

УЧЕТ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Проблемы ликвидности, возникшие у ряда крупных банков, заставили обратить внимание на качество активов, проводить постоянный анализ структуры активов и пассивов. «...на передний план выдвигаются вопросы выбора оптимальной структуры депозитов и обязательств, резервов и портфеля ссуд, управления ликвидностью и адекватности капитала» [10, с.39].

При анализе выделяют группы: ликвидные, работающие, неликвидные активы.

К неликвидным активам относят, например, вложения в недвижимость, в капиталы других организаций.

Работающие активы — это размещаемые средства, основную часть работающих активов составляют ссуды (до 1/2 всего объема).

Ликвидные активы — это денежные средства в кассе, на счетах организации.

При анализе качества активов обращают внимание на их структуру: на со-

отношение между неликвидными и работающими активами. При анализе работающих активов проводится оценка их рискованности.

Таким образом, проблема управления активами, анализа их качества постепенно перешла в другую плоскость, преобразовалась в проблему оценки и управления рисками, которые банк принимает в своей деятельности.

Значительная роль в организации системы управления, идентификации и оценки рисков принадлежит банковскому надзору.

В 1988 г. было достигнуто так называемое Базельское соглашение по достаточности капитала банка (Capital accord of July 1988), определившее основные принципы управления рисками, связанными с капиталом банка.

Базельское соглашение не является застывшей формой, оно постоянно пересматривается в целях адаптации к изменяющимся условиям среды и дополняется рядом уточняющих документов.

В одном из документов базельского соглашения говорится: «Совету директоров следует регулярно проверять, установлена ли в банке адекватная система внутреннего контроля для обеспечения упорядоченного и осторожного ведения бизнеса (со ссылкой на ясно определенные цели). Совету следует также регулярно проверять, разработана ли в банке система определения рисков, касающихся уровня капитала банка. Наконец, Совету следует обеспечить, чтобы у банка имелись процедуры выявления и адекватного контролирования рисков, которым подвержен банк при достижении им поставленных целей ...» [3].

В настоящее время в соответствии с Указанием Банка России от 23 июня 2004 года №70-Т выделяют следующие виды рисков:

- кредитный риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с договором;

- страновой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения иностранным контрагентом обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта обязательства может быть недоступна контрагенту.

- рыночный риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятных изменений рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Рыночный риск включает фондовый, валютный и процентный риски;

- фондовый риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности;

- валютный риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- процентный риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;

- риск ликвидности — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неспособности исполнить свои обязательства перед контрагентами в полном объеме;

- операционный риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоответствия масштабам и характеру деятельности;

- правовой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения требований нормативных актов, допускаемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушений контрагентами нормативных, правовых актов, а также условий заключенных договоров;

- риск потери деловой репутации — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие уменьшения числа клиентов;

• стратегический риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие ошибок (недостатков) допущенных при принятии решений.

Остановимся на рассмотрении кредитных, операционных и рыночных рисков. В настоящее время выделяют качественный и количественный анализ рисков.

Качественный анализ означает определение факторов риска, количественный предполагает численное (формализованное) измерение рисков.

Лучше всего в специальной литературе описаны кредитные риски [5]. Это касается определения сущности кредитных рисков, факторов, системы управления рисками. Выделяется понятие «идентификация риска». По мнению авторов, «идентификация рисков предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами» [5, с.25]. Для идентификации риска, в свою очередь, необходим достаточный объем информации. Наверно, поэтому проблемы кредитных рисков являются более разработанными.

Для численного измерения кредитных рисков используются системы отдельных коэффициентов и так называемые методики — группы коэффициентов, оценивающие компоненты риска. К наиболее известным относятся методики FIMS (1975 г.), UBSS (1986 г.), CAEL (1985 г.), CAMEL (1979 г.), CAMELS (1996 г.). Количество букв в последних трех методиках означает количество оцениваемых компонентов: в методике CAMELS рассматриваются группы коэффициентов:

- 1) капитализации (capital),
- 2) качества активов (assets),
- 3) менеджмента (management),
- 4) доходности (earnings),
- 5) ликвидности (liquidity),
- 6) ресурсов (sources).

Нужно заметить, что в отношении операционных рисков не существует единства в определении понятия «операционные риски».

Одной из точек зрения является то, что под операционными рисками пони-

маются все прочие риски, не включаемые в кредитные и рыночные. Нетрудно догадаться, что данное определение настолько «широко», что применять его на практике очень сложно,

Существует мнение, что под операционными рисками следует понимать все риски, связанные с нарушениями работы информационных систем, сбоями в работе оборудования, ошибками и нарушениями в работе персонала.

С другой стороны, операционные риски рассматриваются как риски неэффективного функционирования систем внутреннего контроля организации.

И, наконец, операционные риски рассматриваются как прямые или косвенные убытки кредитной организации, возникающие в результате технологических сбоев, неэффективности внутреннего контроля, нарушений со стороны персонала, неверное построение бизнес-процессов [5, с.167]. На наш взгляд, в понятии «идентификация риска» и в последнем из вышеприведенных определений операционных рисков делается попытка получить стоимостную оценку рисков, в чем и состоит отличие (и, возможно, и преимущество) такого мнения.

Как нам кажется, к операционным рискам следует относить все виды рисков, связанные с действиями персонала — сюда можно отнести и нарушения в отражении операций, и нарушения в работе информационных систем, сбои в работе оборудования, обусловленные человеческим фактором и неэффективность внутреннего контроля в организации. Помимо этого, к операционным рискам следует отнести риски, связанные с воздействием внешней среды (стихийные бедствия, терроризм, войны, забастовки, нарушения в работе внешних информационных систем).

Такое определение операционных рисков укладывается в рамки, обозначенные Банком России (Письмо от 23 июня 2004 г. №70-Т, Письмо от 24 мая 2005 г. №76-Т) и текстом Базельского соглашения: «операционный риск определяется как риск возникновения убытков в ре-

зультате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий».

Для получения числовых значений операционных рисков используется несколько методов.

В случае если существует прямая зависимость уровня операционных рисков от масштабов деятельности кредитной организации, применяется расчет на основе базового индикатора, в качестве которого используется совокупный валовой доход организации. При этом должны соблюдаться следующие условия:

1. Влияние процедур внутреннего контроля не учитывается;

2. Риски не учитываются в разрезе отдельных направлений деятельности организации;

3. В показатель валового дохода, используемый в расчетах, не включаются результаты по разовым, неповторяющимся сделкам, результаты по операциям с ценными бумагами, а резерв по ссудам включается в расчет показателя валового дохода.

Таким образом, размер капитала, резервируемого под операционные риски (а это и есть числовая оценка рисков) определяется по формуле:

$$ORC = GI \times \alpha \quad (1)$$

где ORC — размер резерва по операционным рискам;

GI — валовой доход, средняя величина за последние 3 года;

α — коэффициент резервирования по операционным рискам.

Первоначально Базельским комитетом коэффициент α был установлен на уровне 30%; это значение было признано завышенным, сейчас значение данного коэффициента, принимаемое в расчетах, равно 15%.

Расчеты по такой формуле рекомендуются проводить небольшим и средним банкам, поскольку ряд банковских продуктов у таких банков не слишком диверсифицирован.

Банки с большим количеством направлений деятельности должны учитывать риски отдельно по направлениям и проводить расчеты по более усложненному варианту: в расчетах участвуют показатели валовых доходов отдельно по направлениям. Коэффициенты резервирования также установлены по отдельным направлениям (коэффициенты β).

Существует таблица коэффициентов β для стандартных направлений деятельности.

Таблица 1. Значения коэффициента бета для стандартных направлений деятельности, %

Направления деятельности	β
Корпоративные финансы	18
Торговые операции	18
Розничное банковское обслуживание	12
Коммерческое банковское обслуживание	15
Услуги по осуществлению платежей и расчетов	18
Агентские услуги	15
Управление активами	12
Брокерские операции	12

При использовании вышеизложенного метода расчетов банки должны организовать учет доходов отдельно по типичным (стандартным) направлениям деятельности, иначе совокупный валовой доход по организации в целом надо разлагать на составляющие по отдельным направлениям

Расчеты резервируемого капитала по операционным рискам в этом случае производятся по формуле

$$ORC = \sum (GI_i \times \beta_i), \quad (2)$$

где ORC — размер резерва по операционным рискам;

GI_i — валовой доход от i -того вида деятельности, средняя величина за последние 3 года;

β_i — коэффициент резервирования по операционным рискам для i -того вида деятельности.

Банки, применяющие расчеты резервирования капитала (оценки операционного риска) по указанным выше формулам, должны:

- располагать достаточными ресурсами для внедрения данного метода на всех направлениях деятельности банка;

- обеспечить непосредственное и регулярное участие совета директоров и руководителей высшего звена в процессе оценки и управления операционными рисками;

- иметь подразделение по управлению операционными рисками;

- данные о потерях вследствие операционных рисков должны регулярно доводиться до сведения руководителей банка;

- система оценки операционных рисков должна быть документально оформлена;

- система оценки операционных рисков должна регулярно тестироваться внутренними и внешними контролерами.

В середине 90-х годов для числовой оценки рыночных рисков американскими исследователями проблемы была предложена так называемая VaR-технология. При помощи таких расчетов можно получить:

- величину максимально возможных потерь на рынке финансовых активов;

- вероятность того, что максимально возможные потери не выйдут за установленные пределы;

- временной период, в течение которого полученные числовые значения будут оставаться актуальными.

Существуют и ограничения для применения VaR-технологии: распределение случайной величины должно подчиняться закону лог-нормального распределения, в противном случае будет получена некорректная оценка риска.

Расчеты проводятся по формуле

$$VaR = k \times d_i \times OBP_i, \quad (3)$$

где k — значения доверительного интервала при заданной вероятности;

d_i — стандартное отклонение цены i -того актива;

OBP_i — открытая торговая позиция по i -тому активу.

В настоящее время VaR-технология используется многими банками в различных странах.

Нельзя сказать, что отношение к VaR-технологии однозначно. «Хотя risk-стоимость многими признается уникальной мерой риска, позволяющей подобно общему знаменателю приводить финансовые портфели, состоящие из различных активов, к единой сравнимой мере риска, многие отмечают ряд существенных недостатков. Прежде всего, VaR-технология базируется на сильных статистических предположениях. Кроме того, высокочувствительные к внешним качественным факторам (политика, глобализация рынков и др.) финансовые рынки сложно поддаются описанию, базирующемуся лишь на исторических временных рядах. Поэтому ряд банков ... склоняется к использованию традиционного бета-анализа ...» [9, с.43].

Как следует из вышеизложенного, при исследовании рисков используются методы качественного анализа банковской теории, статистико-математические методы, вероятностные расчеты.

Бухгалтерским методом оценки существующих рисков является создание резервов. Обязательные резервы, создаваемые в соответствии с Положением 255-П, предназначены для поддержания ликвидности банков, поэтому такие резервы можно считать оценкой рисков ликвидности. Положение 254-П регулирует создание резервов по ссудным и приравненным к ним операциям, поэтому резервы по ссудным операциям могут служить оценкой существующих кредитных рисков. По прочим активным операциям резервы создаются в соответствии с Положением 283 -П или по каждой отдельной операции, и отражаются в бухгалтерском учете, например, по операциям с основными средствами

Дебет 706 Расходы

Кредит 60405 Резервы на возможные потери

В нефинансовом секторе экономики бухгалтерские способы оценки рисков, возникающих в деятельности организа-

ций, описаны в Положении по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 от 25 ноября 1998 г. № 56н и Положении по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 от 28 ноября 2001 г. №96н.

Применение базового индикатора для числовой оценки операционного риска, как было указано выше, не учитывает процедуры внутреннего контроля. Однако внутренний контроль в кредитных организациях имеет большое значение, а его оценки во многом основаны на данных бухгалтерского учета.

По существующим классификациям рисков, к операционным рискам можно отнести риски операций с ценными бумагами, а также возможные риски по кассовым и расчетно-платежным операциям, поскольку кредитные риски, риски ликвидности и доходности выделены в отдельные направления.

Кассовые операции подлежат последующему контролю. В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, в бухгалтерии должны быть работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля. Далее в Правилах указывается, что «Кредитная организация должна организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций». Как мы видим, определение организации последующего контроля напрямую связывает определение операционных рисков (Указание 70-Т) и последующий контроль. Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

По результатам последующего контроля составляются справки в бухгалтерской отчетности.

Таким образом, результаты последующего контроля можно считать надеж-

ной оценкой рисков, связанных, например, с действиями персонала.

В целом, по нашему мнению, операционные риски имеет смысл классифицировать на:

- отражаемые в бухгалтерском учете кредитных организаций и
- не находящие прямого отражения в бухгалтерских записях.

Последние, в свою очередь, можно подразделить на:

- связанные с функционированием информационных и технических систем банка;
- связанные с влиянием внешней среды.

Риски, связанные с функционированием информационных банковских систем, напрямую с бухгалтерским учетом не связаны, однако косвенным показателем здесь может служить показатель начисленной амортизации по объектам учета — основным средствам банка, предназначенным для сбора, обработки и передачи информации.

Обычно риски, связанные с чисто техническими условиями работы таких объектов учета, находят отражение в коэффициентах интенсивной, экстенсивной и интегральной нагрузки. Соотнесение данных коэффициентов с показателями амортизационных отчислений могут дать надежную оценку операционных рисков, связанных с технологическими рисками группы системных рисков.

Фактором операционных рисков, связанных с функционированием информационных банковских систем, также является программное обеспечение. В данном случае амортизационные отчисления по нематериальным активам (исключительные права на программный продукт) или аналитические данные по счету расходы будущих периодов могут применяться для расчета операционных рисков.

Операционные риски, связанные с влиянием внешней среды, подразделяются на риски чрезвычайных событий (природные или технологические) и на риски, связанные с изменением или несовершенством законодательства.

Частично такого рода риски находят отражение в системе обязательных резервов, поскольку обычным следствием чрезвычайных событий во внешней среде является приостановление операций банков и снижение (временное) ликвидности.

В качестве примера операционных рисков, связанных с несовершенством законодательства, можно привести проблемы залогов по неисполненным кредитным обязательствам. Неурегулированность законодательства по вопросам реализации залогов не давала возможности банкам эффективно распоряжаться этим имуществом, следствием является снижение экономических выгод кредитных организаций. Как мы знаем, понятие убытков есть определение существующих рисков в соответствии с Указанием Банка России от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках».

Учет влияния изменения законодательства также можно вести с помощью создания резервов, но полностью, по нашему мнению, как и влияние внешних природных факторов, представляется возможным рассчитать на основе вероятностных методов.

По данным бухгалтерского учета можно определять операционные риски, связанные с действиями персонала, на основе данных по счетам 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» и 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения». На эти счета зачисление средств производится в случаях отсутствия или неправильного оформления документов. Таким образом, большое сальдо по данным счетам может быть сигналом недостаточной квалификации персонала организации, в функции которого входит прием расчетно-платежных документов от клиентов. С другой стороны, сальдо на счетах 47416 и 47417 может свидетельствовать о низкой пропускной способности платежных систем, то есть служить оценкой операционных рисков, связанных с функционированием банковских технологических систем.

На уровень операционных рисков, связанных с действиями персонала, могут оказывать влияние и изменения правил бухгалтерского учета, введение (закрытие) отдельных счетов, что можно рассматривать как объективный фактор ошибок персонала.

Так, в связи с введением в действие с 1 января 2008 г. Правил бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, ценные бумаги следует оценивать по справедливой стоимости. Справедливая стоимость как метод оценки активов имеет свои «плюсы» и «минусы».

К преимуществам оценки по справедливой стоимости относят следующее:

1. Справедливая стоимость предоставляет более объективную основу для оценки будущих денежных потоков.

2. Справедливая стоимость предоставляет наилучшую основу для сопоставимости информации об активах.

3. Учет по справедливой стоимости наилучшим образом сочетается с принципами активного менеджмента, который в процессе управления обычно ориентируется не на фактические затраты, а на справедливую стоимость активов на данный момент времени.

4. Справедливая стоимость предоставляет лучшую основу для оценки результатов работы менеджмента, поскольку своевременно отражает результаты всех экономических изменений, относящихся к активам организации, в отличие от учета по фактическим затратам, который позволяет отразить эти изменения только в момент продажи или иного выбытия объекта учета.

К недостаткам учета по справедливой стоимости относят:

- значительные сложности при определении справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка;

- отражение не реальных сделок, совершенных организацией, а некоторой условной суммы, которая могла бы быть выручена в случае, если актив был бы продан на отчетную дату;

- затратность метода учета;

- непривычность данного метода по сравнению с методом учета по фактическим затратам, что также выражается в новых требованиях к квалификации бухгалтера.

Таким образом, как преимущества, так и недостатки метода оценки по справедливой стоимости дают возможность для оценки действий персонала, их уровня подготовки, что, в свою очередь, может служить основой для определения размеров операционных рисков. Иными словами, эффективность применения оценки активов в бухгалтерском учете может быть мерой операционных рисков. Причем, надо добавить, количественной мерой, так как эффективность применения оценки по справедливой стоимости должна найти выражение в увеличении экономических выгод организации, т.е. быть отраженной на счетах доходов (расходов) банка.

Аналогично можно оценить и положения Письма Банка России от 7 сентября 2007 г. №142-Т, дающего право кредитным организациям самостоятельно определять способы закрытия (переноса сальдо) счетов 503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования» и 507 «Некотируемые акции» на вновь открываемые счета по учету ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Библиографический список

1. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 от 25 ноября 1998 г. № 56н.
2. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной

деятельности» ПБУ 8/ 01 от 28 ноября 2001 г. №96н.

3. Письмо Банка России от 13 мая 2002 г. № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

4. Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках».

5. Банковские риски / Под ред. Лаврушина О.И. и Валенцевой Н.И. — М.: КНОРУС, 2007.

6. Дубова С.Е. К вопросу о принципах и функциях системы банковского регулирования и надзора // Деньги и кредит. — 2006. — №2.

7. Севрук В.Т. Банковские риски. — М.: Дело ЛТД, 1994.

8. Мурычев А. Банковский надзор и финансовая стабильность: Россия в контексте общемировых стандартов // Банковское дело в Москве. — 2005. — №5.

9. Рогачев. А.Ю. Методы расчета рисковей стоимости в банковской практике //Деньги и кредит. — 2005. — №4.

10. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. — М.: Финансы и статистика, 1999.

11. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302 -П.

12. Письмо Банка России от 7 сентября 2007 г. № 142 -Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения № 302 П».

13. Симановский А.Ю. Текущий банковский надзор. Международные тенденции развития и некоторые вопросы совершенствования российской практики // Деньги и кредит. —2002. — №2.