
РОССИЙСКАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: УПРАВЛЕНИЕ СНИЖЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА

О.В. Рыбакова

Российский университет дружбы народов
ул. Миклухо-Маклая, 6, Москва, Россия, 117198

В статье рассматриваются проблемы возникновения и пути минимизации негативного воздействия банковских кредитных рисков на национальную экономику. Глобальные финансовые кризисы обусловили необходимость консолидации действий мирового банковского сообщества и выработки коллективной стратегии по урегулированию проблемы устойчивости банковского сектора. Вступая в клиентские взаимоотношения, банки подвергаются кредитному риску. Создание эффективной системы снижения негативного воздействия кредитных рисков на экономику страны находит свое решение на всех уровнях управления отечественной кредитной структурой.

Ключевые слова: кредитный риск, Базельский комитет по банковскому надзору, меры по снижению кредитного риска, система управления рисками банковского сектора.

Российская банковская система развивается под влиянием международных правил, стандартов и рекомендаций, вырабатываемых банковским сообществом. И это не случайно. Финансовые потрясения оказали дестабилизирующее воздействие на национальные банки государств во всем мире, рост банкротств на различных сегментах финансовых рынков и кредитных организаций. Глобальные финансово-экономические кризисы и кризисы в банковском секторе постоянно приводили к потере существенной части финансовых активов. Это обусловило необходимость консолидации действий мирового банковского сообщества и выработки коллективной стратегии по урегулированию проблемы стабилизации и устойчивости банковского сектора и финансовых рынков, в том числе путем разработки превентивных мер по управлению кредитными рисками банков.

Высокая степень взаимозависимости и взаимосвязи национальных экономик на мировом уровне приводит к возникновению финансовой нестабильности, поскольку локальные колебания фондового и товарного рынка в одной стране проявляются на континентальном или даже глобальном уровне. Финансовая нестабильность — коренная причина, влияющая на устойчивость развития отдельных субъектов кредитной сферы и банковской системы в целом. Нестабильность разрушает связи «клиент — банк», замедляет поток движения финансовых ресурсов в кредитной системе, снижает уровень экономической активности субъектов хозяйствования. Среди множества видов банковских рисков кредитный риск порождает наиболее существенные потери. Этот факт можно объяснить тем, что кредитование является особенностью и спецификой банковских операций, в повседневной оперативной работе занимает значительный объем деятельности и оборот денежных ресурсов.

Собственно рост потерь от банковских кредитных рисков, возникающих в основном в результате финансовых кризисов, привел к осознанию необходимости создания специализированных международных организаций, каким в настоящее время выступает Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН). Он был

создан еще в 1974 г. как Комитет Кука (Англия), а уже в 1975 г. преобразован в Базельский комитет.

БКБН наметил обширную программу действий в области формирования достаточности размера капитала, необходимого банкам для покрытия их рисков; разработки правил консолидированного надзора за банками, осуществляющими международные операции, в том числе правил сотрудничества в этой сфере между надзорными органами различных стран; утверждения основных принципов надзора за банковской деятельностью. Базельские основополагающие принципы должны служить в качестве базового стандарта для надзорных и других государственных органов во всех странах, в том числе и России, и в международном масштабе.

Риски — настолько сложный и перманентный инструмент рынка, что вызывают интерес не только со стороны финансистов и банкиров. Например, в отечественном гражданском праве были сформированы и получили развитие три концепции риска: объективная, субъективная и дуалистическая. Объективная концепция объясняет риск как возможность наступления неблагоприятных последствий, относительно которых неизвестно, наступят они или нет. Субъективная концепция рассматривает риск как предвидение вероятности отрицательных последствий. Дуалистическая концепция объединяет объективный и субъективный подходы. Риск в этой трактовке связан с выбором альтернативы, расчетом вероятности исхода выбора, и здесь проступает его субъективная сторона.

Кредитный риск — риск невозврата денежных средств в установленный срок контрагентом банка — относят к основным видам банковских рисков. Хотя чаще всего кредитный риск ассоциируется с выдачей кредитов, однако он возникает в каждом случае, когда противоположная сторона берет на себя обязательство осуществить платеж или погасить обязательство перед банком.

Базельский комитет по банковскому надзору в Соглашении «Базель–2» [1] характеризует кредитный банковский риск как «...возможность того, что заемщик банка или контрагент не сможет исполнить свои обязательства в соответствии с ранее достигнутыми условиями» [2] и определяет кредитный риск как «вероятность невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями».

Вопросы выявления, мониторинга, оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери регулируются Положениями Банка России [3; 4]. В соответствии с указанными положениями кредитной организацией принимаются внутренние документы, направленные на снижение кредитного риска, по вопросам классификации ссуд и оценки качества активов, условных обязательств кредитного характера, а также портфелей однородных требований, которые должны отразить следующие вопросы во внутренних документах:

— система оценки кредитного риска, позволяющая классифицировать активы, в том числе ссуды, а также условные обязательства кредитного характера по пяти категориям качества, предусмотренным Положениями;

— порядок оценки ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, в том числе критерии их оценки, порядок документального оформления и подтверждения оценки;

- процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва;
- порядок принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадёжной;
- процедуры принятия и исполнения решений по списанию с баланса кредитной организации безнадёжной задолженности по ссудам;
- описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика;
- порядок использования существенных факторов риска при определении категории качества ссуд и (или) порядок принятия решения об их использовании;
- порядок и периодичность определения справедливой стоимости обеспечения;
- порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд и иные существенные положения.

Основополагающие принципы эффективного банковского надзора [5] утверждают, что органы банковского надзора должны убедиться в том, что в банках отлажен процесс управления кредитным риском, учитывающий профиль рисков организации и включающий пруденциальную политику и процессы по выявлению, определению, мониторингу и контролю за кредитным риском (включая риск контрагента). Процесс должен охватывать предоставление займов и инвестирование, оценку качества таких займов и инвестиций, а также текущее управление кредитным и инвестиционным портфелями.

Серьезной причиной, тормозящей сокращение негативного воздействия кредитного банковского рынка на экономику государства и корпорации, служит отсутствие заинтересованности банковского сектора в долгосрочном кредитовании отечественного бизнеса. До сих пор еще не создано достаточное количество источников «длинных» денег внутри страны из-за высокой инфляции и недостаточного развития финансовых институтов. Экономика страны в определенной степени «привязана» к иностранным кредитам, так как эмиссия национальной валюты зависит от прироста валютных резервов, пополняемых за счет доходов от экспорта нефти и газа. Поэтому для выхода из сложившейся ситуации, связанной с докэпитализацией банков, одной из необходимых мер служит расчистка балансов банков от проблемных кредитов. Вероятно, что наиболее интересным подходом может служить подход, основанный на принципе сотрудничества государства и частного бизнеса, государственно-частного партнерства, предполагающего в той или иной форме соинвестирование как государственных средств, так и частного капитала в «плохие» долги банков. Сложность управления кредитным риском зависит от многих факторов. Поэтому современная система государственного регулирования кредитных рисков строится с позиции защиты интересов вкладчиков — хозяйствующих субъектов и населения, поскольку именно эти группы менее защищены от кризиса, не могут оказывать влияния и вместе с тем производят и потребляют товары и услуги, создают богатство общества и участвуют в его использовании.

В задачу государственного регулирования в нивелировании кредитных рисков входит решение на федеральном уровне вопросов организации кондуитов или инвестиционных компаний с государственным участием, которые не консолидиру-

ются на балансе банков, а формируются несколькими банками, и активы, включаемые в кондуит, финансируются отдельно. На уровне правительства страны принимаются меры по снижению негативного влияния кредитных рисков. В недавно опубликованном документе «Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года» намечены важнейшие меры предупреждения кредитных банковских рисков, в том числе:

— создание механизмов финансирования крупных инвестиционных проектов, включая использование механизма проектного финансирования и инфраструктурных облигаций, в том числе за счет использования средств Фонда национального благосостояния;

— повышение эффективности деятельности пенсионных фондов и других институтов коллективного инвестирования на основе гарантирования пенсионных накоплений, совершенствования регулирования и пруденциального надзора;

— создание современной системы управления рисками банковского сектора на основе внедрения стандартов «Базель-2» и «Базель-3»;

— формирование институтов финансового рынка (биржи, центральный депозитарий), конкурентных на международном уровне.

В программном документе Минэкономразвития России [5] указано, что для повышения устойчивости финансового рынка в рамках развития направлений пруденциального надзора необходимо создать систему немедленного реагирования на риски финансового кризиса, реализовать комплекс мер по повышению достаточности капитала банковских и небанковских финансовых организаций, ввести «дорожную карту» по внедрению стандартов «Базель-2» и элементов «Базель-3» до 2020 г.

Меры по снижению кредитного риска для любого банка должны выступать основополагающим фактором при кредитовании и заключаться не только в расчете показателей, но и в первую очередь в выборе варианта организации кредитного процесса. Банковская деятельность по своей сути является очень рискованным видом деятельности. Поэтому кредитный риск банка состоит в том, что заемщик может оказаться не в состоянии возратить кредит, в связи с чем возникает риск невыполнения долговых обязательств и заем может остаться непогашенным. Основная задача банка заключается в том, чтобы предоставить клиенту кредит на условиях, при которых он будет в состоянии его погасить в установленные сроки, а банк-кредитор — получить приемлемую прибыль.

Стратегия банка в области кредитования состоит в определенных действиях и решениях банковского менеджмента в целях эффективного управления процессом кредитования. Оптимальный выбор инструментов и методов, способов и приемов для обеспечения выдачи низкорисковых кредитов характеризует тактику банковского менеджмента.

Тактика в области кредитования реализуется на основе планирования и контроля кредитной политики, которая имеет внутреннее закрепление в таких документах, как положение о кредитной политике банка, кредитном регламенте, методике по применению регламента о предоставлении кредита.

Кредитная политика банка выступает основным инструментом регулирования и оптимизации его деятельности и представляет собой внутренний документ,

который содержит основные направления текущей деятельности и стратегического развития. Одновременно кредитная политика разрабатывается с целью превентивного контроля банковских рисков в процессе кредитования и наиболее эффективного размещения ресурсов банка. Кредитная политика базируется на кредитной стратегии банка и определяет основные направления работы в части кредитования [6. С. 69, 71].

Для эффективного управления сокращением отрицательного действия на банковскую организацию кредитного риска в национальной финансовой системе создаются условия для контроля за их операционной деятельностью:

— определены четкие критерии, методы и процедуры санкционирования новых кредитов, а также возобновления и рефинансирования существующих кредитов;

— намечены методы управления кредитами, включая текущий анализ возможностей и желания заемщика погасить кредит на принятых условиях, мониторинг документации, юридические оговорки, контрактные требования и залог, классификационную систему, соответствующую характеру, величине и сложности банковской деятельности или соответствующую как минимум системе градации активов, предписанной банковским надзором;

— предусмотрена комплексная система методов и процедур для отчетности по кредитным позициям на постоянной основе;

— установление действенного контроля и мониторинга при кредитовании и за размерами лимитов выдаваемых кредитов.

Выполнение новых норм по капитализации — задача достаточно сложная. Объявленные предложения предполагают повышение общей капитализации на пять процентных пунктов, а это выполнить непросто. С формальной точки зрения 99% российских банков соответствуют минимальным требованиям, установленным в Базельских соглашениях к достаточности капитала первого уровня, при этом ряд отечественных банков имеет номинально сформированный уставный капитал. Пойти по пути отказа от внедрения новых требований соглашения «Базель-3» и тем самым спасти «утопающие» банки, решив их проблему докапитализации, нельзя, поскольку возникнут другие более масштабные проблемы, следствием которых будет ограничение, если даже не полное отсутствие доступа к международному рынку капиталов. А привлечение иностранных инвестиций очень важно для России, потому что с ними в страну поступают новейшие технологии, организационный и управленческий опыт.

Высокая степень концентрации депозитов населения и средств юридических лиц в нескольких крупных банках с заметным государственным участием в уставном капитале является серьезным препятствием для развития банковской системы и нивелирования кредитного банковского риска. Это прежде всего такие банки, как Сбербанк России, ОАО Банк ВТБ и ЗАО ВТБ 24. Если общий объем собственных средств (капитала) кредитных организаций на конец 2012 г. составлял 5,5 трлн руб., то из них 1,6 трлн руб. приходится на Сбербанк. Не очень радует и отношение объема собственных средств банков к ВВП, которое в настоящее время ниже 10%, в то время как в Бразилии — 30%, во Франции — 25%, в ФРГ — 15%.

Анализируя и оценивая факторы воздействия, определяющие уровень кредитного риска в российской экономике, необходимо остановиться на системных и несистемных причинах, влияющих на кредитный риск. К системным причинам относится уровень финансовой безопасности, уровень социальной стабильности в стране, уровень развития реального сектора экономики. К несистемным причинам, влияющим на кредитный риск, относится наличие платежеспособного спроса и устойчивых доходов заемщиков, уровень инфляции, степень развития нормативно-правовой сферы, уровень доверия к судебной практике взыскания на предмет залога и пр.

Целый ряд проблем связан с общей экономической ситуацией в стране, с наличием высокой инфляции, с отставанием реальных доходов населения от уровня инфляции. Эти факторы неблагоприятно влияют на развитие краткосрочного и долгосрочного кредитного рынка, когда и кредиторам, и заемщикам сложно прогнозировать рост процентных ставок и реальных доходов субъектов кредитных отношений.

Высокие кредитные риски, связанные с предоставлением займов, предопределяют оптимизацию методов защиты финансовых ресурсов и ставят банки перед необходимостью усовершенствования технологий, позволяющих качественно и в приемлемые сроки оценить кредитоспособность заемщиков. Важнейшим документом, определяющим правильность и надежность применяемых банком методологии и процедур при предоставлении кредита, является Внутренний регламент по выдаче кредитов, устанавливающий порядок деятельности всех служб при осуществлении этих операций.

Дальнейшая работа над правовой и нормативной базой способствует созданию надежных гарантий для банка-кредитора, позволяющих ему реализовать кредитования в рамках правового поля. В этих целях Регулятором принята Стратегия развития отечественного банковского сектора на период до 2015 г., устанавливающая качественно новые требования к управлению банками, состоянию конкурентной среды, учету и отчетности, рыночной дисциплины и транспарентности, банковскому регулированию и надзору, соответствующие международным стандартам: «Основным содержанием нового этапа в развитии банковской сферы должно стать повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса кредитных организаций» [6]. Антикризисные меры Банка России позволили преодолеть кризис ликвидности в банках и повысить капитализацию кредитных организаций. В целях достижения максимальной доступности инструментов кредитования для всех финансово-устойчивых отечественных кредитных организаций Банк России должен перейти к единому механизму рефинансирования кредитных организаций, который позволит получить кредит Банка России, обеспеченный активами, входящими в единый пул обеспечения.

В рамках реализации новых международных требований к качеству и достаточности капитала Банк России предполагает провести пересмотр структуры ре-

гулятивного капитала путем выделения его ключевого компонента — базового капитала; дополнительно к минимальным требованиям к достаточности базового капитала установить требования к формированию буферов капитала; ввести показатель «левверидж» и др. Внедрение новых регулятивных стандартов «Базеля-3» в области капитала и ликвидности предполагается завершить в 2018 г. При этом предусматриваются согласованные на международном уровне этапы внедрения, которые, в частности, включают:

— требования к капиталу банка — поэтапное введение требований к достаточности базового капитала и основного капитала (2013—2015 гг.);

— создание буфера консервации капитала — поэтапное введение требования к формированию указанного буфера (2016—2018 гг.).

В рамках параллельного расчета показателя предполагается раскрытие информации о его значении и компонентах с 1 января 2015 г. Введение показателя «левверидж» в качестве обязательного планируется с 1 января 2018 г.

Одновременно вводятся стандарты ликвидности:

— показатель краткосрочной ликвидности — период наблюдения за уровнем показателя (2011—2014 гг.). Введение показателя краткосрочной ликвидности в качестве обязательного планируется с 1 января 2015 г.;

— показатель чистого стабильного фондирования — период наблюдения за уровнем показателя (2012—2017 гг.). Введение показателя чистого стабильного фондирования в качестве обязательного планируется с 1 января 2018 г.

Рассмотренный инструментарий реализации выбранной линии на снижение кредитного риска в отечественной экономике регламентирует деятельность банков. Эффективность системы государственного регулирования кредитного риска в национальной банковской сфере во многом зависит от способности соблюдать грань между жестким контролем и достаточной свободой банков, давая возможность им выбирать поле для деятельности, конкурировать между собой, получать прибыль, развиваться самим, предупреждая страновые финансовые кризисы, и содействовать развитию отечественной экономики в целом.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] Соглашение «Базель-2»: «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» // Информационная система «КонсультантПлюс».
- [2] Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
- [3] Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- [4] Core Principles for Effective Banking Supervision // Информационная система «КонсультантПлюс».
- [5] Министерство экономического развития Российской Федерации. «Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года» // Информационная система «КонсультантПлюс».
- [6] *Зангиева И.А., Рыбакова О.В.* Мировая банковская система: курс на снижение кредитного риска / Россия и СНГ: перспективы развития единого экономического пространства: Сб.

научн. статей. Вып. 1. Ч. 1 / Под общей редакцией А.Я. Быстрякова, О.В. Рыбаковой. — М.: Спецкнига, 2012.

- [7] Постановление Правительства РФ № 1472п-П13, Заявление ЦБ РФ от 05.04.2011 № 01-001/1280 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

LITERATURA

- [1] Soglashenie «Bazel-2»: «Megdunarodnaya konvergentsiya izmereniya kapitala i standartov kapitala: novie podkhodi» // Informatsionnaya sistema «KonsultantPlus».
- [2] Pologenie Banka Rossii ot 26.03.2004 N 254-П «O poryadke formirovaniya kreditnimi organizatsiyami rezervov na vozmognie poteri po ssudam, po ssudnoi i priravnennoi k nei zadolgenosti».
- [3] Pologenie Banka Rossii ot 20.03.2006 N 283-П «O poryadke formirovaniya kreditnimi organizatsiyami rezervov na vozmognie poteri».
- [4] Core Principles for Effective Banking Supervision // Informatsionnaya sistema «KonsultantPlus».
- [5] Ministerstvo ekonomicheskogo razvitiya Rossiiskoy Federatsii «Prognoz dolgosrochnogo sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya Rossiyskoy Federatsii na period do 2030 goda» // Informatsionnaya sistema «KonsultantPlus».
- [6] *Zangieva I.A., Rybakova O.V.* Mirovaya bankovskaya sistema: kurs na snigenie kreditnogo riska / Rossia i SNG: perspektivi razvitiya edinogo ekonomicheskogo prostranstva: Sb. nauchn. statei. Vip. 1. Ch. 1 / Pod obshchei redaktsiei A.Y. Bysryakova, O.V. Rybakovoi. — M.: Spetskniga, 2012.
- [7] Postanovlenie Pravitelstva RF N 1472p-P13, Zayavlenie CB RF ot 05.04.2011 N 01-001/1280 «O strategii rasvitiya bankovskogo sektora Rossiiskoi Federatsii na period do 2015 goda».

RUSSIAN BANKING SYSTEM: THE MANAGEMENT OF CREDIT RISK MITIGATION

O.V. Rybakova

Russian peoples friendship University
str. Miklukho-Maklaya, 6, Moscow, Russia, 117198

In the article we considered the problems of the origin and ways of minimizing the negative impact of banking credit risks on the national economy. The global financial crisis made it necessary to consolidate the actions of the international banking community and making a collective strategy to resolve the problem of the stability of the banking sector. Making an effective system for reducing the negative impact of the credit risks in the economy of the country is addressed at all levels of the national credit structure.

Key words: credit risk, the Basel Committee on Banking Supervision, measures to decrease credit risk, the risk management system of the banking sector.