

**PhD М.Эгамова, Г.Юсупходжаева**  
*Ташкентский финансовый институт*

## **РИСК МЕНЕДЖМЕНТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Менеджмент банковских рисков связан с тем, как кредитная организация определяет риски, с которыми она сталкивается. Последовательная оптимального менеджмента и дальнейшая классификация банковских рисков имеет очень важное значение для управления рисками, так как двусмысленность может привести к запутанной отчетности и управлению банковскими рисками. В данной статье рассмотрены и изучены разные источники понятия «банковского риска» и их классификации а также методы управления банковскими рисками. При рассмотрении банковских рисков нами была разработана определенная классификация, основанная на различных критериях.

**Ключевые слова:** риск, менеджмент, классификация, банковская деятельность, систематизация, признак, группа

**PhD M.Egamova, G.Yusupkhodjaeva**  
*Tashkent institute of finance*

## **RISK MANAGEMENT IN A COMMERCIAL BANK**

**Abstract.** Banking risk management is related to how a credit institution determines the risks it faces. Consistent optimal management and further classification of banking risks is very important for risk management, as ambiguity can lead to confusing reporting and management of banking risks. This article examines and studies different sources of the concept of "banking risk" and their classification, as well as methods of banking risk management. When considering banking risks, we have developed a specific classification based on various criteria.

**Keywords.** risk, management, classification, banking, systematization, attribute, group.

### **Введение**

Эффективное функционирование банковской системы или отдельных коммерческих банков, которые являются важными секторами экономики, послужит дальнейшему развитию нашей экономики и повышению эффективности использования денежных ресурсов. Однако чрезмерный риск в погоне за высокими доходами и широкое использование спекулятивных практик может негативно повлиять на стабильность не только отдельного банка, но и всей банковской системы. Поскольку деятельность банков всегда связана с рисками, одной из актуальных задач является точная оценка рисков, оптимизация использования страховых инструментов, в целом формирование системы управления рисками в соответствии с современными требованиями. Для дальнейшего углубления реформ и модернизации экономики в стране, перед коммерческими банками ставятся важные задачи. По словам президента, «коммерческие банки должны иметь достаточный капитал, быть финансово устойчивыми, словом, они должны стать крупными инвестиционными институтами» [1]. Неукоснительное выполнение требований, предъявляемых Президентом к банкам страны, требует от каждого банка разработки эффективных стратегий управления, в

частности, принятия мер по совершенствованию системы управления рисками.

### **Литературный обзор.**

Вопросы совершенствования системы управления рисками в банках были изучены и обсуждены рядом зарубежных и отечественных ученых.

В определении Ф.Найта, риск является измеримой неопределённостью. Учёный отмечает также, что существует два вида дохода: доход по контракту, или рента; а также остаточный доход или прибыль. При наличии неопределённости невозможно установить, какая часть дохода относится к тому или иному виду.

Одним из главных источников неопределённости Ф.Найт считает совершенствование производственных процессов, методов организации и т. д., отмечая при этом, что степень предсказуемости возрастает в том случае, если новые знания возникают в результате целенаправленных размышлений, исследований и экспериментов [2].

Ещё один зарубежный учёный экономист Жоел Бессис утверждает что управление рисками в банковской сфере обозначает весь набор процессов управления рисками, а также модели, позволяющие банкам применять политику и методы, основанные на оценке риска. Они покрывают все методы и инструменты управления, необходимые для измерения, мониторинга и контроля риска. Спектр моделей и процессов распространяется на все риски: кредитный риск, рыночный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности и операционный риск, если говорить только об основных областях. В широком смысле говоря, риск означает любую неопределенность, которая может привести к убыткам. Бессис утверждает, что риск это ориентированная политика. Практика преследует общую цель: улучшение профиля риска и доходности банковского портфеля[3].

В монографии посвященной классификации банковских рисков и их оптимизации автора Е.В.Иода при рассмотрении риска как экономической категории утверждается что- риск как понятие многогранное встречается в обиходе многих общественных и естественных наук. Каждая из наук имеет свои собственные цели и методы изучения риска. Поэтому выделяют различные аспекты данного феномена: философский, социально-психологический, экономический, правовой, медико-биологический и др. Понятие "экономический риск" имеет абстрактную природу, поскольку он не существует в природе объективно, т.е. независимо от человеческого сознания, тем не менее, его суть интуитивно понятна каждому человеку, имеющему хоть какой-то опыт в экономической жизни общества. В частности, роль риска в экономической жизни общества определяется тем,

что люди, имеющие негативный опыт хозяйственной деятельности в прошлом, стараются избегать подобных ситуаций в будущем[4].

Отечественные экономисты такие как Ш.З.Абдуллаева в своём диссертационном исследовании на тему «Диверсификация кредитного портфеля коммерческих банков в условиях банковских рисков» утверждает «...в развитых и развивающихся странах особое внимание уделяется особое внимание снижению кредитных рисков, совершенствование методов и механизмов объективной оценки кредитоспособности клиентов, реформирование практики кредитования в стратегию прибыльности, оптимальную для банка, внедрение современных банковских услуг и продуктов для повышения финансовой устойчивости и потенциала кредитования банков. Учитывая опыт передовых зарубежных стран и стратегические цели деятельности банковской системы исследуются научные основы таких проблем как, снижение кредитных рисков...»[5].

К.А.Мухамеджанов утверждает, что для банковской деятельности наиболее характерным риском является кредитный риск. Историческое понятие «Кредитный риск» возникло в неразрывной связи с категорией «кредит». Действительно, основу кредитного риска составляет кредит, сущность которого заключается в передаче кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на принципах возвратности, платности, срочности и обеспеченности. Следовательно, в экономической литературе традиционным является определение кредитного риска как возможности потерь вследствие не возврата кредита и процентов по нему [6].

Исходя из выше указанных исследований мы можем сделать вывод что на данный момент формирование оптимального риск менеджмента является актуальной темой.

### **Методология исследования**

В процессе исследования использовались методы статистической группировки, системного подхода, анализа, синтеза, сравнения, сравнительного анализа и эконометрического анализа. Совершенствование системы управления рисками в банках служит обеспечению финансовой устойчивости банков за счет раннего выявления рисков в банковской сфере и эффективного управления ими.

### **Анализ и результаты**

Существуют множество операций, которые играют важную роль в управлении рисками, разнообразие и высокая интенсивность отдельных направлений методологической, организационной, технической и

финансовой деятельности банка неразрывно связаны с рисками, возникающими в банковской сфере.

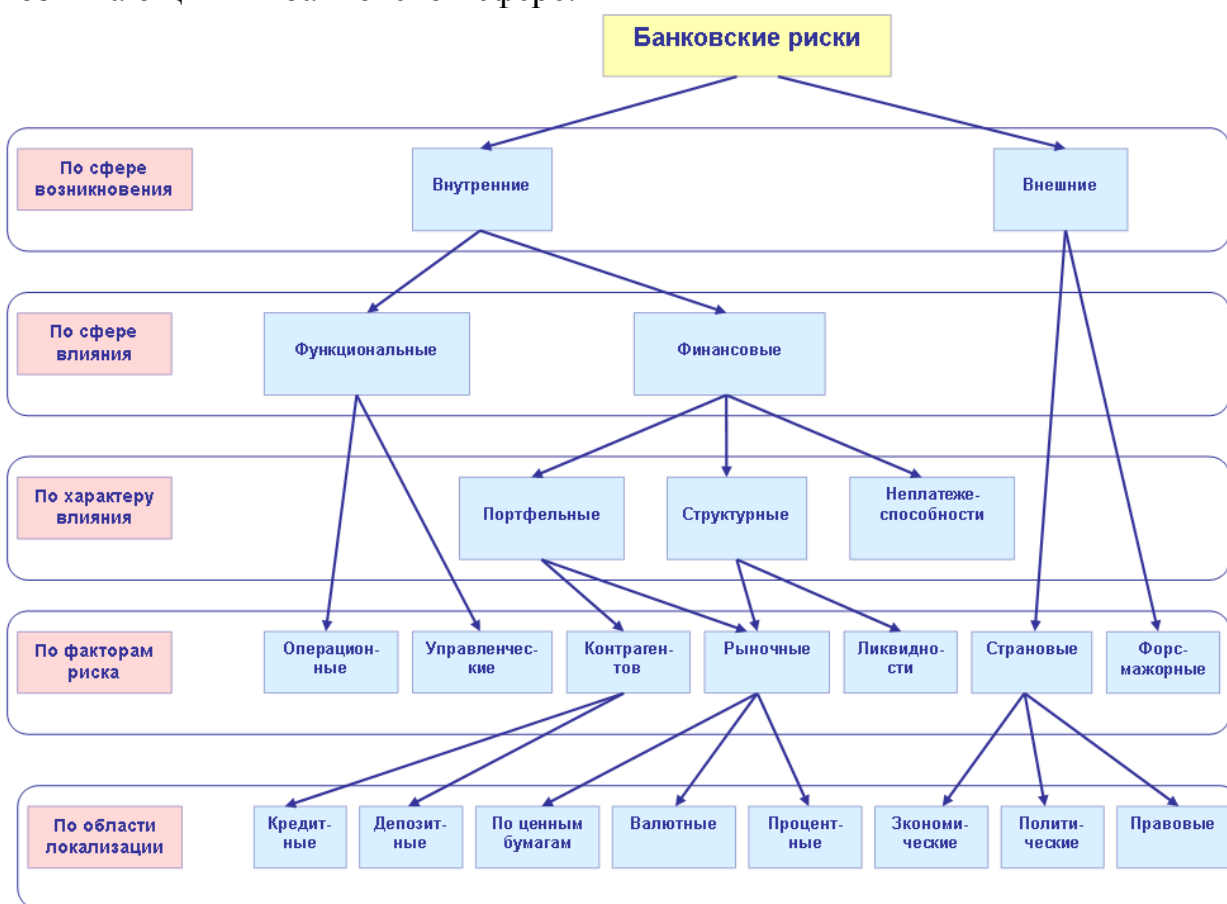


Рисунок-1. Многоуровневая классификация банковских рисков [4]

Важно разрабатывать, внедрять и контролировать отдельные направления деятельности банка, связанные с управлением рисками, для обеспечения его устойчивости, с этой целью вносить изменения в организационную структуру банка. На наш взгляд, эти вопросы можно решить двумя способами:

1. Управление рисками согласно указаниям подразделений и комитетов банка (депозитные, расчетные, кредитные, ценные бумаги и др.), а также подразделений, обслуживающих внутреннюю организационную работу банка (кадровые, юридические, административно-хозяйственные отделы и др.)

2. Будут созданы подразделения и комитеты банка, специализирующиеся на управлении различными элементами риска. Статус, функции и роль управления рисками в организационной структуре банка должны быть определены и разделены теоретически (в разных школах банковского менеджмента) и на практике.

В частности, для развития деятельности по управлению рисками в организационной структуре банка, контрольный отдел, отдел кредитоспособности и экономического анализа клиентов, отдел кредитного анализа, отдел проблемных кредитов, отдел страхования вкладов, отделу

надзора и аудита, группе и другим подобным элементам желательно улучшить их текущие показатели.

Отдельные подразделения риск-менеджмента, которые широко используются в организационных структурах современных банков, эффективно работающих в разных странах мира, сегодня важны для развития банковской практики в нашей стране на основе передового зарубежного опыта. В то же время необходимо создание специализированных подразделений в коммерческих банках страны по видам рисков. В частности, рекомендуется управлять и контролировать кредитный риск специализированным комитетом по кредитным рискам, а также регулировать процентный и валютный риски комитетом по управлению активами в отношении обязательств. Управление риском ликвидности обычно входит в функциональные обязанности денежного или депозитного отдела банка. Также следует отметить, что практика и теория всегда дополняют друг друга, что ведет к их дальнейшему совершенствованию. Условия перехода к рыночной экономике требуют эффективного создания организационных структур для управления рисками кредитных организаций. В частности, некоторые банки в стране должны иметь в своей структуре специализированные подразделения, которые обеспечивают режим работы, охранные (внутренние, экономические) услуги, идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, связанными с обеспечением и др.

Эффективное использование элементов кредитной системы, которая является ключевым направлением деятельности банков, показывает, что финансовые вопросы имеют первостепенное значение в их деятельности. Кроме того, перечисленные выше факторы, определяющие роль и важность рисков в банковской сфере, отражаются в различных операциях банков. Существующие риски банковской деятельности негативно сказываются на ее финансовом состоянии, основными из которых являются:

- прямые финансовые потери, убытки в случае возникновения рискованной ситуации;
- неполучение плановых доходов и прибыли;
- возникновение дополнительных затрат в результате сложности банковских операций и сделок под влиянием косвенных рисков;
- ущерб деятельности банков в результате возникновения рискованных ситуаций и возникновения затрат на возобновление банковской деятельности;
- затраты на подготовку, создание и внедрение системы идентификации рисков, схем и методов оценки, чрезвычайные ситуации, затраты, возникающие в результате циклических изменений в рыночной экономике;
- разработка мероприятий по поддержке запланированных сценариев жизненного цикла банковских продуктов и их финансирования;
- операции, связанные с созданием и использованием резервов, предназначенных для покрытия убытков в случае возникновения рискованной ситуации.

Как отмечалось выше, финансовые аспекты управления рисками взаимосвязаны с экономическим состоянием банка и также имеют определенные ограничения. В частности, финансирование проектов с высокой степенью риска оценивается с точки зрения их влияния на экономический потенциал и устойчивость банка, что реализуется только с одобрения руководства банка.

**Таблица 1**

**Методы оценки кредитного риска в международной практике [4]**

<b>6 «S»</b>	Customer character	Статус клиента
	Capacity to pay	Платежеспособность
	Capital	Столица
	Collateral	Предоставление ссуды
	Current business conditions and goodwill	Экономическая ситуация и ее перспективы
	Control	Контроль
<b>PARTS</b>	Purpose	Цель кредита
	Amount	Сумма займа
	Repayment	Погашение долга по основной сумме и процентным платежам
	Term	Срок
	Security	Кредитная безопасность
<b>PARSER</b>	Person	Информация о личности заемщика и его должности
	Amount	Обоснуйте запрашиваемую сумму кредита
	Repayment	Возможность погашения кредита
	Security	Оценка кредитного обеспечения
	Expediency	Целесообразность получения кредита
	Remuneration	Банковская премия (процентная ставка) за кредитный риск
<b>CAMPARI</b>	Character	Позиция заемщика
	Ability	Оцените бизнес заемщика
	Means	Анализ транзакций, необходимых для получения кредита
	Purpose	Цель кредита
	Amount	Обоснуйте сумму кредита
	Repayment	Возможность погашения кредита
	Insurance	Метод страхования кредитных рисков
<b>COPF</b>	Competition	Конкуренция в сети
	Organization	Организация деятельности
	Personnel	Персонал, персонал
	Finance	Финансы, доход
<b>SWOT</b>	Strong	Определите сильные стороны соискателя кредита
	Weak	Раскрытие слабых сторон заемщика
	Opportunities	Определите ключевые факторы, которые обеспечат успешный шаг заемщика
	Threat	Выявить потенциальные риски при кредитовании

Анализ текущего состояния управления рисками в коммерческих банках требует отдельного обзора всей его деятельности. Изучение уровня риска активных и пассивных операций коммерческих банков, кредитов, депозитов, различных международных валют и акций на фондовом рынке, операций с облигациями служит обеспечению стабильности их деятельности.

Основная часть активных операций коммерческих банков страны - это кредитование клиентов. Ссуды, выданные ими клиентам на срок до одного года (краткосрочные) и более одного года, имели тенденцию к росту в период с 2018 по 2021 год.

**Таблица 2**

**Объем долгосрочных и краткосрочных кредитов, предоставленных коммерческими банками страны, млрд сум (на 1 ноября текущего года) [17]**

Наименование показателя	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год
Краткосрочные кредиты	6564	15709	26119	33671
Долгосрочные кредиты	149294	221986	240814	282530
Всего	155859	237694	266933	316200

Результаты анализа показывают, что доля краткосрочных кредитов в структуре кредитов, выданных коммерческими банками страны, растет, т. е. В 2018 г. на краткосрочные кредиты приходилось всего 4,2% от общего объема кредитов коммерческих банков, в 2021 г. - показатель составил 10,6%. Благодаря модернизации экономики, увеличению занятости и быстрой адаптации к различным процессам в переходной экономике, развитие малого бизнеса и частного предпринимательства как одного из приоритетов экономических реформ привело к увеличению краткосрочных кредитов банками. Но все же в целом долгосрочные кредиты преобладают в общем объеме кредитования, что является тревожным показателем, поскольку соотношение привлеченных и размещенных средств не соответствует по срокам.

**Таблица 3**

**Сведения о депозитах, привлеченных коммерческими банками [17]**

Дата	Всего	по срокам привлечения				
		До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	Свыше 1 года
01.11.2018	69 298	31 456	4 976	11 947	6 357	14 562
01.11.2019	92 577	34 058	5 308	14 965	10 268	27 978
01.11.2020	105 007	42 943	4 256	17 106	11 870	28 833
01.11.2021	140 179	56 851	5 073	18 722	19 541	39 992

Как мы видим по данным таблицы краткосрочные депозиты составляют основную часть привлеченных депозитов банка тогда как в структуре размещенных средств удельный вес имеют долгосрочные активы, что является наиболее рисковым состоянием для банка. Значит возникает необходимость создания резервов. Сумма резервов коммерческих банков для покрытия возможных убытков по кредитам является одним из основных показателей, определяющих кредитного риск коммерческого банка. Уменьшение удельного веса активов банков с их увеличением является позитивным событием.

### **Выводы и предложения**

В качестве выводов можно отметить что:

1. Система управления банковскими рисками состоит из набора элементов, которые защищают кредитную организацию от внешних и внутренних угроз и действуют в рамках законодательства, представляя определенную целостность во взаимоотношениях и отношениях.

2. Разработка стратегии управления рисками Банка включает следующие этапы:

–выявление факторов, снижающих или увеличивающих конкретные риски при проведении определенных банковских операций;

–анализ влияния выявленных факторов на риск;

–оценка точной формы риска;

–определение оптимального уровня риска;

–анализ отдельных операций на соответствие оптимальному уровню риска;

–разработка мер по снижению рисков.

3. Проблемы в управлении кредитным риском. На наш взгляд, основными проблемами, связанными с эффективным управлением кредитным риском в системе управления рисками банков страны, являются следующие:

А) Несовершенство методологии оценки кредитного риска в банках. Оценка кредитоспособности ограничивается использованием финансовых коэффициентов (охват, ликвидность, автономия). В банковской практике для оценки рисков не используются методы анализа денежных потоков, скоринга, внутреннего рейтинга.

Б) Низкое качество ссудного портфеля банков республики и высокий кредитный риск. Отношение специальных резервов, созданных для покрытия возможных потерь по ссудам, к совокупным активам банка в 2 раза превышает международную признанную норму. Однако оптимальный уровень этого показателя составлял 0,5%, тогда как по стране на 1 января 2021 года он составлял 1,0%. Однако в некоторых крупных коммерческих банках этот показатель остается намного выше.

С) Ограниченная возможность продавать ссуды и трансформировать связанные с этим риски. Отсутствие создания коллекторских агентств и



специальных агентств по покупке проблемных кредитов не позволяет очистить баланс банков от проблемных кредитов. Кроме того, отсутствие правовой базы для секьюритизации банковских активов ограничивает возможность трансформации рисков. В этом контексте банки должны постоянно контролировать качество ссудного портфеля, устанавливать эффективный контроль за целевым использованием ссуд.

Совершенствование системы управления рисками в коммерческих банках страны должно начинаться с совершенствования структурных подразделений, отвечающих за управление рисками в корпоративной структуре банка. В частности, в коммерческих банках необходимо открыть следующие подразделения по управлению рисками: подразделение по управлению рыночными рисками; отдел управления кредитными рисками; отдел управления операционными рисками.

На наш взгляд, внедрение в ЦБ практики стресс-тестирования финансовой устойчивости коммерческих банков при различных рискованных ситуациях и кризисах позволит банкам прогнозировать риски и своевременно принимать необходимые меры.

#### **Список использованной литературы:**

1. Ukaz Prezidenta Respubliki Uzbekistan UP-5992 ot 12.05.2020 «O strategii reformirovani bankovskoy sistemi Respubliki Uzbekistan na 2020 — 2025 godi»
2. Nayt F. X. Risk, neopredelyonnost i pribil / per. s angl. - M.: Delo, 2003. - 360 s
3. Joel Bessis. Risk management in banking / second edition. – John Wiley & Sons Ltd, 2002. – 792 p.;
4. Ioda E. V., L. L. Meshkova, E. N. Bolotina monografi «Klassifikasi bankovskix riskov i ix optimizasi » / Izdanie vtroe, ispravlennoe, pererabotannoe Tambov.: Izdatel stvo TGTU 2002. -120 s.  
<https://www.tstu.ru/book/elib/pdf/2002/ioda2.pdf>
5. Abdullaeva Sh.Z. Bank risklari sharoitida tijorat banklarining kredit portfelini diversifikasi: iqt. fan. dok. ... diss. avtoref. – Toshkent: BMA, 2000. – 46 b.
6. Muxamedjanov K.A. Puti sovershenstvovani upravleni kreditnim portfelem i kreditnimi riskami kommercheskogo banka: Dis. ... kand. kon. nauk. – Tashkent: BFA, 2010. – 129 s.
7. Knight F. H. Risk, Uncertainty and Profit. New York, 1965.  
<http://www.econlib.org/library/Knight/knRUP.html>
8. John C.Hull. Risk management and financial institutions. –New Jersey: Pearson Education, Inc., 2007. –830 p. ;  
<http://dl.rasabourse.com/Books/Finance%20and%20Financial%20Markets/%5BHu>

[II%5DRisk%20Management%20and%20Financial%20Institutions%28rasabourse.com%29.pdf](#)

9. Rouz P.S. Bankovskiy menedjment. –M.: Delo-LTD, 1997. – 768 s.;
10. Sinki Dj. Upravlenie finansami v kommercheskix bankax / per. s angl. – M.: Catallaxy, 1994. – 820 s.;
11. Bankovskoe delo. Uchebnik dl VUZov. / Pod red. E.F.Jukova. –M.: niti-dana: Edinstvo, 2006. – 575 s.;
12. Bankovskoe delo: Uchebnik / Pod red. G.G.Korobova. – M.: konomist', 2004. – 751 s.; Kox T.U. Upravlenie bankom / per. s angl. –Ufa: Spektr, 2003. – 112 s.;
13. Bankovskoe delo. Uchebnik. / Pod red. O.I.Lavrushina. – M.: Finansy i statistika, 2004. – 672 s.;
14. Ann L. Owen, Javier M. Pereira Bank concentration, competition and financial inclusion. Article in press 2018 y. page 17; <https://ideas.repec.org/a/afj/journ3/v8y2018i1p1-17.html>
15. S.A.Gur nov «Marketing bankovskix uslug» pod ob ey redaksiy d. . n., professora Tomilova B. B. Ucheb. posobie – M.: «F i S»2011 g 76 s
16. Kurshakova N.B. Bankovskiy marketing.Ucheb.posobie-Spb:Piter 2019g.
17. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)- ofitsialniy sayt sentralnogo banka Respubliki Uzbekistan.