

СЕКЦИЯ 1

ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ В УСЛОВИЯХ РИСКА И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

УДК 336.71(471:570)

ОЦЕНКА РИСКОВ САНКЦИОННОГО ДАВЛЕНИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Мутовкина Наталия Юрьевна,
кандидат технических наук, доцент,
e-mail: letter-boxNM@yandex.ru
Тверской государственный технический университет,
г. Тверь, Россия

© Мутовкина Н.Ю., 2024

Аннотация: в статье рассмотрены различные виды рисков в банковском секторе и выполнена оценка их усиления ввиду санкционного давления. Разработана методика анализа рисков, основанная на экспертных оценках. При этом ключевыми индикаторами оценивания выступили уровень опасности и вероятность усиления каждого вида риска в условиях санкций. На основе проведенного исследования был получен вывод о быстром снижении дестабилизирующего влияния санкций на банковский сектор РФ.

Ключевые слова: банковский сектор, санкции, риски, кредитная организация, оценка рисков.

ASSESSMENT OF THE RISKS OF SANCTIONS PRESSURE IN THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION

Mutovkina N.Yu.,
Tver State Technical University

Abstract: the article examines various types of risks in the banking sector and assesses their intensification due to sanctions pressure. A risk analysis method based on expert assessments has been developed. The key indicators of the assessment were the level of danger and the probability of strengthening each type of risk under the influence of sanctions. Based on the performed research, a rapid decrease in the destabilizing effect of sanctions on the banking sector of the Russian Federation has been established.

Keywords: banking sector, sanctions, risks, credit institution, risk assessment.

Банковский сектор подвержен различным рискам, а поскольку он является центральным звеном финансовой системы каждой страны, от способности противостоять рискам зависит устойчивость этой системы. Единой классификации банковских рисков не существует, однако многие исследователи все же выделяют конкретные риски, выступающие объектами дальнейших исследований. Так, в последнее время все чаще в

публикациях можно встретить упоминания трансфертного [1], кредитного [2, 3], процентного [4, 5], валютного [6] рисков и риска потери ликвидности [5, 7].

Под трансфертным риском понимается риск появления сложностей при переводе капитала из одной страны в другую.

Кредитный риск заключается в том, что существует вероятность невозврата или несвоевременного возврата кредитных средств. Этот риск актуален как для кредитора – банка, так и для заемщика – юридического или физического лица. Невозврат займа или просрочка платежа по кредиту ухудшает финансовое состояние кредитной организации, а заемщик рискует оказаться в списке недобросовестных плательщиков и получить отказ в кредитовании в будущем. Кредитный риск является причиной возникновения риска потери ликвидности банковской организации. Действительно, риск ликвидности образуется, если в кредитной организации нарушается баланс между величиной финансовых обязательств и финансовых активов [7]. Кредитный риск и риск потери ликвидности относятся к так называемым чистым рискам, т. е. они практически всегда влекут за собой потери.

Процентный риск состоит в возможности финансовых потерь кредитной организации ввиду изменчивости процентных ставок в банковском секторе [5], а валютный риск – ввиду изменения курсов валют [8]. Высокая волатильность курсов валют является главным источником валютного риска. Последний реализуется в случае, когда происходит невыгодное для субъекта риска изменение обменного курса между иностранными и национальной валютами до даты завершения транзакции.

Процентный и валютный риски обычно рассматриваются как спекулятивные, т. е. эти риски могут принести субъекту риска как убытки, так и дополнительную прибыль. Прогнозировать результат влияния таких рисков чрезвычайно сложно, поскольку от субъекта риска в этом случае практически ничего не зависит. Он может полагаться лишь на собственный опыт и интуицию.

Для обобщения результатов анализа разработана таблица, в которой представлены основные риски в банковской деятельности, которые могут усилиться ввиду санкционного давления (табл. 1). Риски расположены в порядке убывания уровня представляемой ими на сегодняшний день опасности, а также имеют оценки в виде вероятности усиления (по шкале от 0 до 1 – экспертные оценки). Экспертами выступили члены научного коллектива, выполнившего данное экспертно-аналитическое исследование на базе юридического факультета Тверского государственного университета в октябре 2022 г. [9]. В качестве исходных данных для экспертного оценивания рассмотрены фактические результаты статистического анализа, их сопоставление с полученными результатами

влияния санкций в других секторах экономики. Базисом процедуры оценивания послужила методика, предложенная в работе [10].

Таблица 1

Риски в финансовой деятельности кредитных организаций РФ, формируемые под влиянием санкционного давления

Риск	Уровень опасности	Вероятность усиления
Трансфертный	0,9	0,7
Кредитный	0,9	0,5
Процентный	0,8	0,5
Потери ликвидности	0,7	0,6
Валютный	0,7	0,4

Оценочная шкала представлена в табл. 2.

Таблица 2

Оценочная шкала

Интервал	Интерпретация уровня
0–0,2	Низкий
0,21–0,4	Ниже среднего
0,41–0,6	Средний
0,61–0,8	Выше среднего
0,81–1,0	Высокий

На основе табл. 1 и в сопоставлении с табл. 2 можно сделать следующие выводы:

трансфертный риск, заключающийся в отказе зарубежных банков от проведения международных платежей, находится на уровне «выше среднего» (оценка равна 0,63);

кредитный риск, обусловленный прежде всего ростом кредиторской задолженности, в том числе просроченной, может быть определен как «средний» (0,45);

процентный риск, влияющий как на доходы банка, полученные от процентов, так и в целом на баланс кредитной организации, имеет уровень «ниже среднего» (0,40);

риск дефицита ликвидности находится на среднем уровне (0,42);

валютный риск, связанный с вероятностью убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах, можно рассматривать как находящийся на уровне «ниже среднего» (0,28).

Таким образом, общая вероятность усиления выделенных рисков, рассчитанная по формуле средней арифметической взвешенной, равна 0,55:

$$\bar{x} = \frac{\sum_{i=1}^5 x_i f_i}{\sum_{i=1}^5 f_i} = \frac{0,7 \cdot 0,9 + 0,5 \cdot 0,9 + \dots + 0,4 \cdot 0,7}{0,9 + 0,9 + \dots + 0,7} \approx 0,55,$$

т. е. наблюдается средняя вероятность рискового воздействия на банковский сектор при сохранении политики, проводимой Правительством и ЦБ РФ.

Можно констатировать, что санкционные меры, введенные против РФ в 2022 г., полностью отражают выявленные угрозы. Наибольшую опасность для банковского сектора (и для российской экономики в целом) представляют замораживание активов Банка России, запреты на финансовые операции, транзакции, инвестирование в международные компании и кредитование зарубежных партнеров. Разрыв партнерских отношений в бизнес-среде в большинстве случаев является причиной ухудшения результатов деятельности обеих сторон. Следует понимать, что пострадавшей при этом не может быть только одна сторона. Сторона, инициирующая санкции, также не выигрывает от этого.

Персональные ограничения в отношении кредитных организаций, как показали результаты исследования, наносят минимальный урон (табл. 3), поскольку разность между суммарными оценками (предпоследняя строка таблицы) незначительна.

Таблица 3

Оценки санкционных и несанкционных банков
по ключевым индикаторам

Индикатор	Санкционные банки	Несанкционные банки
Увеличение прибыли	0,80	0,85
Превышение процентных доходов над процентными расходами	0,00	0,00
Повышение рентабельности	0,00	0,05
Повышение уровня достаточности капитала	0,00	0,00
Повышение уровня быстрой ликвидности	0,00	0,00
Повышение уровня текущей ликвидности	0,00	0,45
Повышение уровня долгосрочной ликвидности	0,25	0,05
Рост выдачи межбанковских кредитов	0,00	0,25
Высокое качество кредитного портфеля	0,35	0,45
Превышение величины долгосрочных депозитов над величиной долгосрочных кредитов	0,45	0,40
Итого	1,85	2,50
Средний балл	0,19	0,25

Однако в целом индикаторы находятся на низком уровне (для санкционных банков) и уровне «ниже среднего» (для несанкционных банков) (см. табл. 2). Тем не менее невысокий уровень развития банковского сектора обусловлен не только санкционным давлением, но и другими негативными воздействиями, например пандемией коронавируса. Таким образом, как показали результаты проведенного экспертно-аналитического исследования [9], Россия имеет все условия и внутренние ресурсы для успешного развития, выходы на лидирующие мировые позиции в наиболее важных сферах общественной жизни.

Для предотвращения усиления выявленных рисков следует разработать и утвердить внедрение системы гибких процентных ставок, обязать кредитные организации проводить системный мониторинг потенциальных заемщиков, расширять систему расчетов в российских рублях, реализовывать систему страхования активов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Манина Е.А., Овчар Д.А. Оценка значимости рисков в кредитных учреждениях и банках России // Заметки ученого. 2022. № 12. С. 176–182.
2. Мамаджанова М.Х., Шулекина Е.Н. Анализ кредитного риска в банковском секторе России // Непрерывное профессиональное образование и новая экономика. 2019. № 2 (5). С. 49–56.
3. Клек А.В. Минимизация негативных последствий от реализации кредитных рисков в национальном банковском секторе // Научное обозрение. Сер.: Экономические науки. 2021. № 2. С. 23–28.
4. Антонова М.В., Скляренко И.А. Современные подходы к регулированию и управлению банковскими рисками // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2018. № 1 (68). С. 272–281.
5. Спасская Н.В. Управление рисками в российском банковском секторе // Новая экономика: институты, инструменты, тренды: материалы Всероссийской научно-практической конференции / под ред. Н.В. Спасской, Е.В. Такмаковой. Орел: Картуш, 2022. С. 185–190.
6. Носова Т.П., Паршин А.Б., Терпицкая К.И. Классификация банковских рисков и мероприятия по их снижению с целью оптимизации банковской деятельности // Вестник Академии знаний. 2022. № 53 (6). С. 349–353.
7. Травкина Е.В. Развитие системы индикативных параметров оценки риска несбалансированной ликвидности в российском банковском секторе // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России: сборник статей международной научно-практической конференции (14-е заседание). Воронеж: Научная книга, 2019. С. 203–206.
8. Колтунова А.Н., Аджиева А.Ю. Банковские риски в условиях санкций 2022 года // Modern Science. 2022. № 4-2. С. 76–80.
9. Экспертно-аналитическое исследование санкционных режимов в отношении критически важных секторов экономики Российской Федерации: отчет. Тверь: ТвГТУ; Центр экспертно-аналитических исследований и судебных экспертиз, 2022. 405 с.
10. Mutovkina N. Coordination of Expert Assessments in the Diagnosis of the Technical Condition of Medical Equipment // Lecture Notes on Data Engineering and Communications Technologies. 2022. Vol. 135. P. 392–401.