

Превентивное управление рисками как основа стабильности банковской системы России

Preventive risk management as a foundation of stability of Russian banking system

Гаранина Екатерина Николаевна

Аспирант кафедры финансов и банковского дела

Ивановский государственный университет

Garanina Ekaterina Nikolaevna

Postgraduate of Department of Finance and Banking

Ivanovo State University

e-mail: tcvetkova-ekaterina@yandex.ru

Аннотация:

В статье рассматриваются основные причины изменения рискового профиля банковской деятельности в России. С учетом выявленных проблем российской экономики обосновывается необходимость трансформации существующих систем управления рисками коммерческих банков путем перехода к превентивному управлению, а также анализируются действия Банка России, носящие превентивный характер и связанные с внесением изменений в порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Annotation:

The article examines the main reasons of changing of risk profile of the banking in Russia. In view of the identified problems of Russian economy it is necessary to transform existing risk management systems of commercial banks by turning to preventive management, and also analysis the activity of the Bank of Russia, which has a preventive nature and which associated with changes in formation of reserves for possible loan losses.

Ключевые слова: риски банковской деятельности, глобализация и либерализация, регулирование и надзор, превентивное управление рисками, рискообразующие факторы, резервы на возможные потери по ссудам.

Keywords: risks of banking operation, globalization and liberalization, regulation and supervision, preventive risk management, drivers of risk, reserves for possible loan losses.

Происходящие в последние годы изменения условий функционирования коммерческих банков в совокупности с ростом общей нестабильности и неустойчивостью макроэкономических параметров национальных экономик оказали негативное влияние на рискованный профиль банковской деятельности. И причин тому несколько:

1) глобальный финансовый кризис и его «затянувшиеся» последствия, обусловившие низкие темпы роста мировой экономики, в том числе спад экономики еврозоны, и приведшие к сокращению объемов инвестиций, дефициту государственных бюджетов и снижению ликвидности банковской системы;

2) процессы финансовой глобализации, проявившиеся в повышенной трансграничной мобильности капитала, что привело к консолидации банковского капитала в национальном и международном масштабах, усложнению банковских продуктов и услуг и формированию «кастомизированных» предложений в ответ на качественно новые требования и запросы клиентов;

3) либерализация финансовых рынков, появление новых финансовых инструментов и, как следствие, рост конкурентной борьбы во всех сегментах финансовой деятельности;

4) повышение роли дистанционного банковского обслуживания при известных недостатках российского банковского законодательства и неадекватной сложившимся условиям ведения бизнеса технологической надежности информационных систем кредитных организаций.

Указанные причины негативным образом сказываются на финансовой устойчивости российских банков и создают серьезные препятствия при решении поставленных перед банковским сообществом задач по укреплению стабильности банковской системы РФ и повышению уровня защиты

интересов вкладчиков и кредиторов. В «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» Правительство РФ и Банк России в качестве основных направлений развития банковского сектора определяют «повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование способов предоставления, повышение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса»[6]. Как следствие «кредитные организации во все возрастающей степени будут ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, развитие эффективных систем управления, включая управление рисками» [6].

По прогнозам экспертов российская экономика к концу первого полугодия 2012 года завершила период восстановления после событий 2008-2009 годов. С сентября началось последовательное снижение темпов экономического роста, что объясняется, в первую очередь, отсутствием положительной динамики в отношении цен на нефть, снижением уровня достаточности капитала у многих банков и высокими ставками по кредитам нефинансовым организациям, сокращением величины реальных доходов населения.

В условиях нарастающей неопределенности экономической ситуации, недостаточного уровня финансирования и снижения спроса на продукцию предприятий, объем ВВП за 2012 год увеличился лишь на 3,4% (в 2011 году – на 4,3%). В 2013 году при сохранении цен на нефть на текущем уровне (не ниже 90 долларов за баррель) речь будет идти скорее о стагнации российской экономики, а не о ее рецессии.

Очевидно, что перспективы развития банковской системы неразрывно связаны состоянием российской экономики, которая под влиянием процессов глобализации и либерализации финансовых рынков становится все более зависимой от мировой экономики, а, значит, подвергается тем же рискам,

что, в конечном счете, приводит к изменению основных параметров банковской деятельности и ее рисковому профилю.

Мировой финансовый кризис наглядно показал, что даже самый крупный банк, обладающий устойчивым финансовым положением и достаточным запасом капитала, не защищен от банкротства. И связано это в большинстве случаев либо с неэффективной работой системы риск-менеджмента кредитной организации по причине неадекватной оценки принимаемых рисков либо с тем, что поступающей от этой системы информации не уделялось должного внимания. Именно поэтому в целях достижения общесистемной стабильности необходима трансформация существующих систем управления рисками, в том числе путем перехода к превентивному управлению.

Превентивное управление рисками представляет собой научно-методический комплекс мер по управлению кредитной организацией, основанный на разработке и реализации скоординированных упреждающих действий, нацеленных на предотвращение и минимизацию ущерба от воздействия рисков, максимизацию собственного капитала и обеспечение прибыльности ее деятельности.

Таким образом, речь идет о формировании такой системы управления рисками, которая бы позволила либо уменьшить вероятность риска за счет снижения степени неопределенности либо заблаговременно сократить возможные потери путем смягчения отрицательного воздействия ущерба в случае материализации риска. Исходя из этого, превентивное управление ориентировано не на покрытие убытков, возникших при принятии риска, а на управление рискообразующими факторами.

Под рискообразующими факторами обычно понимают сущность процессов или явлений, способствующих возникновению того или иного вида риска и определяющих его характер [7]. Их типовая классификация основана на выделении внутренних и внешних факторов. К внутренним факторам следует отнести все те действия, процессы и предметы, причиной

которых является функционирование кредитной организации в основной, вспомогательной и обеспечивающей деятельности. К внешним факторам относят политические, научно-технические, социально-экономические и экологические факторы.

С этой точки зрения интересна предлагаемая Институтом риск-менеджмента, Ассоциацией риск-менеджмента и страхования и Федерацией европейских ассоциаций риск-менеджеров классификация, в которой обозначены блоки рисков (стратегические, финансовые, операционные риски и риски, связанные с различного рода чрезвычайными ситуациями), и для каждого вида риска определены внешние и внутренние драйверы (факторы риска) [9].

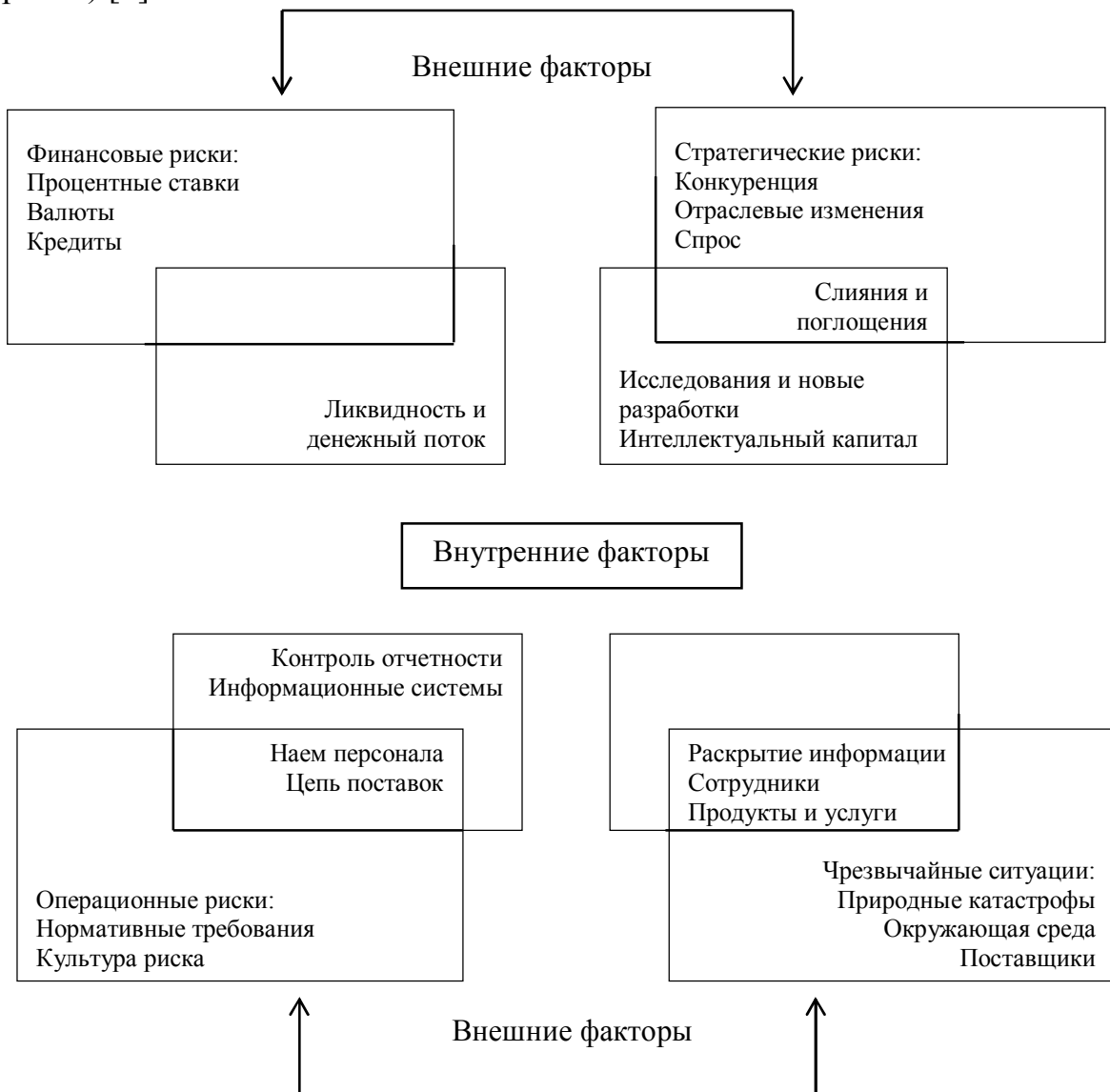


Рис. 1 Внешние и внутренние факторы риска

Однако для целей управления более обоснованным является подразделение рискообразующих факторов на:

- специфические, связанные с самим фактом существования банка, его историей, культурой и клиентской базой;

- системные, зависящие от конкурентоспособности процентных ставок, себестоимости операций, прозрачности стоимости залогового обеспечения, величины инфляции и т.д.

Для превентивного управления рисками коммерческих банков характерны два основных подхода:

- нейтрализующий (смягчающий), который предполагает выполнение упреждающих действий, направленных на снижение тяжести последствий реализации риска;

- предотвращающий (исключающий), согласно которому проведение упреждающих действий нацелено на исключение реализации риска.

Превентивное управление рисками базируется на методах, целью которых является своевременная идентификация подверженности всем видам рисков, ограничение возможных потерь, а также усиление профилактических мер по снижению уровня рисков, в том числе: ограничение и/или неприятие риска; формирование и актуализация нормативной базы; контроль; информирование руководства и составление управленческой отчетности; развитие технологий; обеспечение безопасности и некоторые другие.

При этом особую роль при переходе кредитной организации к превентивной системе управления рисками должен сыграть внутренний контроль, который в новых условиях приобретает статус стратегического партнера акционеров, «советника» по рискам в процессе формирования стратегических целей банка. Данная позиция отражена, в том числе, и в стандартах Базельского комитета по банковскому надзору, затрагивающих вопросы внутреннего контроля и аудита. Подобная роль внутренних аудиторов обусловлена тем, что они имеют доступ ко всем документам и

отчетам банка, что дает возможность получить представление о работе всех систем управления банка и, соответственно, об организации бизнес-процессов.

Возрастание уровня рисков банковской деятельности требует разработки, и реализации комплекса мер, направленных на предотвращение банковских кризисов и уменьшение тяжести их последствий. Но решение данной задачи невозможно без слаженных и скоординированных действий банковского сообщества и регулятора.

Сейчас деятельность Банка России и его структурных подразделений в рамках предоставленных им полномочий направлена на обеспечение устойчивого и безопасного функционирования банковской системы и финансовых рынков с целью предотвращения дестабилизирующих тенденций, а также защиту интересов кредиторов и вкладчиков. Реализация поставленных перед регулятором задач осуществляется посредством принятия мер защитного и превентивного характера.

Именно поэтому основное внимание Банка России сосредоточено на усилении банковского надзора и регулировании деятельности кредитных организаций. Цель регулятора состоит в оценке характера и уровня принятых банком рисков и качества управления, а также оценке потенциального влияния проблем устойчивости данного банка на общую устойчивость банковской системы. Таким образом, речь идет о получении интегрального показателя устойчивости кредитной организации и определении уровня системного риска. Обобщенно такая оценка воплощается в риск-ориентированном надзоре, основными задачами которого являются:

- своевременное выявление зон повышенного риска и проведение надзорных мероприятий по снижению концентрации рисков;
- предотвращение возникновения рисков, влияющих на системную устойчивость банковского сектора;
- устранение последствий рисков с наименьшими социальными и институциональными потерями.

Призрачные перспективы в отношении развития как мировой, так российской экономики и процессы глобализации и либерализации финансовых рынков приводят к тому, что банки вынуждены менять направления деятельности и осваивать новые ветки бизнеса, принимая на себя тем самым дополнительные риски.

Итоги 2012 года, а в частности значительное увеличение объемов розничного кредитования (на 39,4% по сравнению с 2011 годом) и рекордная величина прибыли (1 011,9 млрд. руб.), которая в основной своей массе сформирована за счет чистого процентного дохода, свидетельствуют о явном завышении многими банками приемлемых параметров «аппетита к риску» и отсутствии адекватного контроля в отношении принимаемых рисков [4]. Так, несмотря на то, что в наиболее рискованном портфеле необеспеченных потребительских ссуд удельный вес ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней сократился за 2012 год с 6,9 до 5,9%, а доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд снизилась с 6,6 до 6,0%, говорить об отсутствии проблемы «плохих» долгов не представляется возможным [5]. Подобные тенденции объясняются тем, что наращивание объемов кредитования в данном сегменте идет темпами, опережающими рост просрочки. С этой точки зрения решение Банка России в части установления повышенных коэффициентов риска в отношении потребительских кредитов и внесения изменений в порядок формирования резервов по ним видится вполне обоснованным и направлено на достижение соответствия регулятивной оценки рисков фактической их величине.

Под влиянием различного рода факторов, а именно замедления экономического роста в России, переориентации банков на розничный бизнес и сохраняющихся проблем с доступом кредитных организаций к относительно дешевым и «длинным» трансграничным финансовым ресурсам в 2012 году темпы роста кредитования реального сектора оказались в 2 раза ниже, чем в 2011 году. При этом качество кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, снижается по причине увеличения количества

выдаваемых «технических» и инвестиционных ссуд и уменьшения числа хороших заемщиков.

Для решения вышеуказанных проблем были внесены изменения в Положение 254-П (указание Банка России от 15.04.2013 года № 2993-У), направленные на изменение порядка формирования резервов по кредитам нефинансовому сектору. Так, например, в целях адекватной оценки уровня рисков по ссудам, предоставленным с 01.01.2014 года, кредитные организации должны разработать внутренние документы и положения, касающиеся порядка определения реальности деятельности компании. Банком России обозначены обстоятельства, позволяющие сделать вывод о возможном отсутствии реальной деятельности заемщика либо ведении ее в незначительных объемах. По ссудам, предоставленным таким организациям, банки обязаны создавать резервы в размере не менее 50 процентов. Однако за ними остается право самостоятельно принимать решение о реальности или нереальности деятельности заемщика, предоставляя при этом Банку России обоснованное мотивированное суждение о классификации ссудной задолженности в более высокую категорию качества. Кроме того, новые положения не распространяются на некоторые виды кредитов, в частности, предоставленные индивидуальным предпринимателям, кредитным организациям, обеспеченные государственными гарантиями либо поручительством субъектов РФ, объем которых не превышает 0,1% величины собственных средств банка, но не более 10 млн. рублей и некоторые другие [2].

Изменения коснулись и порядка формирования резервов в отношении ссуд, по которым в течение календарного года не предусматриваются платежи по основному долгу или процентам либо они поступают в несущественном размере (платежи по ссуде признаются существенными в том случае, если проценты взимаются в размере не менее $2/5$ ставки рефинансирования по кредитам в рублях или ставки LIBOR по кредитам в иностранной валюте). В отношении таких ссуд размер расчетного

резерва определяется в следующем порядке: в первый год не менее 5 процентов задолженности и во все остальные годы до 5 лет – соответственно 10, 25, 50 и 75% [8].

По мнению некоторых представителей банковского сообщества вышеобозначенные мероприятия являются излишне «строгими». Ужесточение надзора, создание дополнительных резервов, повышение требований к величине капитала ведут к невозможности «безболезненного» решения поставленных перед банковской системой задач по повышению финансовой устойчивости банков и обеспечению эффективности банковского бизнеса.

Делать выводы о целесообразности внесенных изменений и возможных последствиях принятых решений для кредитных организаций и их клиентов еще рано. Однако уже сейчас становится очевидно, что банковская система России, как и российская экономика в целом, находится на перепутье. Глобальный финансовый кризис с чередой громких банкротств и экономических потрясений остался позади, предприняты меры по преодолению его последствий, и большинство стран сумело в своем развитии достигнуть показателей докризисного уровня и даже перешагнуть этот рубеж. Прогнозы ведущих экономистов, представителей банковского сообщества и международных экспертов противоречивы и неоднозначны. Поэтому на данном этапе главной задачей является своевременное принятие как на национальном, так и на международном уровне комплекса мер по преодолению последствий и предотвращению системных кризисов, а также создание условий для поступательного развития экономики страны.

Список литературы:

1. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности[Электронный ресурс]: Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 года №254-П. Доступ из Справочно-поисковой системы «КонсультантПлюс»

2. Амосова, Н.А. Глобальный финансовый кризис и основные параметры банковской деятельности в Российской Федерации / Н.А. Амосова// EuropeanScienceandTechnology [Text]: materialsoftheinternationalresearchandpracticeconference, Vol.I, Wiesbaden, January 31st, 2012

3. Годовой отчет Банка России за 2012 год[Электронный ресурс]. Доступ из Справочно-поисковой системы «КонсультантПлюс»

4. Материалы круглого стола «Риск-менеджмент в российских банках в условиях глобального финансового кризиса и ужесточения банковского надзора и регулирования»// Национальный банковский журнал. – 2013. - №5 (108).

5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году[Электронный ресурс]. Доступ из Справочно-поисковой системы «КонсультантПлюс»

6. Стратегия развития банковского сектора до 2015 года[Электронный ресурс]. Доступ из Справочно-поисковой системы «КонсультантПлюс»

7. Система страхования банковских рисков/ Ю.А. Соколов, Н.А. Амосова – М.: Элит, 2003

8. О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности»[Электронный ресурс]:Указание ЦБ РФ от 15 апреля 2013 года № 2993-У. Доступ из Справочно-поисковой системы «КонсультантПлюс»

9. Ariskmanagementstandard [Электронный ресурс] // Режим доступа:<http://www.ferma.eu/wp-content/uploads/2011/11/a-risk-management-standard-bulgarian-version.pdf> (дата обращения 19.08.2013г.)

Literature:

1. On the Procedure for Making by Credit Institutions Loan Provisions and Provisions for Loan Debts and Similar Debts[Electronic resource]: the Position of

the Central Bank of the Russian Federation of March 26, 2004 №254-P.
Reference-retrieval system «ConsultantPlus»

2. Amosova, N.A. Global financial crisis and based parameters of the banking operations in the Russian Federation / N.A. Amosova// European Science and Technology [Text]: materials of the international research and practice conference, Vol.I, Wiesbaden, January 31st, 2012

3. Bank of Russia annual report for the year 2012 [Electronic resource].
Reference-retrieval system «ConsultantPlus»

4. Materials of the round table «Risk-management in the Russian banks in conditions of the global financial crisis and tightening of banking supervision and regulation»// National banking magazine. - 2013. - №5 (108).

5. Report on the development of the banking sector and banking supervision in 2012 [Electronic resource]. Reference-retrieval system «ConsultantPlus»

6. Banking sector development strategy until 2015 [Electronic resource].
Reference-retrieval system «ConsultantPlus»

7. The system of insurance of banking risks/ Y. Sokolov, N.A. Amosova - M: Elit, 2003

8. On amending the regulations of the Bank of Russia dated March 26, 2004 no 254-P «On the Procedure for Making by Credit Institutions Loan Provisions and Provisions for Loan Debts and Similar Debts» [Electronic resource]: Specifying the Central Bank of the Russian Federation of April 15, 2013 No. 2993-U.
Reference-retrieval system «ConsultantPlus»

9. A risk management standard [Электронный ресурс] // Режим доступа:<http://www.ferma.eu/wp-content/uploads/2011/11/a-risk-management-standard-bulgarian-version.pdf> (reference date: August 19, 2013)