

Особенности минимизации рисков коммерческих банков в условиях нестабильности финансово-экономической системы

© 2011 Р.В. Иванов

Государственный научно-исследовательский институт системного анализа
Счетной палаты Российской Федерации
E-mail: a.i.ashmarin@mail.ru

Внешние и внутренние факторы оказывают влияние на кредитный риск. Внешние факторы связаны с состоянием экономической среды, а внутренние факторы вызваны ошибками в деятельности банка. Внутренняя политика банка является основой управления кредитным риском. Нестабильность финансово-экономической системы увеличивает кредитный риск коммерческого банка.

Ключевые слова: кредитный риск, внешние факторы, рычаги управления, нестабильность финансово-экономической системы.

Коммерческий банк в качестве связующего звена хозяйствующих субъектов в экономической системе имеет задачу оптимизации доходов при условии неопределенности рисков, основным из которых является кредитный риск.

Кредитный риск связан с вероятностью потери, возникающих при условии неблагоприятного изменения структуры денежных потоков кредитного института, что является следствием неисполнения субъектами банковских отношений обязательств перед банком. К данным рискам относятся риски, связанные с прямым кредитованием заемщиков и оказанием им услуг кредитного плана, а также риски нарушения условий расчетов по сделкам, которые заключаются кредитным институтом на рынке.

Применение единой техники минимизации риска способствует делению кредитного риска на портфельный и оптимизационный. Внутренний риск и риск концентрации являются, в свою очередь, составляющими портфельного риска. Финансовое положение конкретного заемщика определяет уровень внутреннего риска. Однотипность ссуд (доля в портфеле банка) оказывает влияние на уровень риска концентрации. Организация банковского кредитования, методика оценки качества кредита и система анализа являются основными элементами операционного риска.

Факторами, повышающими кредитный риск, являются следующие¹:

- значительный размер сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей;
- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности;
- уровень концентрации деятельности кредитного института в новых, неосвоенных сферах;

- осуществление частых или значительных изменений в политике банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;

- увеличение удельного веса новых клиентов, по которым не предоставлена полная информация;

- либеральная кредитная политика;

- неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита;

- значительные суммы, выданные заемщикам, взаимосвязанным между собой;

- нестабильность экономической и политической ситуации.

Внешние и внутренние факторы оказывают влияние на кредитный риск. При этом внешние факторы связаны с состоянием экономической среды, а внутренние факторы вызваны ошибками в деятельности банка. Следует отметить ограниченность управления внешними факторами, хотя предотвращение крупных потерь и смягчение их влияния на деятельность кредитного института возможны в результате своевременности действий банка. Внутренняя политика банка является основой управления кредитным риском.

В условиях функционирования на финансовом рынке коммерческим банком осуществляется выбор стратегии между безрисковой, стратегией повышенного риска, а также стратегией оптимального риска. Безрисковая стратегия связана с отказом от рискованных действий. Повышенный риск предполагает деятельность банка до тех пор, пока невозврат кредитов не приведет к банкротству либо существенным потерям. При использовании оптимальной стратегии предварительно проводится оценка степени риска.

При условии невозможности нейтрализовать рискованные факторы полностью основной задачей

банка становится ограничение уровня негативного влияния риска на деятельность коммерческого института.

Сотрудники подразделений банка ограничивают уровень потерь на допустимом для кредитного института уровне, таким образом, сводят к нулю микроэкономический компонент риска.

Блок-схема осуществления управления кредитным риском представлена на рисунке ².

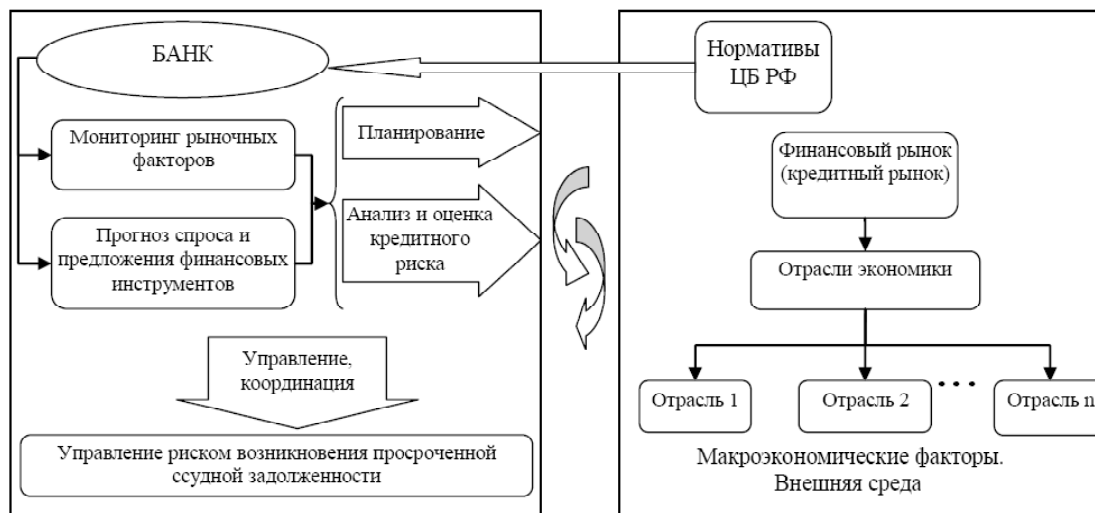


Рис. Блок-схема осуществления управления кредитным риском

Действия, предпринимаемые участниками управления кредитным риском, а также состояние внешней среды оказывают влияние на реализацию договорных отношений.

Результат зависит от конъюнктуры кредитного рынка и уровня управления, которое осуществляется банком посредством выбранного механизма формирования и управления кредитным договором.

Процентные ставки, кредитные ресурсы, их структура и объем, срок погашения выступают в качестве управляющих воздействий, оказывающих влияние на уровень кредитного риска.

Все этапы и фазы кредитного договора проходят на базе реализации основных функций управления (планирования, организации, оценки и контроля). Одной из основных задач управления кредитным договором выступает планирование финансовых потоков, она решается до начала реализации. Также одной из основных является задача непосредственного управления, когда в результате реализации договорных отношений происходит осуществление управляющих воздействий.

Этап формирования кредитного договора связан с определением менеджером банка будущих плановых значений результатов договора, являющихся желаемыми будущими значениями совокупности параметров договора.

Информация о параметрах конъюнктуры финансового рынка определяет управляющие воздействия, позволяющие корректировать ход реализации договора.

Снижение кредитного риска, таким образом, происходит в итоге управления при условии учета полученных результатов и изменившихся внешних условий, под которыми понимаются параметры конъюнктуры финансового, а также отраслевого рынков.

При условии ограничений, накладываемых на значения управляющих параметров, а также при условии задания критерия эффективности управления основной задачей управления кредитным договором является определение допустимых значений управляющих воздействий с учетом риска, к которым относятся процентные ставки, объема размещаемых ресурсов, сроков погашения. Таким образом, задаются оптимальные плановые значения параметров управления кредитным риском.

Сформулированная задача управления кредитным риском означает то, что планирование, осуществляемое до начала реализации кредитного договора, является частным случаем одной и той же задачи управления, отличающейся лишь исходной информацией, которая имеется на момент принятия решений относительно выбора управляющих воздействий.

Автор считает, что можно сделать следующие выводы, рассматривая задачи планирования и управления кредитным риском при условии снижения просроченной ссудной задолженности³.

Во-первых, необходимо установить эквивалентность задач планирования и управления финансовыми договорами. При этом началу реализации проекта должно предшествовать определение плановых значений параметров догово-

ра. При условии отклонений фактических значений параметров от плановых решается плановая задача заново.

Во-вторых, техника решения останется без изменений, изменятся лишь начальные условия и параметры финансовых потоков, скорректированные с учетом поступившей информации. Таким образом, оптимизация параметров договора происходит в процессе реализации кредитного договора в качестве задачи управления, наряду с учетом имеющейся информации.

Необходимо сформулировать принципы системной оценки рисков коммерческого банка, позволяющие более полно отобразить фактическое финансовое положение банка, что ведет к построению эффективной системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков в условиях нестабильности финансово-экономической системы.

Указанная концепция базируется на концептуальных принципах, учет которых в рамках финансово-рискового анализа имеет эффект. Среди данных принципов следует выделить две категории: принципы, связанные с учетом оптимизационных трансформаций отчетности банка, и принципы, связанные с учетом совокупной рискованности компоненты внешней среды через призму анализа компоненты банковской стабильности региона.

Первым принципом следует выделить принцип учета оптимизационных трансформаций отчетности банка.

Под оптимизационной трансформацией отчетности банка понимается умышленная либо ненамеренная модификация данных финансовой отчетности банка, которая приводит к изменению воспринимаемой информации, отражаемой в финансовой отчетности, следствием чего может быть искажение апперцепции финансовой информации со стороны внутренних или внешних пользователей. Экономическая стабильность банка должна быть не только отчетной, но и фактической, с учетом оптимизационных трансформаций отчетности банка.

Важно учитывать тенденцию неотражения для широкой общественности (ненадзорных органов) части важных счетов и форм отчетности в бухгалтерской отчетности банка, в результате чего часть банков отражает часть счетов в своей отчетности, а другая часть банков, в основном небольшие региональные банки, не отражают данных счетов.

Отчетность банка должна быть полной даже в ущерб некоторой доли коммерческой тайны, поскольку это соответствует принципу гласности в экономике и открытости рыночных сделок.

Особенно это касается следующих форм отчетности: код 0409501 "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах", код 0409157 "Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации" (хотя бы в неперсонализированном характере, т.е. без указания сведений о конкретных лицах - только их количестве и суммах), код 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" - и прочих форм отчетности, установленных нормативным актом Банка России⁴.

Следует публиковать отчетность банка по МСФО со всеми приложениями в полном объеме, а также с аудиторским заключением относительно мнения о достоверности отчетности кредитной организации.

Вторым принципом следует выделить принцип учета средств в слепом пятне. Слепое пятно характеризует состояние методологии финансовой отчетности банка, при котором особое внимание уделяется активам и пассивам со сроками менее 1 мес. и более 12 мес., при этом недостаточное внимание уделяется сроку от 1 до 12 мес. распределения активов и пассивов, что также существеннейшим образом влияет на оценку рисков и финансового состояния банков. Потому полагается целесообразным для анализа сумм и качества средств в слепом пятне и определения рисков применять методы учета с помесечным или более частым срезом.

Третьим принципом выступает учет резерва увеличения финансовой стабильности регионального кризисного (рискового) банка, под которым понимается сумма средств, оцениваемых банком по справедливой стоимости, которая одновременно является максимумом суммы средств положительных разниц оптимизационных трансформаций отчетности банка.

Четвертый принцип - принцип нацеленности эффективной системы анализа рисков существования регионального коммерческого банка на создание банковской безопасности России. Фактическое состояние отечественного банковского рынка создало новую реалию в условиях экономической нестабильности, которая названа в исследовании "Банковская безопасность России". Под данным термином понимается достижение в экономике состояния хорошего и удовлетворительного положения фактического финансового состояния региональных и прочих коммерческих банков за вычетом сумм оптимизационных трансформаций отчетности банка в рамках удовлетворения условий совокупной логистической регрессии, характеризующей стабильность каждого отдельного элемента банковской системы в целом⁵.

Пятым принципом является принцип максимизации прозрачности отчетности банка. Поэтому полагается возможным оценивать прозрачность сведений о банке по описанной в исследовании модели. Данная модель предусматривает использование категорий прозрачности представляемых в банк сведений. Высшая категория прозрачности сведений о банке предполагает: свободный доступ к ОСО всех форм в полном объеме, включая ежемесячную и ежеквартальную отчетность; доступ к дополнительным сведениям о банке; публикацию отчетности по МСФО для широкой аудитории в полном объеме, включая приложения в полном объеме; публикацию годовой отчетности в полном объеме; раскрытие сведений о финансовых коэффициентах и оптимизационных трансформациях; использование дополнительных форм отчетности.

Наименьшая категория прозрачности присуждается банку, который публикует для общественности только годовую отчетность, пересылая всю прочую отчетность напрямую в ЦБ РФ и закрывая значительную часть сведений об оптимизационных трансформациях в отчетности по МСФО. Все остальные банки следует выделить в среднюю группу, т.е. это все банки, которые предоставляют годовую отчетность, в ЦБ РФ шлют отчетность с полным использованием оп-

тимизационных трансформаций без раскрытия информации о них, а также не разрешают ЦБ РФ и органам государственной статистики, а также прессе и заинтересованной аудитории получать и использовать любые сведения о банке.

Соблюдение данных принципов при анализе риска банковской деятельности позволит минимизировать риск деятельности коммерческого банка.

¹ *Едрнова В.Н., Хасянова С.Ю.* Зарубежные и отечественные подходы к определению кредитоспособности заемщика // Финансы и кредит. 2002. □ 10. С. 7.

² *Жованников В.Н.* Менеджмент кредитных рисков: теоретические аспекты и практические решения // Финансы и кредит. 2003. □ 10. С. 18.

³ *Поморина М.А.* О некоторых подходах к управлению банковской ликвидностью // Банковское дело. 2001. □ 9. С. 17.

⁴ Результаты реструктуризации и общая оценка текущей ситуации в банковской системе: выступление директора Департамента пруденциального банковского надзора Банка России А.Ю. Симановского // Вестн. Ассоциации российских банков. 2001. □ 13. С. 35.

⁵ *Романов М.Н.* Основные подходы к оценке кредитного риска банков РФ // Банковское дело. 2000. □ 7. С. 18.

Поступила в редакцию 06.10.2011 г.