

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

А.Н. Ксембаева, Г.К. Уралова

Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова

Сегодня кредитные организации управляют предельно широким комплексом рисков, а именно операционными, ликвидности, кредитными, валютными, правовыми, макроэкономическими, политическими. Мировой финансово-экономический кризис выявил резкое усиление системных рисков, управлять которыми банки могут лишь вместе с национальными регуляторами и международными организациями. Сложность нынешнего этапа освоения новых технологий управления банковскими рисками заключается, в частности, в том, что воспринимаемые на уровне подразделений банка как операционные, риски кредитные, правовые оказываются лишь проявлением рисков более высокого уровня – макроэкономических, валютных, политических.

Руководители банков все острее ощущают недостаток информации о том, как процентный риск и риск ликвидности могут повлиять на доходность банка в условиях неблагоприятной экономической ситуации. Все больше банков стало внедрять современные системы управления рисками, которые в условиях глобальной рецессии являются жизненно важными для самого их существования.

В периоды кризисов вызывают затруднения реалистичная оценка и прогнозирование цен активов, объектов залога, многие виды которых утратили ликвидность или продаются вынужденно. Изменения цен на недвижимость и аренду, волатильность валютного курса, цен на металлы, нефть и на другие активы приводят к необходимости радикально и весьма оперативно пересматривать параметры всех видов банковских рисков.

Изменения в бухгалтерском учете, отчетности, методах расчета финансовых показателей, резервировании, произошедшие в последнее время и направленные на смягчение регулирования, также могут усложнять оценку надежности контрагента, например, приукрашивая баланс и завышая стоимость активов. Кроме того, нарушается сопоставимость текущих и исторических данных.

Таким образом, можно выделить три основных вида банковских рисков, которые являются наиболее весомыми в общем объеме рисков, с которыми сталкивается банковское учреждение.

Операционный риск – риск потерь в результате нарушений или ошибок в действиях работников, нарушений нормального функционирования систем

банка и его внутренних бизнес-процессов, а также вследствие находящегося вне контроля банка внешних событий (прежде всего стихийного характера).

Многие банки часто смешивают роли совета директоров и руководства банка в области управления рисками, что негативно сказывается на уровне контроля за рисками со стороны совета. Подразделения, отвечающие за управление рисками, как правило, не являются независимыми и не имеют достаточных полномочий для оспаривания принимаемых решений. Об этом свидетельствует очень высокий уровень сделок со связанными сторонами.

Основными мерами, применяемыми в банке в целях минимизации операционного риска, должны являться:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдением сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- страхование операционных рисков, обеспечивающее покрытие убытков в случае их возникновения за счет страхового возмещения;
- создание необходимых организационных и технических условий для обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций);
- снижение операционных рисков Банка, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации

мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

Для достижения высокого уровня управления рисками необходимо, чтобы подразделение банка, отвечающее за риск-менеджмент, имело достаточные полномочия, чтобы подвергать принимаемые решения детальному изучению. При этом другие вопросы повышения качества управления рисками не могут быть эффективно решены до тех пор, пока в банке не будет создано эффективное и независимое подразделение, занимающееся управлением рисками. Данные проблемы объясняют, почему у большинства банков СНГ относительно низкий балл за фактор “управление рисками”, учитываемый при определении рейтинга. В целом, данные низкие оценки продолжает негативно влиять на рейтинги банков региона.

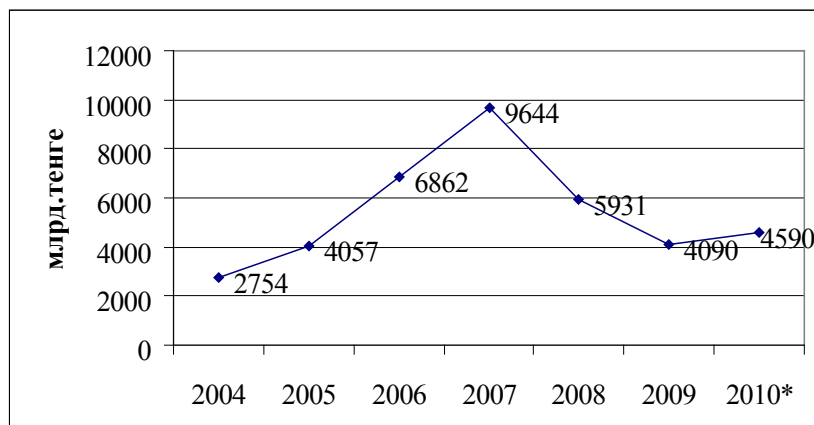
Moody’s изучило практику управления рисками 30 банков Казахстана, России и Украины. В ходе исследования агентством были выделены основные недостатки по всем 4 критериям, оцениваемым в соответствии с методологией оценки качества управления рисками: организационная структура управления рисками, оценка рисков и методы управления ими, а также используемая инфраструктура и информационные системы.

Что касается риска ликвидности, то главными инструментами управления данным риском на сегодня остаются оперативный мониторинг, формирование «подушки» ликвидных инструментов и соблюдение всех необходимых требований регулятора. Как показала практика, этого оказывается достаточно, чтобы успешно пережить несколько волн сжатия ликвидности. Недостаточная ликвидность может вызвать неожиданный дефицит платежных средств, который должен быть покрыт путем необычных повышенных затрат, вызывая тем самым уменьшение прибыльности учреждения. В худшем случае, неадекватная ликвидность может привести к неплатежеспособности данного учреждения, с точки зрения краткосрочных обязательств. С другой стороны, чрезмерная ликвидность может вести к низкому уровню доходов на активы и тем самым неблагоприятно повлиять на показатели доходности учреждения. Более важной задачей сегодня выступает совершенствование практики управления кредитными рисками, которые продолжают нарастать.

Наиболее слабым местом казахстанской банковской системы и одним из основных факторов неопределенности перспектив ее развития является кредитный риск. Кредитный риск представляет собой возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом (эмитент, дебитор) своих договорных обязательств, прежде всего потери, связанные с объявлением контрагентом дефолта (неплатежеспособности). Кредитный риск является основным риском банка, составляет до 90% от его общего риска.

На начало марта 2010 года размер просроченной задолженности предприятий и населения перед банковской системой составил 1,2 трлн. тенге, в том числе

задолженность юридических лиц - 951 млрд. тенге. Проблема со временем продолжает нарастать и требует системного государственного решения.

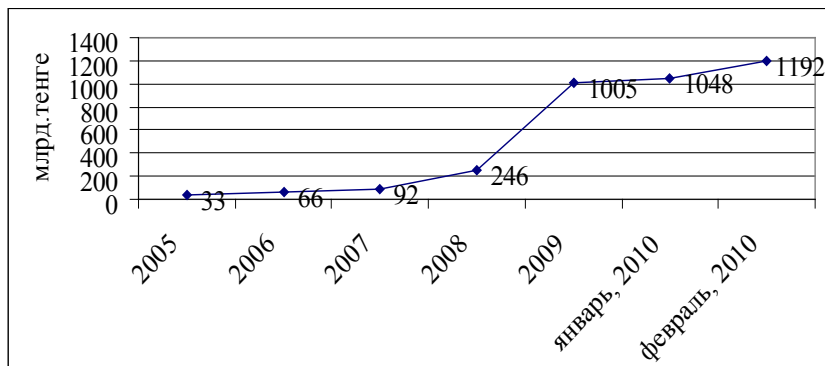


*- прогноз

Рисунок 1 – Объем кредитов, выданный БВУ

Одного из главных и действенных механизмов по решению проблемы с погашением банковской задолженности предложена схема частичного субсидирования из государственного бюджета ставок вознаграждения.

Данный механизм был рассмотрен в марте на заседании Совета по экономической политике при правительстве РК. Работа будет проводиться в рамках реализации второго направления Дорожной карты бизнеса 2020 - «Оздоровление предпринимательского сектора». В 2010 году предприятиям, принявшим все условия для участия в схеме оздоровления их финансов, будет предоставлен кредит в сумме до 3 млрд. тенге. По решению государственной комиссии по модернизации, объем кредита на одного заемщика может быть увеличен.



Источник: Национальный Банк, прогноз - Национального аналитического центра (НАЦ) при Правительстве и НБ РК.

Рисунок 2 - Просроченная задолженность по кредитам

Субсидирование процентной ставки будет осуществляться по кредитам, по которым банки снижают ставку вознаграждения до 12%, из которых 7% оплачивает предприятие-должник, а 5% - компенсирует государство. Максимальный срок субсидирования составит 3 года.

Кроме частичного субсидирования процентной ставки, проходят стадию согласования следующие инструменты оказания государственной поддержки предприятий-должников:

- предоставление отсрочки по выплате налогов и других обязательных платежей (кроме индивидуального подоходного налога), сроком до 3 лет без начисления пени;
- индивидуальные мероприятия в рамках плана финансового оздоровления предприятия. Принятие решений по индивидуальным мероприятиям будет рассматриваться рабочей группой Правительства по финансово-экономическому оздоровлению.

Главная проблема для банковской системы в этом направлении деятельности заключается в том, как получить возврат кредитов от предприятий строительства, торговли и непроизводственных услуг у которых больше всего просроченной задолженности. Существует предположение, что многие относительно крупные предприниматели, которые работают или работали в этих направлениях, уже вывели свои финансы в безопасные (для них) оффшорные зоны. Тем более что обязательства перед дольщиками, в основном, решены с использованием государственных финансовых ресурсов. Более мелкие предприниматели не располагают крупным уставным фондом

и финансовыми активами. Они, вероятно, предпочтут банкротство. Тем более что оформить новое предприятие на третье лицо, не составляет проблемы.

Вероятно, что половина просроченной задолженности в этих направлениях кредитования, будет списана банками за счет собственной прибыли и отчасти за счет реструктуризации внешнего долга отдельных казахстанских банков.

Между тем, финансовая отчетность Нацбанка показывает на то, что финансовые проблемы в настоящее время обостряются. Об этом говорит динамика кредитования экономики и рост просроченной задолженности предприятий и населения перед банками.

В целом для предотвращения банковских рисков, нужно руководствоваться следующими установками:

- должны быть установлены четкие полномочия по выдаче кредита, чем выше ранг работника банка, тем большую сумму кредита он может подписать;
- для выдачи особо больших и опасных кредитов объединяются несколько банков и сообща выдают этот кредит;
- существуют страховые компании, которые страхуют невозврат кредита;
- формирование резервного фонда на возможные потери по ссудам;
- постоянно тестировать и анализировать отдельные положения кредитной политики банка, в том числе методы управления кредитными рисками, которые рекомендовано использовать, с целью выявления приоритетных направлений, требующих дополнительной детализации;
- уделить особое внимание использованию современных телекоммуникационных и информационных систем, что позволит существенно расширить объем доступной и обрабатываемой информации;
- повысить квалификацию банковских работников, выполняющих инструкции, вытекающие из требований «Руководство по кредитной политике».

Если учитывать, все эти факторы, то угроза наступления рисков будет минимальна.

Что касается сегодняшней ситуации в Казахстане, то комплексные системы риск-менеджмента в банках находятся только на стадии развития. Независимая служба риск-менеджмента организована лишь у 40 % банков, у остальных функции управления различными видами риска распределены между подразделениями. Было бы целесообразно банкам разработать регламенты действий в кризисных ситуациях?

Результаты анализа агентства Moody's свидетельствуют о том, что во многих банках Казахстана практика управления рисками и их оценки находится на весьма скромном уровне в том, что касается управления

лимитами рисков и портфельной оценки рисков при принятии решений по крупным сделкам. Многие банки, например, не устанавливают лимитов риска для отдельных отраслей или географических регионов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Марченко А.М. Методы борьбы с рисками // Рынок ценных бумаг. 2008. № 23. - С. 126.
2. Порох А.А. Банковские технологии в области управления рисками // Банковские Технологии. 2002. Т.77. № 3. – С.34.
3. Антипова О.Н. Регулирование рыночных рисков // Банковское дело. 2005. № 4. – С. 29.
4. Замуруев А.Б. Минимизировать или управлять? // Риск. 2008. №4. – С.89.

Түйіндеме

Қазіргі дағдарыстан шыға бастаған уақытта Қазақстанда экономиканы дамытудың алғы шарттарының бірі инфрақұрылымдарды дамыту болып табылады. Бұл ретте мемлекет қаржы секторын дағдарыстан алып шығудың бар жолдарын қарастырады. Ал ол жүйелі әрі нақты ойластырылған шараларға байланысты. Үкімет ұлттық экономиканы тұрақтандыру және сауықтыру бойынша осындай қадам жасап отыр.

Resume

It is well-known that one of the main priorities of economic development of Kazakhstan during post-crisis period is development of infrastructure. It includes long-term and large-scale investments. The state takes all possible ways to lead financial sector out of the crisis and much will depend on systemic and considered measures, taken by the government on stabilization and recovery of national economy in whole.

УДК 336.773

ПУТИ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

М.М. Мухамедова, Р.С. Ещанова

Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова

Мировая практика показывает, что степень развития микрофинансового рынка в отдельной стране характеризуется в