

УДК 338.23:336.72

**ОЦЕНКА РИСКА ПОТЕРИ
ОРГАНИЗОВАННЫХ БАНКОВСКИХ СБЕРЕЖЕНИЙ
В ТЕКСТИЛЬНОМ КРАЕ**

А.М. КАБЕШЕВА

(Ивановский государственный химико-технологический университет)

Важным этапом управления риском потери организованных банковских сбережений, по нашему мнению, является его оценка. С этой целью нами разработана

методика оценки риска, включающая четыре модуля:

1 модуль – оценка рискообразующих факторов макроуровня;

2 модуль – оценка рискообразующих факторов микроуровня;

3 модуль – оценка рискообразующих факторов наноуровня;

4 модуль – оценка совокупного риска потери организованных банковских сбережений.

Предлагаемая методика апробирована в ряде регионов ЦФО, в частности, в Ивановской области. По результатам проведенного исследования удалось оценить риск потери организованных банковских сбережений, выявить состояние и перспективы развития организованного сберегательного процесса в названном регионе.

Для оценки рискообразующих факторов макроуровня нами использовались кредитные рейтинги независимых агентств Standard & Poor's, Moody's Investor Services, Fitch. Несмотря на то, что в определенной степени эти рейтинги носят субъективный характер и отличаются высокой инерционностью, воспользовавшись ими, мы определили влияние макроэкономического фактора на риск потери организованных банковских сбережений в исследуемом регионе.

Полученное значение является внешним по отношению к региону и составляет 61,38 балла. По модифицированной шкале оценки риска это означает, что в настоящее время в России складывается благоприятная ситуация для регионального организованного сберегательного процесса, обеспечивающего достаточно хорошую защиту от риска потери организованных банковских сбережений.

Для оценки же микроэкономических факторов риска нами был применен интегральный показатель надежности сберегательных институтов по банковской системе. С этой целью из всей совокупности сберегательных институтов были выявлены те, которые зарегистрированы на территории Ивановской области или имеют там филиалы. В круг обследуемых объектов были включены 17 кредитных организаций, в том числе банк Авангард, банк Акция, Башэкономбанк, Евроальянс, банк Иваново, Ивановский областной банк, ИМПЕКСБАНК, Кранбанк, МДМ-Банк,

Москомприват банк, Промсвязьбанк, Росбанк, Россельхозбанк, Сбербанк России, Севергазбанк, Национальный банк Траст (бывший Менатеп СПБ), Юниаструм банк. В итоге интегральный показатель банковской надежности в Ивановской области равен 52,35 балла, что соответствует общенациональному интегральному показателю надежности – 52,26 балла.

Для оценки рискообразующих факторов наноуровня был проведен опрос, в котором приняли участие 400 респондентов региона. Результаты опроса показали высокую степень участия населения Ивановской области в сберегательном процессе (79%). Свои предпочтения сберегатели в наибольшей степени отдают вкладам до востребования, приобретению недвижимости и неорганизованным сбережениям – рублям и валюте на руках; менее интересны, с точки зрения сберегателей, срочные вклады; население практически не прибегает к таким формам, как покупка ценных бумаг и паев в инвестиционных фондах. Оценив удельный вес организованных банковских сбережений (вкладов до востребования и срочных вкладов) в совокупных формах сбережения, мы установили, что данный показатель составил 37,2%.

Анкетирование показало, что население Ивановской области по-прежнему доверяет Сбербанку России (61%). На втором месте находятся банки – участники системы страхования вкладов – им готовы доверить свои денежные средства 18% респондентов. Население текстильного края также готово аккумулировать свои сбережения в банках с государственным участием и в банках с иностранным капиталом (варьируется в пределах 9...11%). Любому коммерческому банку готовы доверить свои сбережения только 1% жителей области.

Кроме того, нами было выявлено, что большая группа опрошенных не задумывается о проблеме выбора банка, с точки зрения его надежности и качества обслуживания, предпочитая наиболее близкий и удобный по месторасположению банк. Так, 56...66% опрошенных по региону предпочитают сберегательные институты один

раз в месяц и реже; около 30% респондентов признали банковское обслуживание удовлетворительным.

Анализ состояния организованного сберегательного процесса в регионе свидетельствует о низких финансовых возможностях населения и нежелании нести крупные суммы в сберегательные институты, например, около 83% вкладов приходится на суммы до 50 тыс. рублей. Была также выявлена не только низкая информированность опрошенного населения, но и отсутствие стремления получить необходимую информацию о состоянии развития банковской системы.

По итогам оценки ответов респондентов на вопросы, включенные в оценку риска потери организованных банковских сбережений, был сформирован ряд положений.

1. Следует отметить тот факт, что опрошенная часть населения достаточно рационально подходит к ответам на поведенческие вопросы, поскольку явно выражена тенденция к ответам, снижающим совокупный уровень риска. Например, о готовности сделать вклад в малоизвестном банке подавляющее большинство респондентов ответили отрицательно (86%); большая часть опрошенных боится потерять организованные банковские сбережения (81%); готовность не изымать вклад в течение всего срока договора и о готовности разместить денежные средства на срок свыше одного года подтвердили 61 и 56% соответственно.

2. Вместе с тем, ответы на группу информационных вопросов показали низкую степень информированности населения, так как значительным, с нашей точки зрения, признается удельный вес ответов «затрудняюсь ответить». Особенно явно эта тенденция проявилась в ответах на вопрос о безотзывных вкладах – так, затруднились ответить 47% респондентов. Вошел ли их сберегательный институт в систему страхования вкладов – знает примерно половина опрошенных граждан; о целях создания системы страхования вкладов имеют представление 60%.

3. Недостаточная информированность опрошенного населения отразилась в ответах на высказывания критериальной группы. Дело в том, что высокий удельный вес респондентов неправильно оценили предложенные высказывания или затруднились ответить, что позволило нам сделать вывод о их некомпетентности в сфере финансов, банковского дела и инвестиций. В частности, только 48% респондентов задумались, что не стоит делать вклад в банке, где процент установлен на 5...10% выше, чем в среднем по банковской системе, поскольку это может не только свидетельствовать о желании привлечь дополнительные источники финансирования, но также сигнализировать и о проведении рискованной банковской политики.

Приблизительно половина опрошенного населения правильно оценила тот или иной сберегательный продукт, остальная половина либо ответила не вполне адекватно, либо затруднилась ответить. Тем не менее, в высказывании относительно связи между процентной политикой банка и его надежностью правильно установили эту связь 59% респондентов, что может нами оцениваться как достаточно высокий удельный вес, учитывая установленную ранее низкую информированность населения региона.

4. Наконец, нами была выявлена низкая психологическая зависимость опрошенной части населения от мнения близких людей и рекламы. В частности, немногим более 80% респондентов отреагировали отрицательно на высказывание о поведении, аналогичном поведению друзей, коллег, родственников и т. д. От 79 до 90% анкетированных лиц сказали, что на них реклама не повлияла и повлиять в отношении выбора сберегательного института не может.

Итак, оценка рискообразующих факторов наноуровня показала, что риск потери организованных банковских сбережений в Ивановской области составляет 68 баллов. Полученные результаты расцениваются нами положительно – как умеренная склонность населения к провоцированию банковских паник и массовых изъятий

средств со счетов сберегательных институтов (банков).

Предельное минимальное значение риска потери организованных банковских сбережений предлагаемой методикой установлено на уровне 300 баллов (100 баллов по каждому уровню), поэтому полученное совокупное значение риска по Ивановской области в размере 181,73 балла можно расценивать как значение ниже среднего.

ВЫВОДЫ

Апробация данной методики на примере Ивановской области показала, что в настоящее время ситуация в сберегательной системе стабилизируется, повышается доверие населения к ней, создаются предпосылки для аккумуляции в сберегательных институтах значительных объемов денежных средств и предоставляются более широкие возможности для инвестирования их в реальную экономику.

Рекомендована кафедрой . Поступила
