

МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКА И ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Е.Н. Машнина

БТА Банк, mashnina@btbank.by

Современные тенденции функционирования финансовых институтов, обусловленные, главным образом выводами, извлеченными из уроков влияния мирового финансово – экономического кризиса, свидетельствуют о повышенном интересе менеджеров к внедрению новых и совершенствованию апробированных механизмов управления банковскими рисками.

Поиск оптимального соотношения между доходностью и рискованностью банковских операций - кардинальная цель, в достижении которой необходимо учитывать влияние воздействия целого спектра внешних и внутренних факторов.

Помимо выполнения обязательных нормативов контроля безопасного функционирования, установленных регулируемыми органами, банки разрабатывают внутренние микропоказатели, помогающие им оценивать собственные риски. В работе банков по управлению рисками в последнее время возникли новые тенденции: риски стали более четко определенными (выделенными); шире стали использоваться количественные методы определения риска; контроль рисков стал более активным; измерение риска стало более точным; появились новые методики и организационные технологии.

Механизмы внутреннего контроля банковских рисков – совокупность приемов и способов, использование которых позволяет обеспечить высокую эффективность деятельности банка.

Самым значительным по влиянию на финансовый результат деятельности банка является кредитный риск. Рассмотрим механизм оценки уровня кредитного риска на стадии принятия решения о предоставлении кредита заемщику. По мнению автора, целесообразна следующая последовательность действий банка при принятии решения о кредитовании того или иного заемщика:

- оцениваются внутренние факторы риска кредитного портфеля;
- оцениваются внешние факторы риска кредитного портфеля;
- оценивается финансовое состояние заемщика и обеспечение (залог) по кредиту.

Необходимо отметить, что наиболее подвержены изменению во времени – финансовое состояние и залог, т.к. финансовое состояние заемщика может существенно ухудшиться уже после предоставления кредита, и банк не сможет повлиять на этот фактор риска; залог может потерять часть первоначальной оценочной стоимости, возможность его реализации будет зависеть от спроса на рынке. Поэтому, при принятии решения о кредитовании следует в первую очередь соотносить риск на общий кредитный портфель банка.

Исходя из вышесказанного, предлагается следующая классификация факторов кредитного риска:

Вид банковского риска	Внутренние факторы риска	Внешние факторы риска
Риск кредитного портфеля банка	Размер кредитного портфеля по отношению к размеру собственного капитала банка	Макроэкономические (уровень развития экономики страны, темпы инфляции, динамика занятости, ВВП, сальдо текущего счета и т.д.)
	Общий размер всех крупных рисков банка (более 10% нормативного капитала)	Правовые
	Качество кредитного портфеля (доля проблемной задолженности в кредитном портфеле)	Политические (страновые)
	Диверсификация кредитного портфеля по: - бизнесам банка (корпоративный, розничный, малый и средний бизнес, финансовый и т.д.) - валютам; - отраслям народного хозяйства; - по видам обеспечения (недвижимость, транспорт, товары в обороте, гарантия, поручительство и т.д.)	Форс – мажорные обстоятельства
	Система внутреннего контроля банка по кредитному риску	Финансовое состояние заемщика
		Ликвидность залога

Таким образом, в рамках кредитного процесса управлению подлежат следующие виды объектов: кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внешними факторами, кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внутренними факторами, кредитный риск портфеля, обусловленный внутренними факторами, кредитный риск портфеля, обусловленный внешними факторами.

Целью управления кредитным риском индивидуального заемщика является снижение вероятности неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному соглашению и минимизация потерь банка в случае невозврата кредита. Цель управления риском совокупности кредитных вложений банка - поддержание на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность организации кредитных операций банка.

Задачей этапа идентификации кредитных рисков является декомпозиция этого риска на составляющие, т. е. те самые факторы, которые создают невозможность или нежелание заемщика расплатиться по кредиту. Как правило, все проблемы с кредитами возникают в случае крупных финансовых потерь заемщика. К таким рискам относятся: риски кредиторов и дебиторов, когда ссу-

дополучатель несет потери по вине поставщиков, либо покупателей его продукции; ценовые риски, когда финансовые потери возникают в результате понижения цены на продукцию, либо повышения цены на сырье; производственные риски (риски сбоев в самом производственном процессе могут потребовать значительных дополнительных затрат, привести к невыполнению договорных обязательств); риски неликвидности обеспечения (если в случае непогашения кредита возникает необходимость продать обеспечение, существует риск, что залог окажется неликвидным, либо продажа его затянется, либо цена продажи окажется ниже. Во всех этих случаях возможны потери для банка); риски недостаточности обеспечения для покрытия суммы долга, процентов, пени и судебных издержек; риски неправильного оформления залога (в этом случае заемщик может препятствовать продаже залога и погашению кредита вырученными средствами, могут выявиться другие залогодержатели, которые будут оспаривать наши права); увеличение риска при увеличении срока ссуды; курсовой риск (если предприятие получает выручку от реализации продукции в белорусских рублях, а берет валютный кредит, то при росте курса возможны финансовые проблемы).

Совокупность механизмов контроля рисков и мероприятий банка, направленных на создание условий для эффективного размещения имеющихся средств и ставящих целью обеспечение стабильного роста прибыли, отражаются в кредитной политике банка.

Кредитная политика — документ, который устанавливает основные принципы кредитования, приоритеты и наиболее существенные правила (стандарты и нормы), которые регулируют кредитный процесс, и должны обеспечить формирование качественного и прибыльного кредитного портфеля.

Целью кредитной политики банка является создание высококачественных активов, которые обеспечивают постоянный плановый уровень доходности; вкладывание кредитных средств в экономически перспективные, рентабельные проекты; разработка и активное внедрение новых кредитных технологий, кредитных продуктов и услуг; укрепление и повышение конкурентоспособности на рынке; повышение качества предоставляемых услуг.

Основными задачами кредитной политики банка являются: обеспечение высокодоходного размещения средств банка; постоянный контроль над структурой кредитного портфеля и их качественным составом; предоставление надежных и рентабельных кредитов; минимизация и диверсификация кредитных рисков.

Каждый банк разрабатывает собственную кредитную политику, в которой учитываются экономические, политические, географические, организационно-правовые и другие факторы, оказывающие влияние на его деятельность, определяются основные принципы кредитной политики, например:

- консерватизм, т.е. банку следует придерживаться консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Кредит выдается только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента;

- приоритет наличия обеспечения. Важнейшим условием решения о выдаче кредита должно быть наличие достаточно ликвидного обеспечения, стоимость которого с учетом дисконта, учитывающего издержки на реализацию залога и его возможное обесценение, должна быть достаточна для покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. Залог должен быть застрахован;

- контроль целевого использования кредита, сохранности залога, финансового состояния клиента. Следует изыскать возможность контролировать действия клиента и его финансовые потоки путем оплаты его счетов, а также поступлений, сохранности залога и т. д. После выдачи проводится мониторинг финансового состояния клиентов;

- диверсификация кредитного портфеля. Банк должен придерживаться диверсификации кредитного портфеля, по возможности ограничивая концентрацию кредитов по однотипным сферам бизнеса, отраслям, регионам, видам залога и т. д. Немаловажным фактором снижения риска является предпочтение выдачи большего числа меньших кредитов, нежели меньшего числа более крупных;

- ограничение риска на одного заемщика. Другим важнейшим следствием диверсификации является ограничение риска на одного заемщика. Риск устанавливается в зависимости от типа заемщика;

- ограничение совокупного кредитного риска. В зависимости от степени ликвидности банка, величины капитала, устанавливается максимальный кредитный риск на банк, т. е. ограничение на размер кредитного портфеля банка в целом;

- формирование системы внутренних кредитных рейтингов [4].

Банковское учреждение, разрабатывая кредитную политику, должно определиться в отношении субъектов, кредитных сделок, форм, видов, и сроков кредитов, степени агрессивности кредитной политики, географии проводимых операций и типа рынков, отраслевой направленности и ценообразования по кредитам и др. [6].

Оптимальным путем нахождения компромисса между данными процессами представляется оп-ределение очередности приоритетов на этапе выработки стратегии банка. Так, приоритетом сис-темообразующего банка, функционирующего за счет миллиардного привлечения средств, в том числе физических лиц, безусловно, должна быть высокая надежность и минимальный уровень риска. Для банка, развивающего кредитование в большей части за счет собственных средств, при-оритетом может быть максимизация прибыли при соблюдении приемлемого уровня риска.

Таким образом, современные концептуальные вопросы управления кредитными рисками могут рассматриваться только через призму стратегического управления, при котором рисковые кредит-ные стратегии представляют собой доминирующий, атрибутивный элемент системы банковских стратегий.

Одним из безусловных механизмов обеспечения эффективного и безопасного функционирова-ния банка является разработка краткосрочной (на ближайший год), среднесрочной (до пяти лет) и долгосрочной стратегий деятельности банка.

Стратегия банка зависит главным образом от масштабов и характера деятельности банка. Но правильно определенная стратегия, не зависимо от указанных выше факторов, должна быть на-правленной на поиск оптимального соотношения между конкурирующими характеристиками — риском и доходностью.

При этом изрядное число банков при осуществлении стратегического управления рисками ста-вят задачу обеспечить динамичный рост, другие предпочитают минимизировать риски и поддер-живать имидж устойчивого в финансовом отношении банка при невысоком уровне выплат про-центов. В обоих случаях стратегическое управление кредитными рисками становится атрибутив-ной составляющей банковского менеджмента с выделением в специфическую рисковую страте-гию со своими принципами, целями и задачами. Искусство банковской деятельности как раз и со-стоит в том, чтобы еще до открытия рискованных позиций (кредитных сделок с юридическими и фи-зическими лицами) идентифицировать и оценить все вероятные возможности развития событий и выработать единственно правильную и обоснованную рисковую кредитную стратегию.

Термин «стратегия» (от греч. *stratos* — войско, *ago* — веду), как следует из перевода, историче-ски связан с областью военного искусства, ее планированием и ведением. В современной трактов-ке термин «стратегический» следует понимать как «содержащий общие, основные установки для решения какой-то задачи» [1].

Именно в таком смысле он входит сегодня в терминологию управления экономическими про-цессами вообще и используется применительно к банковской деятельности в частности. В совре-менном менеджменте он означает высшее проявление управленческой деятельности. Стратегия представляет собой искусство планирования, руководства, основанного на правильных и далеко идущих прогнозах. Стратегия риск-менеджмента — искусство управления риском в неопределен-ной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения. Под стратегией управления понимаются направление и способ использования средств для достижения поставленной цели. Стратегия риск-менеджмента включает правила, на основе которых принима-ются рискованные решения и способы выбора варианта решения.

Эффективность стратегического управления кредитными рисками зависит от трех стратегиче-ских макроустановок банка: на рост, защиту и развитие.

Рисковая стратегия — это многогранное понятие, включающее пять основных направлений (пять «П»): стратегия — это план, руководство, ориентир или направление развития из настоящего в будущее; стратегия — это принципы поведения или модель поведения; стратегия — это пози-ция; стратегия — это перспектива; стратегия — это прием, маневр с целью перехитрить соперника [2].

Рисковые стратегии целесообразно рассматривать с позиций интеграции следующих управлен-ческих действий:

проецирование рискованной кредитной стратегии на все подразделения и службы банка, которые по роду своей деятельности связаны с реализацией кредитных рисков;

стратегическое планирование параметров открываемых рискованных позиций и корректирующих мероприятий воздействия на данные позиции в строго обозначенные сроки, согласованные со

всеми заинтересованными сторонами с целью действенного отслеживания траектории прохождения банковских рискованных позиций;

выражение основных тенденций осуществления рискованных стратегий в виде четко обозначенных решений управленческого воздействия;

научно-обоснованная экспертиза и предварительная апробация методов и инструментария внедрения в банковскую практику выработанных стратегических решений [5].

Таким образом, можно сказать, что политика в области управления рисками представляет собой сочетание качественных целей и описаний рыночной стратегии компании, а также количественных ориентиров в отношении целевых объемов операций и возможной меры подверженности риску.

В настоящее время банками уделяется серьезное внимание процессам внедрения внутренних механизмов оценки экономической эффективности осуществляемых операций с учетом степени принимаемого риска.

Главной целью применения таких механизмов с точки зрения интегрированного риск-менеджмента является оптимизация общего размера и структуры капитала банка.

Управление эффективностью бизнеса – это четырехэтапный замкнутый процесс, трансформирующий бизнес-стратегию в действия. Вот эти этапы: 1) разработка стратегии, 2) планирование, 3) мониторинг и анализ, 4) действия и корректировка [3].

Размещение капитала по направлениям деятельности, учитывающее как их индивидуальные риски, так и вклад в общий риск банка, необходимо для расчета экономической прибыли.

Вмененная стоимость капитала, задействованного в каждом направлении деятельности, рассчитывается исходя из одной и той же требуемой нормы рентабельности капитала для всего банка, т. е. фиксированная «цена» капитала позволяет сравнивать направления бизнеса между собой по величине полученной экономической прибыли или рентабельности капитала сверх общего минимально требуемого уровня.

Для того чтобы «выровнять» все направления бизнеса по риску инвестирования капитала при неизменной «цене» капитала, необходимо распределить между ними капитал таким образом, чтобы более рискованные направления получили и больше капитала. Это позволит сравнивать их между собой по уровню рентабельности с учетом риска и принимать соответствующие стратегические решения.

Основной принцип заключается в том, что проекты, сопряженные с более высоким совокупным риском, должны приносить и большую чистую доходность по сравнению с проектами с низким риском.

Это значит, что оценка рентабельности направления бизнеса или подразделения (отдельной операции, продукта, клиента и т. п.) и ценообразование их продуктов и услуг должны производиться с учетом не только явных затрат, включающих стоимость кредитных ресурсов, непроцентные расходы и премию за риск, отражающую ожидаемые потери, но также и неявных издержек – стоимости задействованного капитала, предназначенного для покрытия непредвиденных потерь вследствие всех видов риска.

Основной принцип, используемый для расчета показателей центров финансовой ответственности (ЦФО) – закрепление за ЦФО только тех показателей, на величину которых они могут непосредственно влиять, т.е. ЦФО-1 ответственны за финансовый результат в целом по банку, а ЦФО-2:

- центры прибыли – за выполнение плановых заданий по росту активов и пассивов, объему чистых процентных, комиссионных и др. доходов, размеру ассигнований в специальный резерв для покрытия возможных убытков;

- центры затрат – за контроль исполнения сметы операционных расходов, их оптимизацию, включая контроль планового значения соотношения размера расходов на оплату труда персонала центров прибыли (т.е. подразделений банка, непосредственно связанных с получением банком доходов) и центров затрат (подразделений банка, которые осуществляют документационное оформление операций, отражение в бухгалтерском учете и прочие операции, не связанные непосредственным образом с получением доходов).

Система показателей должна иметь «золотую середину» между предоставлением наиболее информативной диагностики деятельности Банка с одной стороны и уровнем трудозатрат по измерению и расчету данных показателей с другой стороны. Проще говоря, необходимо найти наиболее важные показатели, умышленно отказавшись от незначительных для избежания бюрократизации и потери времени.

Литература:

1. Новейший словарь иностранных слов и выражений. — Мн.: Харвест, М.: ООО «Издательство АСТ», 2001, 767 с.);
2. Минцберг Г., Альстрэнд Б., Лэмпел Д. Школы стратегий. — СПб: Изд-во «Питер», 2000, 24 с.;
3. Панели индикаторов как инструмент управления: ключевые показатели эффективности, мониторинг деятельности, оценка результатов /Уэйн У. Эккерсон; Пер. с англ. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. — 396 с.;
4. Грюнинг Х. Ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ. — М.: Издательство «Весь мир», 2007. — 304 с.;
5. Randall S Kroszner. The importance of fundamentals in risk management — 2008. — Mode of access: <http://www.federalreserve.gov/newsevents/speech/kroszner20080311a.htm>;
6. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards (Basel Accord II) [Electronic resource]/ Basel Committee on banking supervision. — Basel, 2004. — Mode of access: <http://www.bis.org/publ/bcbsc135.pdf>.