

НОВЫЕ ПОДХОДЫ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

В настоящее время коммерческие банки подвержены значительному воздействию рисков, в том числе риски внешнего рынка. Отечественные коммерческие банки ведут всестороннюю борьбу по решению этих проблем, что глубоко изучается и раскрывается в данной статье.

Ключевые слова: коммерческие банки, внешний рынок, бизнес.

NEW APPROACHES IN RISK MANAGEMENT OF BANKING BUSINESS

Currently, commercial banks are heavily influenced by the risks, including the risks of the external market. Domestic commercial banks are comprehensive struggle to solve these problems, it is deeply studied and revealed in this article.

Keywords: commercial banks, foreign market business.

Управление рисками является основным вопросом в банковском бизнесе. Хотя первоначально банки только принимали депозиты, они быстро созрели, став посредниками при передаче средств, тем самым приняв на себя другие обязательства. Кредит стал основой банковского дела и базисом, по которому судили о качестве и о работе банка. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка. Исследования банкротств банков всего мира, в том числе Кыргызстана свидетельствуют о том, что основной причиной явилось низкое качество активов, а также ее ликвидность.

Ключевыми элементами эффективного управления рисками являются: хорошо развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и что наиболее важно-хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

Принятие рисков - основа банковского бизнеса. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы в основном кредиты должны быть достаточно ликвидным для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

В настоящее время коммерческие банки подвержены, как внутренним, так и внешним рискам. Немаловажное значение играет влияние российского кризиса на развитие финансового положения отечественных коммерческих банков Кыргызстана. Экономика Кыргызстана зависит от внешних финансовых подкреплений, в том числе от российского финансового рынка. Тем более Кыргызстан, вступая в членство ЕврАзЭС ожидает будущих финансовых потоков от экспорта продукции. Однако из-за российского кризиса заметно снизилась денежные поступления мигрантов и челноков кыргызстанцев, что негативно сказывается на финансовом состоянии банков. В связи, с чем сеть банковской системы сужается, одновременно вызывая проблему безработицы профессиональных кадров-банкиров.

Кыргызстан, став суверенным государством, приступил к реализации программы макроэкономической стабилизации, структурных реформ и формирования рыночных отношений в экономике. В настоящее время в республике обеспечены условия,

позволяющие активно совершенствовать и развивать рыночные отношения. При этом важными направлениями экономически преобразований стали реформы в банковском секторе, которые во многом определяют перспективы развития экономики в целом.

Для банковской системы Кыргызской Республики остается актуальной проблема формирования полноценной банковской системы. За относительно короткий период ее становления в республике сложилась система универсальных коммерческих банков, развились определенные сегменты финансового рынка, отработана правовая база банковской деятельности, расширяется их филиальная сеть и сфера банковских услуг.

При этом, хотя и относительно медленно, расширяется охват банковскими услугами различных отраслей экономики. По мере увеличения масштабов деятельности и спектра оказываемых коммерческими банками услуг сохраняется угроза дестабилизации всего финансового сектора под воздействием, как уже имеющих место, так и возникающих новых видов банковских рисков.

За время своего существования с начала 2000-х годов, банковский сектор Кыргызской Республики в своей деятельности претерпел несколько важных изменений.

Структура перестройки финансового сектора (FINSAC), начавшаяся в 2006 году и предполагавшая реформирование законодательной базы, внедрение международных стандартов учета и отчетности, создание системы надзора, а также к реструктуризации ряда проблемных банков, дала возможность выхода на совершенно новый уровень развития. Банковская система Кыргызской Республики по состоянию 31 декабря 2013 года состоял из 23 действующих банковских учреждений. К концу 2014 года соотношение активов, кредитов и депозитов к прогнозному уровню ВВП за 2013 год составило 22, 7 и 12 процентов соответственно. Суммарный регулятивный капитал банковской системы на протяжении последних лет продолжал расти и к концу 2014 года составил 3.51 млрд. сомов, увеличившись за последние пять лет в 2.2 раза. Размер роста привлеченных ресурсов вызвал рост размещений коммерческих банков. Так, за четыре года объем ссудной задолженности по кредитам увеличился в 5 раз достигнув 7.69 млрд. сомов.

При этом доходность активов банковской системы, в годовом начислении, по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 2.6 процента, а доходность на вложенный капитал – 19.6 процента.

Сначала 2015 года темпы повышения ускорились за год на 6 % достигнув отметки 68.5 сома за 1 доллар. В то время на 2014 год оно составляло 57.6 за 1 доллар.

В настоящее время банковская система не подвержена значительному воздействию валютного риска по причине сбалансированных открытых позиций в коммерческих банках и относительно устойчивого курса национальной валюты. Кроме того, избыточная ликвидность, наблюдаемая в большинстве коммерческих банков, является подтверждением способности коммерческих банков выдержать внезапные значительные оттоки ранее привлеченных средств.

Однако в связи с отсутствием у коммерческих банков альтернатив в части размещения средств, актуальной является проблема кредитного риска. К настоящему времени коммерческие банки достигли определенных успехов в области управления кредитным риском и мониторинга обеспечения выданных кредитов. Несмотря на это, в экономике Кыргызстана, в силу ее неустойчивости и малых размеров, велика вероятность значительного дисбаланса национальных цен, что отражается и на уровне ценового риска в банковском секторе.

В настоящее время основными направлениями деятельности коммерческих банков являются:

- привлечение депозитов;
- расчетно-кассовые обслуживания;
- кредитование;
- обменные операции с иностранной валютой;

Наметились относительно новые для финансового рынка Кыргызстана направления работы:

- ипотечное и потребительское кредитование;
- переход на использование электронных платежей документов;
- развитие и совершенствование технологии проведения трансграничных платежей;
- расширение сферы финансовых услуг и др.

Проблемы присущие коммерческим банкам в настоящее время:

1. Высокий уровень процентных ставок

Уровень процентных ставок, действующих в настоящее время в коммерческих банках, остается на высоком уровне, что отрицательно влияет на уровень финансового посредничества и рост экономики в целом. Средний уровень процентных ставок, сложившийся в размере 20-26 процентов в 2014 году тормозит развитие ряда направлений кредитования, таких как кредитование производства, потребительское и ипотечное кредитование. Кроме того, в отраслях экономики с более низкой доходностью подобные инвестиции не несут желаемого результата в виде расширения деятельности.

2. Концепция деятельности в ограниченных сегментах рынка, низкая диверсификация кредитного портфеля

В основном, коммерческие банки предпочитают кредитовать и, соответственно, проводить расчетно-кассовое обслуживание клиентов, уже имеющих какой-либо (преимущественно крупный) бизнес, а также положительную кредитную историю. При этом средний мелкий бизнес, только начинающий деятельность и не обладающий кредитной историей и возможностью предоставить достаточное залоговое обеспечение, сталкивается с проблемами, связанными с финансированием через банковский сектор.

Вплоть до последнего времени банками, в основном, осуществлялось кредитование торговых и коммерческих операций хозяйствующих субъектов. Доля подобных кредитов в объеме совокупной задолженности банков занимала до 46%.

3. Отсутствие достаточно эффективных возможностей хеджирования рисков.

В настоящее время в банковском секторе осуществляется хеджирование валютных операций, однако данные сделки в основном имеют единичный характер. Полностью отсутствует институт хеджирования кредитного риска, операционных рисков, риска оттока депозитов.

4. Низкий уровень привлекаемых от населения ресурсов.

Несмотря на проведенные реформы, доверие населения к банковской системе остается на низком уровне. Крах ряда коммерческих банков, имевший место в недавнем прошлом, а также предлагаемые коммерческими банками низкие процентные ставки по депозитам делает данный рынок услуг непривлекательным в глазах населения.

5. Недостаточный уровень развития платежной системы

В настоящее время население республики пользуется преимущественно наличными денежными средствами, что является достаточно серьезной проблемой. Предпочтение в отношении наличных денег объясняется преобладанием в экономике таких секторов, как сельское хозяйство и торговля (около 50% к ВВП), а также тем, что более 90% располагаемого дохода используется домашними хозяйствами на потребление.

Кроме того, скорейшего решения требует недостатка, наблюдаемые по следующим направлениям:

1. До 50% потока межбанковских безналичных платежей представляет собой платежи в бюджет республики, при этом значительная часть данных платежей поступает, как правило, в виде наличных денежных средств. Кроме того, с помощью наличных денежных средств исполняется и расходная часть бюджета (выплата зарплаты, пенсий, пособий).

2. На межбанковском рынке отсутствует специализированные системы по обработке мелких розничных регулярных платежей населения (платежи за коммунальные услуги, тепло- и электроэнергию, телефон, а также выплата пенсий, пособий, зарплат и т.д.).

3. Несмотря на высокие темпы развития, только на начальном этапе находится система расчетов платежными карточками, которые предназначены, прежде всего, для обработки мелких и регулярных массовых платежей населения.

4. Возможности существующей платежной системы, а также ее дальнейшее развитие ограничивают выполняемые вручную обработка и пересылка бумажных платежей поручений.

5. Неравный доступ к платежным услугам в центре и в областях наряду с недостаточно развитой нормативно-правовой базой, обеспечивающей антимонопольное регулирование на рынке платежных услуг, также является проблемой, ждущей своего решения.

К проблемам макро масштаба также можно отнести отсутствие достаточно развитых рынков капитала, страхования и других институциональных инвесторов, что препятствует привлечению дополнительных инвестиций, развитию операций по хеджированию рисков, распределению их среди как можно большего количества участников финансового рынка.

К проблемам, беспокоящим коммерческие банки на микроуровне, относятся вопросы, связанные с ограниченностью количества платежеспособных клиентов, достоверности их финансовой отчетности, а также внутренние конфликты в банках, являющиеся следствием низкого уровня корпоративного управления, недостаточно высокого профессионального уровня персонала, устаревания информационных технологий.

Свое дальнейшее развитие банки связывают, в первую очередь, с оптимизацией внутренних источников, таких как расширение спектра оказываемых услуг, развитие новых сегментов на рынке кредитов, повышение финансовой устойчивости посредством увеличения собственного капитала, сокращение затрат посредством дальнейшей компьютеризации деятельности, повышение профессионального уровня сотрудников.

Реализация данных путей развития возможна в условиях стабильной макроэкономической ситуации, сохранения рыночной направленности в развитии экономики, при росте доходов населения.

В рамках достижения поставленной цели предполагается поведение комплекса мероприятий, направленных на:

- противодействие отмыванию денежных средств, повышение безопасности инвестиций, рост доверия к коммерческим банкам республики со стороны инвесторов и населения;
- совершенствование внутренних систем управления в коммерческих банках, создание условий для развития здоровой конкуренции;
- создание благоприятных условий для дальнейшего развития финансового сектора Кыргызской Республики.

Большое значение для развития здоровой конкуренции будет иметь привлечение дополнительных инвестиций в виде капитала и долгосрочных заимствований.

Развитие конкуренции в банковском секторе будет зависеть от возможности банков управлять своими затратами, регулировать процентную маржу и устанавливать четкую систему ценообразования, позволяющую избегать негативные последствия, связанные с изменением ситуации на рынке кредитов.

Кроме того, в рамках внешних факторов развития здоровой конкуренции на банковском рынке, предполагается отсутствие значительного участия государства в капитале коммерческих банков, которое позволило бы ему влиять на процесс принятия решений.

Эффективное управление существующими рисками и своими затратами со стороны коммерческих банков, а также создание равных условий на банковском рынке вести к дальнейшему укреплению системы коммерческих банков. Ожидается, что одним из результатов усиления конкуренции станет снижение процентных ставок по кредитам.

1. *Увеличение доли безналичных платежей, уменьшение теневого оборота наличных денежных средств в экономике.*

Увеличение доли безналичных платежей в экономике обеспечит прозрачность движения финансовых потоков и создаст условия для эффективного планирования доходной и расходной частей бюджета республики за счет повышения контроля за системой бюджетных платежей и своевременного поступления налоговых и других денежных средств в бюджет через счета в коммерческих банках.

Кроме того, предусматривается снижение доли наличных транзакций для юридических лиц путем проведения следующих мер:

- ликвидация касс в ведомствах и использование расчетных счетов в банках по приему платежей за поставки населению ресурсов и услуг;
- перевод населению по сбору налогов и пошлин, а также осуществление выплат из государственного бюджета через счета в коммерческих банках;
- закрытие касс в бюджетных и других организациях и использование расчетных счетов в банках по приему платежей за услуги;
- внедрение зарплатных проектов в государственных учреждениях: выдача зарплаты работникам через счета в коммерческих банках;
- переход от практики приема налоговых платежей от населения в виде наличных денежных средств в практике оплаты этих платежей через коммерческие банки на счета налоговых служб;
- сбор таможенных пошлин через банковские учреждения.

2. Развитие предпринимательства, малого и среднего бизнеса.

Увеличение ресурсной базы коммерческих банков приведет к увеличению объемов кредитования малого и среднего бизнеса и ипотечного жилищного кредитования.

Эффективная организация деятельности по совершенствованию предоставляемых услуг и созданию новых банковских продуктов позволит более качественно удовлетворять запросы клиентов. Что будет способствовать укреплению отношений с ними и обеспечить приток новых клиентов. Благодаря правильным маркетинговым решениям станет возможным повышение доверия вкладчиков и увеличение притока вкладов.

3. Противодействие отмыванию денег. Легализация финансовых операций.

Основным инструментом давления на власть со стороны теневой экономики является коррупция. Расширение безналичных расчетов фактически предполагает легализацию части теневого оборота в экономике, несет в себе элементы борьбы с коррупцией и взяточничеством. Коммерческим банкам следует принять меры по надлежащей проверке клиентов, включая установление и подтверждение личности своих клиентов при установлении деловых отношений. Вместе с тем, не следует применять новые технологии, которые могут привести к повышению степени анонимности в схемах отмывания доходов. В целом, борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма для коммерческих банков должна стать программной задачей.

4. Развитие законодательной базы банковской деятельности и надзора.

Приоритетным направлением дальнейшего развития законодательства в области регулирования банковской деятельности является продвижением проекта Закона «О защите депозитов» и реализации мероприятий, связанных с внедрением в Кыргызской Республике системы защиты депозитов. С другой стороны, будет проводиться работа по укреплению прав кредиторов в рамках проведения процедур банкротства, совершенствованию требований к внешнему и внутреннему аудиту, что, несомненно, окажет свое влияние на снижение рисков и повышение доверия населения к банковскому сектору.

Литература:

1. сайт www.nbkr.ru
2. «Деньги. Кредит. Банки» Учебное пособие под ред. И.Н. Олейникова М. 2011г.
3. Журнал Банковский вестник 2013-2014 г., г. Бишкек.
4. Койчиев Т.К. «Экономика Кыргызстана» Учебник Бишкек 2011г.

