

УПРАВЛЕНИЕ

УДК 336.71

НЕОБХОДИМОСТЬ МОНИТОРИНГА БАНКОВСКИХ РИСКОВ И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ

Е.В. Травкина

Саратовский государственный социально-экономический университет
E-mail: Travkina.elena74@mail.ru

Статья посвящена проблемам осуществления мониторинга банковских рисков в условиях современного экономического кризиса. Автором выделяются проблемные моменты реализации мониторинга банковских рисков в настоящее время, а также обоснованы ключевые направления повышения его эффективности. Высказывается мнение о необходимости разработки и внедрение системы комплексного мониторинга банковских рисков. Приводится анализ значимости мониторинга банковских рисков в деятельности коммерческих банков за 2008–2009 гг.

Ключевые слова: риск-менеджмент, банковский риск, мониторинг, банковский кризис, коммерческий банк, Банк России.

Necessity of Bank Risks Monitoring and its Role for the National Economy Development

E.V. Travkina

The article is devoted to the problems of the bank risks monitoring in conditions of the contemporary economic crisis. The author distinguishes the problem issues in the modern bank risks monitoring, she also explains the key direction in increasing its effectiveness. The article shows the necessity of working out and realization of the complex bank risks monitoring system. There is given the analysis of the role of bank risks monitoring in the work of commercial banks during 2008–2009.

Key words: risk-management, bank risk, monitoring, bank crisis, commercial bank, Bank of Russia.

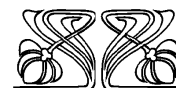
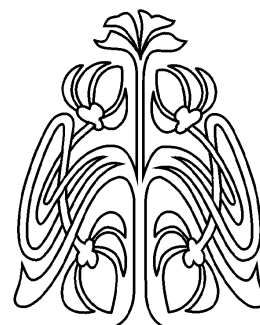
Российский банковский сектор в настоящее время является одним из важнейших секторов экономики, значение которого ничуть не уступает реальному сектору. Основной целью его развития в среднесрочной и долгосрочной перспективе является создание эффективной конкурентоспособной на мировом уровне банковской системы, способной обеспечить высокий уровень инвестиционной активности в экономике, финансовую поддержку инновационной деятельности.

Основными целевыми ориентирами развития банковской системы России в период с 2007 до 2020 г. являются:

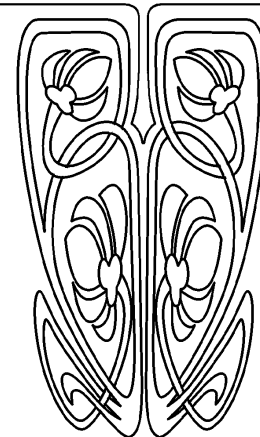
1) повышение уровня банковского кредитования экономики с 40% ВВП до 80–85% ВВП;

2) повышение вклада банковского сектора в финансирование инвестиций в основной капитал с 9,4% до 20–25%, в том числе, благодаря развертыванию деятельности государственных институтов развития и усилению долгосрочной составляющей в банковском кредитовании¹.

Первоочередной задачей современного этапа развития отечественной банковской системы становится внедрение интегрированного подхода к управлению рисками как фактора, определяющего устойчивость кредитной организации. Кризис подверг системы риск-менеджмента банков испытанию на прочность и, как оказалось, они выстраивались в основном для соответствия требований надзорных органов и только немногие банки смогли продемонстрировать их жизнеспособность. Так, на 1 января 2010 г. объем прибыли по результатам



НАУЧНЫЙ
ОТДЕЛ





деятельности кредитных организаций составил 205 110 млн руб., снизившись с 1 января 2008 г. на 40,38%².

Число коммерческих банков постоянно снижается из-за отсутствия эффективных систем управления банковскими рисками, которые в условиях глобальной рецессии являются жизненно важными для их существования. Только за 2004–2009 гг. Центральным банком РФ отозваны лицензии на осуществление банковской деятельности у 261 кредитной организации, а количество убыточных кредитных организаций увеличилось в 11 раз³.

От результатов деятельности банков зависит развитие экономики страны и социальная атмосфера в обществе. Общеэкономические и банковские кризисы приводят к значительным убыткам, банкротству предприятий и кредитных организаций, обесцениванию или утрате накоплений граждан, возникновению напряженности в общественных отношениях, снижению имиджа банка как социально-экономического института. Особое положение банка в системе хозяйства подтверждается тем, что он оперирует двумя категориями привлеченных средств:

- полученными от акционеров (участников) банка при его создании;
- средствами клиентов, полученными на определенный срок или до востребования.

В связи с этим очень важно обнаружить возникающие в процессе функционирования коммерческого банка финансовые трудности и повышенные банковские риски на самой ранней стадии.

Одной из ключевых проблем российской банковской системы на современном этапе является недостаточное использование прогрессивных мониторинговых технологий банковских рисков, внедрение которых способствует формированию устойчивого банковского сервиса, адекватного потребностям экономической и социальной среды, сложившейся вокруг коммерческих банков. Важным инструментом управления банковскими рисками выступает процесс мониторинга.

Рассматривая сущность мониторинга применительно к банковской системе, необходимо отметить формулировку банковского мониторинга Н.Н. Шульковой⁴. По ее мнению, «банковский мониторинг – это сложная информационная система, включающая наблюдения за состоянием банковской сферы, оценку его результатов и прогнозирование будущего развития банковской системы страны и отдельных коммерческих банков».

Мониторинг отдельного коммерческого банка составляет основу мониторинга региональной банковской системы страны. В свою очередь, мониторинг банковской системы страны в целом складывается из мониторинга, проводимого в региональном аспекте по стране. Таким образом, между уровнями данных видов мониторинга существует цепочка информационного потока, в

результате которого формируется информационная база для проведения банковского мониторинга в целом по банковской системе страны.

Если не включать в данную систему прогнозирование финансового состояния коммерческого банка, то она будет представлять собой контроль, а не мониторинг. Банковский мониторинг включает в себя широкий спектр деятельности по аудиту, оценке, проверке качества исполнения, исследованию норм деятельности основных и вспомогательных подразделений банка с целью предоставления отчетности в вышестоящие органы и оказания содействия в устранении недостатков.

Основываясь на общем толковании мониторинга и учитывая специфику его осуществления в области банковских рисков, его можно охарактеризовать как сложную систему взаимосвязанных элементов, взаимодействие которых обеспечивает непрерывное наблюдение за банковскими рисками, их оценку и воздействие на банковскую систему для принятия своевременных управленческих решений с целью снижения негативного влияния данных рисков.

Организация постоянных мониторинговых наблюдений за банковскими рисками вызвана необходимостью повышения эффективности работы ряда субъектов экономики, а именно: Банка России, Агентства по страхованию вкладов, коммерческих банков, с целью обеспечения стабильности функционирования банковской системы и экономики в целом.

Банковская деятельность в условиях рыночной экономики подвержена значительному числу рисков, которые могут не только ухудшить показатели деятельности банка, но и привести его к банкротству. В настоящий момент ситуация такова, что в связи с финансовым кризисом корреляция различных типов банковских рисков как в масштабе единичного банка, так и в рамках всей банковской системы стала более интенсивной.

В российской практике исторические параллели по проведению и анализу процесса мониторинга банковских рисков провести трудно, однако ориентирами для российской банковской системы в данной ситуации могут послужить события 1998 и 2008 г.

Процессы, характеризовавшие события российской экономики в 1998 г., складывались под влиянием воздействия негативных факторов внутреннего и внешнего характера. Среди внутренних факторов можно выделить: дисбаланс в проведении экономических реформ, слабость структурной и налоговой политики, хронический дефицит государственного бюджета, накопление огромного внешнего и внутреннего государственного долгов, бюджетный кризис, крах финансовых рынков. Внешними факторами явились: международный финансовый кризис, растущее недоверие инвесторов к странам с развивающимися рынками, падение доверия к рублевым инструментам, резкое сокращение притока иностранного капи-



тала, снижение мировых цен на основные статьи российского экспорта.

К середине августа 1998 г. резко ухудшилась ситуация с ликвидностью банковской системы, произошла практически полная остановка рынков межбанковских кредитов и государственных ценных бумаг, оказалась парализованной платежная система, а продолжение политики искусственного поддержания завышенного валютного курса путем проведения валютных интервенций вело к быстрому истощению золотовалютных резервов Банка России.

Кризис 1998 г. в банковском секторе во многом был вызван целым комплексом причин, одними из которых были недостатки в деятельности системы внутреннего контроля в коммерческих банках и незавершенность формирования системы банковского надзора в России. Специализированные подразделения, призванные комплексно заниматься вопросами идентификации, оценки и минимизации банковских рисков, зачастую формально выполняли свои функции. Они не только не смогли в полной мере предвидеть последствия кризиса, но и не смогли помочь организовать деятельность банков в кризисной ситуации, а также минимизировать фондовый, валютный, и риск ликвидности.

События осени 2008 г. в значительной степени отличаются от событий 1998 г. Основными причинами финансово-экономического кризиса в 2008 г. явились: резкое снижение мировых цен на нефть – основной товар российского экспорта; отток капитала с внутреннего финансового рынка; сокращение объемов кредитов, предоставляемых из-за рубежа российским банкам; всё это привело к изменению условий функционирования российской экономики; усугубил положение крах крупнейшего инвестиционного банка США Lehman Brothers и кризис американской системы ипотечного кредитования, следствием чего стало разрушение доверия между банками и сокращение операций на мировом денежном рынке.

В 2008 г. российские коммерческие банки столкнулись с реализацией рисков как накопленных в условиях экономического роста, так и обусловленных развитием мирового финансового кризиса. При этом объем накопленных банковских рисков был в значительной степени обусловлен высокими темпами роста российской экономики, и особенно – банковского сектора в течение ряда последних лет. Среди обострившихся банковских рисков в данный период можно выделить следующие:

1) риск ликвидности, непосредственно вызванный существенно ограниченными возможностями внешнего фондирования и оттоком иностранного капитала, утратой доверия к финансовым посредникам со стороны экономических контрагентов (в результате, существенно сократился объем операций на межбанковском кредитном рынке и произошел значительный от-

ток из банков средств корпоративных и розничных клиентов);

2) кредитный риск, который был вызван развитием негативной ситуации в экономике, в связи с ухудшением финансового положения заемщиков и их способности обслуживать кредиты;

3) рыночный риск возрос в условиях падения фондового рынка;

4) валютный риск – его значимость повысилась на фоне обесценивания рубля.

Реализация банковских рисков, особенно риска ликвидности, носившая внезапный характер и сконцентрированная в коротком временном отрезке, привела к возникновению в банковском секторе критической ситуации. Однако своевременные действия Правительства Российской Федерации и Банка России способствовали преодолению проблем, связанных с реализацией данных банковских рисков. В целях повышения устойчивости банковского сектора, были использованы следующие инструменты:

1) расширение гарантий по депозитам;

2) докапитализация Агентства по страхованию вкладов;

3) страхование операций на денежном рынке;

4) вливание денежных средств Банком России в банковский сектор в форме ломбардных аукционов и беззалоговых кредитов;

5) выделение средств из Фонда национального благосостояния на рефинансирование зарубежных кредитов и поддержку фондового рынка;

6) валютные интервенции Банка России, направленные на смягчение падения курса рубля и, соответственно, предотвращение огромных убытков, которые могли понести банки, домохозяйства и реальный сектор экономики;

7) меры Банка России по усилению мониторинга показателей финансового состояния банков, раннему выявлению и предупреждению проблем в их деятельности, а также контролю за использованием банками средств, полученных ими в рамках антикризисной поддержки.

Благодаря антикризисным мерам основных стран мира, уже весной 2009 г. ситуация на фондовых и валютных рынках начала стабилизироваться. В результате Банк России получил возможность реализовывать антикризисные меры, направленные на стабилизацию ликвидности в банковском и финансовом секторах, недопущение резкого падения рубля, избежание роста панических настроений среди вкладчиков и предотвращение массовых банкротств банков. Кроме того, Банк России принял срочные меры по спасению некоторых банков, испытывающих финансовые трудности, особенно тех, чье банкротство способно вызвать «эффект домино».

Таким образом, банковские кризисы 1998 и 2008 гг. показали, что основным источником их возникновения послужил комплекс негативных тенденций и факторов, которые, в свою очередь, привели к обострению банковских рисков. Из



проанализированных процессов, тенденций и явлений, следует отметить, что в настоящее время усиливается значение своевременного выявления, диагностики и мониторинга рисков в банковском секторе, а добиваться этого становится все сложнее.

В банковской практике к числу проблем осуществления мониторинга банковских рисков относят следующие:

1) государственный мониторинг преимущественно осуществляется в рамках системы банковского надзора, играющего значительную роль в предупреждении системных банковских кризисов;

2) Банк России разрозненно оценивает некоторые существенные банковские риски (кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности);

3) отсутствует официальная методика оценки рисков, без которой невозможно эффективное функционирование механизма мониторинга;

4) нет единых стандартов по созданию комплексной системы мониторинга банковских рисков;

5) контроль за количественным содержанием совокупности банковских рисков осуществляется опосредованно, через анализ данных, полученных посредством стресс-тестирования по 167 банкам России (57 региональных и 110 московских банков). Они свидетельствуют о том, что в 2008 г. особо значимыми были кредитный риск и риск ликвидности⁵.

Приведенные данные свидетельствуют, что в 2008 г. особо значимыми были кредитный и риск ликвидности. В связи с этим с сентября 2008 г. Банком России была дополнительно усилена система мониторинга ликвидности кредитных организаций, включающая проведение ежедневного мониторинга оборотов системно значимых кредитных организаций и остатков по корреспондентским счетам, открытым ими в Банке России.

Проанализировав данные показатели банковского сектора Российской Федерации за период с 01.01.2009 г. по 01.01.2010 г.⁶ можно сделать вывод, что:

1) кредитный риск значительно вырос, об этом свидетельствует увеличение удельного веса просроченной задолженности в совокупном объеме кредитов по всем категориям заемщиков с 2,1 до 5,1%;

2) риск ликвидности в течение большей части 2009 г. был весьма умеренным, особенно с учетом существенного расширения Банком России возможностей по рефинансированию кредитных организаций; так, соотношение наиболее ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора составило 10,9% в 2009 г. (7,9% в 2008 г.);

3) рыночный риск⁷ увеличился с 23,2 до 49,6%, в том числе по основным его составляющим произошли следующие изменения:

– процентный риск увеличился с 70,7 до 75,5%;

– фондовый риск с 14,7 до 17,5%;

– валютный риск снизился с 14,6 до 7%.

Таким образом, можно сделать вывод, что в 2009 г., по данным статистической отчетности, для коммерческих банков особенно актуальными являлись кредитный и рыночный риски. На этом фоне особое значение приобретают инициативы по комплексному мониторингу банковских рисков, целенаправленная разработка и практическое внедрение которого может привести к преодолению многих злободневных проблем современной банковской системы.

Примечания

- ¹ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Приложение к распоряжению Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662р. [Электронный ресурс] // URL: www.concultan.ru (дата обращения: 01.06.2010).
- ² Бюллетень банковской статистики. 2010 г. № 2 (201). [Электронный ресурс] // URL: www.cbr.ru (дата обращения: 01.06.2010).
- ³ Годовой отчет Банка России за 2001–2008 гг. // Бюллетень банковской статистики. 2010. № 2 (201). [Электронный ресурс] // URL: www.cbr.ru (дата обращения: 01.06.2010).
- ⁴ Шулькова Н.Н. Банковский мониторинг и его организация в Центральном банке / Н.Н. Шулькова. Саратов, 2004.
- ⁵ Информация об основных результатах анкетирования кредитных организаций по вопросам стресс-тестирования в 2008 году: информационно-аналитические материалы [Электронный ресурс] // URL: www.cbr.ru (дата обращения: 01.06.2010).
- ⁶ Годовой отчет Банка России за 2009 год. Обзор банковского сектора Российской Федерации. 2010. № 88. [Электронный ресурс] // URL: www.cbr.ru (дата обращения: 01.06.2010).
- ⁷ В соответствии с положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» № 89-П от 24.09.1999г. совокупный размер рыночного риска рассчитывается по следующей формуле: $PP = 12,5 \cdot (PP + \Phi P + B P)$, где PP – совокупный размер рыночных рисков; PP – размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования (процентный риск); ΦP – размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования (фондовый риск); $B P$ – размер рыночного риска по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (валютный риск).