

АНАЛИЗ И КОНТРОЛЬ РИСКОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА НА ПРИМЕРЕ ОАО КБ «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК»

Козичева Яна Михайловна,
студентка 5курса экономического факультета,
e-mail: yannydream@gmail.com

Гутковская Елена Анатольевна,
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,
Мордовский государственный университет Н.П. Огарёва,
г. Саранск
e-mail: eagut@yandex.ru

В статье раскрыты современные теоритические и практические подходы к анализу рисков коммерческого банка. Рассмотрены наиболее существенные банковские риски, приведены примеры способов выявления и устранения данных рисков в ОАО КБ «Мордовпромстройбанк».

Ключевые слова: банковская система, риск, кредитный риск, валютный риск, управление банковскими рисками, устранение последствий.

В процессе своей деятельности, банки неизбежно подвергаются воздействию финансовых рисков, которые, как правило, характеризуются вероятностью и величиной потенциальной потери дохода и капитала банка.

Анализ рисков финансово-хозяйственной деятельности любой кредитной организации является одной из основных функций финансовых аналитиков этой организации. Предметом анализа являются следующие виды финансовых рисков банка (рисунок 1).

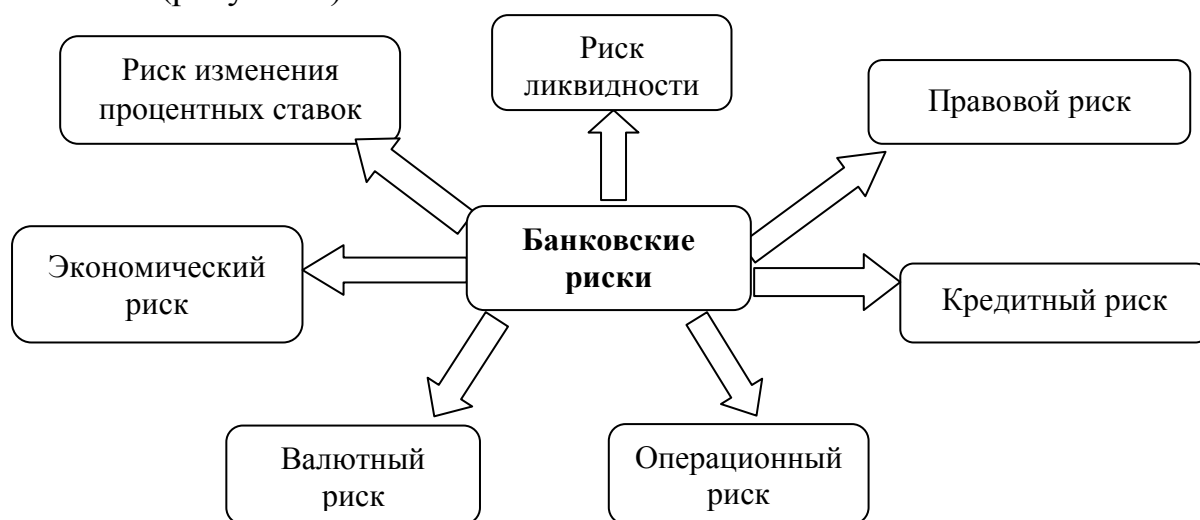


Рисунок 1 – Виды банковский рисков

Риск изменения процентных ставок (процентный риск) вызван несоответствием обязательств и требований банка с фиксированной процентной ставкой, имеющих те же сроки исполнения. [2]

Риск ликвидности связан с невозможностью быстрой конверсии финансовых активов в денежные средства без потерь.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате несоблюдения требований Банка нормативным правовым актам и договорам, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законам РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка) нарушение контрагентами правил и условий контракта.[4]

Экономический риск – долго - , средне - и краткосрочный вид риска , с которым сталкиваются конкурентоспособные позиции банка в результате изменения процентных ставок или идентичных внешних рыночных факторов.

Кредитный риск связан с появлением «плохих» кредитов, т.е. в случаях, когда заемщик не может или не хочет выполнять договорные обязательства по выплатам кредита, соблюдению сроков и выплате процентов по кредиту. Кредитный риск – один из самых значительных рисков, присущих банковской деятельности. [1]

Валютный риск возникает при проведении внешнеторговых , кредитных , валютных операций, операций с собственным капиталом в результате изменений стоимости активов, пассивов и финансовых требований и обязательств в связи с колебаниями валютных курсов.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам банка и требованиям законодательства внутренних правил и процедур банковских операций и других сделок.[3]

ОАО КБ «Мордовпромстройбанк» в своей работе отводит первостепенное значение организации эффективного управления рисками. Основными задачами управления рисками в банке является определение лимитов риска, а также реализация других мер внутреннего контроля. С этой целью необходимо систематически проводить анализ рисков финансовой деятельности банка.

Политика управления рисками утверждается Советом директоров ОАО КБ «МПСБ», а на ее основе составляются политики по управлению отдельными видами риска. На операции, которые могут быть подвержены риску, Правлением Банка устанавливаются лимиты.

Все процедуры по управлению рисками в исследуемом банке регулируются внутренней документацией, органами управления Банка, а также нормативными актами Банка России.

В 2013 году Банк продолжил развитие системы управления рисками, одной из основных задач которой является обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков.

Поскольку, основным видом деятельности ОАО КБ «МПСБ» является предоставление кредитов, важным для обеспечения финансовой устойчивости и бесперебойной работы банка является эффективное управление **кредитным риском**.

Управление и контроль кредитным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления кредитным риском ОАО КБ «МПСБ», «Кредитной политикой ОАО КБ «МПСБ». Для своевременного выявления кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет, который занимается принятием решений о выдаче кредита и мониторингом кредитного риска. В целях снижения кредитного риска банком разработана система, при которой кредит выдается только при получении залога и поручительств организаций и физических лиц.

Еще одним способом сокращения кредитного риска является предоставление кредитов с учетом соблюдения обязательных нормативов Банка России и внутренних лимитов Банка.

В 2013 году Основным видом активных операций Банка является кредитование, кредитный риск Банка составил 95 % всего совокупного риска Банка, что доказывает наибольшую существенность данного вида риска среди других. Рассмотрим состав кредитного портфеля ОАО КБ «МПСБ» в 2012-2013 годах. (Таблица 1)

Т а б л и ц а 1

Состав кредитного портфеля ОАО КБ «МПСБ» по категориям качества в 2012-2013 гг.

Виды ссуд (кредитов)	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2012 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредитный портфель, всего	2 543 479	100	2 917 535	100
Стандартные ссуды (I категория качества)	1 789 805	70	2 441 733	83
Нестандартные ссуды (II категория качества)	730 699	28	212 235	7
Сомнительные ссуды (III категория качества)	5 358	0,21	171 856	5
Проблемные ссуды (IV категория качества)	34	0,001	76 700	2
Безнадежные ссуды (V категория качества)	17 583	0,69	15 011	0,51

В общей сумме активов кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 января 2013 года наибольший удельный вес занимают активы I категории качества, они составляют 2441733 тыс.руб. (83,7%), наименьший удельный вес имеют активы V категории качества (15011 тыс. руб., или 0,5%). Активы II категории качества составили 2122,5 тыс. руб. (7,2%), III категории качества – 171856 тыс. руб. (5,9%), IV категории – 76700 тыс. руб.(2,7%). За отчетный год произошло увеличение активов I категории качества, а также снижение активов II и V категорий качества, что является положительным фактом, способствующим улучшению качества кредитного портфеля Банка.

О наличии кредитного риска в Банке можно судить по просроченной задолженности по кредитам (Таблица 2)

Т а б л и ц а 2

Сведения о просроченной задолженности по кредитам и займам в ОАО КБ «МПСБ» по состоянию на 2012-2013 гг., в тыс. руб.

Вид актива	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Просроченная задолженность по кредитам (займам), предоставленным по состоянию на 01.01.12г.	2 568	491	0	14 592
Просроченная задолженность по кредитам (займам), предоставленным по состоянию на 01.01.13г.	170	2 119	19 462	50 412

В 2013 году присутствовал кредитный риск в виде просроченной задолженности: за отчетный период ее размер увеличился до 72163 тыс. руб., что составляет 2,6 % кредитного портфеля Банка против 0,6 % по состоянию на 1 января 2012 года.

Так же, с целью снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из таких требований является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве обеспечения по кредитам могут выступать ценные бумаги, недвижимость, транспортные средства и другая личная собственность.

ОАО КБ «Мордовпромстройбанк» подвержен так же **риску потери ликвидности** из-за ежедневной необходимости использования денежных средств для расчетов с клиентами, при произведении выплат кредитов, выплат по гарантиям, по производственным финансовым инструментам, а так же при наступлении срока погашения депозитов. Анализом риска потери ликвидности занимается отдел по управлению банковскими рисками.

С целью сокращения риска ликвидности Банк ежегодно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России (Таблица 3)

Т а б л и ц а 3

Сведения о выполнении ОАО КБ «МПСБ» обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	Фактическое значение за 31 декабря 2013 года.
Мгновенной ликвидности Н2	min 15	34,3
Текущей ликвидности Н3	min 50	73,5
Долгосрочной ликвидности Н4	max 120	46,1

В целях эффективного управления и контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- 1) Ежедневно контролирует выполнение нормативов ликвидности, установленных Банком России и внутренних лимитов Банка;
- 2) Составляется прогноз состояния ликвидности путем разработки платежных календарей;

3) Фактические значения уровня ликвидности сопоставляются с нормативными анализ для выявления факторов, повлиявших на изменение этого уровня.

В деятельности ОАО КБ «МПСБ» присутствует валютный риск.

Его управление и контроль осуществляются в Банке с помощью открытой валютной позиции исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и других макроэкономических индикаторов, что обеспечивает сведение к минимуму убытки от больших колебаний курсов национальной и иностранной валют.

Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, в соответствии с требованиями Банка России и внутренними лимитами Банка установлен в процентах к собственному капиталу Банка и не должен быть выше 20 %. В свою очередь, лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10 % собственного капитала Банка.

В ОАО КБ «МПСБ» устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролируется их ежедневное соблюдение

В таблице 4 представлен общий анализ валютного риска ОАО КБ «МПСБ» на отчетную дату:

Т а б л и ц а 4

Анализ валютного риска в ОАО КБ «МПСБ» за 2012-2013 гг.

Виды валют	На 01 января 2013 года			На 01 января 2012 года		
	Денежные ФА	Денежные ФО	Чистая баланс. позиция	Денежные ФА	Денежные ФО	Чистая баланс. позиция
Рубли	3383573	3296938	86635	3349882	3311662	38220
Доллары США	27417	29618	(2201)	14100	12129	1971
Евро	21096	22067	(971)	20105	19703	402
Итого	3432086	3348623	83463	3384087	3343494	40593

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Так как руководство ОАО КБ «МПСБ» считает, что инвестиции в долговые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице 5 представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Контроль над **операционным риском** в ОАО КБ «МПСБ» отводится больше значение из-за возможных операционных убытков, создающих угрозу финансовому состоянию Банка.

**Изменение финансового результата и собственного капитала ОАО КБ «МПСБ»
в результате колебаний обменных курсов в 2012-2013 гг.**

Показатели	На 01 января 2013 года		На 01 января 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на СК	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на СК
Укрепление доллара США на 10%	(220)	(220)	284	284
Ослабление доллара США на 10%	220	220	(284)	(284)
Укрепление евро на 10%	(97)	(97)	40	40
Ослабление евро на 10%	97	97	(40)	(40)
Итого	317	317	324	324

Деятельность по оптимизации уровня операционного риска, состоит из трех этапов:

1) *Предварительный этап.* Он включает стандартизацию проводимых операций, разработку и внедрение внутренней нормативной базы, в том числе технологических регламентов наиболее важных направлений, новых видов банковских продуктов и услуг, особо сложных направлений, требующих взаимодействия структурных подразделений Банка;

2) *Текущий этап.* На этом этапе основными операциями являются: повышение уровня квалификации работников, в том числе доведение до них знаний об операционном риске, который может возникнуть при выполнении ими своих должностных обязанностей;

3) *Последующий этап.* Он требует тщательного расследования причин выявленных операционных рисков и устранение их последствий.

В ОАО КБ «МПСБ» применяются следующие методы (способы) сокращения уровня операционного риска:

- разработка стандартов банковских операций и других сделок. Соблюдение порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров;

- организация последующего контроля, выработка систем текущей проверки проводимых сделок и операций;

- обеспечение сотрудников Банка нормативной базой, максимально адекватной внутренним и внешним требованиям.

Сокращение операционного риска может быть возможным за счет развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

При этом необходимо принимать во внимание возможную трансформацию операционного риска: в случае ручной (неавтоматизированной) обработки данных есть высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам. В то же время, при повышении уровня автоматизации – вероятность со-

кращается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (к примеру, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

В ОАО КБ «МПСБ», как и в любой кредитной организации имеет место **правовой риск**, риск потери деловой репутации.

Во избежание правового риска юридический отдел и руководители всех структурных подразделений Банка проводит на постоянной основе мониторинг изменения законодательства.

Так, основные банковские операции проводятся в соответствии с использованием утвержденных типовых договоров. Весь персонал банка в своей работе использует электронные документы действующего законодательства РФ и регионального законодательства в соответствии с информационно – правовой системой «ГАРАНТ», обновляемой еженедельно.

Уровень правового риска в ОАО КБ «МПСБ» определяется следующими параметрами: ростом (снижением) количества жалоб и претензий к Банку; увеличением (сокращением) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности; ростом (снижением) числа и размеров выплат денежных средств Банка на основании постановлений (решений) судов.

Таким образом, действующая система управления рисками в ОАО КБ «МПСБ» позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Она базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов их устранения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Костюченко Н.А. Анализ кредитных рисков / Н.А. Костюченко / ВТОРОЕ ИЗД., ПЕРЕРАБ. // «Скифия» – СПб. – 2010. – 440 с.
2. МАСЛЕНЧЕНКОВ Ю.С. Экономика банка. РАЗРАБОТКА ПО УПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА./ Ю.С. МАСЛЕНЧЕНКОВ, А.П. ДУБАНКОВ / «БДЦПРЕСС» – 5 изд. – 2012. – 215с.
3. ТКАЧЕНКО И.В. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ / И.В. ТКАЧЕНКО // ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ // – 2013. – № 12. – С. 57
4. Википедия «БАНКОВСКИЙ РИСК» // [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]. – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://RU.WIKIPEDIA.ORG/WIKI/БАНКОВСКИЙ_РИСК](http://ru.wikipedia.org/wiki/Банковский_риск)
5. БАНКОВСКИЕ РИСКИ В 2013 ГОДУ // [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]. – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.RISKOVIK.COM/JOURNAL/STAT/N10/BANKOVSKIE-RISKI-2013/](http://www.riskovik.com/journal/stat/n10/bankovskie-riski-2013/)

ANALYSIS AND CONTROL OF BANKING RISK BASED ON EXAMPLE OF COMMERCIAL BANK «MORDOVPROMSTROYBANK»

Kozicheva Yana Mikhailovna,

*5th year student, Department of Economics,
e-mail: yannydream@gmail.com*

Gutkovskaya Elena Anatolievna,

PhD, associate professor of Accounting , analysis and audit,

*Ogarev Mordovia State University,
Saransk
e-mail: eagut@yandex.ru*

The paper considers the regulatory framework of analysis of banking risk, the most important banking risks. In the paper you can see examples of how to manage, identify and eliminate these risks in CB «Mordovpromstroybank».

Keywords: banking system, risk, credit risk, currency risk, management of banking risks, the elimination of the consequences.