

УДК 336.71

РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ ПРОВЕДЕНИЯ МОНИТОРИНГА БАНКОВСКИХ РИСКОВ И МОНИТОРИНГА ПРЕДПРИЯТИЙ

Е.В. Травкина

канд. экон. наук, доцент кафедры банковского дела СГСЭУ (Саратов)

Показан механизм реализации мониторинга банковских рисков и мониторинга предприятий на региональном уровне, определены основные направления его совершенствования.

Ключевые слова: региональный мониторинг, мониторинг предприятий, банковские риски.

Изучение проблематики рисков обусловлено необходимостью анализа, диагностики, прогнозирования, программирования и планирования риска. Риски, как известно, присущи любой сфере деятельности. В управлении банковской деятельностью важнейшее место занимает мониторинг банковских рисков. На уровне региональной банковской системы осуществляется региональный мониторинг. Рассмотрим реализацию мониторинга банковских рисков и мониторинга предприятий на примере организаций Саратовской области (институциональная структура ее банковского сектора отображена в таблице).

Проведенный нами опрос представителей кредитных организаций, действующих на территории Саратов-

ской области, показал, что региональные банки отслеживают банковские риски самостоятельно, а операционные, кредитно-кассовые офисы, представительства и другие внутренние структурные подразделения ино-региональных банков представляют отчетность в головную организацию, где формируется общее информационное поле по банковским рискам для кредитной организации в целом. ГУ Банка России по Саратовской области в лице Управления надзора за деятельностью кредитных организаций выполняет мониторинг банковских рисков на основании отчетности кредитных организаций по банковской системе региона. Управление инспектирования по результатам инспекционных проверок также представляет информацию о выявленных на-

Динамика институциональной структуры банковского сектора Саратовской области*

| Кредитные организации и их подразделения | 01.01.2011 г. | 01.01.2012 г. | 01.06.2012 г. |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Действующие банки | 9 | 9 | 9 |
| Филиалы региональных банков Саратовской области | 16 | 17 | 16 |
| Филиалы инорегиональных кредитных организаций | 35 | 35 | 35 |
| Кредитно-кассовые офисы | 18 | 20 | 18 |
| Операционные офисы | 85 | 74 | 91 |
| Представительства иногородних банков | 8 | 7 | 8 |
| Операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций | 41 | 42 | 39 |
| Дополнительные офисы | 150 | 148 | 151 |
| Действующие подразделения Сбербанка России | 521 | 522 | 496 |
| В том числе филиалы | 12 | 12 | 12 |
| <i>Итого</i> | 876 | 883 | 875 |

* По: [1].

рушениях в Управление надзора за деятельностью кредитных организаций.

Информация, сформированная на основе данных наблюдения, дает возможность органам надзора вникнуть в детали и оценить жизнеспособность банка. Инспекционные проверки позволяют органам надзора подтвердить информацию, содержащуюся в банковской отчетности, определить проблемы и причины их возникновения с достаточной степенью детализации, оценить соответствие отчетности банка реальному положению, квалификацию и компетентность менеджмента, адекватность систем управления риском и процедур внутреннего контроля. В ходе проверки подвергаются детальному анализу качество кредитного портфеля, соблюдение нормативов при формировании резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, организация систем учета и управленческой информации.

По результатам банковского надзора и мониторинга делается вывод о финансовом состоянии кредитной организации по важнейшим структурообразующим разделам: качество управления активами и пассивами, основные показатели финансового состояния. По итогам анализа на отчетную дату составляется заключение, в котором определяется режим надзора и необходимость применения мер воздействия.

Высокая степень финансовой устойчивости кредитной организации, как правило, исключает необходимость вмешательства надзорных органов. В иных случаях органы надзора находят нужным проведение внеплановых инспекционных проверок, требуют разработать планы мероприятий по устранению выявленных недостатков, принять меры в целях финансового оздоровления либо провести реорганизацию для предотвращения банкротства. Что касается банков других регионов, действующих в области через операционные, кредитно-кассовые офисы, представительства и другие внутренние структурные подразделения, то предписания по устранению выявленных недостатков направляются в ГУ или территориальный банк Банка России, где зарегистрирована головная организация кредитного учреждения.

Вся информация отражается в программном обеспечении Банка России, то есть Департамент банковского надзора отслеживает информацию о банковских рисках по регионам в режиме реального времени.

Большое значение для мониторинга кредитного риска имеет мониторинг предприятий. Такой мониторинг, позволяющий выявить важнейшие тенденции и взаимосвязи экономических процессов на региональном и микроуровне, проводится с мая 1999 г. и обеспечивает достаточно полную и точную оценку характера, степени влияния и эффективности применяемых инструментов денежно-кредитной политики и механизмов их воздействия на процессы, происходящие на микроуровне, особенно в первичном звене реального сектора экономики – на предприятии.

Функциональные направления взаимодействия банков с реальным сектором экономики таковы:

- обслуживание расчетов между предприятиями как в денежной форме, так и с применением документальных видов операций и корпоративных банковских карточек;

- обслуживание расчетов предприятий с физическими лицами – их работниками;

- обслуживание долговых обязательств предприятий;

- квалифицированное обеспечение интересов предприятий на финансовых рынках;

- участие банков в управлении предприятиями через механизм владения акциями и процедуру банкротства, а также участие предприятий в управлении банками;

- оказание взаимных консультационных услуг;

- предоставление банками депозитарных услуг по хранению ценностей и ценных бумаг предприятий;

- взаимодействие в рамках процессов банковского инвестирования и кредитования.

Как важный источник экономической информации мониторинг предприятий активно используется в деятельности Банка России и его территориальных учреждений для контроля кредитного риска и развития реального сектора экономики. Предприятия участвуют в мониторинге на добровольной основе. В системе Банка России мониторинг предприятий осуществляется в соответствии с п. 18 ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с Положением Банка России «О проведении мониторинга предприятий Банком России» [2].

Мониторинг предприятий позволяет отследить изменение экономической конъюнктуры, инвестиционной активности, финансового положения предприятий и спроса на банковские услуги. Проводится он в форме регулярного выборочного наблюдения путем активных опросов с использованием трех видов анкет: экономической, инвестиционной и финансовой. Результаты опросов образуют информационное поле, данные которого используются в целях комплексного анализа деятельности отдельных субъектов хозяйствования и их групп, а также для оценки изменения ситуации в отрасли, регионе и в масштабах страны.

В мониторинге предприятий участвуют Банк России, его территориальные подразделения и национальные банки, а также кредитные организации и их филиалы. Территориальные учреждения Банка России и национальные банки на основании заявлений формируют список ответственных лиц кредитных организаций и их филиалов, которые заинтересованы в получении информации по результатам мониторинга предприятий. Данный список направляется в Банк России, и в соответствии с ним производится рассылка информационных обзоров ответственным лицам кредитных организаций. Схема проведения мониторинга предприятий в российском банковском секторе отображена на рис. 1.

Применение аналитических материалов, полученных в результате проведения мониторинга предприятий Банком России, оказывает непосредственное влияние на качество взаимодействия банковского и реального секторов, так как эти материалы представляют интерес не только для внутренних пользователей (в системе Банка России), но и для внешних (предприятия – участники мониторинга, кредитные организации и органы государственной власти).

Предприятие – участник мониторинга получает возможность увидеть картину по региону в целом, сопоставить свои показатели финансового состояния с отраслевыми. Для этого в анкетах Банка России используется индикатор позиции показателя – сигнальная отметка по каждому показателю на последнюю дату отчетного пе-

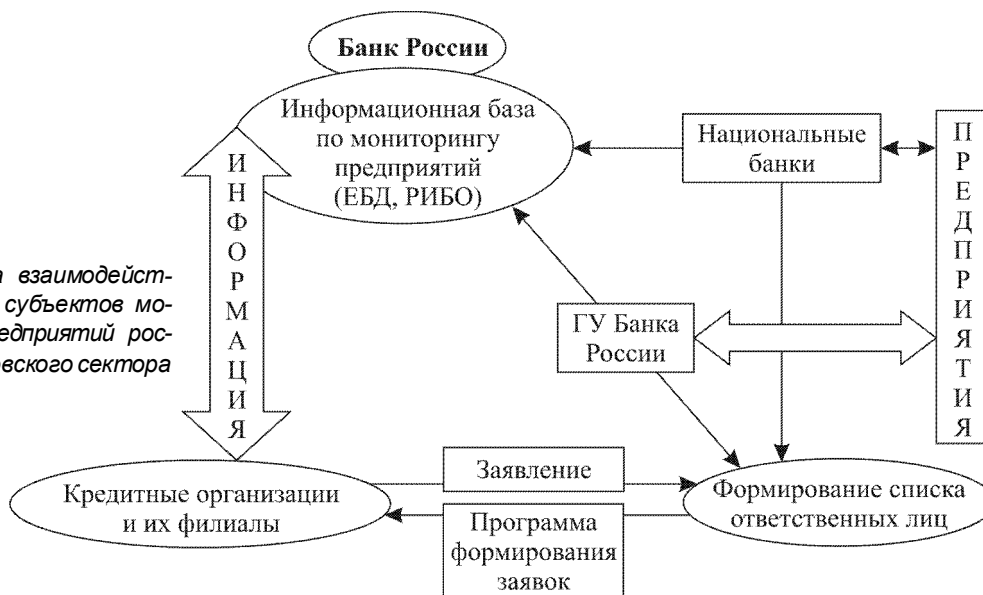


Рис. 1. Схема взаимодействия основных субъектов мониторинга предприятий российского банковского сектора

риода. В соответствии с данным индикатором предприятие попадает в зону умеренного или повышенного риска. Так что хозяйствующий субъект может ежеквартально уточнять свое финансовое положение на региональном рынке и принимать необходимые меры к улучшению ситуации.

Банк России и его территориальные учреждения заинтересованы в том, чтобы привлечь к участию в мониторинге как можно больше предприятий. Для улучшения информационного обеспечения предприятий-участников ГУ Банка России по Саратовской области составля-

ет информационные обзоры по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию в региональном аспекте.

Институциональную структуру регионального мониторинга банковских рисков и предприятий иллюстрирует рис. 2.

Эффективность мониторинга банковских рисков и мониторинга предприятий в целом по стране напрямую зависит от качества проведения мониторинга на региональном уровне, поэтому необходимо совершенствовать систему регионального мониторинга по следующим направлениям: оперативная идентификация и

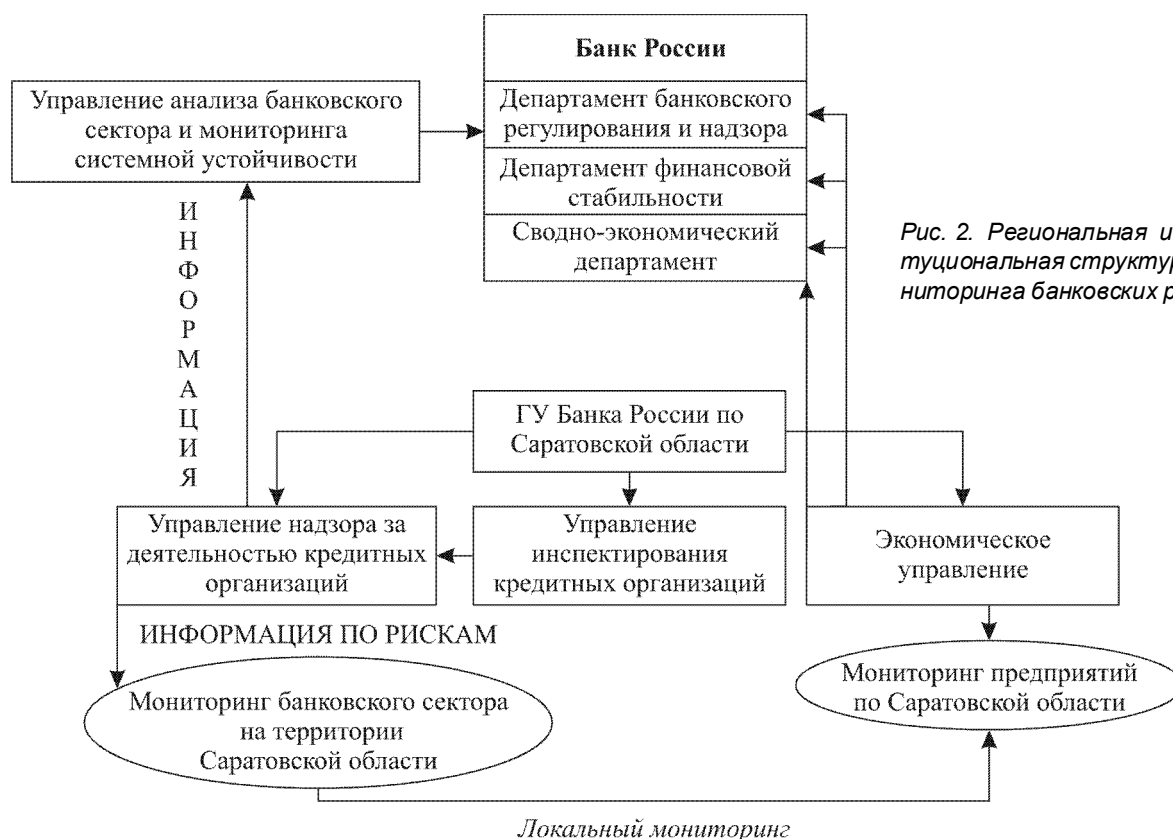


Рис. 2. Региональная институциональная структура мониторинга банковских рисков

постоянный мониторинг рисков в деятельности кредитных организаций; своевременное выявление повышенного уровня риска и принятие эффективных мер надзорного реагирования в целях нормализации ситуации; усиление внимания к банкам с низким уровнем управления рисками, в том числе с чрезмерно агрессивной коммерческой политикой, включая неоправданную трансформацию краткосрочных и среднесрочных ресурсов в долгосрочные (в том числе инвестиционные) проекты и высокую концентрацию рисков; активизация работы кураторов банка в направле-

нии выявления нетранспарентных и неуправляемых рисков.

Литература

1. Информация о состоянии банковского сектора Саратовской области по данным отчетности на 1 июня 2012 г. URL: www.banki.saratova.ru (дата обращения: 03.09.2012).

2. О проведении мониторинга предприятий Банком России: Положение Банка России от 19 марта 2002 г. № 186-П.