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности" и нормативных правовых актов Нацбанка.

Банковский надзор является одним из основных направлений деятельности Национального банка Кыргызской Республики, цель которого - поддержание стабильности и развития банковской системы и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов. При этом Нацбанк не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Банковский надзор в основном включает три основных компонента.

Методология регулирования и надзора, лицензирование банков направлена на разработку и совершенствование методологической базы, регулирующей деятельность коммерческих банков и процесс осуществления надзора за всем циклом - от

лицензирования банков, осуществления внешнего надзора, инспектирования и до финансового оздоровления и ликвидации банков.

Основная цель дистанционного (внешнего) надзора - выявление проблем банков на ранней стадии, а также наблюдение за исполнением и соблюдением банками законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка. Внешний надзор осуществляется посредством оценки рисков, которым подвержен отдельный банк и система в целом путем проведения стресс-тестирований и анализа деятельности банка на основе коэффициентов для оценки качества управления активами и пассивами банка (например, анализ прибыльности банка, анализ качества активов, анализ капитала, показатели ликвидности и т. д.).

Контактный надзор - инспекция деятельности банка на месте с целью определения реального финансового состояния банка, оценки рисков, присущих деятельности банка, проверки исполнения и соблюдения банком законодательства КР и нормативных правовых актов Национального банка.

Все элементы системы банковского надзора органически связаны между собой. Единство системы надзора обеспечивается его правовой основой, входящей в эту систему в качестве самостоятельного элемента.

- Расскажите о нововведениях в банковском надзоре.

- Нацбанк постоянно совершенствует методы надзора за деятельностью коммерческих банков, в том числе изучает международный опыт в этой сфере. В настоящее время мы осуществляем поэтапный переход на новую модель - риск-ориентированный надзор. Суть его - в акцентировании внимания на существенных рисках, создающих угрозу устойчивости коммерческого банка и степени их влияния на банковскую систему.

В данной связи приоритетное направление банковского надзора заключается в независимой оценке политики и деятельности банка в области управления банковскими рисками. При этом цель надзора состоит в том, чтобы ограничить степень рисков, которые необоснованно принимают на себя банки, не предопределяя решения руководства банка.

Ну и, конечно, важное значение в банковском надзоре придаётся оценке достаточности капитала, способного покрыть возможные потери.

Беседовала
Ирина ПРОКОФЬЕВА.