

УДК 33
DOI 10.36511/2588-0071-2020-1-6-12

Бобрышев Алексей Николаевич

доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры бухгалтерского управленческого учета

Ставропольский государственный аграрный университет (355017, Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12)

Alexey N. Bobryshev

doctor of sciences (economy), associate professor, professor of accounting department

Stavropol State Agrarian University (12 Zootechnical lane, Stavropol, Russian Federation, 355017)

E-mail: bobryshevaleksey@yandex.ru

Шамрина Светлана Юрьевна

кандидат экономических наук, доцент, старший преподаватель кафедры финансового менеджмента и банковского дела

Ставропольский государственный аграрный университет (355017, Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12)

Svetlana Yu. Shamrina

candidate of sciences (economy), associate professor, senior lecturer, department of financial management and banking

Stavropol State Agrarian University (12 Zootechnicheskiiy lane, Stavropol, Russian Federation, 355017)

E-mail: stgau@stgau.ru

Фролов Александр Витальевич

кандидат экономических наук, доцент, заместитель декана учетно-финансового факультета по научной работе

Ставропольский государственный аграрный университет (355017, Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12)

Aleksandr V. Frolov

candidate of sciences (economy), associate professor, deputy dean of accounting and finance faculty for scientific work

Stavropol State Agrarian University (12 Zootechnicheskiiy lane, Stavropol, Russian Federation, 355017)

E-mail: froloffman@mail.ru

Проблемы повышения доходности российских коммерческих банков

Problems of increasing the profitability of Russian commercial banks

В статье рассмотрены пути получения банками доходов. В современных условиях, учитывая уроки и последствия мирового финансового кризиса, на рынках финансовых и банковских услуг регулятор устанавливает все более высокие требования к системе менеджмента и управления капиталом в кредитных организациях. В этой связи постоянно увеличивается количество банков, которые стремятся улучшить систему управления рисками, чтобы привести ее в соответствие с лучшими зарубежными практиками. Однако лишь некоторые российские кредитные организации обладают необходимыми источниками для расчета экономического капитала и нормативов его достаточности. И лишь немногие (в основном, дочерние организации крупных иностранных банков) имеют возможность производить расчет в соответствии с передовым международным опытом. Способность рассчитывать экономический капитал, то есть наибольший возможный убыток по данному временному горизонту, рассчитанный с установленным доверительным интервалом, характеризует высокий уровень качества системы риск-менеджмента. Так же раскрыты проблемы повышения доходности коммерческих банков в Российской Федерации.

Ключевые слова: банк, доходность, коммерческий банк, банковская деятельность, прибыль.

The article deals with the ways of obtaining income by banks. In modern conditions, taking into account the lessons and consequences of the global financial crisis, the regulator sets increasingly high requirements for the management and capital management system in credit institutions in the financial and banking services markets. In this regard, the number of banks that seek to improve the risk management system in order to bring it in line with the best foreign practices is constantly increasing. However, only a few Russian credit institutions have the necessary sources for calculating economic capital and its adequacy ratios. And only a few (mostly subsidiaries of large foreign banks) are able to make payments in accordance with international best practices. The ability to calculate economic capital, that is, the largest possible loss for a given time horizon, calculated with a set confidence interval, characterizes the high level of quality of the risk management system. The problems of increasing the profitability of commercial banks in the Russian Federation are also disclosed.

Keywords: bank, profitability, commercial bank, banking activity, profit.

Совершенствование системы управления финансами коммерческих банков остается одним из главных условий устойчивости развития любого коммерческого банка и в целом всей банковской системы. Создание устой-

чивости, гибкости и эффективности банков — одна из сложнейших задач, стоящих сегодня перед государством.

Эффективность коммерческого банка отражается в его доходности, а значит показывает общий положительный результат деятельности банка во всех сферах. Условием доходности можно назвать поддержание ликвидности и максимизацию банковской доходности. Именно поэтому изучение проблем повышения доходности банка является актуальной темой.

Доход коммерческого банка — это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности. Доходы кредитного учреждения складываются от основной (оказание банковских услуг и сопровождение банковских операций) и сопутствующей деятельности (все, что не входит в основную).

Уровень доходности банка и его рост — первоочередная задача банковского менеджмента, поскольку чем выше прибыль, тем выше финансовая устойчивость банка. При применении любых способов повышения доходности часто возникают проблемы [1].

Может возникнуть риск «попасть впросак», так как долгосрочные проекты или ценные бумаги могут быть сомнительного качества, что ухудшит ликвидность банка. Со временем спад ликвидности приведет к незамедлительной потере коммерческим банком выгодных клиентов, так как он не сможет полноценно удовлетворять их потребности. Ослабнут конкурентные позиции банка на рынке, что (в наихудшем варианте) приведет к банкротству и краху банка.

Оценить ликвидность коммерческого банка можно путем расчетов коэффициентов ликвидности. Возникает проблема, когда расчетные показатели имеют значение ниже допустимых значений, либо существенно превышают их. Анализ ликвидности проводят одновременно с анализом доходности коммерческого банка. Опыт работы коммерческих банков России показывает, что банки получают больший доход, функционируя на минимально допустимых значениях нормативов ликвидности [2].

Кредитные учреждения в полной мере пользуются всеми возможностями и правами с целью использования кредитных ресурсов как одним из способов привлечения свободной денежной массы.

Стресс-тестирование необходимо, чтобы определить уровень стабильности и попытаться оценить возможные потери коммерческого банка.

Международные организации (Европейский комитет по банковскому надзору (ЕКБН), Совет по финансовой стабильности (СФС), Институт международных финансов (ИМФ), Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН)) подготовили регуляторные документы/рекомендации по проведению стресс-тестов.

Вышеуказанные документы организации включают в себя некоторые основные способы использования стресс-тестирования без расшифровки конкретных указаний. Это позволяет банкам и другим участникам рынка применять собственные методы стресс-тестирования на основе принципов, учитывающих особенности их бизнеса.

Ранее методика стресс-тестирования использовалась без учета специфики работы банков. Стали проявляться недостатки методики стресс-тестов.

В основном, сценарии были выбраны неверно, без учета сегментов деятельности, в которых они работают. Сценарии стресс-тестов не обеспечивают быстрого реагирования в случае кризиса и не учитывают сочетание рисков и совокупного воздействия на производительность.

«Уроки управления рисками, извлеченные во время глобального банковского кризиса 2008 года» (октябрь 2009 года), опубликованные Советом по финансовой стабильности, отвечают на ряд вопросов по стресс-тесту. СФС уделяет большое внимание важности тестирования. Его целью является установление перечня параметров/сценариев, для реализации которых возможны банкротства банков [3].

Принципы надлежащей практики проведения стресс-тестов и надзора, опубликованные Базельским комитетом по банковскому надзору в мае 2009 года, включают рекомендации по проведению стресс-тестов (надзорными органами и банками) для устранения недостатков в системах управления рисками, внедренных в период кризиса. Необходимо использовать методику общего стресс-теста для выявления и минимизации всех ключевых рисков кредитного учреждения.

«Руководство по стресс-тестированию» комитета европейских банковских контролеров должно содержать порядок требований к проведению стресс-теста.

Институт международных финансов летом 2008 года опубликовал итоговый отчет по стресс-тестированию, который включил в себя мировые практики и конкретные рекомендации в целях антикризисного управления.

Осенью 2008 года был выпущен более подробный пресс-релиз, посвященный стресс-тестированию при управлении банковской ликвидностью. Здесь рассматриваются различные методики стресс-тестирования и их влияние на принимаемые решения топ-менеджмента кредитных учреждений, на стратегическое развитие каждого банка.

Значительное внимание будет уделено (в т. ч. международным финансовым институтом) стресс-тестированию как одному из методов оценки возможных потерь отдельных финансовых институтов и банковского сектора при реализации стресс-сценариев.

В методе тестирования стресса, который при усилении разработки макроэкономических показателей входит в его состав, используются методы статистики, различные расходные материалы, в том числе эконометрические модели различного уровня сложности [4].

Комитет по банковскому делу и надзору (Базель III) говорит о том, что предкризисные стресс-тесты играют формальную роль в торговой системе и уровень доверия после финансового кризиса к их результатам очень низкий. Комитетом опубликованы принципы для стресс-экспериментов, мониторинга и эффективного обучения надзору, которые, по их мнению, необходимо развивать с целью получения более высоких качественных результатов стресс-тестирования.

Комитет рекомендует использовать различные методики стресс-тестирования, для того чтобы охватить все финансовые аспекты кредитных организаций и адаптировать их к существующей системе с помощью разных сценариев.

Таблица 1

**Методы проведения стресс-тестирования
российскими коммерческими банками**

Банк	Методика стресс-тестирования
«Газпромбанк» (АО)	При проведении стресс-тестирования рисков применяется сценарный анализ, который оценивает эффект от перемены релевантной совокупности макрофакторов, а также анализ чувствительности — оценивает воздействие на качество кредитного портфеля или на состояние сделок с контрагентами отдельных событий
ПАО «Промсвязьбанк»	Стресс-тестирование проводится по отношению к внутренним и внешним факторам основных рисков. Главным методом стресс-тестирования является сценарный анализ, в рамках которого рассматриваются как минимум два стресс-сценария. Один из сценариев является основным и в общем случае строится на основе негативного прогноза развития экономики и банковского сектора. Остальные стресс-сценарии должны предусматривать более жесткие значения параметров стресс-тестов
ПАО «Росбанк»	Проводятся различные типы стресс-тестов: индивидуальный стресс-тест для значимых рисков, комплексный стресс-тест, макроэкономический стресс-тест, стресс-тест чувствительности к изменению одного фактора или стресс-тест при изменении нескольких факторов одновременно, обратное стресс-тестирование и т. д. Комплексное стресс-тестирование включает стресс-тесты разных видов рисков, итогом которого является оценка, отвечающая требованиям внутреннего капитала в условиях стресса в сопоставлении с доступным на основе критерия «Способность принимать риск»
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	В целях проведения стресс-тестирования используются исторические и гипотетические типы сценариев (сценарный анализ), а также проводится анализ чувствительности к трансформации ключевых факторов риска в разрезе отдельных рисков, и методика обратного стресс-тестирования
ПАО «Ставропольпромстройбанк»	Стресс-тестирование осуществляется в отношении основных финансовых рисков, которые могут оценить устойчивость портфеля активов кредитной организации к «экстремальным» событиям, которые способны привести к аномально большим потерям, проводится на регулярной основе. Банк использует подходы к стресс-тестированию, рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору, основанные на методе сценарного анализа

ПАО «Сбербанк»	Стресс-тестирование используется как в разрезе некоторых рисков, так и агрегировано. Стресс-тестирование осуществляется на основе и собственных сценариев, и сценариев регуляторов банковской системы в странах присутствия (в первую очередь по сценариям ЦБ РФ). Стресс-тестирование проводится с применением исторических или гипотетических сценариев
----------------	---

Рекомендации по проведению методики стресс-тестирования в Российской Федерации разработаны Банком России и обязательны к применению согласно «СAD II» (Директива о достаточности капитала). Она использует разработки Базельского комитета для кредитных учреждений Евросоюза [5].

В современных условиях наиболее популярным методом является сценарный анализ, основанный на исторических или гипотетических событиях. При изучении практики стресс-тестирования в коммерческих организациях используется информация, опубликованная на официальных сайтах кредитных организаций. Информация о рисках является обязательным документом для кредитных организаций, требующимся с 1 января 2018 года. Данная официальная форма представления результатов призвана всесторонне раскрывать информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, риск-менеджменте и капитале организации всем заинтересованным сторонам.

Доходы, полученные от дополнительной деятельности, позволят избежать проблемы ухудшения управления активными операциями банка. Возникновение достаточно свободных резервов у коммерческих банков, которые позволят ему стабилизировать в определенные периоды темпы прироста доходов или сохранять их на стабильном уровне, станет отличным решением проблемы ухудшения управления активными операциями.

Таким образом, удачное решение всех указанных проблем позволит повысить доходность банка при минимальных рисках. Внедрение нового или доработку старого важно осуществлять с учетом политики коммерческого банка. Но в условиях современной российской экономики предпочтение отдается внедрению новых методов и инструментов для решения проблем повышения доходности коммерческих банков. Именно поэтому банкам следует постоянно внедрять и совершенствовать новые виды услуг, а также повышать качество обслуживания.

Примечания

1. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело. М.: Банки и биржи, 2017. 38 с.
2. Аргунов И.А. Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка // Банковский журнал. 2018.
3. Киселева И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. М.: СИНТЕГ, 2018. 567 с.
4. Маркова О.М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. М.: ФОРУМ, 2017. 527 с.
5. СклЯрова Ю.М., СклЯров И.Ю., Собченко Н.В., Лапина Е.Н., Латышева Л.А., Ланг В.В., Кристафорова С.В. Банковское дело: учебник для студентов вузов по

направлению 38.03.01 «Экономика» / под общ. ред. Ю.М. Складовой. Ставрополь: АГРУС, 2018. 400 с.

References

1. Gamidov G.M. Banking and credit business. Moscow: Banks and exchanges Publ., 2017. 38 p. (In Russ.)
2. Argunov I.A. Profitability and liquidity: analysis of the Bank's financial condition. *Bank journal*, 2018, 39 p. (In Russ.)
3. Kiseleva I.A. Commercial banks: models and information technologies in decision-making procedures. Moscow: SINTEG Publ., 2018. 567 p. (In Russ.)
4. Markova O.M. Organization of commercial Bank activity: textbook. Moscow: FORUM Publ., 2017. 527 p. (In Russ.)
5. Sklyarova Yu.M., Sklyarov I.Yu., Sobchenko N.V., Lapina E.N., Latysheva L.A., Lang V.V., Kristaforova S.V. Banking: textbook for University students in the direction of 38.03.01 "Economics"/ under the general ed. of Yu.M. Sklyarova. Stavropol: AGRUS Publ., 2018. 400 p. (In Russ.)