

Проблемы управления совокупным финансовым риском коммерческого банка

Тажикова Алина Карипуловна, студент, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара, Россия

Ключевые слова: финансовый риск, коммерческий банк, рынок банкинга, управление рисками, оценка, методы финансовых рисков.

Keywords: financial risk, commercial bank, banking market, risk management, assessment, methods of financial risks.

Коммерческий банк, как любое предприятие подвергается влиянию множества факторов, которые в той или иной мере вызывают различные финансовые риски. Гарантией финансовой устойчивости банка, как и любой другой коммерческой компании является наличие сбалансированной системы предупреждения и профилактики возникающих рисков и рыночных угроз. Для российских коммерческих банков финансовые риски стали актуальной темой в условиях нестабильного экономического развития, а также усиленных мер регулирования состава рынка участников Центральным Банком Российской Федерации.

Финансовые риски для коммерческих банков представляют собой прогнозную оценку событий, которые в отдаленной перспективе могут привести к возникновению потерь, недополучения доходов, убытки прибыли. Финансовые риски для коммерческого банка являются основными, поскольку они влияют на конечный результат хозяйствования банка. Система финансовых рисков неотступно связана с развитием банковской системы и банковского законодательства. В качестве мер по поддержке коммерческих банков - Центральный банк России учитывает в первую очередь именно финансовые риски.

Организационная сложность управления над всеми процессами коммерческого банка вынуждает разделять финансовые риски, и формировать для каждого отдельное направление урегулирования (см. рис. 1).

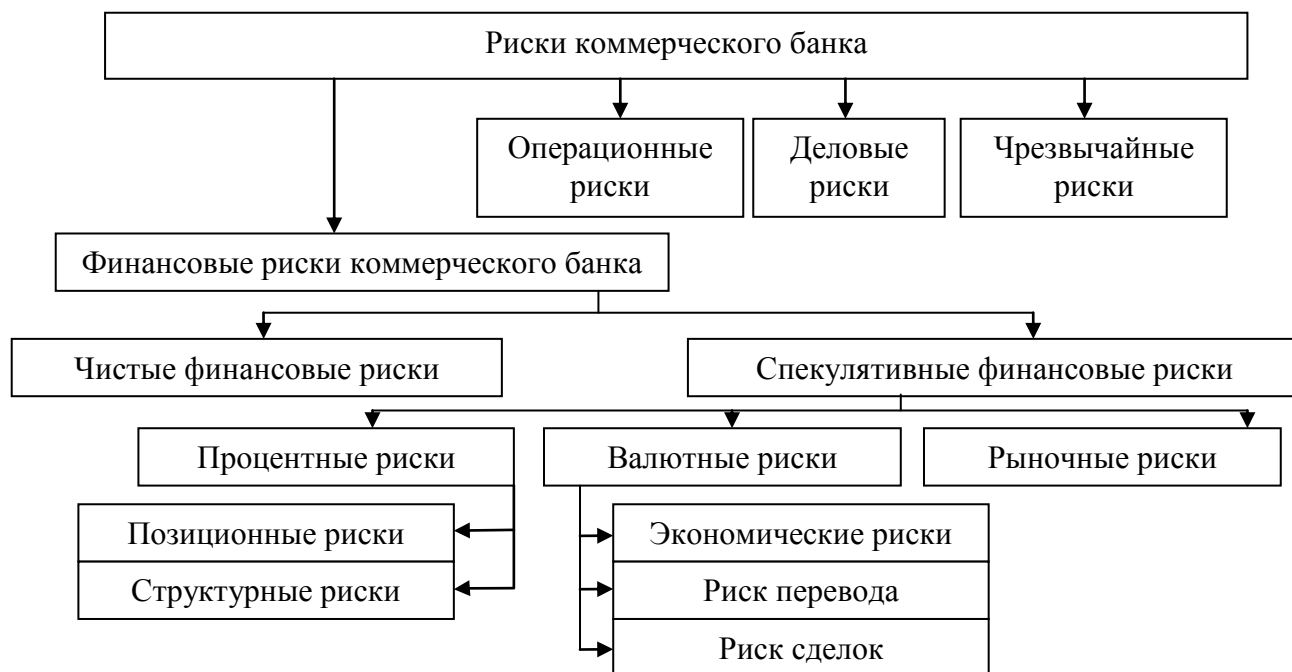


Рисунок 1. Виды рисков коммерческого банка [5]

В общем виде банковские риски разделяют на 4 категории: финансовые, операционные, деловые и чрезвычайные. Финансовые в свою очередь разделяются на чистые и спекулятивные. Чистые риски (или кредитные) - это риски ликвидности и платежеспособности. Основная их угроза - убытки банка. Спекулятивные риски главным образом, основываются на финансовом арбитраже. Спекулятивные риски разделяются на процентный, валютный и рыночный риски. Процентный риск - это угроза ситуации при которой средняя стоимость привлеченных средств банков (к ним относятся депозиты, взятые займы и пр) может обогнать среднюю процентную ставку по кредитам. В результате образуется убыток. Однако, многие банки, в своих стратегиях отдают данному риску незначительное внимание, считая его только теоретически возможным.

Однако, процентный риск требует постоянного контроля и мониторинга, как и другие риски, это связано с тем, что изменения в активах (ставка по кредитам) может сбалансировать по срокам. по размеру изменениями в издержках

привлеченных фондов. Изменение кредитной политики банка ежесуточно, предупреждая малейшие колебания безусловно не возможно, по ряду причин: формирование кредитных продуктов на определенный период, утверждение ставок кредитования под влиянием среднерыночного предложения, заключение партнерских контрактов на оказание услуг кредитования и пр. Процентный риск разделяется на позиционный и структурный. В первом случае риск связан с конкретной позицией рынка или внутреннего решения.

Позиционные риски чаще всего связана с решениями, которые сложно подвергнуть прогнозной оценке. Пример: выдача кредитов по плавающей процентной ставке. В данном случае формируются возможные риски и угрозы, а затем меры предотвращения, например изменение процентов по вкладам и уравнение процентов по активам и пассивам баланса банка.

Структурный риск - это обобщающий риск по балансу банка. К факторам вызывающим структурный риск относят колебания процентных ставок. В целом, процентный риск главным образом влияет на прибыль коммерческого банка, полученную от процентов. К основным мерам предупреждения процентного риска относят балансирование портфеля активов и пассивов, фиксация процентного спреда, строгий учет колебаний процентных ставок, расхождений и несбалансированности активов и пассивов. Валютный риск возникает в связи с неопределенностью будущего движения процентных ставок (отношение цены национальной валюты по отношению к иностранной). Сильное ослабление российского рубля в 2014-2015гг по отношению к иностранным валютам, по причине стремительного мирового снижения цен на нефть, достаточно серьезно усилило валютный риск коммерческих банков.

Данная ситуация потребовала вмешательства ЦБ РФ, в частности в декабре 2014г Президентом были подписаны законы на право выдачу Правительством РФ до 1 трлн. руб. через облигации федерального займа в Агентство по страхованию вкладов до капитализации банков и право выделять по 10% средств из ФНБ банкам, капитал которых свыше 100 млрд. руб. (в число банков вошли: Сбербанк,

ВТЮ, Газпромбанк). Стоит отметить, что ранее за средствами из ФНБ обращались банки: Россельхозбанк, Альфа-банк, ВТБ24, Банк Москвы, Юникредит банк и Росбанк. Негативным последствием валютного риска стали меры санации банка Транст. Банк не справился с оттоком вкладчиков (общая сумма достигала 3 млрд. руб). В рамках возникшего риска, Центральный банк существенно смягчил условия резервирования для банков, которые реструктурировали валютные ипотечные кредиты. Валютный риск также разделяется на экономический, риски перевода и риски сделок [4].

Экономический риск связан с изменениями стоимости активов, которые стали следствием колебаний валютного курса. Риск перевода основывается на внутреннем финансовом учете коммерческого банка и связан с различиями учета в активе и пассива иностранной валюты. Риск сделок основан на неопределенности стоимости в национальной валюте иностранной. Валютные риски - одни из самых сложных в управлении. Уменьшить влияние риска можно за счет возможности изменять условия договора и соглашений при наступлении риска (валютная оговорка), а также возможность хеджирования, мер, предусматривающих создание встречных требований в иностранной валюте (пример заключение срочных валютных сделок) [3].

Рыночные риски для коммерческого банка представляют собой вероятность возникновения убытков и потерь от изменения стоимости финансовых инструментов. Причины рыночных рисков связаны с экономическим развитием страны. Это объединяющий риск, в который входят угрозы изменения курсов национальных валют, изменения стоимости товаров, рыночных процентных ставок и прочих факторов. От всех рыночных колебаний финансовые инструменты банка поддаются переоценке. Для его предупреждения используются комплексные меры, которые, как правило, затрагивают валютные риски, и управление обязательствами (долговыми инструментами) [6].

С учетом классификации, стоит отметить, что финансовые риски - это риски, которые поддаются вероятностной количественной оценке. Именно

финансовые риски формируют резервы и риск-капитал банка. Если говорить о финансовых рисках, как о совокупном риске, то безусловно, стоит понимать, что совокупный риск - понятие, объединяющее все виды рисков, представленных на рисунке 1, с их особенностями, мерами по борьбе и пр. Совокупный финансовый риск представляет собой выявление отклонения прибыли от первоначально планируемой величины. Причины отклонений кроются в классификации финансовых рисков.

Одной из главных причин препятствующей процессу управления совокупным финансовым риском, является сложность методологии оценки. Оценка совокупного финансового риска строится и из некоторых компонентов, число которых ограничено условиями расчетов. Фактически оценить все риски в одном методике затруднительно и нецелесообразно, поскольку снижается объективность результата. Чаще всего, совокупный финансовый риск оценивается исходя из:

- бизнес - риск (влияние на прибыль объема операций);
- фондовый риск;
- процентный риск;
- ценовой риск (вероятность изменения тарифов по комиссионным и прочим операциям);
- валютный риск [8].

Это основные направления для анализа. Данный набор компонентов достаточно увязывает финансовые риски с прибылью банка, однако, методика оценки распределения требует своего развития, а для этого каждый банк должен самостоятельно формировать продвинутые совокупные рыночные, кредитные, операционные меры механизмы анализа рисков. Безусловно, теоретико-информационная поддержка и рекомендации по предупреждению совокупного риска на текущий момент представлена Базельским комитетом, который под влиянием экономического кризиса разработал в 2010г положения, направленные на предупреждение банковских рисков.

Комитетом предусмотрено выделять такие компоненты финансового риска как: кредитный, рыночный и операционный. В российской практике важной частью управления коммерческого банка является также стратегический риск, однако по рекомендациям Базельского комитета он остается без внимания, что в некотором роде составляет проблему для учетной политики коммерческих банков. Регулирование и банковский надзор, организованный Базельским комитетом применяется активно в России также после кризиса 2010г [2]. Адаптация Базеля на текущий день оценивается спорно: чувствительность коммерческих банков в России высока, а ужесточение требований Базеля III не позволяют оперативно маневрировать управленческими решениями в отличие от западных коллег. Проблема управления совокупным финансовым риском также во многом связана со сложностью проводимых прогнозных расчетов. Прогнозирования для коммерческих банков России на текущий момент затруднено по причинам экономической нестабильности в государстве [1].

Высокая нагрузка на финансовую систему и операционное управление коммерческого банка - еще одна проблема, препятствующая управлению финансовым риском. В частности проблема заключается в расширении состава обязательных требований Базель III, которые ввели нормативные требования по ликвидности и усилили требования к капиталу [2]:

- в течение 2013—2016 гг. предусмотрен «параллельный» расчет банками показателя левеиджа с существующим показателем достаточности капитала. В течение данного периода будет осуществляться наблюдение за значением показателя левеиджа и его компонентов, а также за изменением показателя в сравнении с существующим показателем достаточности капитала;
- с 1 января 2015 года предполагается раскрытие банками информации по показателю левеиджа;
- с 1 января 2018 года данный показатель, порядок расчета и значение которого планируется уточнить в первой половине 2017 года с учетом

результатов периода «параллельного» расчета, предполагается включить в перечень обязательных.

Для предупреждения финансовых рисков рекомендации Базельского комитета обращают внимание на учет производимых финансовых инструментов (изменение стоимости кредитного требования в случае ухудшения кредитного авторитета контрагента), что абсолютно затруднено в рамках функционирования российского коммерческого банка. Стоит отметить, что требованиям Базель III не соответствует половина банков из ТОП 10 (Альфа-банк, Русский стандарт и пр.). А меры финансовой предосторожности, которые регламентирует Базельский комитет для коммерческих банков во многом могут их спровоцировать, поскольку их меры напрямую отразятся на потребительских предпочтениях (рост процентных ставок по кредитованию, повышение требований к кредитному авторитету, рост комиссий и пр.) [2].

Таким образом, банковская практика потенциальной вероятности получения прибыли и возможной возрастает по мере увеличения степени риска. Финансовый риск - является ключевым в перечне банковских рисков, поскольку его угроза отражается на ключевом результате хозяйственной деятельности. Политика банка по управлению финансовыми рисками должна заключаться в стремлении достичь равновесия или оптимального соотношения между риском и доходностью, ликвидностью и прибыльностью. Совокупный финансовый риск строится на основании видов, методов борьбы и профилактики финансовых рисков коммерческого банка, а также учитывает бизнес-риски, ценовые риски. Основу для совокупного финансового риска составляют процентный и операционный риск. Как и любой процесс оценки - управление совокупным финансовым риском не лишено проблем. В настоящее время, разработанная стохастическая структурная модель оценки строится на унифицированном подходе к изменению всех финансовых рисков и их проявлений на разных уровнях управления банком. Однако, меры данной диагностики существенно затруднены спецификой функционирования коммерческих банков России. При этом, ужесточенные меры

Базельского комитета также создают проблемы для усиления финансовых инструментов коммерческих банков. Не вполне удачным является и время, выбранное мировым сообществом для внедрения базельских правил. Экономики многих стран мира, и в том числе России, находятся не в самом лучшем состоянии, и более жесткие требования могут не только стать бременем для банков, но и оказать негативное влияние на без того выраженный совокупный финансовый риск.

Список используемых источников:

1. Акаева А. И. Особенности риск-ориентированного надзора «Базель III» // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 451-453. — URL <https://moluch.ru/archive/63/9771/>
2. Базель III // Электронный источник - Материал из Википедии — свободной энциклопедии [режим доступа]- URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Базель_III
3. Борисенко С. С. Проблемы управления финансовыми рисками в банковской деятельности // Молодой ученый. — 2018. — №19. — С. 31-33. — URL <https://moluch.ru/archive/205/50212/>
4. Валютный кризис в России (2014—2015)// Электронный источник - Материал из Википедии — свободной энциклопедии [режим доступа]- URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Валютный_кризис_в_России_\(2014—2015\)](https://ru.wikipedia.org/wiki/Валютный_кризис_в_России_(2014—2015)).
5. Вальравен К.Д. Управление рисками в коммерческом банке // Электронный источник - Международный банк реконструкции и развития/ Мировой банк [режим доступа]- URL: http://www.mirkin.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=1077&Itemid=130
6. Секретёва Е. А. Оценка финансовых рисков коммерческого банка (на примере деятельности ОА КБ «Агропромкредит») [Текст] // Экономика, управление, финансы: материалы VIII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2018 г.). — Краснодар: Новация, 2018. — С. 83-85. — URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/264/13531/>
7. Система стратегических лимитов как инструмент управления совокупным финансовым риском коммерческого банка [режим доступа]- URL: https://finance.hse.ru/data/2011/10/27/1269575182/shevchenko_19.10.11.pdf
8. Снатенков А. А. Финансовый анализ коммерческого банка: практикум. — Оренбург, 2015. — 133с.