

336.4
Н-23

НАЛИВАЙСКИЙ Ю.В., ПОПОВ А.С.

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Учебное пособие

**Ростов-на-Дону
2003**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ «РИНХ»

Наливайский Ю.В., Попов А.С.

УПРАВЛЕНИЕ
БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Учебное пособие

Библиотека
Ростовского государственного
экономического университета "РИНХ"
г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69

Ростов-на-Дону

2003

Библиотека РГЭУ
Кабинет
научного работника

3240-у / 1212. / Ресст 15

336.7

336.7(075)

УДК 336.7(075)

Н23

Наливайский Ю.В., Попов А.С. Управление банковскими рисками: Учеб. пособие / РГЭУ (РИНХ) – Ростов н/Д., 2003. – 110с. – ISBN 5-7972-0587-4

Учебное пособие предназначено для студентов для углубленного изучения теории и практики банковских рисков, управления ими, а также их минимизации и оптимизации. Эти разделы курсов в настоящее время требуют повышенного внимания в связи с новыми подходами при управлении банковским делом с учетом стратегии развития банковского сектора на ближайшую перспективу и переходом на международные стандарты.

Учебное пособие предназначено для студентов, изучающих курсы «Деньги, кредит, банки», «Деятельность коммерческого банка», обучающихся по специальности «Финансы и кредит», специализация «Банковское дело».

Рецензенты: Шеменев В.А., Островская И.Я.,
Чубарова Г.П.

Утверждено в качестве учебного пособия Редакционно-издательским советом РГЭУ (РИНХ)

ISBN 5-7972-0587-4

© РГЭУ (РИНХ), 2003.

© Наливайский Ю.В., Попов А.С., 2003.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО КАК ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО С ОСОБЫМ РИСКОМ	11
1.1. Специфика банковского дела	11
1.2. Классификация банковских рисков и их влияние на организацию работы банков	24
1.3. Банковский сектор экономики, его организация и проблемы в связи с повышенным риском	38
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ИХ МИНИМИЗАЦИИ И ОПТИМИЗАЦИИ	61
2.1. Классификация рисков и общие подходы к управлению рисками в банках	61
2.2. Мониторинг кредитных продуктов	69
2.3. Оперативное управление риском потери ликвидности с применением средств автоматизации	77
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	86
ЗАДАНИЕ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ СТУДЕНТОВ	87
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	90

ВВЕДЕНИЕ

Возникновение банковского дела связано с образованием и развитием производительного капитала в прошлые времена, а затем — с развитием в условиях современного общества. В нашей стране естественный ход развития был прерван попыткой построить социализм. Эта попытка привела к потере многих элементов, составляющих основу банковского предпринимательства: собственности, ее защиту, эквивалентный обмен через рынок, обязательность уплаты долгов и т. д. Поэтому сейчас необходимо восстановить основные понятия и раскрыть сущность банковских операций, которые они выполняют в интересах всего общества, а не только владельцев банков.

Банковская система является главной составляющей финансово-кредитной и предпринимательской деятельности, от эффективности ее работы в значительной степени зависит успех в переходе к рыночным условиям функционирования экономики страны, преодолении экономического кризиса, снижении инфляции и финансовой стабилизации. Не случайно процесс экономических преобразований начался с реформирования именно банковской системы.

Продолжительное время банки в нашей стране были государственными органами и выступали одной из «несущих конструкций» административно-командной системы управления экономикой. Эта система лишала банки права иметь собственный коммерческий интерес, их главной задачей было поддержание малоэффективного механизма хозяйствования, льготного кредитования и финансирования государственных предприятий. В результате организация банковского дела утратила за семь прошедших десятилетий исторические традиции и опыт российских банков.

Становление современной банковской системы России при переходе к рыночной экономике требует решения следующих важнейших задач: обеспечения конвертируемости рубля и стабильности денежной системы страны, создания и обеспечения устойчивости и эффективности деятельности коммерческих бан-

ков; создание и совершенствование рыночного законодательства о банках и банковской деятельности. Необходимо было в краткие сроки выйти на мировой уровень современной организации банковского дела.

Первые коммерческие банки стали функционировать в России в 1988-1989 гг. За этот малый отрезок времени возникло около двух тысяч самостоятельных банков, немало кредитных учреждений, осуществляющих отдельные банковские операции. Для сопоставления отметим, что США для создания только тысячи банков потребовалось около 80 лет (с 1781 по 1860 г.).

Многие коммерческие банки России создавались стихийно, регулирующее воздействие государства на процесс их создания было крайне слабым. Это привело к несбалансированности структуры всей банковской системы. Спонтанность формирования банковской системы России и слабость регулирующего воздействия государства вызвали диспропорции в соотношении крупных и мелких банков, территориальную несбалансированность открытия банков, отсутствие конструктивизма, незначительные масштабы их оборота.

Богатый зарубежный опыт развития банковского дела может быть применен в России с известными оговорками, поскольку он базируется на совершенно иной системе социально-экономических отношений. Поэтому России необходимо создавать свою концепцию или, как иногда говорят, версию банковской системы, отвечающую современным требованиям, с учетом национальных, географических, производственно-хозяйственных условий, экономического менталитета населения и, конечно, степени вызревания необходимых экономических предпосылок. Уникальность процессов становления конкурентной кредитно-финансовой инфраструктуры, основным элементом которой являются коммерческие банки, состоит в том, что банковская система во многом предопределяет динамику и глубину реформирования всей экономики, масштабы необходимых преобразований, дифференцированность по темпам и формам в разрезе отраслей и регионов.

В России становление и развитие банковского сектора идут в неблагоприятной экономической, социальной и политической об-

становке. В результате каждый четвертый коммерческий банк работает с убытками, половина их не в состоянии выполнить обязательные нормативы (в Москве каждый пятый банк нуждается в санации). Количество отозванных лицензий значительно превышает число создаваемых банков, и эта тенденция продолжает углубляться. В условиях экономической нестабильности и инвестиционного кризиса нет стимулов и гарантий для мобилизации отечественных и зарубежных финансовых ресурсов для достижения устойчивого роста производства и повышения благосостояния граждан. Без этого, в свою очередь, нельзя рассчитывать на эффективное функционирование банковской системы и преодоление кризиса российской экономики.

Кроме того, банковская система России недостаточно адекватна отраслевой структуре экономики и структуре ее отдельных сфер. Это касается прежде всего финансово-банковского обслуживания предприятий торговли и промышленности, сельского хозяйства и сферы услуг. Наблюдается значительное отставание развития банковских структур, обслуживающих сельское хозяйство, а также ряд других отраслей и сфер экономики. Подобный отраслевой и секторный дисбаланс банковской деятельности пока недостаточно учитывается при выработке стратегии и осуществлении реформ, а потому усиливает нестабильность экономики.

Большинство коммерческих банков России не только не достигли критериев и стандартов, характеризующих банковский сервис в развитых странах, но и с трудом выдерживают свой собственный стереотип коммерческой деятельности — сохранение капиталов и обеспечение прибыли для пайщиков и акционеров-учредителей. О переходе к политике самостоятельного участия в производственных процессах на правах представителей обособившегося и институционально оформленного ссудного капитала речи пока не идет. Многие банки не располагают достаточной собственной базой для крупных и надежных ссудных операций, особенно инвестиционного характера, а возможности ее пополнения в сложившейся макроэкономической ситуации весьма ограничены.

Создавшаяся ситуация объясняется двумя причинами:

Первая — неудовлетворительное состояние экономики, препятствующее развитию хозяйственной деятельности и, в частности, банковской сферы.

Вторая — неверно ориентированная политика руководящих органов, рассматривающих коммерческие банки в качестве подчиненной системы мобилизации средств прежде всего на казенные нужды, а не для приоритетного финансового обеспечения необходимого уровня кредитно-банковского обслуживания хозяйства.

Банковская система является одним из основных организаторов экономической жизни страны. Поэтому негативные тенденции в деятельности этой системы, многократно умножаясь, оказывают огромное влияние на состояние всего процесса функционирования экономики. От эффективности функционирования банковского бизнеса в значительной степени зависят успех в преодолении экономического кризиса, снижение инфляции и финансовая стабилизация.

Таким образом, возникла острая необходимость обобщения, анализа и систематизации накопленного отечественного и зарубежного опыта в банковском деле, особенно с позиций совершенствования государственного регулирования деятельности коммерческих банков России. Изучение этих вопросов приобретает в настоящее время исключительно высокую научную и практическую значимость.

Деятельность банковской системы России в последний период можно оценить и положительно, и отрицательно. Положительным является то, что за короткий исторический промежуток — 8-9 лет — была создана мощная профессиональная банковская система. В то же время было допущено много ошибок. Часть из них привела к серьезным последствиям — макроэкономическому шоку, который страна пережила в августе 1998г.

Профессиональный долг банков в любой экономике, а особенно в российской, — проявлять осторожность в отношении рисков изменения валютного курса, других макроэкономических рисков, особенно рисков падения стоимости различных видов ак-

тивов. Безусловно, многое зависит от четкой государственной экономической политики, но нельзя и с банков полностью снимать ответственность за то, что многие из них не предвидят и не учитывают изменений в развитии макроэкономической ситуации, т.е. не вполне владеют методами оптимизации рисков.

Зарубежные банки, исследующие возможности российского рынка даже сейчас, когда общая ситуация стабилизировалась и даже развивается лучше, чем думалось, очень активно пытаются выяснить, в каком направлении пойдет макроэкономическое развитие страны. Они достаточно полно представляют весь инструментарий регулирования курса денежно-кредитной политики не только в своей стране, но и в странах, находящихся в сфере их экономических интересов. Недоучет макроэкономического фактора руководителями российских банков и непонимание процессов, протекающих на уровне макроэкономики, — большой минус в управлении банками. На наш взгляд, со стороны государства следовало бы качественно усилить требования к уровню понимания этих проблем руководителями кредитных организаций, принять меры к повышению их квалификации путем получения высшего специального экономического, а не только юридического образования.

Второй группой причин кризиса являются недостатки в области банковского законодательства. Есть закон «О банках и банковской деятельности», что само по себе большое завоевание. Над проектом закона несколько лет шла кропотливая работа. На момент принятия этот закон был очевидным шагом вперед и принес много пользы. Но недостаток опыта и чрезмерно оптимистические настроения по поводу развития банковской системы в целом, недоучет первых признаков ее нездоровья не позволили предусмотреть в законе предохранительные механизмы, препятствующие сохранению нестабильного положения в системе. Пока не удалось добиться принятия закона «О страховании вкладов населения», несмотря на то, что эта работа ведется с 1992г. Отсутствие этого закона наносит ущерб банковской системе, консервирует ее недостатки. Следующая группа необходимых законов — это законы, которые должны действовать как в критическое для бан-

ковской системы время, так и в обычное. До сих пор не решены многие вопросы о залоге, о собственниках банков и их ответственности, хотя с 1994г. в этом ощущается острая необходимость. Видимо, не удалось разъяснить Государственной Думе важность этих проблем и ускорить принятие нужных законов. В результате банки после 17 августа 1998г. оказались без соответствующего законодательства, которое, бесспорно, способствовало бы сохранению доверия вкладчиков.

Третьей причиной является недостаточное внимание разработке механизма контроля за рисками со стороны государства. Специалисты, работающие в коммерческих банках, видели и знают на практике, насколько формальным был осуществляемый Банком России надзор. Главное было сдать в срок отчетность, так как ее задержка даже на один день грозила санкциями. Более значимая сторона дела, а именно то, что банк принял на себя риски, неадекватные его финансовому состоянию, что он уже реально не имеет капитала, никого не интересовала. Делались тщательные проверки кассовых узлов, обменных пунктов, что, конечно, важно и нужно, но все-таки гораздо менее важно, чем реальная достоверная оценка состояния банка. Точно так же оценка нормативов, которые должны выполнять банки, сводилась к проверке полноты перечисления обязательных резервов, хотя не менее важны проверки отчетности банков с точки зрения правильности и достоверности исчисления экономических и пруденциальных нормативов.

Формализм в хорошем смысле всегда идет на пользу, тем более в банковском деле. Однако, фактическое состояние банковского дела показывает, что надзор со стороны государства и власти не может быть только формальным. В последнее время получил развитие документарный надзор, и это положительное явление. Но риски в банках можно оценить, только непосредственно побывав на месте, поэтому недавно созданная служба инспектирования — важнейшее направление надзора. Но этого, на наш взгляд мало — необходимо совершенствование методологии надзора и управления рисками в банках: с использованием рейтинговых систем, с освоением методов, принятых в международной практике и выра-

ботанных банковским сообществом, известных как рекомендации Базельского комитета.

Настоящее учебное пособие предназначено для углубленного изучения специальных дисциплин при овладении специальностью «Банковское дело» в ВУЗах. Авторы выражают благодарность за содействие и неоценимую помощь руководству и коллективу Ростовского филиала ОАО «Альфа-банк».