

УДК 336.71

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**Ольховская А.Н.***Южный Федеральный Университет, Ростов-на-Дону, e-mail: tk54aina@yandex.ru*

В целях обеспечения конкурентоспособности коммерческие банки стремятся оптимизировать политику управления рисками. Правильное управление финансовыми рисками играет важную роль в деятельности каждого кредитного учреждения. В этом вопросе выбор наиболее подходящей стратегии имеет большое значение. Основной целью такого управления банковскими рисками является минимизация или ограничение возможности возникновения финансовых потерь. В связи с этим исследование механизма управления финансовыми рисками банков в современной экономике является актуальным и направлено на решение проблем в практической деятельности кредитных организаций. Банк по своему определению должен считаться одним из самых надежных институтов сообщества, основываясь на стабильности финансовой системы. В то же время, профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и рассмотрение причин риска в повседневной работе имеют первостепенное значение. Основным принципом стратегии управления рисками является принцип предотвращения рисков, если это возможно, а также диверсификация рисков и объективный рациональный подход к принятию решений руководством. Рассматривается система управления финансовыми рисками коммерческого банка. Основными видами финансовых рисков, которые рассматриваются в статье, являются: кредитный, риск, валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки. Приведены методы управления и минимизации рисков на примере ПАО КБ «Центр-Инвест». Отражена система принципов, на которые опирается банк в области управления рисками.

Ключевые слова: финансовые риски, управление рисками, кредитный риск, мониторинг, коммерческий банк

FINANCIAL RISK MANAGEMENT OF COMMERCIAL BANKS**Olkhovskaya A.N.***Southern Federal University, Rostov-on-Don, e-mail: tk54aina@yandex.ru*

For ensuring competitiveness commercial banks seek to optimize policy of risk management. The correct management of financial risks plays an important role in activity of each credit institution. In this question the choice of the most suitable strategy is of great importance. A main objective of such management of bank risks is minimization or restriction of possibility of financial losses. In this regard the research of the mechanism of management of financial risks of banks in modern economy is relevant and is directed to the solution of problems in practical activities of credit institutions. The bank by the definition has to be considered as one of the most reliable institutes of community, based on stability of a financial system. At the same time, the professional management of bank risks, expeditious identification and consideration of the reasons of risk in daily work have paramount value. The basic principle of strategy of risk management is the principle of prevention of risks if it is possible and also diversification of risks and objective rational approach to decision-making by the management. The control system of financial risks of commercial bank is considered. Main types of financial risks which are considered in article are: credit, risk, currency, share risk and also risk of an interest rate. Methods of management and minimization of risks on the example of PJSC CB Center-Invest are given. The system of the principles on which the bank in the field of risk management relies is reflected.

Keywords: financial risks, risk management, credit risk, monitoring, commercial bank

Необходимость управления рисками в современных рыночных условиях является актуальной для всех субъектов предпринимательской деятельности, но особое значение она имеет для кредитных организаций. В банковской практике сложность управления рисками основана на их многогранности, специфики возникновения и проявления, большой зависимости не только от внутренней, но и от внешней среды воздействия. Проблемы, которые проявляются в деятельности российских банков в ходе каждого кризиса, являются свидетельством недостатков существующих систем риск-менеджмента в коммерческих банках [1].

Стратегия и тактика коммерческих банков в области управления рисками реализуются через систему риск-менеджмента. Чет-

кость и обоснованность методов в области управления рисками банка способствуют обеспечению достижения основных целей банков, а именно: получение достаточного уровня прибыли, организацию действенного контроля и регулирования рисков, соблюдение банковского законодательства [2].

Рассмотрим систему управления рисками на примере банка ПАО КБ «Центр-инвест». Управление в данном банке осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и нефинансовых рисков, с которыми он сталкивается в процессе своей деятельности. Оно представляет собой полный комплекс мероприятий, которые направлены на защиту активов и оптимизацию соотношения доходность/риск.

Основными видами финансовых рисков, которым банк уделяет особое внимание яв-

ляется кредитный риск, валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки.

В области управления кредитными рисками Центр-Инвест опирается на следующие принципы:

- избежание риска путем отказа от осуществления операции если она не соответствует Кредитной политике;
- установление лимитов задолженности на одного заемщика;
- применение системы поручительств юридических и физических лиц;
- наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- контроль обслуживания долга и профилактика просрочки;
- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

Кредитные сделки утверждаются определенной структурой кредитных комитетов в рамках персональных лимитов принятия решений:

Большой кредитный комитет головного офиса Банка (БКК) утверждает сделки клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (с положительной кредитной историей). В обязанности данного комитета входит разработка рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Малые кредитные комитеты головного офиса Банка (МКК) утверждают

сделки клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (с положительной кредитной историей). В банке функционирует два малых кредитных комитета, которые обеспечивают принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения [3].

Для мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений проводят мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального банка. Информация о рисках, в отношении клиентов, с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующих комитетов и анализируется ими [4].

В целях минимизации риска банк осуществляет комплекс мер по взысканию просроченной задолженности и постоянный мониторинг за ее состоянием.

По данным табл. 1 видно, что общий объем просроченной задолженности по ссудам составляет 5 321 695 тыс. руб. Большая доля просроченной задолженности приходится на физических лиц – 3 422 645 тыс. руб., что составляет 64,3% от общей суммы. При этом большую долю в объеме ссудной задолженности физических лиц имеют потребительские ссуды 52,4%, а меньшая доля приходится на автокредиты – 3,4%. В общем объеме задолженностей юридических лиц больший вес имеют ссуды малому и среднему бизнесу и составляет 1 893 858 тыс. руб.

Таблица 1
Структура просроченной задолженности по ссудам ПАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 01.01.2018 года (тыс. руб.)

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Задолженность юридических лиц, в т.ч.	35 560 307	30 103	170 755	88 645	1 609 547
Ссуды малому и среднему бизнесу	27 590 407	30 103	170 755	88 645	1 604 355
Корпоративные кредиты	7 826 145	0	0	0	5 192
Лизинг	143 755	0	0	0	0
Задолженность физических лиц, в т.ч.	49 069 339	724 382	327 658	295 050	2 075 555
Ипотечные ссуды	26 775 006	429 836	170 378	156 750	755 594
Автокредиты	1 964 748	20 811	11 600	9 800	73 572
Потребительские ссуды	20 329 585	273 735	145 680	128 500	1 246 389
Итого		754 485	498 413	383 695	3 685 102

В целях минимизации рисков невыплаты по кредитованию банк Центр-Инвест формирует резервы под возможные потери. Объемы резервов и состав активов приведены в табл. 2.

На основании данных таблицы можно увидеть, что банк формирует всю ссудную задолженность по категориям качества, где 1-это высокое, а 5-низкое. Данные категории говорят о способности заемщика погасить свои обязательства. Самой высокой категорией качества обладают депозиты в ЦБ и межбанковские депозиты. Под данную категорию банк не осуществляет резервов, так как минимален уровень риска. Самые большие объемы резервов приходятся на ссуды юридическим и физическим лицам, их доля просроченной задолженности составляет 3 202 473 тыс. руб. и -3 221 604 тыс. руб. соответственно. Они остаются самой не благонадежной категорией заемщиков. Общий объем резерва банка на 01.01.2018 года 6 429 546 тыс. руб., что составило 6,8%

от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк Центр-Инвест также принимает на себя рыночный риск, который связан с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, подверженным риску изменений на рынке. Рыночные риски подразделяются на валютный, фондовый и процентный. Осуществление контроля данных рисков их соблюдение соответствующих лимитов происходит на постоянной основе. Управление рыночным риском осуществляется банком исходя из следующих принципов:

- осуществление контроля за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений и однородных портфелей финансовых инструментов;
- осуществление мониторинга и оценки уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Таблица 2

Классификация активов по категориям качества, размеры фактически сформированного резерва на возможные потери ПАО КБ «Центр-Инвест» по состоянию на 01.01.2018 года

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Категории качества					Сформированный резерв
		1	2	3	4	5	
Депозиты в ЦБ	8 601 000	8 601 000	0	0	0	0	0
Межбанковские депозиты	199 401	199 401	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	1 002 539	976 496	0	26 043	0	0	-5 469
Задолженность юридических лиц, в т.ч.	35 560 307	11 609 974	15 095 617	4 724 808	2 273 655	1 856 253	-3 202 473
Ссуды малому и среднему бизнесу	27 590 407	9 656 667	13 619 790	1 683 502	778 757	1 851 691	-2 381 469
Корпоративные кредиты	7 826 145	1 876 489	1 409 250	3 041 306	1 494 898	4 202	-819 774
Лизинг	143 755	76 818	66 577	0	0	360	-1 230
Задолженность физических лиц, в т.ч.	49 069 339	1 132 515	42 594 819	2 651 878	268 647	2 421 480	-3 221 604
Ипотечные ссуды	26 775 006	674 660	23 393 555	1 731 216	104 098	871 477	-1 101 891
Автокредиты	1 964 748	36 903	1 805 711	36 063	8 769	77 302	-95 685
Потребительские ссуды	20 329 585	420 952	17 395 553	884 599	155 780	1 472 701	-2 024 028
Итого	94 432 586						6 429 546

Таблица 3

Анализ валютного риска ПАО КБ «Центр-инвест» на 01.01.2018 г.

	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	11 614	0	0,1
ЮАНЬ	9 360	0	0,1
ЕВРО	10 167	0	0,1
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	8 698	0	0,1
ДОЛЛАР США	13 553	0	0,1
Сумма открытых валютных позиций	53 393	-53 393	0,5

Таблица 4

Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 года (тыс. руб.)

Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
АКТИВЫ	79 433 388	17 574 372
Денежные средства и их эквиваленты	0	3 460 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	4 057 645
Средства в кредитных организациях	230 791	817 825
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	79 024 080	8 207 291
Вложения в долевые ценные бумаги	0	25 699
Начисленные процентные доходы	178 517	0
Прочие финансовые активы	0	1 005 779
ПАССИВЫ	89 383 886	211 598
Средства кредитных организаций	1 000 000	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	86 731 461	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	20 304 428	0
депозиты юридических лиц	2 225 633	0
вклады (депозиты) физических лиц	64 201 400	0
Выпущенные долговые обязательства	1 095 640	50 156
Начисленные процентные расходы	556 785	0
Прочие финансовые обязательства	0	161 436

Фондовый риск, который принимает на себя Центр-Инвест, связан с возникновением убытков из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях. Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, путем установления лимитов на различные типы операций. Также применяется широкий спектр методологий для анализа риска, связанного с колебаниями цен на рынке, проводится stress – тестирование.

Валютный риск, возникающий у банка прежде всего связан с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных иностранных валютах. Размеры валютных позиции регулируется методом установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Центр-Инвест стремится к минимизации размеров открытой валютной позиции, в целях снижения подверженности валютному риску.

Валютные позиции представляют собой остатки средств в иностранных валютах, формирующих активы и пассивы в соответствующих валютах и создающих риск полу-

чения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют. Длинная открытая валютная позиция, говорит о том, что количество купленной валюты превышает количество проданной, т.е. требования по купленной валюте больше обязательств по проданной валюте. Размер валютного риска банка по состоянию на 01.01.2018 года не принимался в расчет общей величины рыночного риска в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций составило 0,5, а это менее 2 процентов.

Процентный риск, который коммерческий банк принимает на себя, связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Данные колебания способны повысить уровень процентной маржи, но также имеется риск её снижения и возникновения убытков в случае неожиданного изменения процентных ставок [5].

В целях управления процентным риском используются фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

Большая доля активов банка подвержена изменению процентной ставки и составляет 79 433 388 тыс. руб., а это 81,8% от общей суммы активов. Из них больше всего подвержена чистая ссудная задолженность, которая составляет 79 024 080 тыс. руб.

Центр-Инвест проводит взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств. Наметившаяся тенденция к снижению ключевой ставки Центрального Банка оказывает положитель-

ное влияние на уровень его процентных доходов. Также осуществляется контроль процентного риска на ежеквартальной основе и устанавливаются индикативные лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время, банкам необходимо иметь адекватную комплексную систему управления рисками. Создание такой системы позволит банку обеспечить стабильность своей работы и приведет к снижению уровня финансовых рисков. ПАО КБ «Центр-Инвест» осуществляет полный комплекс мер по минимизации и предотвращению финансовых рисков. Использует методы, обеспечивающие устойчивое положение банка и его функционирование.

Список литературы

1. Рудько-Силиванов В.В., Афанасьев А.А. Управление коммерческими банками финансовыми рисками на рынке производных финансовых инструментов // Вестник ТГЭУ. 2015. № 2 (22).
2. Денисова Н.И., Чижено Л.М. К вопросу о современных подходах к управлению финансовыми рисками коммерческих банков // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2017. № 1 (20).
3. Официальный сайт ПАО КБ «Центр-инвест» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.centrinvest.ru/ru/about/info/> (дата обращения: 25.03.2019).
4. Наточеева Н.Н., Фошкин А.Е. Системный подход российского коммерческого банка к управлению кредитными рисками // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». 2016. № 3.
5. Шакурова А.М. Проблемы управления финансовыми рисками в банковской деятельности // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2017. № 3.