

# СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

*М.В. ПЛЕШАКОВА, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры мировой экономики и менеджмента, Кубанский государственный университет  
e-mail: pmv23@list.ru*

*А.Н. МЕЛЬНИКОВА, студент IV курса экономико-математического факультета, Волжский гуманитарный институт (филиал) ВолГУ  
e-mail: alina.press@mail.ru*

## Аннотация

В статье рассмотрены проблемы эффективного управления банковскими рисками в условиях спада российской экономики. Недостатки систем управления рисками стали одной из основных причин санации банковской системы Регулятором. Для предупреждения кредитных рисков и минимизации финансовых потерь банкам целесообразно использовать опыт ведущих финансовых институтов в этой сфере.

**Ключевые слова:** банки, банковские риски, кредитные риски, управление рисками, кредитный портфель, просроченная задолженность.

Банковский сектор играет все более значительную роль в развитии экономики России. Недавние решения Центрального банка по чистке рядов были направлены на создание более конкурентной среды, снижение банковских рисков и повышение эффективности финансового сектора в целом. Решение данных вопросов напрямую связано с разработкой комплексной системы управления банковскими рисками. Анализируя зарубежный опыт, можно констатировать, что данная система давно признана в качестве жизненно важного элемента в управлении любого банка, и это гарантирует ее конкурентоспособность и возможность противостоять финансовым кризисам.

В настоящее время существующая в России система управления банковской деятельностью во многом опирается на рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (известный как Базель II)

служит в качестве основы для повышения эффективности управления рисками, в том числе и кредитных. В документе представлена концепция устойчивого развития банковской системы посредством сочетания трех важнейших компонентов: надзора, рыночной дисциплины и профессионального управления банками. Соглашение способствует внедрению более надежной практики управления рисками в банковской системе, что рассматривается как одно из его основных преимуществ. В сентябре 2010 г. Базельский комитет по банковскому надзору одобрил глобальную реформу мирового банковского сектора и был принят ряд новых правил и стандартов для структуры и качества активов банков под названием «Базель III», который предполагает увеличение финансовой стабильности глобальной банковской системы, в первую очередь за счет увеличения ликвидных резервов банков и улучшения их качества. Тем самым увеличивается способность кредитных институтов противостоять финансовым кризисам.

Как известно, последние два года ознаменовались значительными вызовами для российской экономики и банковского сектора в частности. Ухудшение операционных условий для банков происходило сразу по нескольким направлениям. Рост геополитической напряженности и экономические санкции в отношении России сократили возможности ведущих кредитных организаций по привлечению ресурсов, а снижение мировых цен на нефть и резкая корректировка курса рубля оказали крайне негативное влияние на заемщиков, что привело к снижению кредитной активности и существенному увеличению расходов на создание резервов. Кроме того, значительные убытки российским финансовым институтам пришлось зафиксировать на рынке Украины.

Основное влияние на динамику активов и пассивов российских банков в течение года оказывали валютная переоценка и рост спроса на кредиты со стороны корпоративных клиентов в условиях ограниченного доступа на мировые рынки долга. Уровень проникновения банковских услуг, определяемый как отношение совокупных активов банков к ВВП, достиг 109 % на начало 2015 г., увеличившись с 87 % на начало 2014 г. [2].

Падение темпов экономического роста оказывало давление на уровень и качество спроса на кредитные ресурсы. Еще одним фактором, сдерживавшим кредитную активность банков, стало ужесточение участниками рынка требований к заемщикам в целях сохранения качества активов и снижения кредитного риска. Совокупный портфель кредитов корпоративным и розничным клиентам по итогам 2014 г. увеличился на 25,9 % (по итогам 2013 г. – на 17,1 %), а ускорение темпов его роста было обусловлено динамикой корпоративного кредитования.

Качество активов банковского сектора снижалось на фоне замедления экономического роста. Доля просроченных кредитов увеличилась до 4,7 % на начало 2015 г. по сравнению с 4,2 % на начало 2014 г., главным образом за счет ухудшения качества розничного кредитного портфеля, где доля просроченных кредитов достигла 5,9 % по сравнению с 4,4 % на начало 2014 г. Доля просроченных кредитов в корпоративном кредитном портфеле выросла незначительно – до 4,2 % на начало 2015 г. по сравнению с 4,1 % на начало предыдущего года.

Наращение объема просроченных кредитов способствовало увеличению отчислений в резервы под обесценение кредитного портфеля. По итогам 2014 г. отношение резервов к совокупному кредитному портфелю увеличилось до 8,5 % по сравнению с 7,4 % 2013 г. В абсолютном выражении объем резервов вырос на 43 %, коэффициент покрытия кредитных рисков достиг 180 % против 176 % в 2013 г.

Таким образом, непростая экономическая ситуация и введение ограничительных мер заставляют банки уделять особое внимание мониторингу рисков и управлению качеством кредитного портфеля.

Проблема эффективного управления банковскими рисками не нова и прослеживается в теоретических трудах отечественных и зарубежных ученых, таких как Э. Холмс, Т. Л. Бартон, Пол Л. Уокер, А.П. Альгина, А.Н. Фомичева, В.С. Ступакова, Г.С. Токаренко

и др. Тем не менее наблюдается явный недостаток научных исследований российских ученых и практиков банковского дела в области современных технологий управления банковскими рисками, основанных на реальных аналитических и эмпирических данных.

Управление рисками – это процесс, связанный с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию негативных последствий событий риска. Комплексная система управления рисками должна включать в себя следующие процедуры:

- планирование стратегии банка минимизирующей риск;
- анализ риска;
- качественную оценку рисков;
- количественную оценку рисков;
- создание информационной базы о рисковых событиях;
- выявление источников и причин рисков;
- мониторинг рисков;
- меры по устранению и минимизации риска;
- контроль рисков (рис. 1).

Все эти процедуры взаимосвязаны друг с другом и с другими этапами управления рисками. Каждая процедура выполняется по крайней мере один раз при рассмотрении очередного проекта, но может быть замещена на другую в зависимости от кредитной политики, проводимой банком. Важно понимать, что эффективное управление банковскими рисками должно основываться на комплексном подходе, охватывающем всю банковскую деятельность. Комплексный подход – это активная позиция банка, поскольку он предполагает предвидение, а не пассивное реагирование на риск того, что произойдет.

В российских банках в той или иной форме уже работают отдельные элементы кредитного и инвестиционного управления риском, однако, как правило, они не отвечают современным требованиям по управлению рисками, исключение составляют крупные коммерческие банки с государственным участием, где применяются передовые управленческие технологии, например Банк ВТБ.

Наиболее опасными в условиях экономического кризиса являются кредитные риски, поскольку их сложно спрогнозировать. Кредитный риск представляет собой риск того, что банк будет нести убытки, поскольку его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Кредитные риски часто являются причиной краха кредит-

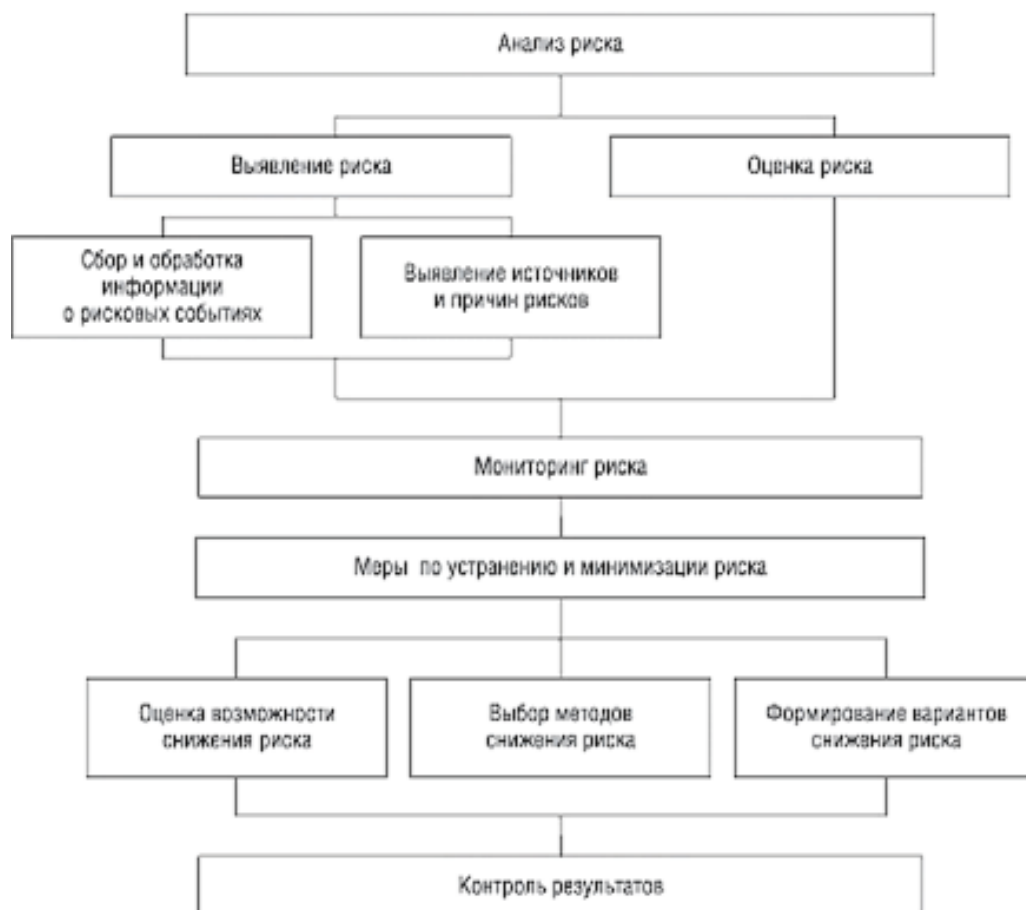


Рис. 1. Основные этапы управления рисками [3]

ных учреждений, в связи с чем органы, регулирующие банковскую деятельность, вводят стандарты по управлению кредитным риском.

Базовые нормативы прописаны в федеральном законе: максимальный размер риска на одного заемщика не может превышать 25% размера собственных средств банка. Максимальный размер крупных кредитных рисков (сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного заемщика, составляющая более 5% средств) должен быть не больше 80% от капитала. Банк не может вкладывать более 25% своих собственных средств в акции и доли других юридических лиц. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам), ограничен 50%. Остальные нормативные показатели определяются Банком России самостоятельно [4].

Несмотря на то что в последнее время на рынке банковских услуг появилось достаточно большое количество инноваций, кредитный риск до сих пор остается причиной банковских проблем. Именно этому аспекту

управления рисками посвящено более 80% содержания балансовых отчетов банков.

Важная задача, которую стремятся реализовать все банковские структуры, – это минимизация кредитных рисков. Для решения данной задачи используется большой набор методов, содержащий различные процедуры (формальные и неформальные) оценки кредитных рисков и целый ряд мероприятий, облегчающих принятие кредитных решений. В этой связи, показателен опыт Банка ВТБ.

Политика Банка ВТБ по управлению кредитными рисками включает следующие направления:

- введение ограничений кредитных рисков посредством существующей системы лимитов по принятию решений, по концентрации кредитных рисков (по странам, отраслям, видам сделок и т.д.), по отдельным заемщикам; данные лимиты регулярно пересматриваются Департаментом рисков, утверждаются Кредитным комитетом и соответствуют нормативам Центрального банка;

- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования,

взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;

- контролирование уровня кредитных рисков посредством оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (в том числе с использованием системы ранжирования заемщиков);

- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга [1].

Благодаря политике по управлению кредитными рисками и усилению работы с просроченными кредитами Банк продемонстрировал последовательное поквартальное снижение стоимости риска по кредитам физлицам с 5,5 % в I квартале до 2,7 % по итогам IV квартала 2014 г.

Для любого банка последствия кредитного риска потенциально опасны, поэтому важно постоянно проводить комплексный анализ процедур оценки, контроля, гарантий и других инструментов, особенно это касается кредитования населения (розничных клиентов) и сектора малого и среднего предпринимательства.

Замедление роста экономики и ухудшение динамики доходов населения, а также значительные колебания валютных курсов в течение последних лет привели к снижению склонности населения к потреблению и ослаблению спроса на продукты потребительского и автокредитования. Резкий рост процентных ставок во второй половине 2014 г., а также ужесточение требований банков к заемщикам также сдерживали рост кредитования.

В этих условиях розничный кредитный портфель ВТБ по итогам 2014 г. вырос на 27,9 % до 1 945,1 млрд р. (в основном за счет обеспеченных кредитов), а Банк сохранил второе место на российском рынке розничного кредитования, увеличив свою долю рынка на 1,6 процентных пункта до 14,9 % (рис. 2).

Основным драйвером роста кредитного портфеля розничного бизнеса в течение 2014 г. оставались ипотечные кредиты, поскольку спрос на данный вид кредитов в России сохранялся на высоком уровне, а Банк продолжал отдавать приоритет продуктам с относительно низким уровнем риска в рамках наращивания активов.

Кредитование малого и среднего бизнеса (МСБ) несет в себе большие риски, чем кредитование корпоративных клиентов, и сопоставимо с рисками кредитования розничных клиентов. Высокие риски при кредитовании МСБ могут быть устранены путем качествен-



Источник: Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ по МСФО за 2014 год.

Рис. 2. Портфель кредитов физическим лицам, млрд р. [1]

ного анализа на основании имеющихся эффективных технологий. В последние годы Банк ВТБ сохранил лидерские позиции в области кредитования малого бизнеса, занимая второе место на этом рынке по объемам кредитного портфеля. В то же время с учетом изменений макроэкономической ситуации в течение года Группа повысила требования к заемщикам МСБ, снизив процент одобрения заявок на кредитование в данном сегменте. Тем не менее общий объем кредитов малому бизнесу, предоставленных банком ВТБ24, увеличился в 2014 г. на 14,4 % до 185,2 млрд р.

В обслуживании клиентов малого бизнеса ВТБ24 использует сегментный подход, основанный на принципе стандартизации обслуживания: клиентам стандартного сегмента малого бизнеса (объем годовой выручки до 20 млн р.) предлагаются типовые кредитные продукты и пакетные продукты расчетно-кассового обслуживания; клиентам приоритетного сегмента малого бизнеса доступен индивидуальный подбор банковских продуктов и сервис персональных менеджеров. В результате всех этих процедур уровень просроченной задолженности по кредитованию сектора МСБ составляет 2–5% (в зависимости от вида кредитования), что является хорошим показателем.

В целях расширения финансирования МСБ и минимизации рисков в данном сегменте ВТБ24 активно сотрудничает с Агентством кредитных гарантий (банк выдает кредиты под гарантии Агентства), региональными гарантийными фондами, а также с МСП Банком, реализующим государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. В 2014 г. в рамках сотрудничества с данными организациями ВТБ24 предоставил кредиты клиентам из более чем 60 регионов России на общую сумму свыше 26 млрд р.

Таким образом, эффективная политика по управлению кредитным риском позволила Банку минимизировать свои издержки и остаться лидером на рынке розничных услуг.

В соответствии с Базельскими соглашениями в течение 2015 г. Банк ВТБ продолжил работу по совершенствованию системы управления кредитным риском [4]:

1) введена новая шкала базовых премий за кредитный риск, учитывающая влияние размера бизнеса клиентов на вероятность дефолта, уточнена методология расчета иных

компонентов ставки кредитования, отражающих кредитный риск (ценообразования по сделкам);

2) доработана методология расчета отдельных коэффициентов финансового состояния с учетом профиля бизнеса клиента, схемы расчетов и иных факторов (отчет менеджмента в части ранжирования корпоративных клиентов);

3) доработана методология ранжирования субъектов Российской Федерации и муниципальных образований с учетом факторов, влияющих на кредитное качество клиента;

4) уточнен порядок лимитирования рисков по операциям с корпоративными клиентами, а также с банками и небанковскими кредитными организациями;

5) уточнена методология лимитирования кредитного риска по сделкам с клиентами строительных отраслей на основе показателя ожидаемых потерь;

6) подготовлен новый порядок проведения и контроля операций, проводимых с превышением установленного лимита;

7) усовершенствован контроль за выявлением факторов кредитного риска по кредитным сделкам.

Таким образом, учитывая опыт Банка ВТБ, можно утверждать, что система управления, основанная на комплексном подходе, при правильной организации и эффективности является ключевым звеном реализации мер по управлению рисками и демонстрирует результативность всей банковской системы.

### Библиографический список

1. Годовой отчет группы ВТБ за 2014 год. URL: [http://www.vtb.ru/upload/iblock/a46/Annual\\_report\\_2014.pdf](http://www.vtb.ru/upload/iblock/a46/Annual_report_2014.pdf).
2. Милета В.И. Понятие и критерии оценки качества банковской услуги // Экономика: теория и практика. 2014. №2(34). С. 48–53.
3. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2012.
4. Старкова Н.О., Воронова Е.С. Современное состояние и тенденции развития финансового рынка Российской Федерации // Научное обозрение. 2015. № 24. С. 301–308.
5. URL: <http://www.vtb24.ru/about/info/events/Pages/default.aspx>.