

УДК: 336.711.43

DOI 10.34755/IROK.2021.30.63.077

*Романова Г.Г., к.э.н., доцент
Васильева А.С., бакалавр
ВГУЭС «Владивостокский государственный университет экономики и
сервиса»
Россия, Владивосток*

Влияние международных финансовых рисков на деятельность российских кредитных организаций на примере Приморского регионального филиала АО "Россельхозбанк", г. Владивосток

Аннотация: В данной статье рассматривается влияние международных финансовых рисков на деятельность российских кредитных. Актуальность данной работы обусловлена тем, что риски в банковской деятельности всегда достаточно велики, а в условиях определенной нестабильности, что вообще характерно для всего мира в настоящее время, существенно возрастают. Следовательно, любой коммерческий банк в процессе своей деятельности, должен заранее просчитывать все возможные риски и предпринимать максимум усилий для того, чтобы их минимизировать, то есть, уметь управлять банковскими рисками.

Ключевые слова: банк, финансовые риски, кредитный риск, управление рисками.

Impact of international financial risks on the activities of Russian credit institutions on the example of the Primorsky regional branch of JSC "Rosselkhozbank", Vladivostok

Annotation: This article examines the impact of international financial risks on the activities of Russian credit. The relevance of this work is due to the fact that the risks in banking are always quite high, and in conditions of certain instability, which is generally typical for the whole world at the present time, they increase significantly. Consequently, any commercial bank in the course of its activities must calculate in advance all possible risks and make every effort to minimize them, that is, be able to manage banking risks.

Keywords: bank, financial risks, credit risk, risk management.

Основные элементы стратегии управления рисками АО «Россельхозбанк» положены в основу сценария развития Банка и прогноза основных количественных показателей.

В рамках реализации Стратегии Банк уделяет особое внимание развитию системы управления рисками. Банк, с учетом своей отраслевой

специфики, абсорбирует существенные объемы рисков, генерируемых клиентами, работающими в АПК и смежных отраслях. Поэтому Банк, помимо неукоснительного соблюдения стандартов и нормативов при управлении рисками, применяет лучшие банковские практики и консервативный подход, а также использует возможности рынка страхования и перестрахования.

Среди основных задач управления рисками Банк выделяет в том числе следующие:

- идентификация всех видов риска, присущих деятельности Банка, определение значимых и потенциальных рисков, установление и пересмотр целевых и предельных значений показателей риска, в том числе риск - аппетита;
- формирование и поддержание достаточного уровня капитала, требуемого для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- проведение регулярной оценки фактических значений показателей риска и их соответствия установленным ограничениям, проведение стресс - тестирования, определение процедуры контроля за соблюдением целевых и предельных значений показателей риска;
- определение ситуаций, требующих принятия мер воздействия на уровень риска, и разработка способов воздействия на уровень принимаемых рисков; - обеспечение соответствия деятельности Банка пруденциальным нормам и требованиям регулирующих органов;
- совершенствование системы управления рисками на основе оценки ее эффективности и соответствия требованиям регулирующих органов, «Базель II» и «Базель III», а также лучшим практикам.

Для реализации перечисленных задач система управления рисками в целевом состоянии предполагает:

- единую систему оценки всех рисков Банка путем оценки экономического капитала и создания системы его лимитирования (аллокации) по видам бизнеса/подразделениям;
- внедрение процедур бизнес-планирования и ценообразования с учетом рисков, включая использование экономического капитала в ценообразовании и расчет RAROC по подразделениям/сегментам бизнеса/клиентам;
- соответствие лучшим мировым практикам, требованиям Банка России и Базельского комитета («Базель II» и «Базель III»), включая осуществление внутренних процедур оценки достаточности капитала на основе внутренних рейтингов и оценки экономического капитала.

В целях повышения качества кредитного портфеля Банк продолжит деятельность по предупреждению снижения качества активов, а также работу с проблемными заемщиками в рамках выстроенной системы реструктуризации и урегулирования просроченной задолженности.

Банк сосредоточится на поэтапном сокращении проблемных активов за счет тиражирования разработанных стратегий и технологий урегулирования, а также продолжит работу по реализации непрофильных

активов, полученных в результате мероприятий по урегулированию проблемной задолженности.

В части финансового результата основными факторами прибыльной деятельности Банка остаются сбалансированная по стоимости и срочности структура активов и пассивов, диверсификация рисков, опережающие темпы роста комиссионных доходов, доступность долгосрочного фондирования, докапитализация в целевых объемах и в плановые сроки, а также урегулирование проблемной задолженности.

Рост доходов Банка и мероприятия по оптимизации затрат позволят ограничить коэффициент Cost/Income Ratio. В целях обеспечения стабильности деятельности Банка достаточность собственных средств (капитала) будет поддерживаться на необходимом уровне (таблица 1).

Таблица 1 – Основные количественные ориентиры развития Банка

| Показатель | Значение на 01.01.2021 |
|--|------------------------|
| Акционерный капитал, млрд. руб. | 406,3 |
| Кредитный портфель (всего), млрд. руб. | 2 268-2 556 |
| Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным на развитие АПК, смежных отраслей и направлений, млрд. руб. | 1 475-1 670 |
| Клиентские пассивы (всего), млрд. руб. | 1 600-1 890 |
| Рыночная доля в кредитовании АПК (сельское хозяйство, лесное хозяйство, пищевая промышленность, сельхозмашиностроение) | >30 |
| Рыночная доля в финансировании сезонных работ, % | >75 |
| Количество точек доступа, тыс. | 8,6-8,8 |

Источниками увеличения акционерного капитала до 2020 года являются средства федерального бюджета, предусмотренные Госпрограммой АПК. Дополнительно Банк будет использовать рыночные инструменты привлечения ресурсов, обеспечивая необходимую диверсификацию источников капитала.

Значения количественных ориентиров развития Банка до 2020 года в части диапазонов показателя «Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным на развитие агропромышленного комплекса, смежных отраслей и направлений, млрд. руб.» и соответствующих ежегодных взносов в уставный капитал Банка за счет средств федерального бюджета синхронизированы с показателями подпрограммы «Развитие финансово-кредитной системы АПК» Госпрограммы АПК.

В условиях дополнительного снижения нефтегазовых доходов федерального бюджета возрастает риск сокращения государственной поддержки АПК, других отраслей и банковского сектора, что может замедлить восстановление инвестиционной активности и спроса на кредиты.

В условиях нестабильности внешних условий ожидается рост рисков ведения банковской деятельности. Возрастет вероятность уменьшения качественного спроса на кредиты и платежеспособности заемщиков, что приведет к снижению динамики кредитования, ухудшению качества кредитного портфеля, более позднему началу восстановления розничного кредитования и кредитной активности МСБ.

Таким образом, можно сделать следующий вывод относительно применяемой стратегии управления рисками в АО «Россельхозбанк»:

1 Осуществлена разработка основных положений по кредитной стратегии, реализация которых способствует минимизации банковских рисков, в том числе:

- осуществляются оценка и контроль за состоянием кредитного портфеля;
- реализован учет степени риска;
- диверсификация операций банка: по секторам экономики, видам операций и услуг с тем, чтобы снизить общий кредитный риск банка;
- создан резерв на покрытие потерь по кредитам;
- осуществляется тщательный контроль и надзор за проблемными ссудами.

2 Риск-менеджмент построен на основе управления рисками. В АО «Россельхозбанк» осуществляется централизованное управление рисками.

3 Являясь агентом Правительства по реализации финансовой политики в сельхозхозяйственном секторе экономики банк преследует цели, которые перед ним поставило государство: АО «Россельхозбанк» вынужден оказывать помощь предприятиям того сектора экономики, который в настоящее время начал восстанавливаться и подвержен влиянию кризисной ситуации – банк не отказывает организациям, даже при ухудшении финансового состояния заемщика, чем берет на себя риск, который восполняется государственной поддержкой.

4 Анализ финансово-экономического состояния Банка свидетельствует об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе; надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «очень хорошо», несмотря на ряд отрицательных показателей, которые, благодаря грамотно построенной политике, благополучно компенсируются.

Список использованной литературы:

- 1 Семенов К.О. Финансовая устойчивость коммерческих банков и ее оценка / К.О. Семенов // Журнал прикладных исследований. – 2021. – №1. – С. 32-37.
- 2 Чайкина Е.В. Направления совершенствования управления банковскими рисками / Е.В. Чайкина, А.Н. Малюта // Кронос: экономические науки. – 2021. – №1(29). – С. 4-6.

3 Королева М.Л. Формирование стратегии развития коммерческого банка в современных условиях / М.Л. Королева // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2021. – №1(47). – С. 150-161.

4 Калашников М.М. Будущее в оптимизации банковских рисков / М.М. Калашников // E-Scio. – 2021. – №1(52). – С. 428-433.

5 Ибрагимов И.А. Современные риски ликвидности, и избыток денежных средств американских банков как проблема рынка в постковидный период / И.А. Ибрагимов // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – №3-1. – С. 206-210.