

Ташпулатов Шокиржон Зокиржонович,
старший преподаватель,
Бохтарский государственный университет
Tashpulatov Shokirjon Zokirjonovich ,
Senior Lecturer, Bokhtar State University

Кодиров Рустам Абдуллоевич, преподаватель,
Бохтарский государственный университет
Kodirov Rustam Abdulloevich,
Lecturer, Bokhtar State University

**НЕКОТОРЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ПРОЯВЛЕНИЯ
ВНУТРЕННЕГО БАНКОВСКОГО РИСКА И ПУТИ ИХ МИНИМИЗАЦИИ
SOME FACTORS AFFECTING THE MANIFESTATIONS OF INTERNAL
BANKING RISK AND WAYS TO MINIMIZE THEM**

Аннотация. В данной статье авторы уделяют внимание на составляющих внутреннего банковского риска и их проявления в банковской деятельности. Следует подчеркнуть, что внутренние банковские риски исходят и зависят от деятельности самого банка, пути их предотвращения или минимизации требуют четкого и конкретного стратегического планирования. Авторы приводят свои научные версии по снижению внутренних рисков в деятельности банков.

Abstract. In this article, the authors focus on the components of internal banking risk and their manifestations in banking activities. It should be emphasized that internal banking risks originate from and depend on the activities of the bank itself, and their prevention or minimization requires clear and specific strategic planning. The authors present their scientific theories on reducing internal risks in banking activities.

Ключевые слова: Банковский риск, нестабильность экономики, инфляция, депозитные операции, региональный риск, прогнозирование, минимизация.

Keywords: Banking risk, economic instability, inflation, deposit operations, regional risk, forecasting, and minimization.

«Риск - специфическая черта процесса реализации банковского товара - передача на время, на срок права владения и использования части ссудного фонда и инфраструктурных услуг, необходимых для эффективного использования этой части »

Банковский, как и всякий другой бизнес, немислим без риска. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. Следовательно, прежде, чем классифицировать и определять банковские риски, следует определить само понятие риска как вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, неполучения запланированных доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций [1].

Уровень риска увеличивается, если:

- проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;
- поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка;
- руководство не в состоянии принять необходимые и срочные меры, что может привести к финансовому ущербу (ухудшению возможностей получения необходимой или дополнительной прибыли);



- существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер.

Последствия неверных оценок рисков или отсутствия возможности противопоставить действенные меры могут быть самыми неприятными вплоть до полного банкротства банка

Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Вместе с тем, анализируя риски отечественных банков на современном этапе, важно учитывать:

- нестабильность экономики региона или страны, которая выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и уничтожением ряда хозяйственных связей [2];

- неустойчивость политического положения;

- отсутствие или несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией;

- инфляцию, и др.

Во всех случаях риск должен быть определен и измерен. Анализ и оценка риска в значительной мере основаны на систематическом статистическом методе определения вероятности того, что какое-то событие в будущем произойдет. Обычно эта вероятность выражается в процентах. Соответствующая работа может вестись, если выработаны критерии риска, позволяющие ранжировать альтернативные события в зависимости от степени риска. Однако исходным пунктом работы является предварительный статистический анализ конкретной ситуации[4].

Внутренние риски возникают в результате деятельности самих банков и зависят от проводимых операций. Соответственно риски делятся:

- риски, связанные непосредственно с активами банка, например: кредитные, валютные, рыночные, расчетные, лизинговые, факторинговые, кассовые, риск по корреспондентскому счету, по финансированию и инвестированию и другие;

- связанные с пассивами банка (риски по вкладным и прочим депозитным операциям, по привлеченным межбанковским кредитам);

- связанные с качеством управления банком своими активами и пассивами (процентный риск, риск несбалансированной ликвидности, неплатежеспособности, риски структуры капитала, недостаточности капитала банка);

- связанные с риском реализации финансовых услуг (операционные, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски, бухгалтерские, административные, риски злоупотреблений безопасностью).

К технологическим рискам в основном относятся риски сбоя технологии операций банка. Например: риски сбоя компьютерной системы, потери документов из-за отсутствия хранилища и железных шкафов, сбоя в системе SWIFT, ошибки в концепции системы, несоизмеримые инвестиции, стоимость потерянного или испорченного компьютерного оборудования, утрата или измерение системы электронного аудита или логического контроля, уязвимость системы, компьютерное мошенничество, уничтожение или исчезновение компьютерных данных.

Риски безопасности состоят из рисков общей безопасности банка, внутренней и пожарной безопасности.

Риски инноваций состоят из проектных рисков (риск уникальных проектов, внутренний банковский риск, рыночный или портфельный риск), селективного риска (риск неправильного выбора инноваций), временного риска (неправильное определение времени для инновации), рисков отсутствия необходимых средств, риска изменения законодательства в сторону отмены нового для банка вида деятельности.



Стратегические - это риски неполучения запланированной прибыли в результате превышения допустимого риска, риск неправильного выбора и неверной оценки размера и степени риска, риск неверного решения банка. Например: риск неоднократной пролонгации одной и той же ссуды, риски неверного определения сроков операций, отсутствия контроля за потерями банка, неверного финансирования потерь, неверного выбора способов регулирования рисков (например, получение гарантии юридического лица вместо оформления договора залога) и пр. Все они с определенных позиций характеризуют качество управления банком.

Бухгалтерские риски включают в себя: риски потери денег из-за неправильных или несвоевременных начислений, ущерба репутации банка в глазах третьих лиц, а также риски мошенничества из-за большого количества неконтролируемых проводок, легкого доступа к ведению бухгалтерии, а также ее упрощенной схемы.

Административные риски обычно связаны с утратой платежных и иных документов. Административные риски тесно связаны с рисками банковских злоупотреблений, которые связаны с валютной спекуляцией или же ценными бумагами. Иногда связан с регулированием объемов кредитов и процентных ставок с целью “нажима” на клиента, возможностью оказания воздействия на финансовое состояние своего клиента и в частности нарушением кредитных и договорных отношений со стороны банка с преднамеренной целью, участием в сговоре, неверной экспертизой проектов и консультирование с умыслом кражи, растраты, обмана.

Так называемые конкурентные риски для банков связаны с возможностью слияния банков и небанковских учреждений, появлением новых видов банковских операций и сделок, снижением стоимости услуг других банков, повышением требований к качеству банковских услуг, легкостью возникновения новых банковских учреждений, сложностью процедуры банкротства банков.

Макроэкономический риск связан с нарушением основных пропорций в экономике страны и действием неблагоприятных финансовых факторов.

К рискам перевода можно отнести:

- отсутствие валюты;
- риск ликвидности внешней торговли и инвестиций, платежного баланса;
- отказ от выполнения обязательств;
- невыполнение обязательств в будущем;
- пересмотр договора;
- пересмотр плана;
- изменение стоимости инвалютных активов и пассивов в национальной денежной единице.

Организационные риски включают:

- отсутствие квалифицированного персонала;
- отсутствие или недостаток коммерческой и финансовой информации и пр.

Внешние риски в своей совокупности обычно характеризуются также пространственным аспектом, означающим, что они свойственны различным (регионам, республикам), разным странам или группам стран. В каждый данный момент присущи особое сочетание и специфическая мера остроты внешних рисков, обуславливающие особую привлекательность или непривлекательность данного региона или данной страны с точки зрения банковской деятельности. Выражение “региональный риск” означает только этот аспект, но не содержательно отдельный вид риска наравне с финансовыми, экономическими, политическими и иными внешними рисками[4,6].

В заключении следует отметить, что основу банковского управления рисками было бы целесообразно внедрять следующие принципы:



- Прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- Финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- Маркетинговый подход анализа потенциальных и не потенциальных клиентов банка;
- Внедрение современных методов ведения внутреннего аудита;
- Ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- Координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Завершающий, важнейший этап процесса управления рисками - предотвращение (предупреждение) возникновения рисков или их минимизация.

Список литературы:

1. Антонов А.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит, банки. – М.: Финстатинформ, 2002.
2. Джураев Б.М. Банковское дело, Душанбе – Эрграф-2014г, 432с.
3. Долан Э.Д., Кемпбелл К.Д., Кемпбелл Р.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. – М.: 1999.
4. Москвин В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов. -М.: Финансы и статистика, 2004.
5. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. – М.: Все для Вас, 1998.
6. Шарипов Б.Х., Хонджонов А. Основы банковского дело, Д: Эр-граф, Душанбе – 2011г. 232с.
7. www.nbt.tj –официальный сайт Национального банка Таджикистана.

