

УДК 336.71

ФОРМИРОВАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Е.А. Савинова

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

В статье рассмотрены проблемы банковского сектора в современных условиях. Проведен анализ текущей ситуации в экономике и ее влияния на результаты деятельности банков. Рассматриваются факторы, влияющие на рейтинг коммерческих банков и устойчивость их кредитного потенциала.

Ключевые слова: кредитные организации, банковские риски, факторы риска, кредитный потенциал, качество банковского обслуживания.

Ухудшение внешнеэкономической ситуации, действие как торговых, так и финансовых санкций против России в течение 2015 года ослабили российскую экономику. Российские компании сократили объем спроса на иностранные активы, а население - на наличную иностранную валюту. В итоге в 2015 году по сравнению с предыдущим годом наблюдалось уменьшение оттока капитала в частном секторе.

2015 год характеризуется серьезным спадом в экономическом развитии страны. Банковский сектор – напротив улучшил показатели устойчивости, в частности происходило увеличение активов кредитных организаций до уровня 83 трлн. руб., по отношению к предыдущему году рост составил 6,9%. Однако в 2014 году рост активов был более агрессивным - на 35,2% с учетом влияния валютного курса [6].

В течение 2015 года происходило постепенное укрепление позиции банков, контролируемых государством. Их доля на начало 2016 года составляла 58,6%. На 1 процентный пункт до уровня 29,8% увеличилась доля крупных частных банков в банковском секторе страны.

Несмотря на рост активов, чистая прибыль банковских учреждений в 2015 году снизилась более, чем в 2 раза и составила 192 млрд. руб. Значительная часть указанной прибыли была аккумулирована подконтрольными государству банками. Снижение прибыли было обусловлено ростом банковских резервов на возможные потери, снижением процентных доходов по причине роста как кредитного, так и процентного рисков. Чистый процентный доход снизился на 65% по операциям с физическими лицами.

Снижение качества кредитного портфеля банков в 2015 году объясняется снижением биржевых котировок на нефтяном рынке, усиливающимися санкциями против российских компаний, ограничением доступа на зарубежные рынки капитала. В условиях финансового кризиса финансовая дисциплина по уплате кредитов ухудшилась [1].

Банки в условиях неопределенности стремились минимизировать риски ростом процентной ставки, что в конечном итоге привело к увеличению доли просроченной задолженности в кредитном портфеле малого и среднего бизнесе до 13,8% на 01.01.2016 (в 2014 она составила 7,7%). За 2015 год собственный капитал кредитных организаций вырос до 9 трлн. руб.

Эффективность работы коммерческих банков определяется максимизацией прибыли при соблюдении достаточного уровня рисков. «Максимизация прибыли необходима для покрытия издержек и создания источников роста собственного капитала банка» [3].

Для определения эффективности управления ресурсами коммерческого банка используется балансовое уравнение – сумма собственного и заемного капитала составляет активы. Таким способом производится оценка качества структуры активов, привлеченных и собственных средств.

Основной задачей анализа показателей деятельности банков является разработка рекомендаций по внедрению выявленных резервов роста прибыльности банковского сектора.

Оценка кредитного риска является одной из существенных задач образования портфеля кредитов юридическим и физическим лицам в коммерческом банке. Для уменьшения кредитного риска банки создают резерв на возможные потери, которым покрывается как кредитный риск вследствие дефолтов заемщиков, так и (частично) вследствие ухудшения кредитного качества (снижения рейтинга) заемщиков [2].

Требования к резерву для каждого актива зависят только от риска этого актива и не зависят от состава портфеля, в который он входит. Сумма активов портфеля банка составляет основные требования к резерву на покрытие риска по всему портфелю.

Методику (формулу) расчета капитала на покрытие риска дефолта задает Базельский комитет, а банки могут использовать свои оценки основных параметров, рассчитанные по своим внутренним статистическим данным. Капитал и резервы банка в совокупности должны покрывать потери вследствие кредитного риска с вероятностью не ниже 99,9%. Организацию процесса управления кредитными рисками в Банке можно представить таким образом (рис. 1). Практика ведущих российских банков демонстрирует подход к организации кредитного процесса, который позволяет снизить риски и улучшить качество кредитного портфеля. «В этот подход входит новая процедура принятия решений и порядок рассмотрения заявок, вводится система андеррайтинга, использование моделей, комплексно характеризующих финансово-хозяйственную деятельность заемщиков и перспективы развития бизнеса, рейтингование заемщиков» [5].



Рис.1. Организация процесса управления кредитными рисками

Для оценки кредитного риска заемщика – юридического лица берётся набор параметров (в т.ч. PD, LGD), значения которых позволяют определить уровень риска для банка. Для рассмотрения заявки заемщика кредитный инспектор использует различные модели (рис.2).

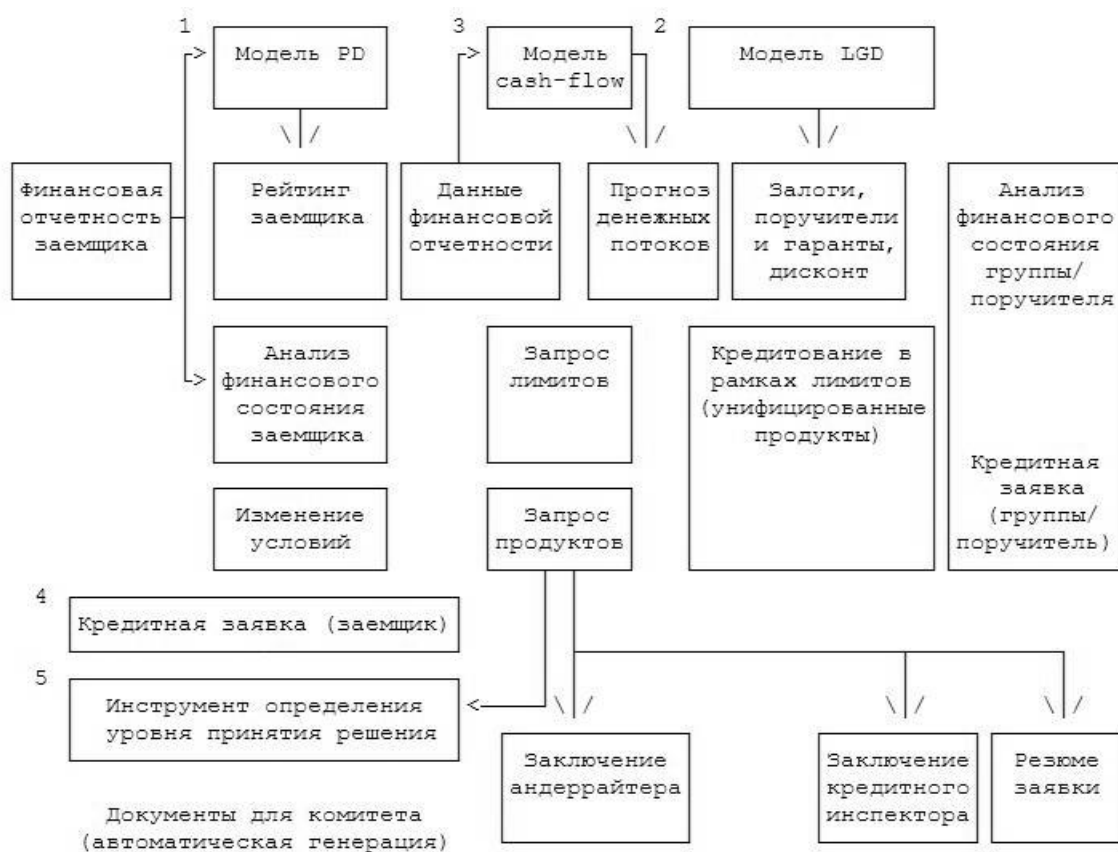


Рис.2. Модели оценки рисков заявки

Рейтинговая модель (PD) позволяет рассчитать рейтинг заемщика или проекта на основании данных о заемщике (рис. 3) [5].



Рис.3. Характеристики заемщика для расчета рейтинговой модели

Прибыль – результат использования компанией своих преимуществ в сравнении с конкурентами. Все большее воздействие на эффективность банков, оказывает связь качества внутрифирменных и внешних процессов.

Под привлеченными ресурсами понимаются пассивные операции банков, благодаря которым происходит рост остатков средств на пассивных счетах. Пассивные операции являются важнейшим ресурсом, играющим значительную роль в деятельности банков, с помощью которых приобретаются кредитные ресурсы на рынке. К пассивным операциям банков относят депозиты, кредиты от других юридических лиц, увеличение фондов за счет отчислений из прибыли, первичную эмиссию ценных бумаг банка.

Первые две формы пассивных операций создают группу кредитных ресурсов – заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы. Следующие формы создают собственные ресурсы.

Одним из источников «длинных» пассивов для банков являются средства на депозитных счетах юридических и физических лиц, размещенные на срок до трех лет. На стоимость банковских ресурсов влияет изменение стоимости главных статей банковских пассивов, то есть ставок по депозитам предприятий и населения. С целью поддержания своей деятельности коммерческие банки не могут выдавать ссуды под меньший процент, чем ставки по депозитам. Ставки в экономике определяются уровнем инфляции, созданием стимулов к сбережению и уровнем риска.

Уровень качества банковского обслуживания является одним из важнейших критериев выбора банка. При низком уровне банковского обслуживания для сохранения доли рынка процентные ставки и дополнительные сервисы банка должны кардинально отличаться от конкурентов, а для решения этой задачи банку понадобится значительное количество ресурсов. Поэтому залогом успешного развития банка является качественная клиентоориентированная политика.

Список литературы

1. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Жарикова П.М. Совершенствование методики оценки кредитного риска банка с целью его минимизации// *European Social Science Journal*. 2016. № 2. С. 103-107.
2. Ковалерова Л.А., Рулинская А.Г. Оценка состояния и проблемы финансирования местного самоуправления и муниципального развития регионов// *Наука и бизнес: пути развития*. 2015. №5. С. 125-128.
3. Савинова Е.А., Баранова И.А. Динамика экспорта Российской Федерации в 2012-2015 гг.// *Глобальный научный потенциал*. 2016. №3 (60). С. 29-31.
4. Савинова Е.А., Гавриченко Н.В. Регулирование международных валютно-финансовых отношений в Евразийском экономическом союзе. В сборнике: *Наука сегодня: глобальные вызовы и механизмы развития*. Материалы международной научно - практической конференции. 2016. С. 105-106.
5. Фатуев В.А., Бакаева М.А. Риски банковского сектора// *Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки*. 2016. №3-1. С. 257-263.
6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Сведения об авторе

Савинова Евгения Анатольевна - кандидат экономических наук, доцент, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, доцент кафедры финансов и статистики, joan.savinova@gmail.com

UDK 336.71

FORMATION OF CONDITIONS FOR THE REDUCTION OF RISKS IN THE BANKING SECTOR

E.A. Savinova

Bryansk State University named after academician I. G. Petrovskii

The article deals with the problems of the banking sector in modern conditions. The analysis of the current situation in the economy and its impact on the results of the activities of banks has been done. Factors that affect commercial banks rating and the sustainability of their lending capacity are discussed.

Keywords: *credit institutions, the banking risks, risk factors, lending capacity, the quality of banking services.*

References

1. Zverev A.V., Mishina M.Ju., Zharikova P.M. Sovershenstvovanie metodiki ocenki kreditnogo riska banka s cel'ju ego minimizacii// European Social Science Journal. 2016. № 2. S. 103-107.
2. Kovalerova L.A., Rulinskaja A.G. Ocenka sostojanija i problemy finansirovanija mestnogo samoupravlenija i municipal'nogo razvitija regionov// Nauka i biznes: puti razvitija. 2015. №5. S. 125-128.
3. Savinova E.A., Baranova I.A. Dinamika jeksporta Rossijskoj Federacii v 2012-2015 gg.// Global'nyj nauchnyj potencial. 2016. №3 (60). S. 29-31.
4. Savinova E.A., Gavrichenko N.V. Regulirovanie mezhdunarodnyh valjutno-finansovyh otnoshenij v Evrazijskom jekonomicheskom sojuze. V sbornike: Nauka segodnja: global'nye vyzovy i mehanizmy razvitija. Materialy mezhdunarodnoj nauchno - prakticheskoj konferencii. 2016. S. 105-106.
5. Fatuev V.A., Bakaeva M.A. Riski bankovskogo sektora// Izvestija Tul'skogo gosudarstvennogo universiteta. Jekonomicheskie i juridicheskie nauki. 2016. №3-1. S. 257-263.
6. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii [Jelektronnyj resurs]. - Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru>.

Information about the author

Savinova Eugenia Anatolievna - candidate of economic sciences, Associate Professor, Bryansk State University named after academician I. G. Petrovskii, Associate Professor of finance and statistics, joan.savinova@gmail.com