

**В.А. Мищенко, д-р экон. наук, проф.,**  
**Ю.Л. Лернер, канд. экон. наук, доц., НТУ “ХПИ”**

## **НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ И РИСКИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ**

В любой хозяйственной деятельности всегда существует реальность потерь, вытекающих из специфики тех или иных хозяйственных операций, что наиболее характерно для банковских систем. Опасность таких потерь представляет собой экономические риски.

Для учета и уменьшения величины риска были проанализированы вероятностный характер и надежность различного рода систем: технических, кибернетических, “человеческих”, социальных и экономических. Вероятностный характер этих систем порождает неопределенность их функционирования, что, в свою очередь, приводит к появлению рисков. Устранение и уменьшение величины этих рисков приводит к уменьшению неопределенности и повышению надежности функционирования таких систем, увеличению детерминистических начал и уменьшению случайностей в их работе. Одним из наиболее действенных способов уменьшения величины указанных рисков является использование различного рода экономических инструментов: детальный анализ, классификация и эффективные области применения. При этом необходимо отметить, что чем более эффективный (оптимальный) экономический инструмент применяется при этом, тем меньше риск функционирования указанных систем. Эффективность экономических инструментов связана с оптимальностью принятия в каждом конкретном случае экономических решений на основе используемых для этих целей критериев. Детальный анализ, классификация и минимальные области применения таких критериев рассматриваются в нашей концепции.

Причины (факторы), способствующие неопределенности и появлению на этой основе рисков функционирования экономических систем, делятся, как показал тщательно проведенный детальный анализ, на две большие группы: а) систематические, направление действия и величина которых, а также результат этого воздействия известны или могут быть определены, учтены и уменьшены; б) случайные направления, действия и величина которых, а также результат этого воздействия неизвестны и не могут быть определены в отдельности для каждой причины (фактора) и риска; известно лишь, что они существуют и оказывают весьма существенное влияние на функционирование этих систем.

Такое же деление на систематические и случайные характерно и для функции этих причин-рисков. Существует большое количество методов анализа учета и уменьшения величины систематических рисков, как показал анализ, каждый из них обладает определенными недостатками, но, тем не менее, они с большим или меньшим успехом применяются в практической деятельности экономических систем, в том числе и банковских систем. Что же касается анализа учета и уменьшения величины случайных рисков, то

здесь, как показал анализ, количество разработанных методов весьма и весьма невелико, да и все они обладают такими недостатками, что их применение весьма неэффективно. В связи с этим, была разработана методика учета влияния и уменьшения таких рисков, основанная на применении теории вероятностей, теории размерностей, теории моделирования и математической статистики. Эта методика, несмотря на свою громоздкость (что нивелируется использованием при ее реализации компьютерных технологий), не содержит серьезных недостатков, эффективна и действенна в практической деятельности, что подтверждается практикой ее результативного использования.

Сказанное выше характерно для банковских структур, где в наиболее ярком виде проявляется вероятностный характер, неопределенность и рискованность деятельности этих структур. Банк по своему назначению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, предоставлять основу стабильности экономической системы. В современных условиях неустойчивой правовой экономической среды банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих клиентов практически самостоятельно, ввиду отсутствия государственной поддержки и опоры. В этих условиях профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска повседневной деятельности приобретают первостепенное значение.

Кредитные и подобные им операции – основа банковского бизнеса, поскольку они являются одной из главных статей доходов банка. Но эти операции связаны с рисками невозврата ссуды (кредитный риск), которому в этой или иной мере подвержены все банки в процессе кредитования клиентов. Одной из основных целей банка является нахождение “золотой середины”, то есть оптимального соотношения между снижением риска и доходностью по кредитным операциям при помощи грамотного управления кредитным риском. Основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка. Самыми распространенными из них являются: диверсификация портфеля ссуд, анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика, квалификация персонала, умение прогнозировать и быстро реагировать на изменение ситуации, связанное с кредитными рисками. Наиболее распространенным в практике банков мероприятием, направленным на снижение кредитного систематического риска, является оценка кредитоспособности заемщика.

Практически в каждом банке разработана своя методика оценки кредитоспособности заемщика, основанная на рекомендациях, регламентированных НБУ. В результате анализа ряда этих методов в настоящей работе была разработана оригинальная методика оценки кредитоспособности заемщика, которая дает возможность эффективно управлять кредитными рисками банка.

Рассмотренные выше вопросы анализа, учета и уменьшения банковских рисков актуальны как для банковской деятельности, так и для функционирования других экономических систем. Деятельность менеджмента этих систем должна быть в первую очередь направлена на выявление, учет, анализ и уменьшение действующих систематических и случайных рисков.

Мищенко, В.А. Неопределенность и риски функционирования банковских систем [Текст] / В.А. Мищенко, Ю.Л. Лернер // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : збірник тез доповідей ІХ Всеукраїнської науково-практичної конференції (9-10 листопада 2006 р.) / УАБС НБУ. – Суми : УАБС НБУ, 2006. – С. 22-24.