

Оценка рисков контрагента на рынке межбанковского кредитования в коммерческом банке

Агеев В.И.

Аспирант

Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова,

Экономический факультет, Москва, Россия

vova.ageev@gmail.com

Риск второй волны экономического спада и кризиса в российском банковском секторе весьма высок. Современные исследования показывают, что обеспокоенность российских банкиров выше, чем в среднем по миру, а их оценки готовности сектора к кризису – ниже. Проведенные стресс-тесты продемонстрировали, что у более половины отечественных банков отсутствует эффективная система инструментов противодействия рискам. Российским банкам приходится работать в условиях ухудшения инвестиционного климата на фоне кризиса, охватившего еврозону, и ожидания замедления экономического роста. Это оказывает негативное влияние на ликвидность банков в связи с ограничением доступа к оптовому фондированию и повышением кредитных рисков. В период нестабильности уровень доступности межбанковских кредитов для широкого круга банков является одним из главных индикаторов состояния всего банковского сектора. Особенно это актуально для российской экономики с достаточно специфическим рынком межбанковских операций. Конкуренция ведет к тому, что на рынке выживают банки, в наибольшей степени отвечающие требованиям экономической среды, приспособленные к непрерывному адаптивному изменению внешней среде и умеющие конструировать на этой основе соответствующие методы управления рисками.

Целью работы является совершенствование методологии оценки контрагентного риска на рынке межбанковского кредитования для повышения эффективности использования капитала коммерческого банка, повышения его показателей ликвидности, а также улучшения системы управления рисками. В ходе исследования было изучено большое количество различных аналитических статей и научных работ, посвященных тематике оценки риска контрагента на рынке МБК. Проведенный анализ позволил прийти к некоторым выводам.

1. Были систематизированы основные виды рисков российского коммерческого банка и обоснована определяющая роль рынка межбанковского кредитования в карте рисков российского коммерческого банка в период нестабильности. Некоторые более слабые банки могут испытывать повышенное негативное давление при условии негативных тенденций. В таких условиях доверие инвесторов, вероятно, останется на низком уровне, что негативно отразится на кредитоспособности банковской системы и приведет к повышению уже существующего кредитного риска и риска ликвидности.

2. На текущий момент в российской банковской системе международные рейтинги присвоены не более чем пятнадцати процентам банков. Банк России также требует, чтобы все кредитные организации ежемесячно, пользуясь собственными методиками, проводили мониторинг кредитоспособности своих контрагентов. Любой успешный банк на сегодняшний день заинтересован в разработке наиболее эффективной методологии присвоения рейтинга контрагентам, которая позволит минимизировать принимаемые на себя риски и повысить доходность проводимых операций на рынке МБК. Предлагаемая модель определяет порядок оценки степени надежности банков-контрагентов для установления на них лимитов с целью ограничения кредитных рисков, принимаемых на себя банком. Результаты разработанной методики позволят повысить эффективность определения надежности контрагентов российских коммерческих банков. Для анализа используется целый комплекс методов (система отсечек; коэффициентный анализ; скоринг; динамический и структурный анализ баланса; анализ банка по основным направлениям (CAMEL); анализ внешней среды; сравнительный менеджмент).

3. В настоящей работе был проанализирован весь спектр межбанковских операций и выделены наиболее ключевые из них, роль которых наиболее существенна в период кризисных явлений с учетом российской специфики. Были выделены и проанализированы системные проблемы российского рынка МБК, а также предложены практические рекомендации для их разрешения. К ключевым проблемам можно отнести следующие: нехватка «длинных денег»; проблема надлежащего уровня резервирования возможных потерь по ссудам; высокий уровень концентрации активов у крупнейших игроков; проблема капитализации российских банков; кризис доверия в банковской сфере; отсутствие развитой системы оценки рисков; участники рынка практически не используют доступные механизмы снижения рисков (дисконтирование стоимости обеспечения, механизмы переоценки, внесения маржи в виде ценных бумаг или денежных средств и т.д.).

4. Количественное измерение рисков является важной составляющей процесса управления рисками в коммерческом банке. В рамках управления рисками в коммерческом банке рассмотрены и проанализированы четыре основные модели оценки кредитных рисков (*CreditMetrics*, *Moody's KMV Portfolio Manager*, *CreditRisk+* и *Credit Portfolio View*) и выработаны рекомендации по повышению эффективности управления кредитными рисками на межбанковском рынке в российском коммерческом банке.