

УДК 336.2

МОНИТОРИНГ БАНКОВСКИХ РИСКОВ И ЕГО РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

¹Алиев Б.Х., ²Султанов Г.С., ¹Салманов С.И.

¹ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»,
Махачкала, e-mail: fef2004@yandex.ru;

²ГАОУ ВПО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»,
Махачкала, e-mail: sirius2001@mail.ru

В статье показана значимость мониторинга банковских рисков в обеспечении стабильности, надежности и устойчивости российского банковского сектора. Выделены внутренние и внешние факторы, которые определяют необходимость проведения мониторинга банковских рисков. Рассмотрены основные преимущества мониторинга для таких субъектов экономики, как государство, ЦБ РФ и коммерческие банки. На основании исследования базовых подходов по уменьшению вероятности возникновения банковского риска определен наиболее эффективный способ, заключающийся в прогнозировании при одновременном наблюдении и оценке результатов деятельности банка. Кроме того, мониторинг банковских рисков важен как для практики, так и для теории, так как он позволяет не только оперативно получать текущую информацию о рисках, но и выявлять рыночные тенденции и закономерности, а также делать выводы о перспективах развития банковского сектора.

Ключевые слова: банковские риски, мониторинг, стабильность, устойчивость, надежность, коммерческий банк, банковский сектор модели развития

MONITORING OF BANK RISKS AND ITS ROLE IN ENSURING BANKING SYSTEM STABILITY OF RUSSIA

¹Aliiev B.K., ²Sultanov G.S., ¹Salmanov S.I.

¹Dagestan state university, Makhachkala, e-mail: fef2004@yandex.ru;

²Dagestan State university of a National Economy, Makhachkala, e-mail: sirius2001@mail.ru

The importance of monitoring of bank risks in ensuring stability of reliability and stability and the Russian banking sector is shown in article. Internal and external factors which determine need of carrying out monitoring of bank risks are allocated. The main benefits of monitoring to such subjects of economy as the state, the Central Bank of the Russian Federation and commercial banks are considered. Based on research of basic approaches on reduction of probability of emergence of bank risk the most effective method consisting in forecasting in case of simultaneous supervision and performance appraisal of bank is determined. Besides monitoring of bank risks is important both for practice, and for the theory as it allows not only to receive quickly the current information on risks, but also to reveal market trends and regularities, and also to draw conclusions about prospects of development of the banking sector.

Keywords: bank risks, monitoring, stability, stability, reliability, commercial bank, banking sector of model of development

Банковский сектор, являясь частью финансовой системы, деятельность которой связана с рыночными условиями хозяйствования, неизбежно подвергается риску. Располагая информацией о возможном риске банковского сектора, органы власти могут разработать предупредительные мероприятия, направленные на создание конкурентной банковской системы, способной к эффективному распределению кредитных ресурсов и обладающей высоким запасом финансовой устойчивости, который исключал бы возможность системного банковского кризиса.

Устойчивость развития и функционирования банковской системы в настоящее время становится одной из главных ее характеристик. Только устойчивая банковская система в долгосрочном плане может выполнять возложенные на нее задачи, с одной

стороны, а с другой – служить определенной гарантией общей стабильности экономики. Кризисные явления на мировых и отечественных финансовых рынках подтвердили необходимость совершенствования системы риск-менеджмента в банковской сфере. Актуальность развития институтов мониторинга банковских рисков обусловлена тем, что различные сферы экономики, такие как банковская система и реальный сектор, взаимодействуют друг с другом. Это иногда ведет к распространению негативных явлений из других сфер на банковскую систему. Поэтому важно, чтобы подходы к мониторингу и прогнозированию рисков были скоординированы с учетом внешних факторов и направлены на снижение вероятности негативных последствий.

Повышение эффективности надзора за банковской системой выдвигает на первый

план задачу поиска новых методов определения надежности кредитных организаций. При этом для органов надзора важно иметь представление не только о текущем финансовом положении банка, но и о вероятности устойчивого сохранения его в перспективе. Поэтому для оценки надежности банка необходимо осуществлять прогнозирование его будущего финансового положения с использованием данных, которые возможно получать в процессе функционирования централизованной системы сбора, обработки и анализа информации. В качестве основы для формирования системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков может являться действующая в настоящее время сеть бюро кредитных историй. Однако на практике не удалось сформировать единую систему бюро кредитных историй. Таким образом, исследование проблем устойчивости банковской системы и создания системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков является в настоящее время весьма актуальным.

В целях устойчивого развития банковского сектора государство должно способствовать формированию инфраструктуры регулирования и надзора за деятельностью банков. Поэтому Правительство РФ и Центральный банк РФ также уделяют огромное внимание обеспечению устойчивости банковской системы, которое проявляется в определении основных целей и задач «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации».

1. В рамках «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период 2001–2005 гг.», принятой в декабре 2001 г., были выработаны мероприятия, которые способствовали закреплению позитивных тенденций в динамике становления и развития банковской системы, существенному расширению предложения банковских услуг в Российской Федерации.

2. «Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008 года» была принята Правительством РФ совместно с Банком России в 2005 г. Ее основными целями были: повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций, совершенствование банковского регулирования и надзора, усиление защиты интересов кредиторов и вкладчиков, обеспечение устойчивости банковского сектора.

3. Основной целью развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 г. является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчи-

вости, это закреплено в «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» [7]. В данном документе Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации с учетом уроков кризиса активизируют усилия по повышению устойчивости банковского сектора и обеспечению стабильного роста основных показателей его функционирования.

Наблюдается все большее акцентирование внимания Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации на переход к модели развития банковского сектора, ориентированной на долгосрочную эффективность. Это в полной мере отвечает долгосрочным приоритетам развития экономики, в том числе предусмотренным «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года», утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р. Достижение такой модели развития банковского сектора возможно при дальнейшем повышении уровня конкуренции, рыночной дисциплины и прозрачности в банковском секторе. При этом особое значение приобретает формирование в ближайшее время более эффективной системы банковского мониторинга, регулирования и надзора, способной противостоять кризисам.

В настоящее время российская банковская система является одним из важнейших секторов экономики, который несколько не уступает реальному сектору [2, с. 117]. Основываясь на особой роли банковской системы в экономической жизни государства, можно определенно утверждать, что кризисные явления в банковском секторе могут привести к расстройству экономической жизни и возникновению финансового кризиса.

Особое влияние на устойчивость финансового рынка и появление рисков оказывает информация. В результате развития наук и технологий возникает и увеличивается информационная асимметрия. С точки зрения рискологии информационная асимметрия означает неопределенность. Асимметрия информации определяется в экономической литературе как недостаточность сведений о партнере, доступных для заключения сделки, что ведет к неэффективности распределения кредитных ресурсов. Впервые ученые заговорили об информационной асимметрии на потребительском рынке в конце 1960-х гг., когда Дж. Акерлоф [3] предположил, что на некоторых рынках качество товара известно только продавцу.

Следовательно нельзя понять, насколько такие товары качественны, не попробовав их. Позже была доказана универсальность феномена асимметричности рыночной информации, т.е. присутствие на многих рынках. Асимметрия информации характеризует ситуацию, когда одни участники рынка информированы больше, чем другие.

В результате финансовой глобализации, а также роста общей нестабильности в современных условиях информационная неопределенность на финансовых рынках существенно возросла. По нашему мнению, одним из возможных путей решения данной проблемы является создание комплексной модели мониторинга банковских рисков, которая позволит формировать и аккумулировать информацию о состоянии отраслей экономики регионов, национальных хозяйств, о рисках реального сектора экономики, а также рисках в самом банковском секторе [9].

Основываясь на тесной взаимосвязи кризисных явлений различных секторов экономики, необходимо учитывать вероятность дестабилизации банковского сегмента, которая может привести к дестабилизации финансовой сферы и экономики в целом [5].

Таким образом, банковская система как часть единого экономического механизма, а также источник развития экономики и общества должна обладать надежностью, устойчивостью и стабильностью. В связи с этим необходимо создать стабильную и надежную модель банковской системы в целом и коммерческого банка в частности, которая сможет противостоять негативным явлениям в современном финансовом мире.

При этом важно определить причины возникновения нестабильности в банковской системе в целом и в банке, которые должны подкрепляться комплексом мероприятий, которые банк может задействовать в целях обеспечения своей устойчивости, стабильности и надежности.

В настоящее время наиболее известными направлениями являются политика управления риском, связанная с его причиной, и политика управления риском, связанная с его действием. Согласно данным направлениям различают две формы управления рисками. Первая форма включает такие методы и формы, которые воздействуют на причины риска, т.е. обеспечивают уменьшение вероятности риска и снижение степени неопределенности. Вторая форма управления направлена на результаты проявления риска [6].

Управляя причинами рисков, банк может существенно снизить уровень угроз.

На наш взгляд, единственным адекватным способом снижения степени неопределенности выступает способ прогнозирования при одновременном наблюдении и оценке результатов деятельности банка, т.е. мониторинг риска. В связи с этим появляется необходимость существования такой системы наблюдения и оценки банковских рисков, которая позволяла бы увидеть влияние частных показателей на комплексную оценку и общее состояние деятельности банка и всего банковского сектора на текущий момент деятельности и на перспективу, т.е. системы мониторинга. Ведь для любой экономики страны важное значение имеет не только текущее состояние, но и перспективы развития банковской системы, что объясняется ее ключевым положением в экономике [10].

Необходимость проведения и повышение роли мониторинга банковских рисков в современных посткризисных условиях вызваны внутренними и внешними факторами. К наиболее значимым внешним факторам относятся: особая роль банковской системы в экономике страны; особенность развития банковской системы страны в условиях влияния и последствий мирового финансового кризиса [1, с. 3]; заинтересованность широкого круга субъектов экономики в бесперебойном функционировании банковской системы; необходимость роста капитализации кредитных организаций для обеспечения возрастающей потребности экономики страны в кредитных ресурсах; рост присутствия иностранного капитала в российской банковской системе; включение банковской системы в процессы глобализации и информатизации банковского дела; возникновение дисбалансов в финансовом секторе экономики; расширение масштабов банковской деятельности; общий дефицит инвестиционных возможностей экономики; краткосрочный характер и ограниченность кредитных ресурсов и т.д. [8].

К внутренним факторам относятся: невысокое качество банковского аудита; неразвитость систем внутреннего банковского контроля; недостатки консолидированного надзора; недостаточная эффективность выполнения банковских систем риск-менеджмента своих функций; реализацией в российском банковском секторе Базельских соглашений (Базель-2 и Базель-3) и т.д.

Рассмотренные выше внутренние и внешние факторы, определяющие необходимость проведения мониторинга банковских рисков, свидетельствуют о том, что конкурентоспособность российских кредитных организаций и банковского сектора в целом остается недостаточной. Указанные

недостатки снижают авторитет российского банковского сообщества и уровень доверия к банковскому сектору, ухудшают возможности привлечения банками инвестиций и т.д. Поэтому возникает необходимость изменения регулирующего воздействия на деятельность банков, которое должно быть направлено на активное противодействие возникновению кризисных явлений, а не на последующее вливание бюджетных средств в банки для поддержания на плаву всей финансовой системы [4, с. 187].

Реализация мониторинга банковских рисков обеспечивает:

1) для государства в целом мониторинг позволяет повысить прозрачность банковского сектора, расширяет возможность оперативного контроля банковских рисков и регулирования банковского сектора;

2) для Банка России мониторинг помогает выявить рыночные рискованные тенденции, дать адекватный анализ развития рынка и возможность выработать дальнейшую стратегию развития банковского сектора;

3) для коммерческого банка мониторинг позволяет определить банковские риски на самых ранних стадиях, а также может быть специфическим инструментом, воздействующим на снижение банковских рисков.

Итак, мониторинг банковских рисков важен как для практики, так и для теории, так как он позволяет не только оперативно получать текущую информацию о рисках, но и выявлять рыночные тенденции и закономерности, а также делать выводы о перспективах развития банковского сектора.

Список литературы

1. Алиев Б.Х. Промышленная политика и экономика. – М.: Экономика, 2000. – 103 с.
2. Аликберова А.М., Алиев Б.Х., Оценка факторов регулирования прибыли коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2013. – № 20. – С. 11–19.
3. Багрова Е.С., Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А. К вопросу о понятии банковского надзора // Финансы и кредит. – 2012. – № 35. – С. 17–23.
4. Идрисова С.К., Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. – 288 с.
5. Идрисова С.К., Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А. Оценка кредитного портфеля в целях обеспечения устойчивости банковского сектора региона // Финансы и кредит. – 2011. – № 25. – С. 2–8.
6. Коробов Ю.И. Новое понимание банковской культуры // Финансы и кредит. – 2012. – № 15.

7. Приложение к Заявлению Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 5 апреля 2011 г. «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». – URL: <http://www.referent.ru>.

8. Султанов Г.С., Султанова Э.А. Особенности кредитных и инвестиционных услуг коммерческих банков // Актуальные проблемы экономического развития Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова. – 2011. – С. 158–162.

9. Травкина Е.В. К оценке устойчивости современного состояния российского банковского сектора // Вестник СГСЭУ. – 2012. – № 3 (42).

10. Якунин С.В. Подходы к регулированию банка на рынке ценных бумаг и необходимость их изменений // Вестник СГСЭУ. – 2011. – № 2 (36).

References

1. Aliev B.H. Promyshlennaja politika i jekonomika. M.: Jekonomika, 2000. 103 p.
2. Alikberova A.M., Aliev B.H., Ocenka faktorov regulirovanija pribyli kommercheskogo banka // Finansy i kredit. 2013. no. 20. pp. 11–19.
3. Bagrova E.S., Aliev B.H., Rabadanova D.A. K voprosu o ponjatii bankovskogo nadzora // Finansy i kredit. 2012. no. 35. pp. 17–23.
4. Idrisova S.K., Aliev B.H., Rabadanova D.A. Dengi, kredit, banki: ucheb. posobie M.: Vuzovskij uchebnik: INFRA-M, 2014. 288 p.
5. Idrisova S.K., Aliev B.H., Rabadanova D.A. Ocenka kreditnogo portfelja v celjah obespechenija ustojchivosti bankovskogo sektora regiona // Finansy i kredit. 2011. no. 25. pp. 2–8.
6. Korobov Ju.I. Novoe ponimanie bankovskoj kultury // Finansy i kredit. 2012. no. 15.
7. Prilozhenie k Zajavleniju Pravitelstva Rossijskoj Federacii i Centralnogo banka Rossijskoj Federacii ot 5 aprilja 2011 g. «Strategija razvitija bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii na period do 2015 goda». URL: <http://www.referent.ru>.
8. Sultanov G.S., Sultanova Je.A. Osobennosti kreditnyh i investicionnyh uslug kommercheskih bankov // Aktualnye problemy jekonomicheskogo razvitija Belgorodskij gosudarstvennyj tehnologicheskij universitet im. V.G. Shuhova. 2011. pp. 158–162.
9. Travkina E.V. K ocenke ustojchivosti sovremennogo sostojanija rossijskogo bankovskogo sektora // Vestnik SGSJeU. 2012. no. 3 (42).
10. Jakunin S.V. Podhody k regulirovaniju banka na rynke cennyh bumag i neobhodimost ih izmenenij // Vestnik SGSJeU. 2011. no. 2 (36).

Рецензенты:

Шахбанов Р.Б., д.э.н., профессор, заведующая кафедрой «Бухгалтерский учет», ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет», г. Махачкала;

Раджабова З.К., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Мировая экономика и международный бизнес», ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет», г. Махачкала.