

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ УЗБЕКИСТАНА

Жониев Бахтиёр Ақобир Угли

Аннотация : Система управления рисками банка состоит из комплекса мер и методов предотвращения возникновения риска, предотвращения негативных ситуаций, вызванных риском, или снижения их воздействия. Если объектом системы управления рисками банка являются риски, возникающие в результате деятельности банка, то ее субъектом является группа, работник или руководитель банка, оказывающий влияние на риск.

Ключевые слова: Банк, риски, капитал, кредит, менеджмент, финансы, отрасли, комитет, доход, стоимость, Базельский стандарт, кредитная линия, процентный риск.

Перед коммерческими банками стоят важные задачи в условиях дальнейшего углубления реформ и модернизации экономики в нашей республике . В настоящий момент особое значение приобретает эффективная организация управления рисками в банках, повышение устойчивости банковской системы и укрепление доверия к ней населения. В связи с этим уделяется внимание совершенствованию управления рисками в рамках дальнейшего реформирования банковской системы.

Конечная цель деятельности любого субъекта хозяйствования – получение максимальной прибыли при минимальных затратах (убытках). Естественно, что существуют определенные препятствия, риски и колебания в принятии решений для достижения ожидаемого результата. Это подтверждает, что деятельность экономических организаций связана с рисками . Поэтому деятельность коммерческих банков связана с различными рисками. Важную роль играет уровень рисков, возникающих при установлении экономических отношений между предприятиями и коммерческими банками .

устанавливать экономические отношения с каким-либо субъектом, коммерческие банки в первую очередь стараются изучить рискованные ситуации в деятельности этого субъекта.

Тем не менее, принятие чрезмерных рисков в погоне за высокими доходами , широкое использование спекулятивных практик могут оказать негативное влияние на устойчивость не только отдельного банка, но и всей банковской системы.

Причины банковских рисков заключаются в следующем:

— плохо изучаем рынок;

Неточность или недостаточность информации в сфере привлечения и размещения ресурсов ;

- о кредитуемом проекте, объекте и заказчиках. неверная или неполная информация о своем финансовом состоянии;
- неучет специфики деятельности отраслей или секторов;
- квалификация и уровень субъектов или клиентов, разнообразие знаний и целей использования средств и т. д.

На практике при оценке рисков банков учитывается возможность неплатежеспособности клиентов, резкое ухудшение их финансового положения, изменение курсов валют и ценных бумаг, а также возможность вывода определенной части средств и т. д.

В настоящее время разработка стратегии управления рисками банка включает в себя следующие этапы:

- выявление факторов, снижающих или повышающих конкретные риски при осуществлении отдельных банковских операций;
- анализ влияния определяемого фактора на риск;
- оценка конкретной формы риска;
- определение оптимального уровня риска;
- анализ отдельных операций на предмет совместимости с допустимым уровнем риска:
- разработка мер по снижению риска.

В деятельности коммерческих банков централизованное управление рисками усиливается органами, контролирующими деятельность банков. При этом широко используются система экономических нормативов и проверка деятельности банков.

CAMELS основным показателем, характеризующим качество активов, является абсолютная величина совокупного риска активов (UR).

UR = Стандартные активы*0,02+Субстандартные активы*0,2+Сомнительные активы*0,5+Плохие активы*1,0+ Судебные активы*1,5

Поэтому основной показатель, характеризующий качество активов, определяется следующим образом:

UR /K*100%

Децентрализованное управление рисками использует индивидуальный подход к каждому виду риска. Например, в управлении кредитным риском используются следующие методы:

- диверсификация кредитного портфеля банка;
- улучшение оценки кредитоспособности клиентов;
- улучшение залогового обеспечения кредитов;

предотвратить ухудшение состава классифицированных кредитов.

Финансовые риски в банковской деятельности включают инфляционный риск, валютный риск и фондовый риск.

Инфляционный риск – это риск снижения стоимости активов и доходов коммерческого банка в результате роста инфляции.

Валютный риск означает убытки (или прибыль), которые могут возникнуть в ходе внешнеэкономической деятельности вследствие изменения курсов валют или различных других валютных операций. Основной причиной валютных рисков являются изменения обменного курса.

Фондовый риск – это риск снижения рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных коммерческим банком и выпущенных им в результате ухудшения ситуации на фондовых биржах для банка.

Новые требования к управлению операционными рисками отражены в стандарте Базель-II, последняя версия которого была опубликована Базельским комитетом в октябре 2004 года. В частности, в Базеле II изменится состав активов, взвешенных по риску (RWA), и этот состав будет определяться следующим образом:

$$RWA = CRWA + OR + MR$$

Здесь:

CRWA — это сумма активов, взвешенная по кредитному риску.

OR – операционный риск

MR – рыночный риск.

При рисковании активов коммерческих банков Республики Узбекистан учитывались 5 уровней риска, разработанных международным Базельским комитетом: 0%, 20%, 50%, 100%, 150%. Однако все требования, предъявляемые Комитетом по оценке рисков, отражены в банковской практике нашей республики. Например, когда государственные ценные бумаги подвергаются риску, их срок погашения рассматривается в соответствии с Базельскими стандартами. То есть только государственные облигации сроком до 90 дней и различные другие ценные бумаги не имеют уровня риска. Все государственные ценные бумаги, выпущенные сроком более 90 дней, имеют рейтинг риска 20%.

В нашей республике инвестиции в государственные ценные бумаги не имеют уровня риска. Однако существует риск того, что реальная стоимость вложений банка в государственные ценные бумаги снизится из-за инфляции и девальвации.

Насколько важно управлять ликвидностью банков и рассчитывать ее, можно объяснить тем, что многие банки в истории обанкротились из-за проблемы банковской ликвидности. Например, «Леман Бразерс» был одним из мировых лидеров инвестиционного бизнеса. Таким образом был создан

инвестиционный банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг и управлении инвестициями . Региональная штаб-квартира банка имеет офисы в Лондоне и Токио, а также во многих странах мира . Со временем банк стал одним из крупнейших участников рынка ипотечного кредитования. В 1997 году Lehman приобрел Aurora Loan Services, ипотечного брокера из Колорадо. В 2000 году банк расширил свое присутствие за счет приобретения BN S Mortgage LLS на Западном побережье, быстро став крупным игроком на ипотечном рынке. К 2003 году объем выданных банком ипотечных кредитов оценивался в 18,3 миллиарда долларов, что позволило ему занять 20-е место в рейтинге США. В 2004 году эта цифра увеличилась до \$40 миллиардов, а в 2006 году Aurora Loan Services и BNS Mortgage LLS выдавали ипотечные кредиты на сумму \$50 миллиардов в месяц. К 2008 году Lehman поглотил 680 миллиардов долларов из этих кредитов, имея только 22,5 миллиарда долларов собственного капитала, что с рыночной точки зрения в 30 раз превышало капитал Lehman на проблемном рынке недвижимости. В результате неспособности банка диверсифицировать свои активы для эффективного управления риском ликвидности, основными активами банка стала недвижимость. В результате при падении стоимости рынка жилья на 3-5% банк внезапно лишился всего капитала. Это произошло 15 сентября 2008 года, в ту же ночь, когда начался ипотечный кризис, и банк обанкротился. При разработке стратегии управления риском ликвидности банк должен определить план финансирования, который будет способствовать эффективной диверсификации средств и условий размещения. Диверсификация структуры баланса банка: - поддержание наилучшей структуры баланса за счет снижения концентрации средств по видам банковских операций; - диверсификация источников привлечения; - заявил, что это постоянный контроль за активными и пассивными операциями банка.

В целях поддержания стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов банков, а также акционеров управление риском ликвидности в банках считается одним из актуальных и важных вопросов . Давайте посмотрим на отрицательные стороны риска ликвидности в коммерческих банках . Благодаря этому мы попытаемся понять важность управления риском ликвидности в коммерческих банках, экономике и обществе . Давайте представим, что коммерческий банк не смог своевременно погасить свои долги перед некоторыми вкладчиками из-за неэффективного управления риском ликвидности . Данная ситуация официально или неофициально распространяется среди населения через средства массовой информации, социальные сети и другие коммуникационные сервисы . В результате у клиентов этого коммерческого банка возникла мысль, что этому комбанку грозит банкротство , и тысячи вкладчиков начали требовать свои средства.

В зарубежной практике такое так называемое «набег банков» ставит коммерческий банк в очень тяжелое положение и ускоряет его банкротство. Управляя риском ликвидности в коммерческих банках, необходимо предотвращать упомянутые выше негативные ситуации, международный банковский надзор на основании решений Базельского комитета по банковской ликвидности и на основании решений этого комитета включается в соответствующие изменения в процедурах и правилах Узбекистана указывают на актуальность данной темы. Согласно анализу, если изучить факторы, влияющие на риск ликвидности в коммерческих банках в зависимости от внешних и деловых условий, то можно увидеть следующее: Риск ликвидности банка в основном является результатом несоответствия сроков погашения активов и возникающих обязательств. В этом случае мы сможем понять несоответствие срока депозитов коммерческих банков сроку размещения активов на их счетах.

ССЫЛОК:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года №ПФ-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» база, 13.05.2020, №06/ 20/5992/0581; Национальная база законодательной информации, 18.10.2021, №21/06/6325/0972; 30.12.2021, №21.06.42/1224, 18.03.2022, №22.06.89/0227; 06.10.2022 г. №22.06.152/0507; 27.04.2023, №23.06.62/0232; 07.07.2023, №23.06.108/0460.
2. Бердияров Б. (2020) Влияние денежно-кредитной политики центрального банка на ликвидность банковской системы. Международный журнал исследований экономики, бизнеса и менеджмента. www.ijebmr.com, том 4, выпуск 1, ISSN 2456-7760.
3. Положение (2015 г.) № 2709 «О требованиях к управлению ликвидностью коммерческих банков» ;
4. Нурғалиева А. (2020).
5. Закон Республики Узбекистан O'RQ-578 «О платежах и платежных системах» от 7 ноября 2019 года.
6. Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года № ПФ-60 «О новой Стратегии развития Узбекистана на 2022-2026 годы».
7. Указ Президента Республики Узбекистан от 30 июля 2020 года № ПФ-6038 «О дополнительных мерах по социальной защите и материальной поддержке населения, нуждающегося в помощи, в период пандемии коронавируса».
8. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № ПФ-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы».
9. Базельский саммит по банковскому надзору. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала. Базель-II, 2006. <http://www.bis.org/publications>.