

Гасымов Ашраф**УДК 336.71.078.3****СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

Постановка проблемы. Необходимым условием функционирования банковской организации является корректное управление кредитным риском. Под кредитным риском понимают ситуацию, связанную с невыполнением клиентами, контрагентами и эмитентами своих обязательств перед банком, в результате чего нарушается структура движения финансов, которая может привести к определенным потерям. Учитывая то, что к этой категории рисков относятся также и риски, связанные с нарушением межбанковских договоров данный вид риска может быть отнесен к самым проблемным. Первым предвестником наступления неблагоприятной ситуации, связанной с кредитным риском, является ухудшение финансового положения контрагента, с последующей задержкой оплаты кредита. Если задержки с оплатой кредита наслаиваются одна на другую, а последующая реструктуризация долга, продажа активов и залога затягиваются, то кредитная организация начинает нести потери.

Кредитные риски - это комплексное понятие. На показатели рисков оказывают влияние как внутренние, так и внешние факторы. Происхождение внешних факторов опасно тем, что банк не в состоянии предотвратить их, и, в лучшем случае, может лишь смягчить их негативные последствия. Внутренние же факторы риска непосредственно зависят от проводимых банком операций. При анализе рисков кредитного портфеля необходимо учитывать все виды рисков, а также взаимное влияние указанных рисков друг на друга. Для этого, в первую очередь, необходимо обнаружить и оценить индивидуальные риски, а затем рассчитать суммарный показатель (R). Так как риск показывает вероятность потери, то, в зависимости от значений вероятности, риски можно разделить на три зоны: допустимые риски, критические и катастрофические.

Зона допустимого риска - это область, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли. Значение совокупного риска для данной зоны не должно превышать значения 0,3 ($R \leq 0,3$), что определяет экономическую целесообразность деятельности коммерческого банка. Зона критического риска ($0,3 \leq R \leq 0,7$) - область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли, чреватых опасностью неполучения дохода и несением убытков.

Сводная оценка риска кредитного портфеля осуществляется путем сложения значений показателей и определением среднего значения их совокупности:

$$R = \frac{k_1 + k_2 + k_3 + k_4 + k_5 + k_6 + k_7}{7}$$

По значению показателя кредитный портфель банка можно отнести к одной из рассмотренных выше зон риска.

В 60-тые годы XX-го века банковская деятельность стала интернационализироваться, а это, в свою очередь, увеличило количество операций с повышенным уровнем риска. Усилился соблазн увеличения клиентов, а значит и прогнозируемой доходности за счет повышения показателей риска. Полоса банковских неудач не заставила себя долго ждать. Для обеспечения стабильности и конкурентоспособности на мировом финансовом рынке в 1987-ом году Базельским комитетом были разработаны стандарты, которые получили название «Базельское соглашение о финансовой конвергенции». Основная идея этого документа, заключалась в обязательстве всех сторон учитывать, при анализе кредитных рисков, активы и внебалансовые обязательства банка и более четкого определения структуры капитала. Связь капитала и кредитного риска обусловлена, прежде всего, способностью капитала нейтрализовать потери через неплатежеспособность заемщиков. Основные положения Базельского соглашения общие для всех стран, вспомогательные параметры, такие как коэффициенты риска активов, рассчитываются соответствующими исполнительными органами каждой страны.

Базельское соглашение стало шагом вперед на пути стабилизации международной финансовой системы и росту банковского капитала. Но данным соглашением не учитываются другие виды рисков, такие как процентный, валютный, риск ликвидности. И так, Базельское соглашение учитывает риски, связанные с различными видами банковских активов, в том числе и внебалансовых. Расчет рисков активов производится умножением параметров всех видов балансовых активов на коэффициент риска. Это показывает вероятность потерь для конкретного вида банковских активов. В соответствии с международными договоренностями для каждой страны устанавливаются свои коэффициенты риска, в зависимости от экономического положения конкретной страны. Идея принятых в Базеле нормативов предельно проста – связать размеры статей актива со степенью их рискованности, а саму связь оформить через соответствующий "вес". Принцип оформления связи заключается в том, что чем выше качество, то есть ниже риск, тем меньше и вес. Все статьи актива разбили на пять групп. На одном полюсе - наличные депозиты в центральном банке, золотые слитки, краткосрочные бумаги правительства. Им придан нулевой вес. На другом полюсе – коммерческие (не обеспеченные) ценные бумаги – у них 100%. Между полюсами – закладные резидентов – у них 50%. Расчет активов с учетом риска позволяет в случае высококачественных активов иметь более высокий коэффициент достаточности капитала и, соответственно, более высокую привлекательность для участия в международных финансовых операциях. Самый известный "базельский" норматив – 8% требование для размеров совокупного капитала от величины активов с учетом риска. Совокупный капитал – капитал первого уровня (акционерный), плюс капитал второго уровня (резервы на покрытие потерь, субординированный долг)

Экономический смысл соотношения банковского капитала к рисковым активам заключается в соизмеримости капитала для проведения активных банковских операций, свойственных кредитной организации. Пороговое значение степени риска для активных банковских операций, устанавливает Центральный Банк, в зависимости от экономического положения в стране. В зависимости от экономического положения в стране, этот показатель может меняться. Центральный банк держит под контролем не только показатели кредитных рисков, но и в зависимости от экономической конъюнктуры и показателей операционного, валютного и других возможных видов рисков, а также соизмеряя эти показатели с показателями странового риска, устанавливает обязательный уровень минимального капитала коммерческих банков. Необходимый суммарный капитал коммерческого банка в Азербайджане устанавливается Центральным Банком. Для этого Центральным Банком Азербайджанской Республики, в соответствии с Базельскими принципами, установлены единые правила расчета коэффициентов адекватности.

Для определения степени соответствия адекватности банковского капитала минимальным нормам (минимальным пороговым значениям), необходимы расчеты некоторых показателей и коэффициентов. Для этого, в первую очередь, необходимо знать показатель совокупного капитала. Значение совокупного капитала показывает способность банка, в случае прекращения деятельности, иметь возможность отвечать по своим обязательствам, т.е. возратить депозитную и другие виды задолженности. С другой стороны, эти средства необходимы для поддержания доверия клиентов и потенциальных инвесторов, а это в свою очередь позволит банковской организации выйти из возможного финансового кризиса. На основании вышеуказанных правил, установленных Центральным Банком, совокупный капитал банка рассчитывается следующим образом:

$$\text{Совокупный капитал} = \text{капитал первого уровня} - \text{выплаты с капитала первого уровня} + \text{капитал второго уровня} - \text{выплаты с совокупного капитала.}$$

Для того чтобы рассчитать совокупный капитал необходимо в первую очередь рассчитать капиталы первого и второго уровней. Капитал первого уровня считается основным капиталом банка и его значение после всех выплат не должно быть меньше 50% совокупного банковского капитала.

Капитал I-го уровня включает:

а) простые акции, полностью оплаченные и выпущенные в обращение;
б) некумулятивные бессрочные привилегированные акции не имеющие определенной даты выкупа или условий, при наступлении которых они должны быть выкуплены. К таким акциям также относятся следующие:

- акции, которые не могут быть выкуплены по желанию владельца;
- акции, дивиденды по которым могут быть пропущены по решению общего собрания акционеров банка;
- акции, по которым не выплачиваются пропущенные дивиденды прошлых периодов (некумулятивные);

в) добавленный капитал (излишки капитала) - превышение рыночной стоимости обыкновенных или привилегированных акций над их номинальной стоимостью;

г) нераспределенная прибыль, а именно:

- капитальные резервы;
- нераспределенная прибыль предыдущих лет;
- убытки текущего года.

д) долю меньшинства владельцев акций в акционерных счетах консолидированных предприятий. Эта доля возникает, когда счета дочерних предприятий консолидированы в финансовые отчеты банка и доля банка в капитале такого предприятия составляет менее 100%.

Привилегированные акции с плавающей ставкой дивидендов не включаются в расчет капитала I уровня.

Капитал II уровня – это дополнительный капитал, включающий в себя:

а) чистую прибыль за текущий год;
б) общий резерв в размере, не превышающем 1.25% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, после вычетов и 100% капитала I уровня после вычетов.
в) бессрочные кумулятивные акции;
г) акции, выпущенные как минимум на 5 летние долговые обязательства.

Значение капитала второго уровня не должно превышать значение капитала первого уровня (после всех вычетов).

Коэффициент достаточности капитала активно применяется в регулировании деятельности финансовых институтов. Его можно определить технически, аналитически и нормативно. Технически – это отношение собственных средств к активам. Поскольку в активах банка доминируют ссуды, то аналитически коэффициент достаточности капитала - это показатель обеспеченности выдаваемых ссуд собственными средствами банка.

Регулирующая роль коэффициента реализуется через введение нормативов, которые устанавливают связь между величиной банковского капитала и объемом и качеством активов банка. Нормативы достаточности капитала в международных документах – Capital Adequacy Requirement (CAR).

Для соответствия нормативным требованиям финансовому институту необходимо либо увеличивать размеры собственного капитала, либо уменьшать активы и, прежде всего, - объемы выдаваемых ссуд. Тем самым банки заставляют отказаться от проведения рискованных операций, что в конечном итоге повышает уровень финансовой стабильности.

Коэффициент адекватности капитала первого уровня рассчитывается по формуле:

$$\text{Коэф.адекватности капитала 1-го уровня} = \frac{\text{Капитал 1-го уровня - вычеты из капитала 1-го уровня}}{\text{Активы, выверенные по показателям риска}} \times 100\%$$

Далее можем посчитать коэффициент адекватности совокупного капитала банка, по следующей формуле:

$$\text{Коэффициент адекватности совокупного капитала} = \frac{\text{Совокупный капитал}}{\text{Активы взвешенные по степени риска}} \times 100\%$$

Показатель адекватности совокупного банковского капитала должен быть больше минимального уровня (12%) установленного Центральным Банком.

Для обеспечения стабильности работы банковской системы, нейтрализации дисбаланса активов по темпам роста, Центральным банком Азербайджана, для более точного анализа деятельности банковской системы страны, в конце 2010-го года, был использован коэффициент Лавериджа. Центральный банк обязал коммерческие банки поддерживать значение указанного коэффициента на уровне не ниже 8%. Коэффициент Лавериджа рассчитывается как отношение капитала первого уровня к балансовым активам и внебалансовым обязательствам (гарантиям, неисполненным частям кредитных обязательств).

$$\text{Коэффициент Лавериджа} = \frac{\text{Капитал первого уровня}}{\text{Балансовые активы + внебалансовые обязательства}} \times 100\%$$

Оценка показателя адекватности капитала.

Используя статистические данные, представленные в таблице, рассчитаем совокупный капитал открытого акционерного общества ПАРАБАНК (таблица 1).

Таблица 1. Денежные средства АООТ «ПАРАБАНК» (01.10.2009).

А. Денежные средства		Тысяч AZN (Новых Азербайджанских Манат)
1. Капитал I уровня (основной капитал) (не менее 50% от совокупного капитала)	A1	9752.94
а) Простые акции (полностью оплаченные)	A1a	9266.40
б) Некумулятивные бессрочные привилегированные акции	A1b	804.00
с) Дополнительные средства от эмиссии акций	A1c	
д) Нераспределенная прибыль (убытки)	A1d	(317.46)
d1) Капитальных ресурсов (фондов)	A1d1	0.00
d2) Нераспределенная прибыль предыдущих лет	A1d2	(317.46)
d3) Убытки текущего года	A1d3	0.00
2. Вычеты от Капитал II уровня	A2	87.74
а) Нематериальные активы	A2a	87.74
3. Капитал I уровня после Вычетов	A3	9665.20
4. Капитал I I уровня (не должен превышать суммы капитала первого уровня)	A4	2484.39
а) доходы текущего года	A4a	355.48
б) Общий резерв	A4b	920.45
с) Другие средства капитала	A4c	1208.46
5. Общий капитал	A5	12149.59
6. Вычеты от общего капитала	A6	400.00
а) Инвестиции в капитал неконсолидированных дочерних банков и в капитал других финансовых учреждений и инвестиции в капитал небанковских, в том числе взаимные инвестиции (чистые)	A6a	400.00
б) Все другие инвестиции (чистые)	A6b	
7. Совокупный капитал после всех вычетов (5-6)	A7	11749.59
8. Совокупные активы, взвешенных по риску	A8	73635.96
9. Коэффициент адекватности капитала первого уровня (3:8) x 100	A9	13.13
10. Коэффициент адекватности совокупного капитала (7:8) x 100	A10	15.96

Как видно из таблицы коэффициент адекватности капитала первого уровня, указанного банка, составляет 13,13 %, а это более чем в 2 раза больше установленных Центральным Банком минимальных 6%. Аналогичный коэффициент совокупного капитала 15,96% тоже больше установленного Центральным Банком минимальной 12%-ой нормы. Повышенные значения указанных коэффициентов ПАРАБАНКА указывают на повышенные показатели риска, связанные с показателями адекватности капитала. По данным на аналогичный период суммарные активы банка равны 70,460,5 тыс. манат, а внебалансовые обязательства 9,370,17 тыс. манат. По приведенной ранее формуле подсчитаем коэффициент Левереджа. При норме не меньше 8% он равен 12,2 %, что является показателем отсутствия риска дисбаланса по темпам роста активов.

Выводы и перспективы. Обычно при увеличении степени риска, наряду с увеличением банковского капитала, необходимо использовать и другие инструменты уменьшения показателей риска. К ним относятся: создание системы управления банковским риском, совершенствование системы внутреннего контроля и т.д. Руководству банка необходимо проанализировать причины увеличения рисковых показателей, а также соотношения показателей совокупного капитала и риска. Затем необходимо установить возможные пороговые значения для конкретного банка и привязать их к конкретным условиям и бизнес плану. Каждому банковскому учреждению необходимо иметь готовые научно-обоснованные сценарии поведения в экстремальных ситуациях. В эти сценарии необходимо включить систему распознавания и определение количественных показателей рисков, а также того ущерба, который может вытекать из данного риска.

Источники и литература:

1. Bank kapitalının və onun adekvatlığının hesablanması qaydaları. – Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı, 2003.
2. Альгин А. П. Риск и его роль в общественной жизни / А. П. Альгин. – М. : Мысль, 1989. – 188 с.
3. Банковские риски : учеб. пособие / под ред.: д. э. н., проф. О. И. Лаврушина, д. э. н., проф. Н. И. Валенцевой. – М. : КНОРУС, 2007. – 232 с.
4. Грюнинг Х. ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управление финансовым риском / Х. ван Грюнинг, С. Брайович Братанович; вступ. сл. д. э. н. К. Р. Тагирбекова; [пер. с англ.]. – М. : Весь Мир, 2007. – 304 с.
5. Иода Е. В. Классификация банковских рисков и их оптимизация) / Е. В. Иода, Л. Л. Мешкова, Е. Н. Болотина; под общ. ред. Е. В. Иода. – 2-е изд., испр., перераб. – Тамбов, 2002.
6. Киселева И. А. Моделирование рисковых ситуаций : учеб.-практ. пособие / И. А. Киселева. – М. : МЭСИ, 2007. – 102 с.
7. Костюченко Н. С. Анализ кредитных рисков / Н. С. Костюченко. – СПб. : ИТД «Скифия», 2010. – 440 с.

8. Малашихина Н. Н. Риск-менеджмент : учеб. пособие / Н. Н. Малашихина, О. С. Белокрылова. – Ростов н/Д. , 2004.
9. Синки Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Джозеф. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1024 с.