

УДК 336.71:005.3

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТЬЮ БАНКА

Д. А. Курманова

kdiana09@mail.ru

ФГБОУ ВПО «Уфимский государственный авиационный технический университет» (УГАТУ)

Поступила в редакцию 08.06.2013

Аннотация. Рассматривается проблемы организации и управления системой обеспечения безопасности кредитных организаций в современных условиях.

Ключевые слова: экономическая безопасность; коммерческий банк; кредитный риск; кредитный проект.

Экономическая безопасность банка представляет способность противостоять деструктивным изменениям на финансовом рынке и обеспечивать выживание в конкурентной борьбе банковского бизнеса, что требует принципиально новых стратегических подходов к системе обеспечения безопасности и устойчивости своего развития. В современных условиях обеспечение безопасности представляет система управления возможными рисками на основе координации деятельности всех структурных подразделений кредитной организации и интеграции всех участников бизнес-процессов с целью адекватного реагирования на девиантные условия внешней и внутренней среды. Деятельность коммерческого банка подвержена различным видам риска, характерным для всех кредитных организаций. Среди них можно выделить кредитный риск, риск ликвидности, операционный, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск и др.

Управление безопасностью деятельности коммерческого банка представляет собой комплексную работу по управлению рисками, которая включает обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения банком пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований партнеров и контрагентов, включая международные финансовые организации. основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками, заключается в комплексном учете банком всех видов риска в соответствии со своим портфелем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии

решений на всех уровнях корпоративного управления.

Наиболее существенным в деятельности банков является кредитный риск, под которым понимается риск не возврата или несвоевременного погашения заемщиками кредитных обязательств вследствие ухудшения экономической ситуации, мошенничества и других причин, что может привести к снижению финансового результата и потере ликвидности банка.

По данным Национального банка Республики Башкортостан, удельный вес просроченных кредитов в остатках кредитов экономике по кредитным организациям, функционирующим в регионе, составляет на 01.01.12 г. 4,5 %, в том числе по кредитам физическим лицам – 4,9 %. Для сравнения по Российской Федерации аналогичные показатели составляли 4,9 и 5,2 % [1, с. 61]. По отдельным банкам доля просроченной задолженности достигала 9,5 %. В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составляли автокредиты и потребительские кредиты. Также просроченная задолженность приходилась на кредиты, предоставленные посредством банковских карт, и кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга.

Управление кредитным риском включает: установление критериев приемлемости, анализ кредитоспособности заемщика, принятие решения о выдаче ссуды заемщику, оценку кредитного риска, оценку размера обеспечения, определение необходимого размера резерва и его стоимости, оценку премии за риск с учетом издержек банка на снижение кредитного риска и стоимости резерва.

Наибольший интерес представляет снижение кредитных рисков путём управления залоговой стоимостью имущества, алгоритм оценки его стоимости предлагается рассмотреть далее.

Установление критериев приемлемости осуществляется в рамках кредитной политики банка на основе анализа структуры показателя риска

$$R(T) = Q(T) \times W(T), \quad (1)$$

где $R(T)$ – кредитный риск;

$Q(T)$ – вероятность дефолта, дефолт/проект;

$W(T)$ – сумма, подверженная кредитному риску, руб./дефолт.

Кредитный риск можно ограничить, а ожидаемые потери банка в случае принятия риска – возместить. Ограничение риска по первой составляющей осуществляется через стандартную процедуру риск-менеджмента «уклонения от риска», то есть отказа от кредитного проекта при:

$$Q(\Delta t) > Q^{\text{приемл.}}, \quad (2)$$

где $Q(\Delta t)$ – оценка вероятности дефолта заемщика за некоторый единичный интервал времени Δt , равный, например 1 году, устанавливаемая при его изучении, дефолт/год;

$Q^{\text{приемл.}}$ – уровень приемлемого риска за данный интервал времени, устанавливаемый в рамках кредитной политики банка.

Определим вероятность, с которой заемщик может оказаться в состоянии неплатежеспособности в течение срока $T = \Delta t$. В соответствии с допущением для условной вероятности дефолта заемщика за единичный интервал времени Δt при условии, что организация не разорилась к моменту 1, выполняется равенство $Q(\Delta t/t) = q$ для любого 1. Тогда вероятность не разорения организации за интервал времени Δt составит $(1 - q)$, а вероятность дефолта за время $T = n \times \Delta t$

$$Q(T) = 1 - 1(1 - q)^n \quad (3)$$

при $T \rightarrow \infty$; $Q(T) \rightarrow 1$; а при $T \rightarrow 0$, $Q(T) \rightarrow 0$.

Ограничение риска по второй составляющей осуществляется путем установления лимита $W^{\text{пред}}$ на величину W , зависящую от финансовых возможностей (масштаба деятельности) и финансового состояния (в частности, вероятности дефолта) заемщика.

Анализ кредитоспособности заемщика состоит в выявлении его финансового состояния и финансовых возможностей и включает, в первую очередь, оценку вероятности дефолта $Q(\Delta t)$. Эта вероятность может быть оценена количественно (при наличии статистики или моделей типа модели Альтмана), либо качественно (экспертным методом) путем классификации ссуд по категориям качества на основании профессионального суждения о величине кредитного риска (табл. 1).

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными. Вероятные потери банка составляют при этом величину

$$\text{СОС}/100 \times W = R \quad (4)$$

Решение на реализацию кредитного проекта принимается по результатам изучения заемщика с помощью критериев приемлемости. Вероятные потери банка, связанные с выдачей кредита из-за возможности не возврата займа заемщиком, определяются кредитным риском. Эти потери снижают предоставляемое обеспечение, в частности залог, гарантии, поручительства. Пусть в соответствии с принятыми допущениями $C_3(T - t) = C_3(T)$ – стоимость залога (или другого обеспечения) по кредитному проекту на момент оценки t . Однако обращение взыскания на залоговое имущество в случае не возврата займа заемщиком не всегда возможно вследствие залогового риска, оцениваемого вероятными потерями стоимости этого имущества:

$$R_3(T) = Q_3(T/D) \times C_3(T). \quad (5)$$

Таблица 1

Качественно-количественная шкала ссуд по степени их обесценения

Категория качества	Определение ссуды (уровень кредитного риска)	Степень обесценения ссуды (СОС), %
I (высшая)	Стандартная (отсутствие риска)	СОС < 1
II	Нестандартная (умеренный риск)	1 ≤ СОС < 20
III	Сомнительная (значительный риск)	20 ≤ СОС < 50
IV	Проблемная (высокий риск)	50 ≤ СОС < 100
V (низшая)	Безнадёжная (вероятность возврата ссуды отсутствует в силу неспособности или отказа заемщика выполнять свои обязательства)	СОС = 100

Здесь $Q_3(T/D)$ – вероятность события, состоящего в невозможности обращения взыскания на залоговое имущество (при условии, что заемщик находится в состоянии дефолта);

$C_3(T)$ – стоимость залога в момент выдачи кредита.

Предлагается залоговую величину имущества заемщиков определять как сумму выданного кредита, процентов по кредиту и риска не возврата кредита.

$$C_3 = W + P + Q(T) \times (W + P) \times T / 12, \quad (6)$$

где C_3 – предлагаемая стоимость залога;

W – величина выданного кредита;

P – проценты по выданному кредиту за период времени T ;

$Q(T)$ – вероятность дефолта заемщика;

T – срок заимствования.

Таким образом, данная методика может применяться в качестве альтернативы методике учёта риска по кредиту с применением ставки за риск не возврата кредита.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Результаты** деятельности кредитных организаций на рынке банковских услуг Республики Башкортостан // Вестник Национального банка Республики Башкортостан. 2012. № 4 (313). С. 53–75.

ОБ АВТОРЕ

КУРМАНОВА Диана Асхатовна, доц. каф. финансов, ден. обращения и экон. безопасности. Дипл. экономист по финансам и кредиту (УГИС, 2002). Канд. экон. наук (УГАЭС, 2005). Иссл. в обл. фин. рынков, глобализации валютно-кредитных отношений.

METADATA

Title: The safety management system of the bank.

Authors: D. A. Kurmanova

Affiliation: Ufa State Aviation Technical University (USATU), Russia.

Email: kdiana09@mail.ru

Language: Russian.

Source: Vestnik UGATU (scientific journal of Ufa State Aviation Technical University), vol. 17, no. 7 (60), pp. 95-97, 2013. ISSN 2225-2789 (Online), ISSN 1992-6502 (Print).

Abstract: The article considers the problems of organization and management system to ensure the security of credit organizations in the modern conditions.

Key words: economic security; commercial bank; credit risk; credit project.

References (English Transliteration):

1. "The results of operations of credit institutions in the banking sector of the Republic of Bashkortostan," (in Russian), *Vestnik Natsionalnogo Banka Respubliki Bashkortostan* (Bulletin of the National Bank of the Republic of Bashkortostan), no. 4 (313), pp. 53-75, 2012.

About author:

KURMANOVA, Diana Askhatovna, Docent of the Dept. of Finances, Currency Circulation and Economic Security, Dipl. Economist in Finance and Credit (USIS, 2002), Cand. of Econ. Sci. (USAES, 2005).