

УДК 336.71

***АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ РЕАЛИЙ СУЩЕСТВУЮЩИХ
ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

Закирова Д.Ф.

к.э.н., доцент,

Казанский (Приволжский) Федеральный Университет

Казань, Россия

Никитин Т.О.

магистр

Казанский (Приволжский) Федеральный Университет

Казань, Россия

Аннотация: Финансовые риски присутствуют в деятельности любой коммерческой организации, в особенности, в банковском секторе, т.к. основной целью ведения деятельности является получение прибыли. Существующее состояние банковского сектора Российской Федерации после ввода санкций находится в состоянии постепенной стабилизации, однако, с сохранением ряда негативных явлений. Существующие реалии характеризуются волатильностью таких финансовых параметров, как рентабельность, количество убыточных кредитных организаций, объем активов банковского сектора и т.д. Целью статьи является анализ современного состояния финансовых рисков коммерческих банков Российской Федерации с точки зрения структурно-динамического анализа основных показателей деятельности.

Ключевые слова: риски, финансовые риски, банки, кредитные организации, банковский сектор

***THE ANALYSIS OF THE CURRENT REALITIES OF THE EXISTING
FINANCIAL RISKS IN THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN
FEDERATION***

Zakirova D. F.

Ph. D., associate Professor,

Kazan (Volga Region) Federal University

Kazan, Russia

Nikitin T. O.

master

Kazan (Volga Region) Federal University

Kazan, Russia

Abstract: Financial risks are present in the activities of any commercial organization, especially in the banking sector, as the main purpose of doing business is to make a profit. The current state of the banking sector of the Russian Federation after the introduction of sanctions is in a state of gradual stabilization, however, with the preservation of a number of negative phenomena. The existing realities are characterized by the volatility of financial parameters such as profitability, the number of unprofitable credit institutions, the volume of assets of the banking sector, etc. The purpose of the article is to analyze the current state of financial risks of commercial banks of the Russian Federation in terms of structural and dynamic analysis of the main indicators of activity.

Keywords: risks, financial risks, banks, credit organizations, banking sector

В современных реалиях развития банковского сектора Российской Федерации, характеризующегося динамичным развитием банковских продуктов и услуг в условиях конкурентной среды, попытке адаптировать экономику страны к экономическим санкциям со стороны США и Евросоюза, а также проведением политики Банка России по «чистке» рынка кредитных

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

организаций от недобросовестных участников, возрастает роль формирования эффективных систем риск-менеджмента в деятельности банков.

Риски, по своей природе, крайне неоднородны и аккумулируют в себе как позитивные, так и негативные явления и процессы в виде потерь в связи с наступлением ряда событий. Это объясняется тем, что в основе риска лежит вероятностная природа рыночной деятельности и неопределенность ситуации [3]. В процессе своей деятельности банковский сектор сталкивается с совокупностью различных видов риска, которые отличаются между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, при этом на фоне существующих экономических, финансовых, правовых и внешних диспропорций особо возрастает роль влияния финансового риска на деятельность коммерческих банков Российской Федерации.

Однако в настоящее время в экономической литературе не сложилось однозначного подхода к трактованию понятия «финансовый риск» (табл. 1).

Таблица 1 - Подходы авторов к определению понятия «финансовый риск» в банковской деятельности

Автор	Определение
Янкина И.А. [11, 22]	Возможные финансовые потери, которые связаны с неожиданными изменениями, произошедшими с основными составляющими элементами при осуществлении финансовой деятельности банка
Шапкин А. С. [10]	Спекулятивные риски, для которых возможен как положительный, так и отрицательный результат
Слепухина Ю.Э. [8, 22]	Любой риск, порождающий различные финансовые последствия
Хоминич И.П. [9]	Подразумевает возможность как отрицательного отклонения результатов деятельности от запланированного, так и положительного

Как следует из таблицы 1, авторы акцентируют внимание на тех или иных аспектах исследуемой категории, которые с их позиции являются наиболее значимыми, не давая тем самым точного определения. Финансовые последствия, которые порождают финансовые риски, как правило, являются

следствием отклонения запланированного финансового результата от фактического, следовательно, под финансовым риском в банковской деятельности необходимо понимать возможные финансовые последствия (потери либо прибыль), возникновение которых обусловлено отклонением фактических финансовых показателей от запланированных.

Рассматривая современное состояние банковского сектора экономики Российской Федерации в условиях возникающих диспропорций, ряд показателей, на наш взгляд, могут служить признаком волатильности финансовой устойчивости коммерческих банков, а именно:

- объем активов банковского сектора;
- объем розничного и корпоративного кредитования;
- количество убыточных банков;
- рентабельность банковского сектора.

Так, согласно аналитическим данным АКРА, вплоть до 2021 года продолжится постепенное снижение доли кредитования к ВВП и активов к ВВП (рис. 1) в связи с ужесточающейся политикой Банка России к качеству данных параметров.



Рис. 1. Динамика активов банковского сектора и долей кредитования розничного и корпоративного кредитования к ВВП [1];[6]

Снижение доли показателей рисунка 1 к ВВП в большей степени характеризуется не как негативное явление, а как повышение объемов качественных банковских активов и кредитов, в том числе, в связи с «чисткой» Банком России банковского сектора от недобросовестных участников, но, в то же время, свидетельствует о некотором замедлении развития банковского сектора по сравнению с экономикой в целом. Реализуемая ЦБ РФ жесткая денежно-кредитная политика остается одним из факторов, определяющих слабый прогноз по росту активов.

Рассматривая кредитный портфель более подробно следует отметить, что, несмотря на увеличение доли проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле банковского сектора (рис.2), прогнозируется постепенное снижение доли кредитов данной категории к началу 2020 года.

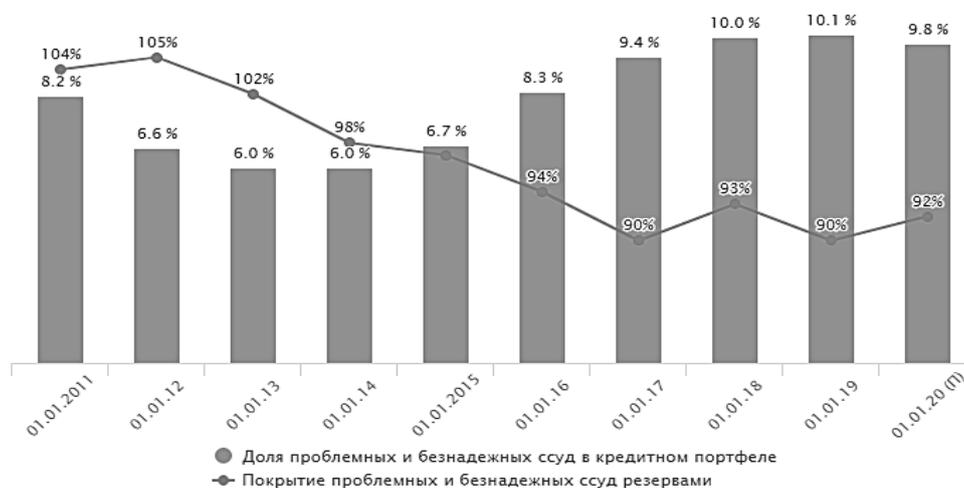


Рис.2 Динамика доли проблемных и безнадежных ссуд, в % [7]

В тоже время (рис.2) в отношении доли наиболее обесцененных ссуд, покрытие их резервами увеличится не существенно.

По итогам 2018 года доля убыточных кредитных организаций снизилась на 8 процентных пунктов и составила 21% (рис. 3). Однако, несмотря на позитивную динамику, доля убыточных банков остается высокой.

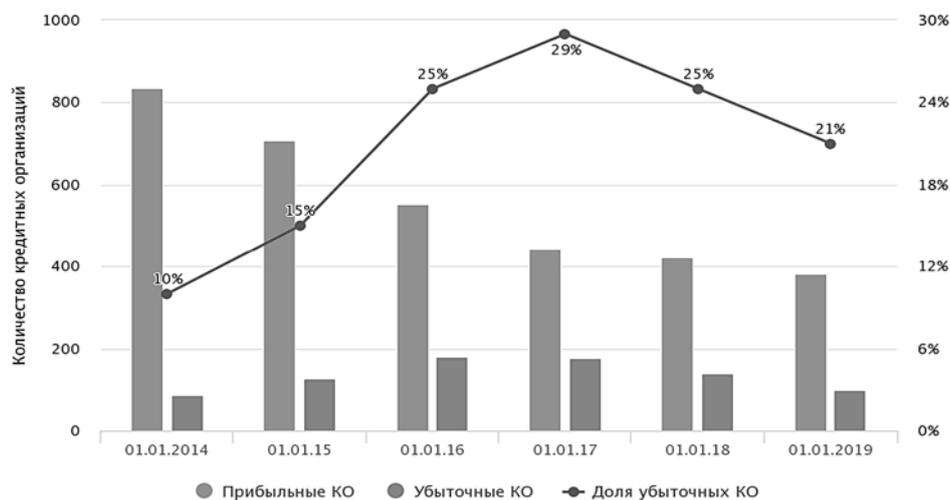


Рис. 3 Количество убыточных кредитных организаций [2]

На фоне сокращения доли убыточных кредитных организаций наблюдается рентабельности банковского сектора России (рис. 4).

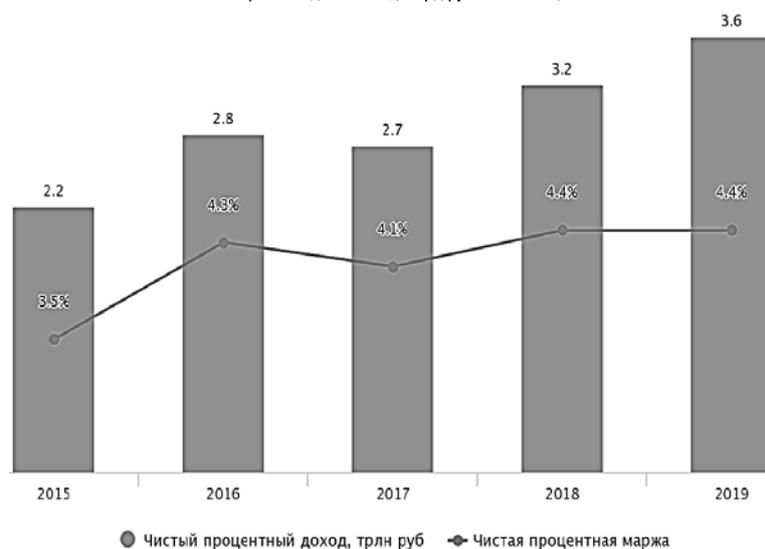
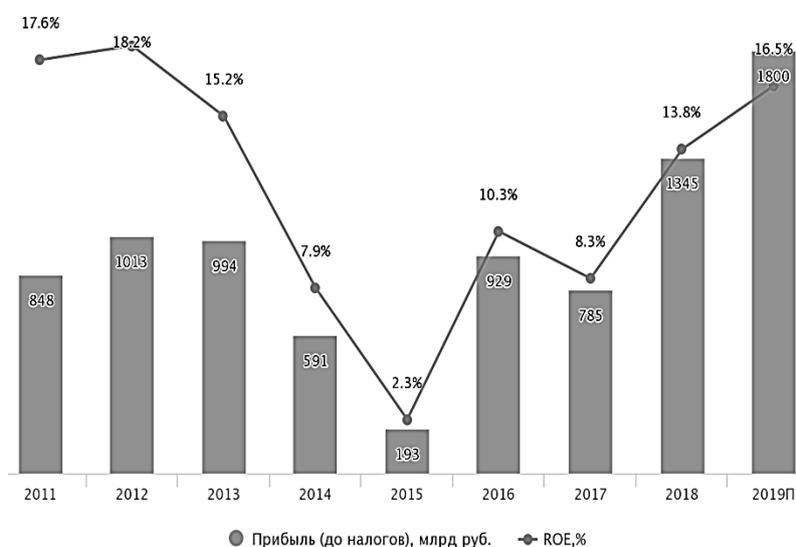


Рис. 4 Рентабельность российского банковского сектора [7]

В тоже время, процентный спрэд (чистая процентная маржа) демонстрирует застой в прогнозном периоде 2019 года, несмотря на потенциальный рост процентного дохода. Согласно данным аналитических агентств, если значение данного показателя ниже 3%, то банк попадает в зону риска [4]. У крупных участников банковского сектора России более низкая вероятность попадания в данную зону, т.к. период долгового фондирования значительно легче, чем у средних и более мелких игроков.

В связи с этим, коммерческие банки Российской Федерации более осторожно подходят к своим вложениям, выбирая менее доходные, но более стабильные, ликвидные и менее подверженные риску финансовые инструменты (рис. 5).



Рис. 5 Доля низкодоходных вложений коммерческих банков России [5]

Согласно данным рис. 5, в период 2015-2018 гг. количество банков, поддерживающих избыточную ликвидность, выросло почти вдвое, а их доля в общем количестве кредитных организаций – в три раза.

Таким образом, современные реалии в виде отсутствия предпосылок для стабильного экономического роста, в дальнейшем, также станет ограничителем инвестиционного интереса собственников, что, в ближайшие годы не позволит увеличить объем кредитования реального сектора экономики. То есть коммерческие банки, сохраняющие существенный объем ликвидных средств более осторожно подходят к восприятию финансового риска в современных условиях, не отдавая предпочтения более доходным, но рискованным финансовым вложениям. В результате, осторожность банков становится еще одним значимым фактором, ограничивающим потенциал ускорения экономического роста, но и сдерживающим финансовый риск агрегатом.

Библиографический список

1. АКРА: Доля государства в банковской системе достигла 70% [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://ktovkurse.com/rossiya/akra-dolya-gosudarstva-v-bankovskoj-sisteme-dostigla-70> (дата обращения 12.03.2019)
2. В России не менее 50 банков уйдут с рынка в 2019 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://raexpert.ru/researches/publications/ves-tifinance_feb01_2019/ (дата обращения 15.03.2019)
3. Крыжановский О. А., Попова Л. К. Анализ современных подходов к пониманию терминов «риск» и «финансовый риск» // Молодой ученый. — 2016. — №19. — С. 467-471.
4. Над пропастью маржи [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2017/11/30/5a1eca2e9a7947dff51e3bce> (дата обращения 12.03.2019)
5. Обзор банковского сектора за 1-е полугодие 2018 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://asros.ru/public/files/19/18241-> Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

obzorbankovskogosektoraza1polugodie2018godaekspetra.pdf (дата обращения 13.03.2019)

6. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-1-3_010119.htm&pid=pdko_sub&sid=opdkovo (дата обращения 12.03.2019)

7. Прогноз развития банковского сектора в 2019 году: на позитивной ноте [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_forecast2019 (дата обращения 15.03.2019)

8. Слепухина, Ю. Э. С473 Риск-менеджмент на финансовых рынках : [учеб. пособие] / Ю. Э. Слепухина ; [науч. ред. А. Ю. Казак] ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2015. — 216 с.

9. Хомич И.П. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 345 с.

10. Шапкин В. А. Теория риска и моделирование рисков ситуаций / В.С. Шапкин, А.С. Шапкин — М.: «Дашков и К°», 2014. — 880 с.

11. Янкина И.А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка: монография/И.А.Янкина, Е.В.Покидышева. Красноярск. Сиб.фед.ун-т, 2012.88с.

Оригинальность 88%