

10. БИЗНЕС-РЕИНЖИНИРИНГ

10.1. ПРОБЛЕМЫ И ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Губайдуллина А.Р., магистрант, Уфимский филиал
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при
Правительстве РФ»;

Атаева А.Г., к.э.н., с.н.с., Институт
социально-экономических исследований

Уфимского научного центра Российской Академии наук

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

В статье рассматриваются вопросы, связанные с сущностью кредитного риска, его нормативным регулированием, проведен анализ развития института кредитного риска в России и Республике Башкортостан, выявлены проблемы развития современной системы банковского кредитования. Для устранения выделенных проблем предложены правовые инструменты минимизации банковских рисков.

ВВЕДЕНИЕ

Одним из ключевых финансовых институтов развития государства при любой модели управления экономикой является банковская система. Ее значимость определяется ключевой ролью и в перераспределении денежных средств физических и юридических лиц, и в трансформации сбережений в инвестиции, и в осуществлении денежно-кредитной политики государства.

Неотъемлемой составной частью института развития банковского сектора является институт риска, специфика которого проявляется в его зависимости от экономического поведения клиентов банков и их финансовой устойчивости, а также от общей экономической ситуации в регионе, стране и даже внешнеполитической ситуации.

Вопрос управления рисками в банках, как на федеральном, так и на региональном уровнях обострился в условиях мирового финансового кризиса, который выявил недооценку финансовыми организациями последствий принятых управленческих решений. В условиях возрастания банковских рисков, усиления конкуренции в банковском секторе, ужесточения требований со стороны Центрального банка РФ (ЦБ РФ) к кредитным организациям актуализируются проблемы, связанные с профессиональным управлением и оперативным учетом факторов риска, включающих формирование стратегии перспектив развития банковского сектора. Поэтому проблема принятия эффективных управленческих решений в условиях риска занимает одно из центральных мест в современной теории и практике банковской деятельности.

Уточнение категориального аппарата исследования

В Российской Федерации, в отличие от стран Запада, вопросы исследования института банковских рисков получили развитие только в связи с переходом к рыночной экономике. По мере становления административно-командной системы в середине 1930-х гг. научные исследования не учитывали большинство рисков, с которыми сталкивается хозяйствующий субъект в своей деятельности, хотя и был принят ряд законодательных актов, учитывающих существование в РФ производственно-хозяйственного риска [10, 15]. Преобладание государственности в банковской системе означало, что по обязательствам заемщиков перед банками зачастую отвечало государство. Безграничные платежеспособность и ликвидность государства в

условиях неконвертируемости национальной валюты закрытой экономики ограждали банки от рисков и делали излишней работу финансово-кредитных институтов по поддержанию своей ликвидности.

Изменения, произошедшие в банковской системе в период перехода к рыночным отношениям, радикально изменили ее сущность и обусловили необходимость пересмотра категории «банковский риск» в соответствии с новыми условиями, что нашло свое отражение и в российском законодательстве. При этом в настоящее время нормативно-правовое регулирование банковских рисков осуществляется чаще всего на уровне нормативных документов ЦБ РФ, либо в его методических рекомендациях, не обладающих признаком обязательности для исполнения коммерческими банками. Вся система контроля рисков сводится к формальным процедурам соблюдения обязательных нормативов и подготовки отчетности в органы регулирования, отсутствует признанный в установленном порядке федеральный закон о банковских рисках, равно как и единый теоретико-комплексный подход к определению и управлению банковскими рисками.

Если основываться на определении, приведенном в письме ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» от 23 июля 2004 г. №70-Т, то под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) возникновения у кредитной организации потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) [9]. Неоднозначность определения категории банковского риска и отсутствие его закрепления на уровне федерального закона не позволяет сформировать четкую нормативную базу управления данным институтом.

Традиционно к типичным банковским рискам относят кредитный, страновой, рыночный (включающие в себя фондовый, валютный и процентный риски), операционный, правовой, репутационный, стратегический риски и риск ликвидности. У каждого из этих видов рисков существуют свои компоненты и особенности управления. В данном исследовании мы подробно остановимся на исследовании кредитного риска (в мировой банковской практике именно кредитование является эффективным механизмом обеспечения роста прибыли банка при условии полной возвратности денежных средств).

Следует отметить, что как экономическая категория кредитный риск не имеет единого и четкого определения. В научной литературе существуют различия в понимании содержания, свойств и элементов риска, недостаточно полно определена классификация кредитных рисков и их место в системе банковских рисков.

Если основываться на определении, приведенном в письме ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» от 23 июня 2004 г. №70-Т, то под кредитным риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [9].

Недостатком данного определения являются:

- во-первых, его расплывчатость и разрозненность: нет четкого разделения фактора риска и его последствий, из-за чего его можно трактовать по-разному;
- во-вторых, определенная узость дефиниции: учитывается кредитный риск заемщика без кредитного риска кредитного портфеля, в связи с чем факторы кредитного риска не разделяются на внутренние и внешние относительно банка. А это в свою очередь не соответствует методологии анализа кредитных рисков, выполняемых на индивидуальном и совокупном уровнях, и контроля банковских рисков на консолидированной основе.

Для устранения указанных противоречий под кредитным риском предлагается понимать максимально ожидаемый убыток, который может произойти с определенной долей вероятности в течение определенного промежутка времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля в связи с неисполнением, несвоевременным либо неполным исполнением финансовых обязательств в соответствии с условиями кредитного договора вследствие частичной или полной неплатежеспособности заемщика к моменту погашения кредита.

Как видно из этой формулировки, сущность категории «кредитный риск» раскрывается с помощью двух составляющих: риск конкретного заемщика и риск портфеля, что позволяет сделать вывод о двойственной природе кредитного риска банка, проявляющейся на микро- и макроуровнях.

1. Кредитный риск конкретного заемщика – риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему. Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный, конкретный заемщик. Коммерческий банк проводит анализ платежеспособности заемщика и способности выполнять взятые на себя обязательства.
2. Риск кредитного портфеля банка – вероятность уменьшения стоимости части активов банка, представленной суммой выданных кредитов и приобретенных долговых обязательств, либо того, что фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня. В данном случае источником кредитного риска является ссудный портфель банка как совокупность кредитных вложений.

Таким образом, понятие кредитного риска раскрывается с трех позиций:

- как математическая категория (вероятность потерь);
- как общеэкономическая (максимальный уровень потерь по кредиту и уменьшения стоимости кредитного портфеля);
- как законодательная (инструмент контроля ЦБ РФ).

Нормативно-правовое регулирование института кредитного риска

Ключевым компонентом воздействия государства на деятельность банков, в том числе и эффективного управления кредитными рисками, является нормативная правовая база. Ее создание в рамках как проводимой правовой политики Центрального банка страны – на государственном уровне, так и правовой политики отдельно взятого банка – на микроуровне осуществляется через законодательные акты РФ и нормативные документы ЦБ РФ.

Основные законодательные и нормативные акты в сфере банковского надзора и регулирования кредитных рисков коммерческих банков представлены в табл. 1.

В соответствии с положениями ЦБ РФ №254-П и №283-П уполномоченными органами кредитной организации принимаются также и внутренние документы по вопросам классификации ссуд и оценки качества активов, условных обязательств кредитного характера, а также портфелей однородных требований (условных

обязательств кредитного характера), которые должны соответствовать требованиям указанных положений и иных нормативных правовых актов по вопросам кредитной политики кредитных организаций и (или) методов ее реализации [5, 6] (табл. 1).

Таблица 1

ОСНОВНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ И НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ (НПА) В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

№НПА	НПА
От 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (ред. от 28 декабря 2013 г.)	Федеральный закон «О ЦБ РФ (Банке России)» [2]
От 2 декабря 1990 г. №395-1 (ред. от 2 декабря 2013 г.)	Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [2]
От 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ (ред. от 23 июля 2013 г.)	Федеральный закон «О кредитных историях» [4]
Без номера	Требования Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II и Базель-III) [22, 23]
От 26 марта 2004 г. №254-П (ред. от 25 октября 2013 г.)	Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [5]
От 20 марта 2006 г. №283-П (ред. от 3 декабря 2013 г.)	Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [5]
От 3 декабря 2012 г. №139-И (ред. от 25 октября 2013 г.)	Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» [7]
От 23 марта 2007 г. №26-Т	Письмо ЦБ РФ «Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)» [8]
От 23 июня 2004 г. №70-Т	Письмо ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» [9]

Необходимо отметить, что правовое регулирование кредитного риска обладает рядом специфических черт, отличающих его от других видов банковских рисков в силу значительного влияния кредитного риска на эффективность и стабилизацию деятельности банков в краткосрочном и долгосрочном периодах. Наиболее важной особенностью является ограничение самостоятельности коммерческих банков и обязательность выполнения нормативов, установленных ЦБ РФ. Так, для минимизации убытков вследствие кредитных рисков, возникающих в результате деятельности банков, последние обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. №254-П о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [5].

В целом необходимо отметить, что в действующем законодательстве вопросы минимизации кредитных рисков регламентируются недостаточно. В деятельности банков по оценке кредитоспособности наиболее распространенным недостатком является отсутствие достаточной информации о финансовом состоянии заемщиков и зачастую неумение выявить ложную информацию о них (нельзя игнорировать случаи умышленного искажения заемщиками официальной бухгалтерской отчетности, как правило, либо за счет завышения полу-

чаемых доходов, либо занижения понесенных расходов). Кроме этого, российским банкам не хватает информации о кредитной истории заемщиков, опыта взаимодействия в этой связи с другими кредитными организациями и другими ведомствами.

В связи с этим можно предположить, что в отсутствие развитого российского законодательного регулирования превалирующую роль в надзорных процедурах правового регулирования рисков банковской деятельности должны играть международные нормы-принципы (Базель-II и Базель-III) и директивы Евросоюза по достаточности капитала банков [22, 23], внедрение которых в российское законодательство будет способствовать повышению стабилизации банковской деятельности и укреплению банковской безопасности.

Анализ развития института кредитного риска в РФ и регионах

Для оценки развития рисков составляющей кредитов как по РФ в целом, так и по регионам Приволжского федерального округа (ПФО) до и после мирового финансового кризиса проведем анализ величины кредитного риска на одного заемщика и совокупной величины кредитных рисков по следующим динамическим аспектам: текущий уровень долговой нагрузки на душу населения, просроченная задолженность физических лиц и ссудного портфеля банков и изменение индекса кредитного здоровья.

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) и эксперты рейтингового агентства «РИА Рейтинг», изучили состояние кредитных портфелей ведущих банков РФ и отмечают рост просроченной задолженности физических лиц и ссудного портфеля банковской системы РФ в целом по итогам 2013 г., а аналитики бурно обсуждают темы закредитованности населения и надувания кредитного розничного пузыря, которые могут привести к новому витку экономического кризиса. Для исследования ситуации в разрезе отдельных кредитных организаций аналитики «РИА Рейтинг» подготовили рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 декабря 2013 г. В рейтинге представлены данные по 859 банкам РФ, которые опубликовали свою отчетность на сайте ЦБ РФ. Так, согласно проведенному исследованию, уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц вырос по сравнению с 2012 г. на 11,4%, что в числовом выражении составляет 460,4 млрд. руб. и 313 млрд. руб. соответственно [19].

Следствием роста кредитной задолженности населения более высокими темпами, чем его доходов, явилось увеличение уровня долговой нагрузки домашних хозяйств, и текущий уровень долговой нагрузки на душу населения вызывает некоторые опасения. Сегодня средний заемщик в РФ 45% своего ежемесячного дохода тратит на оплату ежемесячного взноса по потребительскому кредиту (в 2012 г. – 40,8% своего дохода), при этом критическим считается показатель в 50%.

Несмотря на меры, принятые ЦБ РФ для сокращения угрозы надувания кредитного пузыря (с 1 марта 2013 г. были повышены ставки резервирования по необеспеченным кредитам, а с 1 июля введены коэффициенты риска по ряду потребительских кредитов), если темпы прироста кредитной нагрузки сохранятся, то уже в 2015 г. РФ может оказаться в ситуации массовых дефолтов по розничным необеспеченным кредитам.

В результате увеличения просроченной задолженности по кредитам физических лиц значение индекса кредитного здоровья (credit health index), рассчитываемого Национальным бюро кредитных историй (НБКИ), по состоянию на 1 июля 2013 г. составило 104 пункта, что является наименьшим показателем с января 2010 г. (рис. 1).

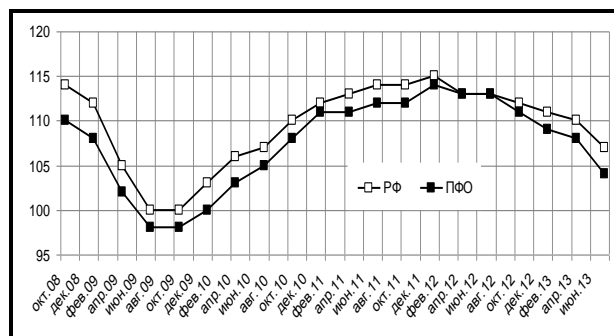


Рис. 1. Динамика значений индекса кредитного здоровья в РФ и ПФО

Индекс вычисляется на основе доли проблемных кредитов от общего числа просроченной задолженности физических лиц. При этом в качестве проблемных рассматриваются те кредиты, по которым допущена просроченная задолженность более чем на 60 дней в течение последних 6 месяцев. На 1 июля 2013 г. 9,81% кредитов попадали в эту категорию, тогда как:

- в июле 2012 г. – 7,75%;
- в январе 2012 г. – 7,05% [14].

Во всех округах РФ по состоянию на 1 июля 2013 г. значение индекса было ниже, чем в 1-м квартале 2013 г. и 4-м квартале 2012 г. Наибольшее падение индекса (на 9 пунктов) зафиксировано в Северо-Кавказском федеральном округе, наименьшее (на 4 пункта) – в Приволжском и Уральском. Самое высокое значение индекса наблюдается в Центральном федеральном округе. Из рис. 4 видно, что в анализируемом периоде значение индекса в регионах ПФО было ниже, чем в среднем по РФ.

Расширяя ссудный портфель коммерческих банков, он увеличился за месяц на 2,4%, или на 963 млрд. руб., и на 1 декабря 2013 г. достиг 40,5 трлн. руб. (на 1 ноября 2013 г. – 39,5 трлн. руб.). Из представленных в рейтинге 859 банков только 51,7% смогли нарастить свои портфели в ноябре текущего года. Из 100 крупнейших банков по объему ссудного портфеля увеличили в ноябре 2013 г. объем выданных кредитов 69 кредитных организаций, в октябре – 64 единицы. Как следствие, концентрация кредитного портфеля по российскому банковскому сектору существенно выросла – на крупнейшие 100 банков на 1 декабря приходится более 91% от объема выданных ссуд, в то время как на 1 ноября – 90,6% [19].

Следствием значительного ухудшения качества ссудного портфеля явились нарушение обязательных нормативов достаточности и ликвидности и активизация процесса санации и отзыва лицензий ЦБ РФ у розничных банков. За 1998-2013 гг. количество принятых решений о признании банкротом и открытии конкурсного производства возросло более чем в два раза (рис. 2) [13].

Причем в отношении 80% кредитных организаций была введена процедура конкурсного производства (являющаяся завершающей стадией процедуры банкротства), целью которой является принудительная или

добровольная ликвидация несостоятельного предприятия посредством продажи имеющегося у должника имущества и оспаривания сделок. Это говорит о том, что после рассмотрения отчета конкурсного управляющего о своей деятельности, финансовом положении должника на момент открытия и в ходе конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о прекращении конкурсного производства и в случае погашения требований кредиторов – о прекращении производства по делу о банкротстве. Согласно решению суда вносится запись о ликвидации должника в единый государственный реестр юридических лиц, после чего этап конкурсного производства считается завершенным, а юридическое лицо выводится из экономического оборота [21] (рис. 2).



Рис. 2. Количество принятых решений о банкротстве за 1998-2013 гг.

Очевидно, что в процессе деятельности коммерческих банков поддержание высокой степени ликвидности активов и получения более высоких процентных доходов стала превалировать на фоне невысоких процентных поступлений от ссудного портфеля. В результате все это обернулось существенным увеличением кредитного риска коммерческих банков и значительным сокращением степени ликвидности их активов.

Таким образом, на фоне постепенного сокращения достаточности капитала банков, снижением показателей прибыли и качества активов российских банков, недостаточное резервирование на покрытие возможных убытков способствовало снижению степени чувствительности банков к возможным колебаниям конъюнктуры рынка. В связи с чем кредитные организации оказались не готовы к принятию на себя рисков, а некоторые важнейшие параметры банковского сектора по истечении двух лет после активного развития кризиса так и не восстановились до уровня ноября 2008 г.

Оценивая влияние кризиса на региональную составляющую Республики Башкортостан (РБ), можно сказать, что также сохраняется тенденция по опережающему росту задолженности по предоставленным кредитам [12]. Так, уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос на 6,0% (или на 480 млн. руб.). Просроченная задолженность по кредитам физических лиц также выросла на 6,1% (или на 429 млн. руб.). На рост уровня просроченной задолженности по кредитам юридических лиц повлияло общее ухудшение экономической конъюнктуры в стране, спад спроса и производства, обусловленные чрезмерными установленными процентными ставками по кредитам. Тогда как рост уровня просроченной задол-

женности по кредитам физическим лицам обусловлен проведением достаточно агрессивной кредитной политики банков, направленной на наращивание объема кредитов в ущерб их качеству, ухудшением финансового положения заемщиков или потерей доходов, чрезмерными установленными процентными ставками по кредитам. С учетом того, что около 30% задолженности по потребительским кредитам сформировано в течение прошлого года в ближайшей перспективе качество задолженности физических лиц может ухудшиться.

По итогам 1-го квартала 2013 г. просроченная задолженность по предоставленным кредитам выросла на 908,3 млн. руб., или на 6,0% (в целом по РФ рост на 4,4%) и составила 16,0 млрд. руб. [13]. Уровень просроченной задолженности по предоставленным кредитам банков значительно превышает докризисные показатели, что объясняется стагнацией экономики и низкой инвестиционной активностью (рис. 3).

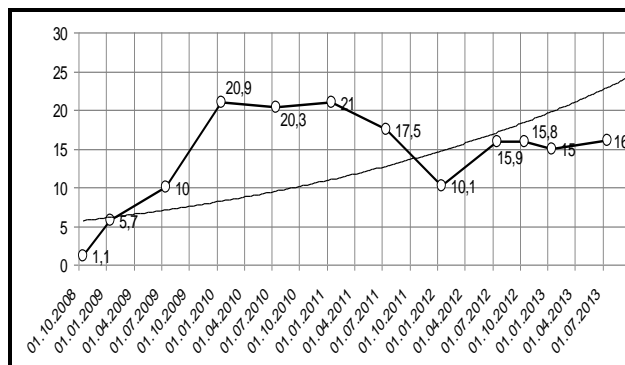


Рис. 3. Динамика просроченной задолженности по кредитам в Республике Башкортостан, млрд. руб.

Также можно отметить, что в 1-й половине 2013 г. предприятия, работающие в наиболее благополучных секторах экономики, ухудшили качество обслуживания взятых на себя обязательств. Как следует из результатов рейтинга, составленного экспертами агентства «РИА Рейтинг» на основе статистики ЦБ РФ, разрыв по доле просроченной задолженности между отраслями с максимальным и минимальным показателями достигает 11 раз – от 1,5% в отрасли «деятельность воздушного транспорта» до 16% в отрасли «обработка древесины и производство изделий из дерева». Наиболее вероятно, что рост уровня просроченной задолженности в этих отраслях может быть связан со структурой заимствований.

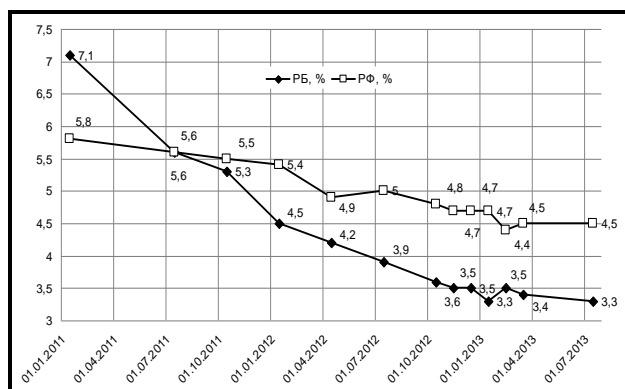


Рис. 4. Динамика и уровень удельного веса просроченной задолженности по кредитам в экономике РФ и РБ, %

Закономерным следствием увеличения просроченной задолженности стал и рост удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам (по РФ показатель вырос с 4,4% на 1 января 2013 г. до 4,5% на 1 июля 2013 г., в РБ показатель остался на уровне 3,3%). В докризисный период доля просроченной задолженности в РБ составляла 1,6%, в РФ – 1,7% [12] (рис. 4).

Однако, в целом, можно отметить общее снижение доли просроченной задолженности за период с 2011 г. На основании проведенного анализа были выявлены следующие проблемы:

- агрессивная кредитная политика коммерческих банков на рынке потребительского кредитования;
- высокий уровень проблемных и просроченных кредитов, выданных физическим и юридическим лицам;
- увеличение уровня долговой нагрузки на душу населения;
- нехватка ликвидности у коммерческих банков;
- рост числа банков с низким показателем достаточности капитала;
- рост числа банков признанных банкротами;
- ухудшение кредитования реального сектора экономики.

Таким образом, в настоящее время банковская система характеризуется слабой защищенностью от многочисленных рисков и, как следствие, обладает низким функциональным потенциалом, в условиях рыночной экономики подвержена значительному числу рисков, которые на микроуровне могут не только ухудшить показатели деятельности конкретного банка, но и привести его к банкротству, а на макроуровне – повлиять на спад в экономике государства, усиление негативных тенденций развития в отдельных отраслях, снижение кредитных рейтингов, и как результат, отток капитала, снижение инвестиционной активности и валового внутреннего продукта.

Для поддержания стабильного и устойчивого развития банковской системы РФ в целом требуется принятие мер по созданию прозрачного, правового механизма, эффективной системы надзора и организации риск-менеджмента в каждом конкретном банке.

Направления совершенствования законодательства в сфере управления кредитными рисками

Цели деятельности ЦБ РФ и законодательных органов на ближайшую перспективу в сфере совершенствования банковской системы и банковского надзора должны учитывать формирование долгосрочной ресурсной базы коммерческих банков, повышение качества капитала и активов банков и обеспечения устойчивости кредитных организаций, ограничение уровня рисков, включая степень их концентрации, повышение достоверности учета и отчетности кредитных организаций, что соответствует международным нормам-принципам, закрепленным в документах Базельского комитета по банковскому надзору (Базель-II и Базель-III).

Указанные выше направления должны рассматриваться на микро- (уровень конкретного банка), мезо- (региональный уровень) и макроуровнях (уровень страны) и содержать в себе три блока совершенствования банковского законодательства.

- Методологический блок – актуализация нормативно-методологической базы, касающейся вопросов управления кредитными рисками в банковской деятельности и формирования резервов на возможные потери, статистической и информационной отчетности, заключающийся в

определении политики управления рисками, методики оценки кредитных рисков, в том числе с применением математических моделей.

- Организационный блок – внедрение общепанковских принципов управления кредитными рисками, в том числе международных, путем выделения специализированных подразделений и органов управления и интеграции функции риск-менеджмента в банковскую деятельность.
- Информационно-технологический блок – создание информационных систем сбора, анализа предоставляемой банками отчетности и баз данных о состоянии и уровне кредитных рисков в каждом конкретном банке с целью недопущения негативных тенденций в текущей деятельности банка и банкротства в будущем.

Согласно Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 г., Правительством РФ в области банковской политики предусматривается проведение реформ, направленных на повышение устойчивости банковского сектора и обеспечение динамичного роста совокупных показателей его функционирования, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками.

В качестве институциональной основы реализации выделенных направлений необходимо отметить первоочередную роль формирования действенного правового поля регулирования института банковских рисков, в частности, принятие федерального закона «О кредитных рисках коммерческих банков, процедурах их оценки и порядке раскрытия информации о кредитных рисках банка в годовой бухгалтерской отчетности», который позволит установить ответственность всех участников кредитных отношений, а также обеспечить надлежащее исполнение правил формирования резервов на возможные потери и выполнения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, при этом часть положений существующих нормативных документов ЦБ РФ о кредитных рисках получат новое свежее представление.

Основной идеей законопроекта является формирование правовых условий для обеспечения снижения рисков, издержек кредитных операций за счет реализации системного подхода к формированию и исполнению резервов на возможные потери, усиления государственного и общественного контроля, стимулирования добровольной законопослушности коммерческих банков, обеспечение прозрачности всего цикла осуществления кредитных операций – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования до оперативного учета и мониторинга кредитных рисков, отражении и сдаче годовой бухгалтерской отчетности, предотвращение и обнаружения фактов недобросовестных действий и существенных искажений информации о кредитных рисках в бухгалтерской отчетности в банковской сфере.

Целью вышеназванного федерального закона будут являться улучшение управляемости кредитными рисками в коммерческих банках и повышение прозрачности информации об их уровнях для целей государственного и общественного контроля, а предметом регулирования – общественные отношения, возникающие в сфере управления и минимизации кредитных рисков коммерческих банков.

Положения законопроекта относятся к отраслям законодательства – гражданское, административное, финансовое право. Принятие законопроекта создаст стимулы к модернизации отечественной экономики, надежному управлению банковскими и кредитными рисками, развитию добросовестной конкуренции.

Полный текст федерального закона «О кредитных рисках коммерческих банков, процедурах их оценки и порядке раскрытия информации о кредитных рисках банка в годовой бухгалтерской отчетности» должен содержать обязательные главы и разделы, касающиеся норм:

- определение кредитного риска;
- уровни кредитного риска (микро- и макроуровни), их различия и каким видам кредитных операций присущ тот или иной уровень риска;
- определение зоны кредитного риска и классификационные признаки кредитных рисков;
- порядок перехода банка в зависимости от финансового состояния его заемщиков между разрядами шкалы зависимости финансового результата от зоны стелени риска;
- уровень принятия решений по вопросам, связанных с принятием уровня риска по каждому конкретному заемщику и кредитному портфелю в целом, соблюдением нормативов ЦБ РФ, созданием резервов на возможные потери;
- порядок осуществления контроля со стороны совета директоров банка, исполнительных и надзорных органов и ведомств за соблюдением уровня риска по каждому конкретному заемщику и кредитному портфелю в целом, соблюдением нормативов ЦБ РФ, созданием резервов на возможные потери;
- методы идентификации кредитных рисков;
- методы количественной и качественной оценки кредитных рисков;
- методы управления и минимизации кредитных рисков;
- методы оценки эффективности внутренней методологии оценки кредитных рисков в коммерческом банке;
- процедуры текущего мониторинга уровня кредитных рисков;
- порядок работы и функции обособленного и независимого подразделения, ответственного за управление кредитными рисками;
- систему внутренней отчетности, в том числе порядок раскрытия информации о кредитных рисках банка в годовой бухгалтерской отчетности;
- систему действий при выявлении случаев нарушения законодательства о кредитных рисках, нормативных документов ЦБ РФ и внутренних процедур и правил кредитной организации, включая порядок применения административной и уголовной ответственности к лицам, виновных в непредставлении сведений о принятом уровне кредитного риска, умышленном искажении официальной бухгалтерской отчетности, несоблюдении нормативов ЦБ РФ;
- информирование акционеров о принятом уровне кредитных рисков;
- порядок взаимодействия с другими кредитными организациями и ведомствами о финансовом состоянии и кредитной истории заемщиков, в том числе потенциальных.

Федеральный закон «О кредитных рисках коммерческих банков, процедурах их оценки и порядке раскрытия информации о кредитных рисках банка в годовой бухгалтерской отчетности» закрепит определение кредитных рисков коммерческих банков, установит их уровни и зоны,отрегулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению и минимизации рисков, порядок и условия проведения процедур, применяемых в случаях нарушения законодательства о кредитных рисках, нормативных документов ЦБ РФ и внутренних процедур и правил кредитной организации и иные отношения, возникающие в процессе осуществления коммерческими банками процесса кредитования.

Таким образом, предложенный законопроект, в случае его принятия и реализации, позволит сформировать эффективный механизм правового регулирования отношений в сфере осуществления кредитных операций и решить следующие задачи:

- сформировать единый понятийный аппарат о кредитных рисках;

- установить единый комплекс принципов деятельности коммерческих банков;
- создать не только фактические, но и юридические предпосылки для оценки, управления и минимизации кредитных рисков;
- определить кредитные отношения между коммерческими банками и заемщиками, с одной стороны, и ЦБ РФ, органами государственной власти и другими кредитными организациями – с другой;
- установить механизмы административной и уголовной ответственности лиц, виновных в нарушениях законодательства о кредитных рисках, нормативных документов ЦБ РФ и внутренних процедур и правил кредитной организации.

Основные экономические эффекты от принятия и реализации закона о кредитных рисках будут выражаться в сокращении финансовых потерь банковских структур, повышении рентабельности и гарантии надлежащего уровня финансовой надежности коммерческих банков, возможности перераспределения сэкономленных средств от мониторинга кредитных рисков на приоритетные нужды банков, а также повышении эффективности кредитной деятельности и качества кредитной политики банков.

Основные социальные эффекты следующие:

- формирование единой теоретико-методологической и нормативно-правовой базы;
- повышение сознательности и юридической ответственности всех участников процесса кредитования;
- рост достоверности и полноты первичной информации о кредитных рисках.

В целом, принятие федерального закона будет способствовать повышению эффективности деятельности коммерческих банков, содействовать совершенствованию законодательных основ, обеспечивающих эффективное управление и минимизацию кредитных рисков коммерческих банков в современных условиях. Кроме того, принятие такого закона будет соответствовать мировой, в том числе и европейской практике правового регулирования кредитных рисков.

Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ ; часть вторая от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ ; часть третья от 26 нояб. 2001 г. №146-ФЗ часть четвертая от 18 дек. 2006 г. №230-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. №395-1 (ред. от 2 дек. 2013 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О Центральном банке РФ (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (ред. от 28 дек. 2013 г.) (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О кредитных историях [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2004 г. №218-ФЗ (ред. от 23 июля 2013 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 26 марта 2004 г. №254-П (ред. от 25 окт. 2013 г.) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2004. – №28. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 20 марта 2006 г. №283-П (ред. от 3 дек. 2013 г.) // Вестник Банка России. – 2006. – №26. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка РФ от 3 дек. 2012 г. №139-И (ред. от 25 окт. 2013 г.) // Вестник Банка России. – 2012. – №74. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале) [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 23 марта 2007 г. №26-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. О типичных банковских рисках [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 23 июня 2004 г. №70-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. Об имущественной ответственности рабочих и служащих за ущерб, причиненный ими нанимателю [Электронный ресурс] : постановление Центрального исполнительного комитета и Совета народных комиссаров СССР от 12 июня 1929 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / отдел экон. анализа и статистики экон. управл. Национального банка РБ. – 2013. – №4. URL: http://nrb.akorb.ru/stat/bbs/2013/bbs_01_03_2013.pdf, свободный.
12. Ганеев Р.Ш. и др. О состоянии и тенденциях развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Башкортостан за I квартал 2013 г. [Электронный ресурс] / Р.Ш. Ганеев, Р.М. Вайсова и др. // Вестник Национального банка Республики Башкортостан. – 2013. – №7. URL: http://nrb.akorb.ru/stat/vestnik/2013/N_07_2013.pdf, свободный.
13. Годовые отчеты Центрального банка РФ за 1999-2013 гг. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=god>, свободный.
14. Информация о динамике Индекса кредитного здоровья на 1 июля 2013 г. [Электронный ресурс] / Национальное бюро кредитных историй. URL: <http://bankir.ru/novosti/s/indeks-kreditnogo-zdorovya-snizilsya-do-minimalnogo-znacheniya-za-tri-goda-10052333/>, свободный.
15. Иода Е.В. и др. Классификация банковских рисков и их оптимизация [Текст] : монография / Е.В. Иода, Л.Л. Мешкова, Е.Н. Болотина ; под общ. ред. проф. Иода Е.В. – 2-е изд., испр., перераб. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002. – 120 с.
16. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков [Текст] : учеб. пособие для вузов / Н.С. Костюченко. – 2-е изд. – СПб. : Скифия, 2010. – 440 с.
17. Мищенко А.В. Кредитная деятельность коммерческих банков в России: специфика управления и регулирования [Текст] : автореф. дисс. ... канд. соц. Наук / А.В. Мищенко. – Ростов н/Д., 2013. – 32 с.
18. Остапчук К.Л. Анализ влияния рисков на формирование кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] : автореф. дисс. ... канд. экон. наук / К.Л. Остапчук. – Йошкар-Ола, 2010. – 20 с.
19. Рейтинг банков по объему ссудного портфеля на 1 декабря 2013 г. [Электронный ресурс] // «РИА Рейтинг». URL: http://riarating.ru/banks_rankings/20131220/610603340.html.
20. Стандарты управления рисками в финансовых учреждениях [Электронный ресурс] / Программа консультационных услуг в банковском секторе IFC (Международной финансовой корпорации) в партнерстве с Банком развития Австрии (ОеЕВ). URL: <http://www.ifc.org/wps/wcm/connect/675390804c9ef4c697bbd7f81ee631cc/ECACR-RiskGovernanceStandards-RU.pdf?MOD=AJPERES>, свободный.
21. Япаров Г.Х. Проблемы антикризисного управления в аграрном секторе экономики Республики Башкортостан [Текст] / Г.Х. Япаров, А.Г. Уляева // Актуальные вопросы современной науки : сб. науч. тр. XIV Междунар. науч.-практ. конф. / под науч. ред. С.П. Акутиной. – М., 2012. – С. 312-317.
22. Basel II: International convergence of capital measurement and capital standards: a revised framework // Basel committee on banking supervision. 2005. November/
23. Basel III: New capital and liquidity standards. FAQs // Moody's Analytics. 2012. January.

Ключевые слова

Банковская система; кредитные риски; классификация банковских рисков; Базельский комитет; финансовый кризис; банкротство; коммерческие банки; риск-менеджмент; процентная ставка; просроченная задолженность; неплатежеспособность; конкурсное производство; ссудный портфель.

Губайдуллина Айгуль Раисовна

Атаева Айсылу Гарифулловна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена тем, что в условиях роста глобализации и прошедшего мирового финансового кризиса обострились проблемы роста банкротств коммерческих структур, прежде всего коммерческих банков. В соответствии с этим актуализируются проблемы, связанные с учетом и минимизацией кредитных рисков, а также институциональные условия управления банковской сферой.

Научная новизна и практическая значимость. В статье авторы исследуют ряд теоретических и практических предложений по исследованию института кредитного риска, в частности уточнена категория «кредитный риск», определены его особенности, проанализирована нормативно-правовая база управления выделенной категорией, проведен анализ развития института кредитного риска в Российской Федерации и Республике Башкортостан. На основе анализа выявлены современные проблемы развития процессов управления банковской сферой и предложены нормативно-правовые инструменты совершенствования данных процессов.

Практической значимостью обладают предложенные авторами положения по законодательному регулированию кредитных рисков коммерческих банков. Основные положения и результаты проведенного анализа могут стать базой для внесения изменений в нормативно-правовые акты о кредитных рисках с целью повышения эффективности управления кредитными рисками в коммерческих банках.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Гатауллин Р.Ф., д.э.н., проф., и.о. заведующего сектором экономики и управления территориальными системами Федерального государственного бюджетного учреждения науки «Институт социально-экономических исследований Уфимского научного центра Российской Академии наук»

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)