

Регулирование финансовых рисков в банковском секторе России в условиях нестабильности экономики

© 2017 Доева Фатима Николаевна

Северо-Осетинский государственный университет имени К.Л. Хетагурова
362003, Республика Северная Осетия - Алания, г. Владикавказ, ул. Ватутина, д. 46
E-mail: doevafatima2012@rambler.ru

Экономическое развитие требует и способствует формированию новых вызовов, влияющих на регулирование рисков банковского сектора, причиной появления которых могут стать негативные факторы других сфер деятельности. Увеличение роли банковского сектора в поддержке экономического роста и развития невозможно без повышения ее устойчивости и минимизации рисков банковской деятельности, что требует совершенствования методов ее регулирования. Исследуются вопросы регулирования банковских рисков в условиях нестабильности российской экономики, а также проблематики банковской деятельности.

Ключевые слова: финансовые риски, банковский риск, классификация банковских рисков, банковский сектор, банковское регулирование, управление рисками, надзорная функция.

Нестабильность российской экономики, обострение конкурентной борьбы, усиление интеграционных процессов актуализируют вопросы управления рисками в сфере банковской деятельности.

Необходимо раскрывать экономическую природу возникновения банковских рисков и систематизировать факторы, оказывающие влияние на их рост. В таком контексте подчеркиваем, что в специализированной литературе существуют различные определения банковского риска.

Наиболее распространенной является трактовка банковского риска как возможности отклонения результатов деятельности в худшую сторону от прогнозируемых в момент принятия решения о проведении операций, в результате чего вероятно наступление нежелательных внутренних и внешних событий, которые приводят к

снижению прибыли или полной ее потере, существенным убыткам, потере ликвидности, сокращению ресурсной базы, снижению финансовой устойчивости и даже к банкротству банка¹.

На наш взгляд, в таком определении не в полной мере учитывается, что в процессе своей деятельности банки сталкиваются с множеством разнообразных видов рисков, которые отличаются по месту и времени их возникновения, по уровню влияющих на них внешних и внутренних факторов. Однако все банковские риски взаимосвязаны и оказывают влияние на банковскую деятельность в совокупности, что служит важной характеристикой системности формы проявления рисков банковской деятельности.

Нами предлагается следующая классификация банковских рисков (см. рисунок).

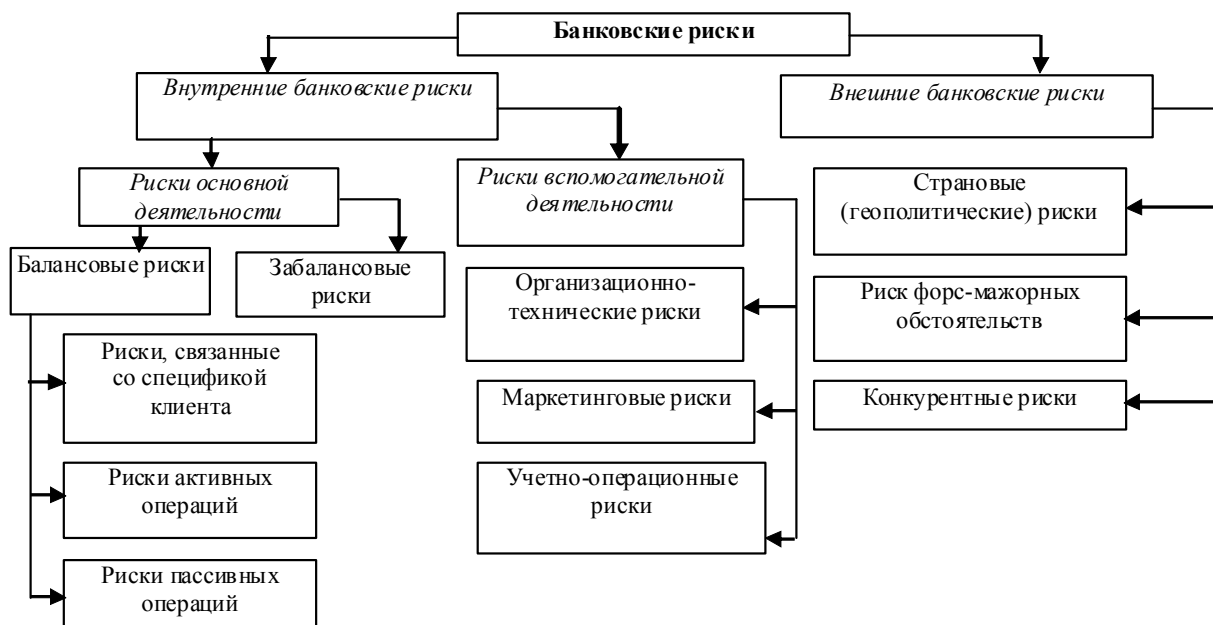


Рис. Классификация банковских рисков

Приведенная классификация банковских рисков позволяет дать им системную оценку, которая учитывает возможности оценки всех рисков при определении их совокупного размера в деятельности банка, что нами аргументировалось ранее².

Важно подчеркнуть, что банковская деятельность характеризуется, с одной стороны, стремлением к наибольшей прибыльности, а с другой - обеспечением стабильности, в чем и проявляется ее противоречие, разрешить которое можно с помощью соответствующих обоснованных механизмов управления, в том числе и рисков. Использование таких механизмов возможно не только в аспекте минимизирования рисков банковской деятельности, но и в целях поддержания ее стабильности на приемлемом для конкретного банка уровне.

Деятельность банков, как правило, регулируется Центральным банком (ЦБ РФ) посредством экономических нормативов и нормативно-правовых актов (НПА), направленных, в числе прочего, на минимизацию банковских рисков и обеспечение устойчивости банковской системы в целом. Здесь важно акцентировать внимание на том, что в экономической литературе выделяют два уровня банковского регулирования:

- фундаментальный, задачей которого является формирование базовых методических подходов к определению рисков, их оценке;
- прикладной, основанный на разработке индивидуального подхода методических и организационно-правовых оценок рисков³.

В таком контексте, используя механизм управления банковскими рисками, ЦБ РФ осуществляет две взаимодополняющие функции - надзора и контроля за деятельностью банков. Тем самым в определенной степени учитываются многогранность и разноуровневый характер банковских рисков, возможности применения целесобразных методов регуляторного воздействия Банка России на деятельность банков.

Общепринято, что указанные методы целесообразно разделять на две группы:

- внутрибанковские, способствующие снижению рисков в коммерческих банках;
- системные (регулирующие), направленные на минимизацию рисков банковского сектора в целом.

Немаловажно учитывать и то, что банковское регулирование представляет собой детерминированный процесс, базирующийся на инструментах пруденциального надзора, индивидуальных подходах к выявляемым рискам.

Пруденциальный надзор проводится посредством анализа показателей деятельности банка,

изучения их критериальных значений и направлен на минимизацию банковских рисков.

Также используется метод непосредственного контроля Банком России за функционированием деятельности банков, включающий в себя документарный надзор, проведение инспекционных проверок, применение мер воздействия. Именно данные методы являются особенно востребованными в сложившихся условиях функционирования экономики и отвечают международным стандартам.

В свою очередь, документарный надзор, включающий в себя комплексный анализ и оценку финансового состояния банка, позволяет обнаружить проблемы на стадии первоначального формирования.

В ходе проводимого комплексного анализа, руководствуясь указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У (в редакции от 11 ноября 2016 г.) "Об оценке экономического положения банков", банк может причисляться к одной из пяти квалификационных групп по степени наличия банковских рисков:

- первая группа характеризуется отсутствием текущих трудностей;
- вторая группа - банки, в деятельности которых отсутствуют текущие трудности, но существуют проблемы, следствием которых может стать возникновение рисков в следующие 12 месяцев, если их не устранить;
- третья группа - банковская деятельность характеризуется наличием отдельных недостатков, следствием которых может стать возникновение рисков в ближайшие 12 месяцев;
- четвертая группа - в банковской деятельности отмечаются нарушения, которые угрожают интересам вкладчиков и кредиторов и устранение которых требует осуществления определенных мер со стороны руководителей и владельцев банка;
- пятая группа - критическое финансовое положение банка, требующее от руководства или владельцев банка осуществления определенных мер с целью предотвращения банкротства банка⁴.

Как нами было отмечено, с целью эффективного управления банковскими рисками ЦБ РФ проводит работу по совершенствованию нормативной базы регулирования банковских рисков. Вместе с тем, осуществляя управление рисками банковского сектора, Банк России использует и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. В целях повышения эффективности управления банковскими рисками Банком России проводится согласование анализа деятельности, способов оценки и методов минимизации рисков с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Общее правовое регулирование банковской деятельности осуществляется в соответствии с Конституцией РФ, Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в редакции от 26 июля 2017 г.) «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в редакции от 30 сентября 2017 г.) «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Основным нормативным документом, используемым при регулировании рисков в российском банковском секторе, является Инструкция от 28 июля 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Данной инструкцией определены критерии и методики расчета обязательных банковских нормативов, порядок осуществления ЦБ РФ контроля за их соблюдением, требования к капиталу с учетом риска.

Оценивания банковские риски, необходимо отталкиваться от состояния экономики и тенденций ее развития. В значительной степени банковские риски обуславливаются и зависят от этого. Нестабильность российской экономики приводит к нарастанию основных банковских рисков, и это закономерно.

В свою очередь, глобализация и интеграция экономики России в мировую способствуют формированию новых вызовов, влияющих на регулирование рисков банковского сектора, причиной появления которых могут также стать негативные факторы международной сферы деятельности различных структур, функционирующих в экономике. Увеличение роли банковского сектора в поддержке экономического роста и развития невозможно без повышения ее устойчивости и минимизации рисков банковской системы.

Как было сказано выше, методы регуляторного воздействия Банка России делятся на две группы. Поэтому одним из направлений совершенствования регулирования банковских рисков является создание фондов страхования в банках, позволяющих минимизировать риски банка. Актуальность создания данных фондов возрастает в последние годы в связи с кризисом банковского сектора России и по причине дефолта ряда крупных российских банков.

Разумеется, создание указанных фондов возможно при совместном участии системообразующих банков, при поддержке мегарегулятора и государства, что повысит способность банков преодолевать возможные неблагоприятные события и укрепит безопасность банковского сектора в целом.

Ужесточение требований к системообразующим банкам со стороны мегарегулятора приводит к проблеме неравного доступа к ликвидности в виде средств Банка России для малых, сред-

них, региональных банков с целью повышения их банковской деятельности, роста кредитной активности, снижения рисков ликвидности.

Для регулирования банковской системы, управления ликвидностью используются различные формы рефинансирования: кредиты, обеспеченные залогом прав требований по кредитным договорам и обеспеченные залогом прав требования по межбанковским кредитным договорам целевого характера, связанные с кредитованием малого и среднего сектора.

Используется также система рефинансирования, что расширяет возможности региональных банков получать кредиты под залог нерыночных активов, увеличив поправочные коэффициенты по расчету стоимости залога в случае, если обязательное по активу лицо не включено в Перечень Банка России и не является Российской Федерацией, субъектом РФ либо муниципальным образованием, но является стратегически важным для развития региона (в соответствии с действующим Положением Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312 (в редакции от 9 сентября 2015 г.) эти коэффициенты составляют для первой категории качества 0,7, для второй - 0,98)⁵.

Как показывает практика, одной из проблем, связанных с риском ликвидности банковской системы, является недостаточность долгосрочных ресурсов, необходимых для кредитования инвестиционных проектов, обеспечивающих развитие темпов российской экономики. Развитие в банковской системе сектора долгосрочных ресурсов будет способствовать финансовой поддержке реального сектора экономики и сдерживать темпы роста кредитного риска.

Еще раз подчеркнем, что с целью развития регулирования банковских рисков необходимо совершенствование надзорной функции Банка России, направленной на своевременное выявление и оценку внутрибанковских рисков, что предполагает унифицировать подходы российских рейтинговых агентств при оценке коммерческих банков.

В связи с тем что рейтинговые агентства используют разные методики расчета, разные входные и отчетные данные анализируемых коммерческих банков, рейтинговые оценки одного и того же коммерческого банка могут отличаться. В результате в зависимости от рейтингового агентства, проводящего оценку, один и тот же коммерческий банк может быть отнесен как к наиболее высокой, так и к более низкой степени кредитоспособности.

Также необходимо выделение элементов структуры репутационного риска в рамках орга-

низационных мер по предотвращению негативных воздействий кризисных явлений. На наш взгляд, целесообразным методом станет корректировка отчетности банков в зависимости от рассчитанных официальными статистическими органами темпов инфляции для достоверного анализа и адекватной оценки банковских рисков.

Таким образом, с целью совершенствования регулирования финансовых рисков в банковском секторе в условиях нестабильности экономики необходимо:

- развитие методов и направлений регулирования системообразующих банков;
- совершенствование регулирования рисков ликвидности банковской системы путем расширения форм и условий рефинансирования коммерческих банков;
- для устранения проблемы недостаточности долгосрочных ресурсов для поддержания ликвидности банковской системы и кредитования реального сектора экономики осуществление ряда

мер по перенаправлению потока денежных средств, введению финансовых льгот, а также расширению источников долгосрочных ресурсов.

Комплексные и целенаправленные усилия в указанных направлениях окажут положительное влияние на минимизацию банковских рисков в условиях нестабильной экономики.

¹ *Никитина Т.В.* Банковский менеджмент : учеб. пособие. Санкт-Петербург, 2011. С. 27.

² *Доева Ф.Н.* Риск-менеджмент как часть финансового менеджмента // Студенческий научный форум 2014 : VI Междунар. студ. электрон. науч. конф. / Министерство образования и науки РФ. Москва, 2014. С. 4.

³ *Симановский А.Ю.* Перспективы банковского регулирования: отдельные аспекты // Деньги и кредит. 2009. □ 7. С. 19-20.

⁴ Об оценке экономического положения банков : указание Банка России от 30 апр. 2008 г. □ 2005-У : [ред. от 11 нояб. 2016 г.].

⁵ Официальный сайт Центрального банка России. URL: <http://www.cbr.ru>.

Поступила в редакцию 02.11.2017 г.