

Некоторые аспекты оценки банковских рисков в современных условиях

© 2017 Воеводская Надежда Петровна
доктор экономических наук, профессор

© 2017 Воеводская Полина Олеговна

кандидат экономических наук, доцент института экономики и управления
в пищевой отрасли

Московский государственный университет пищевых производств

125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 11

E-mail: npvovodskaya@yandex.ru, oet2004@yandex.ru

Статья посвящена теоретическим аспектам оценки банковских рисков в современных условиях. Рассмотрены основные причины текущей финансовой нестабильности, и на их основе выделены три уровня оценки в системе банковских рисков: внесистемные, системные и внутрибанковские риски.

Ключевые слова: банковские риски, финансовая нестабильность, классификация банковских рисков, кредитный риск.

В современных условиях обострения конкурентной борьбы, сохраняющейся нестабильности экономического развития, активизации интеграционных процессов вполне оправдано усиление внимания к проблемам регулирования рисков банковской деятельности как со стороны научных работников, так и со стороны практикующих специалистов. Идеи предупреждения и минимизации рисков становятся все более востребованными в широких общественных кругах. На наш взгляд, проблема регулирования банковских рисков, методов регулирования и мер, направленных на совершенствование надзорных функций, безусловно, является актуальной как в теоретическом, так и в практическом плане. Для эффективного управления банковскими рисками требуется классификация, позволяющая их группировать в соответствии с общими свойствами или признаками. С нашей точки зрения, необходимо классифицировать банковские риски по *уровням* банковской системы, выделяя: риски Центрального банка и риски коммерческих банков.

По нашему мнению, *риски деятельности Банка России* можно определить как порожденную неопределенностью опасность отклонения последствий совершаемых им действий, операций, сделок от предполагаемого сценария, способную привести к недостижению стоящих перед ним целей и задач.

Банковские риски можно также классифицировать по признакам сфер отношений коммерческого банка с различными субъектами.

На основе проведенного исследования был сделан вывод, что *банковский риск* - это особенности деятельности коммерческого банка, которая формирует виды, степень и специфику риска включая его свойства (временные, периодические, объемные, интервальные и пр.) и отношения в сфере деятельности хозяйствующих субъектов (микроэкономические, макроэкономические и внешнеэкономические).

Не менее важным в условиях рыночной экономики является такое понятие, как *риск банковской системы, или системный риск*. Исходя из общепринятого подхода (при котором под риском банковской системы, или системным риском, подразумевается риск, обусловленный неспособностью выполнить свои обязательства одного из участников банковской системы, что влечет за собой неспособность других участников выполнить свои обязательства должным образом) определено: системные риски - это риски потерь экономики как при накоплении негативных явлений в деятельности отдельных банков, так и при отклонении регулятивной деятельности Банка России от стоящих перед ним целей и задач.

Вместе с тем, учитывая разноуровневый характер банковских рисков, целесообразно разде-

лить методы регуляторного воздействия Банка России на две группы: внутрибанковские (призванные способствовать снижению рисков в коммерческих банках) и системные (направленные на минимизацию рисков банковской системы в целом).

Банковский бизнес - один из самых рискованных. Существовая в нестабильной, изменчивой среде, коммерческие банки принимают риски в повседневной деятельности. Банковские риски имеют разную природу. С одной стороны, они обусловлены нарушениями в деятельности кредитной организации или недостаточным контролем за совершаемыми операциями. Банковские риски отличаются друг от друга местом и временем возникновения, совокупностью внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следовательно, способом их анализа и методами измерения и снижения. Успешное функционирование системы управления риском невозможно без учета ограничений внешней среды и внутренних особенностей кредитной организации.

С другой стороны, системный подход предписывает искать истоки возникающих проблем, в первую очередь, во внешней среде:

- экономические мероприятия запретительного характера, которые широко используются в настоящее время по отношению к России;

- финансовые мероприятия запретительного характера, к которым относятся инструменты приостановления помощи в целях развития, кредиты международных организаций (Всемирный банк, МВФ), также инвестиционные запреты, замораживание активов. Такие инструменты становятся все более популярными. Например, в период с 1918-го по 1992 г. (84 года) США применяли их 54 раза. В то время как после 1993-го года по 2002 г. (9 лет) они пользовались этими инструментами 61 раз¹.

Также необходимо отметить влияние процессов глобализации на усиление экономической нестабильности в различных регионах мира. Глобализация международной экономики проявляется во взаимовлиянии и взаимозависимости национальных государств, в усилении конкуренции на мировых рынках энергоносителей, либерализации потоков капитала и миграционных процессов. Для рассмотрения причин текущей финансовой нестабильности и их влияния на развитие банковских рисков необходимо обозна-

чить оценочные характеристики, необходимые для анализа различных видов рисков. На наш взгляд, можно выделить три уровня оценки в системе банковских рисков: уровень 1 - внесистемные риски, уровень 2 - системные, уровень 3 - внутрибанковские. Такой подход к анализу рисков, полагаем, является своевременным и позволяет проследить взаимосвязи как отдельных банковских рисков коммерческих банков (горизонтальные), так и взаимосвязи между уровнями рисков (вертикальные) (см. рисунок).

К внесистемным рискам, на наш взгляд, относятся риски, обусловленные ограничениями внешней среды, изменениями конъюнктуры мировых цен и внешней торговли, превышением оттока капитала над его притоком (иностранные инвестиции); чрезмерной импортной зависимостью, перегрузкой экспорта сырьевыми товарами, изменениями таких макроэкономических показателей, как индекс потребительских цен, темпы роста ВВП, внешнеэкономический долг, инвестиционный климат, состояние золотовалютных резервов, занятость населения и пр. Эти показатели формируют блок оценок внесистемных рисков, мониторингирование которых на ежегодной основе позволяет сформировать стратегию регулирования и управления, поскольку они носят прогнозный характер и могут быть использованы при разработке различных сценариев.

Структура торгов фьючерсными и опционными контрактами на международных рынках деривативов в значительной степени определяет оценки инвестиционных рисков. Такие показатели формируют блок мониторинга на ежеквартальной или ежемесячной основе и являются базой для составления среднесрочных прогнозов от одного до трех месяцев.

В условиях стран с развивающимися рынками (в том числе в России) при узком национальном денежном рынке к внесистемным рискам необходимо отнести изменение процентных ставок на европейском финансовом рынке и учетных ставок по казначейским облигациям развитых стран. Эти показатели формируют блок мониторинга на ежемесячной основе и носят краткосрочный прогнозный характер.

К внесистемным рискам также необходимо отнести валютные риски, связанные с изменениями курса валют в момент заключения международных контрактов, инвестиционные риски, вызванные изменениями международных рейтин-

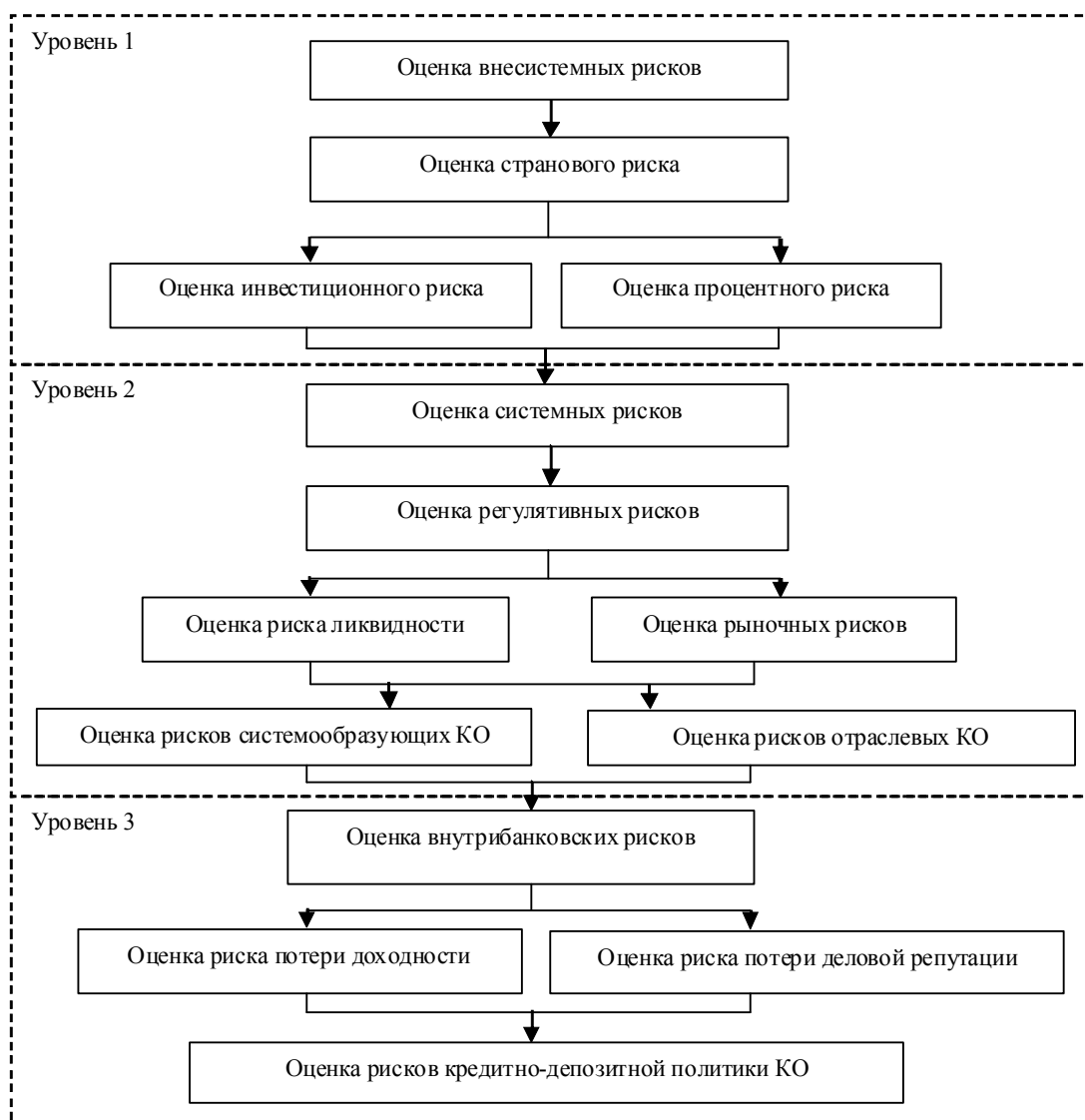


Рис. Система банковских рисков

гов, фондовых индексов и ценами на основные экспортные продукты, например, для России это контракты на энергоносители, трубопрокат, военную технику и пр.

Системные риски финансовой системы, и в частности банковской, охватывают риски, связанные с деятельностью регулятора и со стратегией развития национальной экономики. Также, на наш взгляд, необходимо к таким рискам отнести риски, связанные с деятельностью банков с государственным участием в капитале, системообразующих и крупных отраслевых банков. Как правило, в основе формирования оценки таких рисков находятся инструменты бюджетной и налоговой политики, инструменты рынка государственного долга, инструменты денежно-кредитного регулирования. Значительная роль в

этом процессе, как правило, отводится центральным банкам.

К внутрибанковским рискам можно отнести риски коммерческого банка, связанные с риском потери доходности, потери деловой репутации, агрессивной или излишне консервативной кредитно-депозитной политики, топ-менеджмента. Российские банки в настоящее время располагают необходимыми методами борьбы с рисками, в том числе:

- лимитирование банковских рисков - обусловливается наличием большого количества внешних и внутренних положений и инструкций, а также разработанных методик действий, целью которых является недопущение реализации банковских рисков либо минимизация их последствий;

- хеджирование - система применения срочных контрактов и сделок, обеспечивающая учет ожидаемого в будущем движения обменных курсов валют с целью избегания негативных последствий этого движения;

- диверсификация - метод основан на эффекте распределения банковских рисков, которое блокирует их концентрацию. При этом действие диверсификации является ограниченным, так как не страхует от внешних факторов, не связанных с выбранными конкретными объектами вложения или привлечения капитала;

- распределение риска - частичная передача банковских рисков партнерам по проведению банковских операций в таких пропорциях, чтобы ожидаемые потери каждого отдельного партнера стали относительно невысокими;

- самострахование - формирование резервных и страховых фондов за свой счет, например резервов на возможные потери по ссудам;

- страхование - передача части риска страховой компании, возмещающей ущерб кредитору при страховом событии. В России страхование банковских рисков пока мало распространенный способ управления рисками.

Оценка рисков в соответствии с уровнями позволяет проводить исследования, необходимые для построения сценариев экономического развития денежно-кредитной политики, бюджетной политики и пр. Также повышается возможность адаптации к внешним и внутренним угрозам, при этом сохраняются рыночные отношения.

¹ Интересные факты из истории экономических санкций. URL : <http://historic.ru/news/item/f00/s03/n0000396>.

Поступила в редакцию 11.01.2017 г.