

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Валентина Михайловна Ковальчук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

Тел.: 8-496-52-224-67, e-mail: vkovalchuk@miemr.ru

Московский университет им. С. Ю. Витте

http://muiv.ru

В статье проведен анализ проблем возникновения банковских рисков и корректности существующих методик их оценки. Рассмотрены основные подходы к снижению банковских рисков.

Ключевые слова: банковское дело, банковские риски, управление банковскими рисками, контроль соблюдения банковских нормативов, капитал банка, отток клиентских средств, ликвидность банка, кредитная политика, лимит непокрытой задолженности, риск потери ликвидности



В. М. Ковальчук

Деятельность банковских учреждений многообразна. Банки занимаются различными видами операций. Они организуют денежный оборот в стране, кредитные отношения, финансируют народное хозяйство, совершают куплю-продажу ценных бумаг, осуществляют посреднические сделки и управление имуществом организаций и физических лиц [1].

Выполнение как пассивных, так и активных операций банками сопровождается банковскими рисками [8, с. 594].

Под рисками банковской деятельности понимается возможность нарушения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами,

влияющими на деятельность банка.

Банковские риски в зависимости от источников возникновения можно разделить на ряд уровней: риски макроуровня и микроуровня [7, с. 595].

Риски макроуровня – это чисто внешние риски, которые связаны с изменениями ситуации в экономике в целом; они не зависят от деятельности самого банка, их нужно по возможности предвидеть и приспособляться к ним.

Риски микроуровня – это риски ликвидности и снижения капитала банка, формируемые решениями управленческого аппарата.

Существуют такие виды рисков микроуровня [4]:

- кредитный риск,
- процентный риск,
- страновой риск и риск неперевода средств,
- валютный риск,
- риск потери ликвидности,
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери репутации банка.

Начнем с самого распространенного банковского риска – кредитного.

Кредитный риск, обусловленный неспособностью или нежеланием партнера действовать в соответствии с условиями договора, является основным риском, с которым сталкиваются банки в процессе своей деятельности. Этот риск возникает при совершении кредитных операций, а также при операциях с ценными бумагами, другими финансовыми активами, при выдаче банком гарантий, акцептов и при других операциях.

Следовательно, кредитный риск – риск потерь банка, связанных с полным или частичным неисполнением контрагентом своих обязательств по сделке вследствие потери

кредитоспособности, причем для банка важен не столько сам факт возврата размещенных средств, но и его своевременность [3].

Задача банка в области снижения кредитных рисков состоит в управлении и выявлении способности контрагента осуществить незамедлительное исполнение своих обязательств [9, с. 226].

Управление кредитным риском можно определить как одну из стратегий, используемую при осуществлении деятельности в условиях риска. В процессе функционирования банк осуществляет выбор между избеганием риска, принятием риска или управлением риском. Избежание риска означает отказ от действий, связанных с риском. Принятие риска означает осуществление деятельности до тех пор, пока отрицательные результаты от последствий наступивших рисков не приведут к невозможным потерям. Управление риском предусматривает выбор одной из альтернатив: принятие риска, отказ от деятельности, связанной с риском, или применение мер по снижению риска на основе предварительной оценки степени риска. Особенностью управления риском является достижение поставленных задач посредством разработки научно обоснованной организационной процедуры, регулярно осуществляемой и носящей объективный характер. Но целью деятельности коммерческого банка является получение прибыли от кредитной операции, т.е. банк всегда рискует [8, с. 599].

В работах экономистов, изучающих проблематику рисков, управление риском рассматривается, как правило, в качестве специфического вида деятельности, состоящего из последовательности определенных этапов [8, с. 260].

Управление риском включает следующие этапы: идентификацию риска, оценку риска, выбор стратегии риска (принятие решения о принятии риска, отказе от действий, связанных с риском, или о снижении степени риска), выбор и применение способов снижения степени риска, контроль уровня риска.

В широком смысле, управление риском, помимо управления собственно риском, включает управление деятельностью сотрудников организации, осуществляющих идентификацию риска, оценку степени риска, выбор стратегии действий в условиях риска, применение способов снижения степени риска, контроль уровня риска [9, с. 250]. В банковских организациях управление как вид деятельности идентифицируют с администрацией, управленческим персоналом, руководством. Объектом управления в первую очередь выступает деятельность сотрудников, занятых в организации. Учитывая данное обстоятельство, к числу субъектов управления помимо персонала, осуществляющего управление непосредственно риском, необходимо относить сотрудников, осуществляющих управление деятельностью этого персонала. А к объекту управления относится не только риск, но и деятельность персонала организации, занятого в процессе управления им. Таким образом, управление риском в кредитной организации можно определить как определенным образом организованное воздействие субъекта управления (сотрудники, осуществляющие деятельность по выявлению и оценке уровня риска, выбору стратегии деятельности в условиях риска, применению способов снижения степени риска) на объект управления с целью снижения или ограничения негативного влияния последствий реализации риска на организацию. Следовательно, этот процесс сложный и проблемный [9, с. 261].

В условиях отсутствия возможности свести риск к нулю задачей управления риском является ограничение его негативного влияния. Перед сотрудниками кредитного подразделения банка ставится задача ограничить размер потерь в результате реализации кредитного риска на допустимом для банка уровне, являющемся естественной платой за совершение активных операций. С учетом вышеизложенного материала, управление кредитным риском в банке можно определить как организованное воздействие субъекта управления (сотрудники банка, осуществляющие деятельность по кредитованию заемщиков; руководящий персонал) на объект управления (кредитный риск; деятельность сотрудников, задействованных в кредитных операциях) с целью снижения (поддержания

на допустимом уровне) показателей кредитного риска банка [6].

Управление кредитным риском является основным содержанием работы банка в процессе осуществления кредитных операций и охватывает все стадии этой работы – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования. Управление кредитным риском составляет органичную часть управления процессом кредитования в целом [6].

Для понимания места и значения управления кредитным риском в рамках кредитного процесса важным обстоятельством является содержание кредитного процесса как вида деятельности, характеризующегося индивидуальными особенностями [8, с. 600].

Различия деятельности в процессе осуществления банком кредитных операций обусловлены, во-первых, составом кредитного риска, факторами, вызывающими реализацию этих видов кредитного риска. Во-вторых, различным характером служебных обязанностей, выполняемых сотрудниками банка, обусловленным разнообразием объектов, принципов организации, целей деятельности.

В структуру кредитного риска входят риск конкретного заемщика и риск кредитного портфеля. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к банку, так и внутренний. Факторы, носящие внешний характер, связаны с возможностью реализации кредитного риска по причине, не зависящей от деятельности персонала кредитного подразделения банка. Заемщик может не вернуть кредит, несмотря на добросовестные действия сотрудников банка. Напротив, факторы, носящие внутренний характер, связаны с ошибками персонала, допущенными в ходе оформления кредитной документации, ошибками при оценке кредитоспособности заемщика, нарушениями должностных инструкций и ошибками, заложенными в самих правилах осуществления кредитования. Характеристика факторов, вызывающих кредитный риск, представлена в таблице.

Таблица

Факторы кредитного риска

Вид кредитного риска	Внутренние факторы кредитного риска	Внешние факторы кредитного риска
Риск индивидуального заемщика	Ошибки персонала, вызванные допущенными отклонениями от должностных инструкций при осуществлении кредитных операций	Отказ заемщика выполнить обязательства по кредиту вследствие недобросовестности или отсутствия такой возможности (в результате ухудшения финансового положения)
	Злоупотребления персонала	
	Методологические ошибки, содержащиеся в должностных инструкциях	
Риск портфеля		Достижение значения показателя эффективности кредитного портфеля ниже запланированного уровня вследствие неисполнения заемщиками своих обязательств

Таким образом, в рамках кредитного процесса управлению подлежат следующие виды объектов: кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внешними и/или внутренними факторами, и кредитный риск портфеля банка, обусловленный внутренними и/или внешними факторами [6].

Содержание кредитного процесса банка составляет деятельность, присущую процессу непосредственного осуществления кредитных операций, а также деятельность, направленную на обеспечение организации выполнения этих операций наиболее эффективным образом. Кредитный процесс включает в себя пять основных сфер. Во-первых, непосредственное осуществление кредитных операций – кредитование отдельных заемщиков, то есть взаимодействие с клиентом, рассмотрение документов, заключение кредитных договоров, регистрация фактов кредитных сделок и т.п. Во-вторых, управление

кредитным портфелем банка как совокупностью конкретных кредитов. В-третьих, разработка инструктивно-методологической базы должностных инструкций, регламентирующих порядок и содержание выполнения обязанностей сотрудников, участвующих в кредитном процессе. В-четвертых, управление деятельностью персонала кредитного подразделения банка, осуществляющего кредитные операции, управление портфелем, а также деятельность, являющаяся обеспечивающей по отношению к первым двум категориям персонала. В-пятых, принятие решений о предоставлении кредита/отказе от выдачи кредита, изменении условий кредитного соглашения, пролонгации кредитов, выборе вариантов реструктуризации задолженности, мерах воздействия на недобросовестных заемщиков и т.п. [2].

Управление кредитным риском банка, входящее в качестве составляющего элемента кредитной деятельности банка в каждую из описанных областей кредитного процесса, имеет свои особенности. Разделение труда, необходимое для повышения его эффективности, обуславливает различный характер деятельности сотрудников. Задачей сотрудников, непосредственно взаимодействующих с клиентами и осуществляющих процесс кредитования индивидуальных заемщиков, является точное следование разработанным инструкциям и предписаниям, разработанным для стандартизации операций и уменьшения ошибок [9, с. 261].

Задача сотрудников банка – управление кредитным риском портфеля банка, обусловленного внешними факторами риска. Сотрудники, осуществляющие деятельность по разработке инструктивно-методического материала, не заняты непосредственно в осуществлении кредитных операций. Их задачей является разработка процедур, позволяющих снижать степень кредитного риска, обусловленного внутренними факторами реализации кредитного риска, а также предоставлять непосредственным участникам кредитного процесса со стороны банка действенный инструментарий для управления кредитным риском, обусловленным внешними факторами.

Таким образом, в рамках управления кредитным риском в ходе осуществления кредитного процесса различные объекты кредитного риска распределены между различными категориями субъектов управления кредитным риском. Проблема управления риском носит всесторонний характер.

Организация управления кредитным риском в рамках кредитного процесса обеспечивается за счет информационного обмена, осуществляемого его участниками на постоянной основе.

Для контроля соблюдения кредитного риска банка Банком России установлены пруденциальные нормы (нормативы) [2]:

- максимального размера риска на одного заемщика ($H6 \leq 25\%$);
- максимального размера крупных кредитных рисков ($H7 \leq 800\%$);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам ($H9 \leq 50\%$);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка ($H10 \leq 3\%$).

Проблемным вопросом деятельности любого банка перед решением о выдаче кредита является объективная оценка кредитоспособности заемщика и максимального кредитного риска ($H6$) по активным операциям банка.

$H6$ – максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – устанавливается в процентах от капитала банка (K), то есть это отношение совокупной суммы кредитов, гарантий, поручительств, предоставленных банком одному или группе взаимосвязанных заемщиков (K_{pz}), к капиталу банка (K).

Норматив $H6$ рассчитывается по кредитам выданным, а также по ценным бумагам по каждому эмитенту, в долговые обязательства которого произведены вложения, включая государство (отдельно по каждому органу власти и местному органу самоуправления), т.е.
 $H6 = \frac{K_{pz}}{K} \times 100$. Максимальное значение $H6$ – 25%.

Взаимосвязанными называются заемщики, связанные между собой экономически и юридически (т.е. имеющие общую собственность, взаимные гарантии, обязательства, контролирующее имущество друг друга, а также совмещение одним физическим лицом руководящих должностей) таким образом, что финансовые трудности одного из заемщиков обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей других заемщиков.

С кредитным риском тесно связан процентный риск [7]. Процентный риск представляет собой вероятность финансовых потерь в результате изменения уровня процентных ставок.

Применительно к коммерческим банкам процентный риск может быть определен как риск сокращения чистого дохода банка вплоть до потери стоимости его капитала вследствие изменения уровня процентных ставок, результатом которого может стать превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами.

Таким образом, процентный риск отражает уровень подверженности финансового состояния кредитной организации неблагоприятным изменениям процентных ставок на кредитном и финансовом рынках. Принятие на себя процентного риска является абсолютно нормальным для коммерческого банка и может выступить важным источником получения дополнительной прибыли. Вместе с тем, избыточный для данного банка уровень риска в конкретных экономических условиях может создать серьезную угрозу для финансового положения банка [2].

Процентный риск возникает в результате неопределенности информации относительно будущего состояния денежного рынка, а также изменения макроэкономических показателей, таких как темпы инфляции, размер бюджетного дефицита, темпы роста внутреннего национального продукта и другие. К факторам процентного риска относится также и финансовая устойчивость коммерческого банка.

Для оценки изменений процентного риска банк должен выяснить причины его возникновения. Ими могут быть [7]:

- несбалансированность активов и пассивов;
- несовпадение по времени изменений процентных ставок по активам и пассивам;
- изменения условий по сделкам с облигациями, векселями и другими процентными бумагами;
- досрочное погашение заемщиками кредитов.

Таким образом, изменение процентных ставок может неблагоприятно отразиться как на доходах банка, так и на стоимости его активов. Банки стараются привлечь кредитные ресурсы, и поэтому для привлекательности вкладов, тем более в условиях конкуренции, повышают процентные ставки для пассивных операций, в результате снижения маржа, повышается риск.

Для снижения кредитного и процентного риска по кредитам банки применяют метод дюрации. Он основан на определении дюрации – несоответствия между совокупными значениями процентных активов и процентных пассивов. Процентные пассивы образуются в результате операции по принятым депозитам и вкладам до востребования (физическими и юридическими лицами). Дюрация определяется для портфелей активов и пассивов. Этот метод не пользуется в результате для расчета ожидаемого изменения стоимости капитала банка в связи с возможным движением процентных ставок.

Проблемой остается освоение этого метода и четкое его применение. Для расчета дюрации активного (пассивного) инструмента используются количество периодов и денежный поток в период, рыночная доходность и текущая стоимость активов (пассивов). Можно использовать статистические методы анализа для оценки этого риска [7].

Но следует различать риски активного и пассивного портфеля. Проблема банка снизить «разрыв» риска обоих портфелей [8, с. 597].

Для активного портфеля рационально определить риски:

- ликвидности,
 - сомнительных средств в кассе,
 - средств, размещенных на рынке МБК,
 - а также определить лимит краткосрочного кредитования, мгновенного расчетного лимита.
- Для пассивного портфеля определяют риски:
- счетов ЛОРО,
 - оттока клиентских средств до востребования,
 - оттока средств физических лиц,
 - неисполненной задолженности,
 - привлеченных МБК.

Базой расчета лимита краткосрочного кредитования служат одновременные ликвидные активы.

Расчетный однодневный лимит находится по формуле (РОЛ):

РОЛ = однодневные ликвидные активы (нетто) x Коэффициент перестраховки x Коэффициент рейтинга.

На расчетный лимит краткосрочного кредитования накладывается ограничение в размере 5% среднедневного кредитового оборота по корреспондентскому счету банка в Банках России, что следует учитывать.

Лимит кредитования кредитной линии (Кл) определяется на основе предполагаемых затрат.

Можно использовать следующую методику.

Кл = (производственные затраты + незавершенное производство + остатки готовой продукции + дебиторская задолженность + товары отгруженные) – (кредиторская задолженность + собственные средства).

Проблемным считают риск оттока средств физических лиц и в целом клиентских средств (средств на счетах юридических лиц).

В банковском учете отражаются средства физических лиц по зарплатным проектам, пенсионные начисления, стипендии и т.д. Указанные средства отражаются в кредитных ресурсах ежедневно, но в любое время они могут быть востребованы владельцем счета, и, следовательно, банк несет риск оттока средств.

Определить этот риск можно только ориентировочно, учитывая практические данные прошлого периода.

При проведении оценки состояния рисков и факторов, на них влияющих, возникает вопрос определения достаточности капитала банка. Не следует отождествлять понятия «собственные средства банка» и «капитал банка» [3]. Капитал банка учитывает реальную величину собственных средств, уменьшенную на сумму расходов на операционную деятельность, сумму дебиторской задолженности свыше 30 дней и др. С учетом этого банк определяет норматив достаточности капитала и резервы на возможные потери по ссудам [5]. Этот норматив установлен в размере не менее 10%, и если он ниже этой величины, то могут возникать риски неисполнения банковских операций. Одним из факторов, влияющих на этот показатель, является резерв на возможные потери по ссудам. Инструкция Банка России № 254 по порядку формирования этого резерва, как и предыдущая № 62-А, приводит к трудностям при определении категорий ссуд, особенно нестандартных и сомнительных, т.к. банк должен оценить кредитоспособность заемщика до принятия решения о выдаче ссуды. Следовательно, размер указанного резерва может быть только примерным, и при разработке последующих инструкций Банка России рекомендуется эту проблему учесть.

Далее, рассматривая банковские риски, обратим внимание на валютный риск, или риск курсовых потерь, связанный с интернационализацией рынка банковских операций, созданием транснациональных банковских учреждений и диверсификацией их деятельности.

Для снижения этого риска применяется хеджирование, фьючерсные и форвардные контракты, являющиеся основными инструментами страхования валютных рисков. Проблемным риском является риск потери ликвидности, который зависит от оттока клиентских средств, т.е. риски взаимосвязанные и определяют последующий риск [8, с. 734].

Риск потери ликвидности связан с возможным невыполнением банком своих обязательств. Этот риск возникает при нарушении банком «золотого банковского правила», когда требования и обязательства банка не соответствуют друг другу по суммам и срокам. Риск ликвидности может рассматриваться как базовый банковский риск, так как банк является финансовым посредником, работает с привлеченными средствами, размещая их от своего имени и за свой счет. Потеря ликвидности может быть вызвана недостатками в финансовом менеджменте банка, в то же время может возникнуть и по не зависящим от банка внешним причинам (падение курса рубля и другое) [3].

Нарушениями процесса внутри банковского контроля и управления банком, а также возможными сбоями в операционных системах, особенно в системах осуществления платежей и электронной обработки данных возникает операционный риск [4].

На снижение операционного риска, следовательно, влияет банковский менеджмент и вся система организации управления банковской деятельностью (субъекта и объекта).

Выводы

В результате проведенного исследования выявлены основные проблемы оценки банковских рисков на современном этапе, приведены методы оценки рисков, позволяющие выявлять потери финансовых средств, снижать банковские риски и таким образом экономить банковский капитал.

Литература

1. Федеральный закон от 10 июля 2006 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».
3. Положение Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» с изменениями и дополнениями.
4. Положение Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (в ред. 01.08.2012).
5. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам» с изменениями и дополнениями.
6. Указание Банка России от 31 марта 2000 г. № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций».
7. Методика анализа финансового состояния коммерческих банков: Амелин и партнеры, Группа банковского анализа, 2012.
8. Банковское дело: учебник / под ред. проф. О.И.Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2008.
9. Организация деятельности Центрального банка: учебник / под ред. Г.Г.Фетисова. – М.: КНОРУС, 2007.

Problems of Banking Risks Assessment at Present Stage

Valentina Kovalchuk

Moscow University after S.Y. Witte

The article analyzes the problems of banking risks and the correctness of the existing methods of their evaluation. The basic approaches to the reduction of bank risks are dwelled on.

Keywords: banking, bank risk, bank risk management, monitoring, compliance with banking regulations, bank capital, outflow of client funds, bank liquidity, credit policy, limit of uncovered debt, liquidity risk.