Зангиева, Ирема Асланбековна. Развитие системы управления кредитными рисками банков с использованием Базельских Соглашений : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Зангиева Ирема Асланбековна; [Место защиты: Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ].- Москва, 2012.- 171 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/2519

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1 Институциональные основы управления деятельностью банков в условиях финансовой нестабильности**

1.1. Институциональные факторы финансовой нестабильности и их влияние на деятельность банковского сектора

1.2 Систематизация подходов к категории «кредитный риск» в банковской сфере и в отечественной и зарубежной экономике

1.3. Влияние банковских рисков на формирование норматива достаточности собственного капитала кредитной организации

**Глава 2 Современная методология прогнозирования банковского кредитного риска в Базельских Соглашениях и российском законодательстве**

2.1. Минимизация и предупреждение кредитного риска в банковской сфере

2.2 Международный опыт прогнозирования банковского кредитного риска

2.3 Специфика оценки кредитных рисков в Соглашениях Ба-зельского Комитета по банковскому надзору

**Глава 3 Совершенствование механизма управления кредитными рисками на основе применения Базельских Соглашений**

3.1 Влияние Соглашений «Базель-2» и «Базель-3» на управление банковскими кредитными рисками

3.2 Усиление регулирующего влияния Банка России на снижение кредитного риска

3.3. Практическое внедрение эффективных механизмов предупреждения кредитных рисков в банке

Заключение

Список использованных источников и литературы

* [Систематизация подходов к категории «кредитный риск» в банковской сфере и в отечественной и зарубежной экономике](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-sistemy-upravlenija-kreditnymi-riskami-bankov-s-ispolzovaniem-bazelskih.html#5144801)
* [Влияние банковских рисков на формирование норматива достаточности собственного капитала кредитной организации](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-sistemy-upravlenija-kreditnymi-riskami-bankov-s-ispolzovaniem-bazelskih.html#5144802)
* [Специфика оценки кредитных рисков в Соглашениях Ба-зельского Комитета по банковскому надзору](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-sistemy-upravlenija-kreditnymi-riskami-bankov-s-ispolzovaniem-bazelskih.html#5144803)
* [Практическое внедрение эффективных механизмов предупреждения кредитных рисков в банке](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-sistemy-upravlenija-kreditnymi-riskami-bankov-s-ispolzovaniem-bazelskih.html#5144804)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования** вытекает из необходимости минимизации последствий от воздействия негативных факторов влияния кредитных рисков коммерческих банков. Это оказало дестабилизирующее действие на национальные банки большинства государств, в том числе в различных сегментах финансовых рынков. Данное обстоятельство 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.

Особенностью финансовой нестабильности, вытекающей из снижения активности кредитного сектора, является мгновенное распространение отрицательных финансово-экономических последствий на связанные рынки и институты, а затем и на деятельность корпораций реального сектора. Цепочка таких событий разрушает отлаженные связи «клиент – банк» и замедляет поток движения финансовых ресурсов в кредитной системе. Вследствие этого появляются проблемы и у банков, работающих с корпорациями, и у хозяйствующих субъектов.

На саммите «большой двадцатки», прошедшем в Лондоне, отмечалось, что выросшее кредитование и секьюритизация активов привели к снижению прозрачности и возникновению системного риска высокого уровня. В этой связи в сфере управления кредитным риском в докризисный и посткризисный период обозначился ряд стабилизирующих направлений, которые призваны нивелировать банковские риски.

Этот факт можно объяснить тем, что кредитование является спецификой банковских операций в повседневной оперативной работе и занимает значительный объем фондов денежных средств.

Одним из важных направлений оздоровления мировой кредитной системы и её первичных звеньев – кредитных учреждений - выступает решение о введении международных стандартов в области управления банковской деятельностью, которые разрабатываются с учетом рекомендаций Базельских Соглашений. В целях хеджирования кредитных банковских рисков в дополнение к классическим банковским операциям кредитования намечено использование финансовых инструментов и производных финансовых инструментов. Эти проблемы приобретают особую актуальность в системе молодой рыночной экономики России, так как показатели просроченной и проблемной задолженности по кредитным портфелям в два-три раза превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Поэтому от своевременного и профессионального введения Базельских Соглашений, а также активности внутреннего банковского риск-менеджмента зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны. В связи с этим исследование проблемы институциональных факторов на формирование системы управления кредитными рисками банков с использованием Базельских Соглашений является достаточно актуальной, логичной и своевременной.

**Степень разработанности проблемы.** Концепции создания эффективной системы управления кредитными рисками в банковской сфере имеют серьезную научную и практическую основу. Многие ученые и практики внесли весомый вклад в науку о предупреждении кредитных рисков и развитие банковского дела. Значимые научные и прикладные исследования, посвященные проблемам возникновения кредитных рисков и созданию инструментария управления банковскими кризисами, принадлежат известным российским ученым: О.И. Лаврушину, А. В. Улюкаеву, А.Г. Куликову, С.Н. Кубушкину, Л.Н. Красавиной, И.В. Ишиной, Г.С. Пановой, С.А. Андрееву, В.Н. Валенцевой, С.В. Боженко, В.Н. Вяткину, А.Ф. Пенкину, Н.Э. Соколинской, В.А. Гамзы, Н.Н. Наточеевой и др.

Большой вклад в исследование методов преодоления банковских кризисов внесли А.В. Мурычев, А.М. Тавасиев, А.Д. Шенгелая, В.М. Новиков, О.Ю. Свиридов и др. Теоретические и методологические аспекты прогнозирования и управления кредитными рисками рассматриваются в трудах таких ведущих зарубежных специалистов, как: Г. Марковиц, Р. Мертон, Х. Грюнинг, Б. Брайович, С. Вайн, Э. Альтман, Киндлбергер Ч., Джозеф Ф. Синки, А. Дамодоран, Питер С. Роуз, Дж. Вилфорд, А. Сондерас, Р. Мертон, С. Ален и др.

В работах этих авторов значительное внимание уделено созданию системы анализа и оценки кредитных рисков банков. В то же время остаются недостаточно разработанными методы управления кредитными рисками на основе международных Базельских Соглашений, возможности сокращения рисков на основе повышения достаточности капитала и других регулирующих мер в условиях перманентного усиления финансовой нестабильности.

В настоящий период крайне важна консолидация усилий мирового банковского сообщества в формировании механизмов сокращения факторов риска и эффективной системы управления кредитными рисками банков в долгосрочной перспективе. Недостаточная теоретическая и практическая проработанность этих проблем обосновывает научную необходимость и актуальность темы исследования.

**Целью** диссертационного исследования является обобщение теоретических и методологических положений и разработка практических рекомендаций по формирование системы управления кредитными рисками банков на основе Базельских Соглашений.

Для реализации данной цели в работе поставлены и решены следующие **задачи** исследования:

- исследовать основные институциональные факторы, влияющие на возникновение финансовой нестабильности в банковской сфере;

- систематизировать теоретико-методологические подходы к экономической категории «кредитный риск» в отечественной науке и Соглашениях Базельского комитета по банковскому надзору;

- выявить взаимосвязь между банковскими рисками и уровнем потерь кредитной организации, а также нормативом достаточности её собственного капитала;

- на основе сравнительного анализа Соглашений Базель-2 и Базель-3 обобщить требования к регулированию достаточности капитала и минимальному показателю краткосрочной ликвидности как наиболее важным факторам, определяющим уровень кредитного риска;

- обобщить опыт Банка России в регулировании деятельности кредитных организаций по снижению кредитного риска;

- разработать эффективный финансовый механизм взаимодействия форм, методов, инструментов сокращения и предупреждения кредитных рисков в коммерческом банке.

**Область исследования**. Исследование проведено в рамках паспорта специальности 08.00.10. – Финансы, денежное обращение и кредит пункта 10. «Банки и иные кредитные организации», п.п. 10.12. «Совершенствование системы управления рисками российских банков» и п.п.10.16. «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков».

**Объект исследования.** Коммерческие банки, осуществляющие кредитную деятельность в условиях нестабильности финансовой среды.

**Предметом исследования** являются современные тенденции развития в институциональных отношениях, механизмах и инструментах реализации стратегий по предупреждению и управлению банковскими кредитными рисками с учетом требований Базельских Соглашений.

**Методологической и теоретической основой** диссертационного исследования послужили фундаментальные и прикладные работы отечественных и зарубежных ученых в области банковского дела и финансового менеджмента, диалектический метод познания, системный анализ, исторический подход, статистический анализ, группировка и классификация. В работе использованы методы сравнительного анализа, экспертных оценок. Их сочетание обеспечивает достоверность и глубину исследования, а также обоснованность выводов и рекомендаций.

**Информационно-империческую** **и нормативно-правовую основу** исследования составляют законодательные акты Российской Федерации, связанные со сферой банковского бизнеса; нормативные документы, устанавливающие требования к банковской сфере; статистическая и финансовая информация Банка России; справочно-аналитические материалы международных финансовых форумов и конференций; информационная система «Гарант» и «Консультант Плюс»; периодическая печать; сайты Интернет.

**Основные научные** результаты исследования состоят в следующем:

1. Выявлено, что на деятельность банковского сектора оказывают влияние институциональные факторы финансовой нестабильности: цикличность экономической активности, недостаточно развитый правовой механизм и система контроля финансовых рынков и институтов, подверженность прямому воздействию колебаний на мировых рынках капиталов. Финансовая нестабильность трансформируется в системный финансовый кризис и приводит к расстройству функционирования важнейших составляющих финансовой системы страны, ростом неплатежеспособности субъектов рыночных отношений. Разрушаются клиентские связи банков, ограничивается сфера их деятельности и возрастают риски инвестирования и кредитования.

2. Раскрыта качественная динамика банковского кредитного риска и его генезиса в условиях мировой финансовой нестабильности. Предложен новый подход к категории «кредитный риск в банковской сфере».

3. Установлено, что на снижение уровня кредитного банковского риска положительное воздействие оказывает усиление требований к нормативу достаточности собственного капитала банка. В этой связи предложен консервативный подход при определении его страхового покрытия путем ужесточения требования к величине кредитного риска по срочным сделкам и введения поправочного коэффициента 1,2 КРС.

4. На основании исследования систематизированы требования Базельского Комитета по банковскому надзору «Базель-2» и «Базель-3» к банкам по снижению и предупреждению кредитного риска. Выявлены особенности рекомендаций «Базель-3», направленные на повышение качества, устойчивости и прозрачности капитальной базы банков, увеличение покрытия кредитных рисков, усиление контроля системного риска, неукоснительность введения риск-ориентированного подхода к уровню капитала и коэффициенту финансового левериджа и др.

5. Аргументировано, что антикризисные меры, предпринятые Банком России, в определенной степени позволили преодолеть кризис ликвидности в банковском секторе и в основном обеспечить достаточность капитализации кредитных организаций. Предложены организационные меры, обеспечивающие развитие конкуренции на всех сегментах финансового рынка и учитывающие регулятивные требования Базельских Соглашений.

6. Сформулированы рекомендации для отечественных банков по формированию системы управления кредитными рисками на основании применения Базельских Соглашений. В целях нивелирования недостатков в методах минимизации кредитного риска предложен новый подход к созданию структуры финансового механизма управления кредитными рисками в банковской сфере. Важными элементами механизма являются: кредитно-финансовые методы, кредитно - финансовые рычаги и кредитно - финансовые инструменты.

**Практическая значимость** работы состоит в том, что положения, сформулированные в работе, могут быть использованы Центральным банком России и отечественными финансовыми институтам при формировании политики в области управления кредитными банковскими рисками.

**Область применения результатов исследования**. Положения работы могут быть использованы:

- как теоретическая и методологическая база при разработке документов нормативно-правового характера в целях совершенствования управления кредитными рисками банков;

- для обоснования новых направлений политики в сфере управления кредитными рисками;

- с целью развития методов управления банковскими кредитными рисками в условиях нестабильной финансовой среды;

- в преподавании учебных курсов по кредитному и банковскому делу.

**Апробация результатов исследования**. Работа прошла апробацию на кафедре экономики и финансов общественного сектора факультета «Международный институт государственной службы и управления» ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации». Результаты исследования обсуждены на научно-практической конференции «Инновационная стратегия развития экономики России: финансовое обеспечение, проблемы и перспективы»,2009г., «Проблемы модернизации финансовой и денежно-кредитной политики государства», 2010г.; «Денежно-кредитная и финансовая политика государства в условиях преодоления кризиса», 2009г.

**Структура и объем диссертации**. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающие девять параграфов, заключения, списка использованных источников и приложения. По теме диссертации опубликовано 6 работ, общим объемом более 2,5 п.л., в том числе 3 статьи в журналах, рекомендованных ВАК. Структура работы обусловлена логикой исследования и имеет следующее содержание.

## Систематизация подходов к категории «кредитный риск» в банковской сфере и в отечественной и зарубежной экономике

В настоящее время прослеживается тенденция стремительного развития процессов глобализации в современной мировой экономики. Глобализация так или иначе всё больше затрагивает все области экономической и политической жизни. Наряду с позитивными моментами, способствующими экономическому и в целом общественному прогрессу человечества, глобализация несет серьезные коллизии и проблемы для мирового сообщества. Среди них в острой форме проявляется проблема планетарной финансовой нестабильности1.

Проблема нестабильности возникает в силу взаимосвязанности национальных экономик на мировом уровне. В результате локальные финансовые колебания или кризисы в одной стране часто проявляются на региональных рынках или даже глобальных уровнях.

Особенностью финансовой нестабильности является распространение значительных отрицательных системных последствий на связанные рынки и институты. Поэтому все определения финансовой нестабильности включают в себя идею о потерях для реальной экономики; т.е. финансовая нестабильность - это такое состояние финансового рынка, которое наносит ущерб или может принести ущерб экономике страны.

Состояние экономики хозяйствующего субъекта, региона, страны можно характеризовать как финансовую нестабильность при наступлении ситуации, которая разрушает отлаженные связи и деятельность по различным направлениям. Проявлением крайней финансовой нестабильности является финансовый кризис, который многими учеными рассматривается как кризис финансовой системы, или финансовый системный кризис. Но, несмотря на кризисы и нестабильность, в целях соответствия требованиям времени и поддержания конкурентоспособности на рынке услуг по кредитованию, банки стремятся проводить эффективную кредитную политику, которая зависит от многих факторов, в частности и от стабильности внешней финансовой среды.

В этой связи управление деятельностью банков в условиях финансовой нестабильности, когда финансовая структура подвержена возникновению кризисной ситуации является ключевой задачей топ-менеджмента.

Управление рассматривается в двух аспектах: во-первых, как выбор направлений действия; во-вторых, как процесс организации, мотивации, планирования, регулирования и контроля, необходимый для достижения цели кредитной организации, выражающейся в сохранении стабильной эффективной деятельности.

При этом управление рисками выполняется с помощью различных инструментов и методов их минимизации или предупреждения: - детализация рисков; - использование различных методов мониторинга и анализа рисков, - диверсификация деятельности; - диверсификация портфеля; - страхование риска; - совершенствование управления персоналом; - соблюдение банковской и коммерческой тайны; - защита информации о деятельности кредитной организации. Различают две системных причины возникновения банковских кризи сов в рыночной экономике: 1) риски, связанные со страной - заемщиком в которой начинается кризис; 2) особенности и риски передвижения капитала через границы. Когда воздействие этих причин усиливается - наступает момент кризисной ситуации. В таких условиях наиболее очевидным источником нестабильности становится макроэкономическая нестабильность, которая проявляется в: высокой инфляции; бумах и спадах экономической активности; непоследовательной фискальной политике; слишком агрессивном финансировании политически ангажированных экономических программ и т.п.

Указанные выше причины возникновения нестабильности находят выражение в форме волатильности цен на различные финансовые и нефинансовые активы.

Волатильность как статистический показатель используется при управлении кредитными рисками в банковской сфере и представляет собой меру риска использования финансового инструмента за заданный промежуток времени. Историческая волатильность позволяет выявить величину стандартного отклонения стоимости финансового инструмента за прошедший промежуток времени, рассчитанный на основе исторических данных о его стоимости. Ожидаемая волатильность исчисляется на основе текущей стоимости финансового инструмента и предположении о том, что рыночная стоимость финансовых инструментов будет отражать ожидаемые риски.

Изменения цен на недвижимость, неэффективные или заведомо низкоэффективные финансовые инвестиции вносят негативный вклад в резкие масштабные изменения цен на активы (как в сторону роста, так и падения). Избыточные неэффективные прямые инвестиции в отдельные отрасли экономики и дальнейшая их необоснованная коррекция на макроэкономическом уровне приводит к краху отдельных банков и общему дисбалансу. Такие колебания в большей степени присущи экономикам, рыночные основания и инфраструктура которых относительно молоды и только формируется.

Реализация первого сценария макроэкономического регулирования экономики происходит путем оказания финансовой поддержки наиболее важных для государства, бюджетообразующих отраслей.

Введение внутренних финансовых операций в долларовом исчислении в определенной степени способствует защите кредитной сферы.

Считается, что инфляция очень опасна для организаций кредитной сферы, не смотря на то, что ряд финансовых кризисов до некоторой степени были инициированы уменьшением темпов инфляционных процессов. Доминирует мнение, что серьёзное отрицательное воздействие может оказать изменение показателей инфляции при негибком избыточном регуляторном режиме.1

В ряде стран структура государственного внутреннего долга также может явиться дестабилизирующим фактором, чему способствует чрезмерно экспансионистская кредитно-денежная и фискальная политика крупных держав, которая поощряет бум заимствования, быстрый рост задолженности, сверхинвестирование в реальные активы, повышая на них цены. В таких условиях возникает эффект «финансового пузыря», что является угрозой для эффективности банковского сектора. Возможное ужесточение политики для сдерживания инфляции и урегулирования платежного баланса, а также неизбежная коррекция цен - все это ведет к замедлению экономической активности, трудностям с обслуживанием долга, потере стоимости залога и чистого богатства, повышения доли неоплаченных займов и угрожает платежеспособности банка.

Хотя мерами макроэкономической политики вряд ли можно предотвратить шоки условий торговли или изменчивость процентных ставок на мировых рынка, степень их воздействия на банковскую систему будет зависеть от режима макроэкономической политики и, в особенности, денежно-кредитной политики и режима обменного курса, действующих во время возникновения шока. Роль денежно-кредитной и курсовой политики при условии, что банковская система слаба, неоспорима. Политика гибкого обменного курса уменьшит вероятность того, что неблагоприятный шок трансформируется в разрушительный банковский кризис. Степень слабости финансовой системы является, таким образом, важным фактором при выборе режима обменного курса.

## Влияние банковских рисков на формирование норматива достаточности собственного капитала кредитной организации

Банковская деятельность включает следующие направления деятельности: розничные банковские услуги, коммерческие банковские операции, платежи и расчеты с клиентами, агентское обслуживание, управление активами, операции на организованном финансовом рынке. Поскольку одним из основных источников расширенной воспроизводственной деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, естественно вопросы регулирования кредитного риска занимают ключевое место в деятельности кредитного учреждения и требуют выполнения широкого спектра тактических и методических подходов к их решению. Банковская деятельность по своей сути является очень рискованным видом деятельности. Кредитный риск банка состоит в том, что заемщик может оказаться не в состоянии возвратить кредит, в связи с чем возникает риск невыполнения долговых обязательств и заем может остаться непогашенным. Чем больше указанный риск, тем выше банк устанавливает процентную ставку.

Основная задача банка заключается в том, чтобы клиенту предоставить кредит на условиях, при которых он будет в состоянии его погасить в установленные сроки, а банк-кредитор - получить приемлемую прибыль.

В своей деятельности банки регулярно выявляют значимые риски и постоянно проводят их оценку. К наиболее значимым рискам относят: кредитный, ликвидности, валютный, рыночный, процентный и риск подрыва деловой репутации. Основное место по уровню значимости среди всех банковских рисков занимает кредитный риск или риск платежа по ссуде, в процессе взаимодействия банка и клиента. Этот факт можно объяснить тем, что кредитование является наиболее прибыльной и одновременно наиболее существенной составляющей банковских угроз, поскольку большинство банковских банкротств обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков.

Для отечественных банков данная проблема актуальна вдвойне, так как показатели просроченной и сомнительной задолженности по их кредитным портфелям в два-три раза превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Поэтому вопросы управления банковским кредитным риском, от своевременного решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны, в сложившихся условиях приобретают первостепенное значение.

Поскольку национальные банковские системы под воздействием тенденций либерализации банковского законодательства становятся более открытыми для иностранных инвестиций, создают благоприятные условия для интернационализации банковского бизнеса, то актуальной становится разработка общепринятых международных подходов к регулированию банковской деятельности. В этом деле «законодателем мод» выступает Базельский комитет по банковскому надзору за кредитными организациями. Принятые Ба-зельские соглашения о достаточности капитала банков в настоящее время реализуются национальными надзорными органами разных стран. Отечественные банки также начинают использовать эти новые подходы при управлении кредитным риском.

Кредитный риск может возникнуть у банка вне зависимости от кредитования клиентов ввиду недостаточности собственного капитала. Например, при заключении договора об открытии кредитной линии у банка будет возникать кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера непосредственно. Сохранению стабильности деятельности коммерческого банка способствует регулирование величины кредитного Инструкцией1 Банка России, » в которой установлены числовые значения и методика расчета обязательных нормативов банков. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка к сумме его активов, взвешенных по уровню риска

При неплатежах заемщиков банк понесет убытки, которые выражаются в сумме невыплаченной части основного долга, недополученными процентами и прочими расходами, связанными с обслуживанием кредитного долга.

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. Стратегия и тактика в области кредитования реализуется на основе планирования и контроля кредитной политики, которая имеет внутреннее закрепление в таких документах, как положении 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.

Анализируя и оценивая факторы влияния, определяющие уровень кредитного риска в российской экономике, необходимо остановиться на системных и несистемных причинах, влияющих на кредитный риск. К системным причинам можно отнести: - уровень финансовой безопасности; - уровень социальной стабильности в стране; - уровень развития реального сектора экономики. К несистемным причинам, влияющим на кредитный риск, относятся: - наличие платежеспособного спроса и устойчивых доходов заемщиков; - уровень инфляции; - уровень развития нормативно- законодательной базы; - уровень доверия к судебной практики взыскания на предмет залога. 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 развитии краткосрочного и долгосрочного кредитного рынка, когда и кредиторам, и заемщикам сложно прогнозировать рост процентных ставок и реальных доходов субъектов кредитных отношений. В условиях мировой финансовой нестабильности отечественный банковский сектор изменяет подходы в методологии управления кредитным риском, основу которой предполагает постоянный контроль за состоянием и качеством и кредитного портфеля банка в целом, и отдельных групп кредитов, и прогнозирование деятельности кредитополучателей.

## Специфика оценки кредитных рисков в Соглашениях Ба-зельского Комитета по банковскому надзору

Показатели, зафиксированные в таблице, свидетельствуют о «неком соответствии» отечественной кредитной системы международным требованиям. Тем не менее, нельзя не оценивать справедливо тот факт, что расчет совокупного норматива достаточности капитала и норматива достаточности капитала 1-уровня в отечественной практике ещё очень далек от совершенства, а резервы снижения по показателям достаточности велики.

1. Норматив заёмного капитала. Внедрение Базеля-3 предполагает введение ограничений на использование заёмных (привлечённых) средств банками. Нормативный уровень долговой нагрузки (коэффициент финансового рычага - отношение заёмных средств к собственным) в требованиях пока не определён. Предусмотрено введение с 2015 года, причём одновременно с этим будет установлено и обязательное к выполнению всеми банками требование - публиковать данные о структуре своих заёмных средств. С нашей точки зрения введение этих требований в России станет более сложным для банков, чем ужесточение нормативов достаточности.

2. Нормативы ликвидности. Базельский Комитет предполагает установить коэффициент текущей ликвидности равным 100%. Это означает, что банки будут обязаны иметь на балансе «высококачественные ликвидные активы», полностью покрывающие возможные расходы на 30-дневнвый срок. Для этих активов уровень кредитного риска в России установлен в размере 50%. Более жесткий норматив ликвидности может усложнить переход на Ба-зель-3, однако в посткризисный период ликвидность банковской системы значительно улучшилась.1

Анализ существующих в России требований к уровню ликвидности банка показывает, что внедрение требований Базеля - 3 к уровню текущей ликвидности в 2 раза превышающий уровень, определённый в документах Банка России (табл. 14).

3.Качественные характеристики. Если с количественной стороны внедрение Базеля-3 не представляет серьёзных проблем для российской банковской системы, то с эффективным применением качественных характеристик несколько сложнее. Отсутствие высокого уровня профессионализма у банковского риск-менеджмента и необходимость внедрения западных систем финансового анализа может привести к недостатку подтверждённой информации за несколько лет для построения моделей оценки кредитного риска.

Необходимость ведения в банковской системе детального реестра статистики банкротств хозяйствующих субъектов, наличия квалифицированных кадров, необходимость закупки дорогостоящих технологий показывают, что для выполнения базельских Соглашений и стандартов готовы только крупные российские банки.

Полагаем, что после выполнения всех требований стандартов, которые разработаны по схеме « Базель-3», мелкие и часть средних банков могут быть вытеснены с рынка банковских продуктов и услуг. Поэтому перед менеджментом банков и их владельцами встает серьёзная задача повышения роста капитализации банка и принятье превентивных мер, обеспечивающих сохранение своего бизнеса на кредитном рынке.

Известно, что российское банковское законодательство ещё не полностью переведено на «рельсы Базель-2», а события в мировой экономике настоятельно требуют перехода к рекомендациям документа Базель-3. Вместе с тем, щадящий график перехода к новым стандартам в банковской деятельности позволяет сделать этот переход обдуманно и обстоятельно.

В плане регулирования банковской деятельности требования документа Базель-2 должны быть полностью внедрены в России в течение 2012 года. Что касается таких составляющих, как надзорный процесс и рыночная дисциплина, то приведение их в соответствие с базельскими принципами намечено на 2012-2013годов. К этому же времени ожидается и начало широкого использования продвинутого IRB-подхода, ранее используемого в России только отдельными банками.

Таким образом, мировое и отечественное банковское сообщество в вопросах оценки, прогнозирования и управления кредитным риском руководствуются рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Одной из главных целей деятельности комитета является формирование единого международного стандарта для банков различной юрисдикции для борьбы с кредитными рисками. В 1988г. были впервые подготовлены рекомендации - соглашения Базельского Комитета по банковскому надзору, которые предусматривали создание единых условий для международной гармонизации банковского сектора и стандартизации подхода к кредитоспособности и уровню резервирования капитала. В настоящее время издано три документа рекомендательного характера: «Базель-1», «Базель-2» и «Базель-3». В этих рекомендациях нашли отражения предложения по внедрению стандартных требований и принципов в различных аспектах банковской деятельности, в том числе по минимальному уровню капитала в банках - 8%, совокупному нормативу достаточности капитала и нормативу достаточности капитала 1-уровня, нормативному значению ликвидности и пр. Однако, как выяснилось в процессе применения на практике предложенных Базельским Комитетом рекомендаций, в них выявлено ряд недостатков и неточностей, связанных с неполным учетом специфики регионов.

Учитывая необходимость устранения выявленных недостатков, Базель-ский Комитет в декабре 2009 г. внес предварительные предложения по повышению устойчивости банковского сектора, которые будут дорабатываться вплоть до конца 2015 г. Первые результаты пересмотра методологии оценки и управления кредитным риском, актуализации некоторых положений документа Базель-2 нашли отражение в рекомендациях, которые носят название «Базель-3». В настоящее время в мировом банковском сообществе одна из широко обсуждаемых тем - концепция динамического резервирования - фундаментальная новация, которая содержит два подхода: динамические резервы и резервный капитал.

## Практическое внедрение эффективных механизмов предупреждения кредитных рисков в банке

Лимиты могут устанавливаться в абсолютных или в относительных величинах. В качестве базы при расчёте относительных показателей могут использоваться объём собственного капитала банка, размер кредитного портфеля или другие показатели.

Областями риска в процессе определения лимитов кредитования выступают отдельные заёмщики, группы взаимосвязанных заёмщиков, отрасли, сегменты бизнеса, продукты и услуги.

Создание резервов под возможные потери по ссудам. Классификация кредитов по уровню риска дана в документах Банка России. Однако каждый банк имеет право самостоятельно классифицировать свои кредиты по уровню риска при одном условии - уровень установленных банком рисков должен быть не ниже уровня, установленного в указанных документах Банка России. Для получения корректной классификации кредитов необходимо учитывать такие факторы, как финансовое состояние заёмщика, качество обслуживание долга, целевое направление ссуды, срок, условия погашения ссуды, характеристика заёмщика (отрасль, форма собственности, условия конкуренции, кредитная история).

Принятая банком классификация ссуд по уровням риска является базой для определения адекватного уровня резервов под возможные потери по ссудам. Сумма резерва на каждый актив определяется как процент от всей суммы актива, равный уровню риска актива (выраженного в процентах). Суть этих резервов заключается в том, что банк, начисляя их, резервирует себе право использовать часть своих доходов на покрытие убытков от невозвращённых ссуд, то есть банк получает право отнести возможные убытки по ссудам на общую себестоимость, тем самым снизить налогооблагаемую базу. Поэтому для кредитной организации целесообразно начислить максимальную сумму резерва, чтобы в случае невозврата кредита финансовый ущерб уменьшить хотя бы сумму налоговых выплат в бюджет. Однако создание резервов, сумма которых отражается в активе баланса банка - мероприятие для банка достаточно обременительное, поэтому многие банки нарушают требования положений Банка России, за что подвергаются взысканиям со стороны Регулятора.

По мнению автора требования по созданию резервов на возможные потери по ссудам (и другим активам, носящим кредитный характер) целесообразно перевести из категории «обязательные» в категорию «рекомендательные». При этом необходимо ужесточить требования к топ-менеджменту банков вводом гражданской и уголовной ответственности в случае отсутствия у банка собственных средств на покрытие убытков по активным операциям.

Возможен вариант обеспечения кредитов с помощью залога. Внесение обеспечения (залог активов) является ещё одной защитной мерой от убытков, связанных с реализацией кредитного риска. В качестве обеспечения могут выступать денежные средства, ценные бумаги или иные ликвидные активы, которые в случае дефолта заёмщика можно реализовать в возмещение утраченного актива. Обычно рыночная стоимость активов, переданных в обеспечение, должна превышать сумму обязательств.1 Совокупность указанных объектов обеспечения возвратности кредита, договорные отношения по поводу этих объектов, условия, правила, процедуры передачи банку, а затем возврата заёмщику заложенного имущества по окончании действия кредитного договора и возврата ссуды и полной выплаты процентов составляют так называемый кредитный механизм, который эффективно действует в банковских системах экономически развитых стран.

Диверсификация кредитных рисков. Диверсификация обеспечивает компенсацию возможных финансовых потерь банка вследствие кредитного риска за счёт третьей стороны. В последние годы этот метод получает распространение в связи с развитием новых финансовых инструментов. В рамках этого метода можно выделить ряд инструментов регулирования кредитного риска: - хеджирование кредитного риска с помощью кредитных деривативов. Эти инструменты позволяют отделять кредитный риск от активов и передавать его третьей стороне за определённую плату. В докризисный период рынок кредитных деривативов в США и Европе получил широкое развитие. Среди наиболее популярных инструментов можно выделить дефолтные свопы, свопы на совокупный доход, связанные кредиты. В России рынок кредитных деривативов как в докризисный период, так и после первой волны кризиса продолжает развиваться, но темпы развития крайне низки, также как и объёмы контрактов. Вместе с тем, именно за этими инструментами большое будущее в области управления кредитным риском в банковской деятельности. - секъюритизация активов позволяет банкам диверсифицировать кредитный портфель и добиться большей его сбалансированности. Однако это не всегда подтверждается банковской практикой, по крайней мере, российской. Дело в том, что при «продаже» кредитного портфеля кондуиту за бан-ком-оригинатором сохраняется ответственность за обеспечение возврата выданных ссуд, поэтому и по «продаже» кредитного портфеля у банка остается практически тот же кредитный риск, что и до «продажи». Более того, если какой-либо из кредитов портфеля не будет возвращён, то банк-оригинатор должен будет передать кондуиту его сумму из собственных средств.

По мнению автора, российские банки получат возможность работать на международном рынке секьюритизации кредитных портфелей не ранее, чем чрез 3-5 лет, но к этому времени аналитики ожидают появление новой волны мирового финансово-экономического кризиса.

В этой связи большее значение приобретает вопрос адекватной оценки уровня принимаемого банком риска для создания резервов и проверки уровня капитала, покрывающего принятый риск. Регулирование капитала под риском и создание резервов на покрытие возможных убытков - это мировая практика, поэтому достаточно обоснованно рассмотреть международные и отечественные подходы к этой проблеме. Крупные банки создают обособленные дочерние организации, которые берут на себя управление проблемными активами материнского банка.

Опыт банковского надзора различных стран показывает, что при регулировании этого вопроса обычно исходят из того, что основная ответственность за управление риском лежит на самих банках. Обязанность банковского надзора России состоит в том, чтобы проконтролировать наличие в банке в полном объёме разработанной система управления кредитным риском, её качество, а также насколько она обеспечивает финансовую устойчивость коммерческого банка.

Таким образом, в отечественной банковской практике наиболее значимыми способами минимизации кредитного риска является методы хеджирования риска неплатежей по ссуде, использование финансово-кредитных де-ривативов, приемы диверсификации кредитного портфеля, способы обеспечения исполнения обязательств заёмщиком по кредитному договору, создание резервов под возможные потери по ссудам и ограничение лимитов кредитования и др.