

Правительство Российской Федерации
Санкт-Петербургский государственный университет
Направление 080300 «Финансы и кредит»

Сергеева Светлана Михайловна

Комплексная оценка финансовых рисков банка

Научный руководитель: Кашеева Елена Аркадьевна,
кандидат экономических наук, доцент

Аннотация ВКР

Деятельность банка отличается высокими рисками, особенно сейчас, когда ЕС и США вводят санкции в отношении российских банков ввиду эскалации политической напряженности между Россией и Украиной. Кроме того, происходит ужесточение нормативных требований к банку. За последние несколько лет Центральным банком Российской Федерации были внесены значительные изменения в Положения, которые регламентируют управление банковскими рисками.

В условиях сложившихся обстоятельств деятельность банка особенно требует внедрения приемлемых и проверенных методов оценки банковских рисков, выявления таких критериев, которые бы позволили идентифицировать существенные по объемам риски, осуществить разработанную комплексную систему принятия решений управлением банка. Реализация этих мер поможет достичь рациональности в соотношении рисков и доходности банковской деятельности. В то же время, организация эффективной системы управления рисками должна позволять управлению банка выявить, измерить и ограничить риски, учитывая их влияние на совокупный риск банка.

Целью данного исследования является разработка структурной модели оценки совокупного финансового риска банка и разработка на ее основе процедур интегрированного риск-менеджмента банка. Для достижения данной цели были поставлены и решены следующие основные задачи:

1. рассмотрены различные теоретические подходы к управлению и оценке банковских рисков;
2. определена сущность совокупного финансового риска банка и выделены его компоненты;

3. исследованы и систематизированы методы оценки отдельных видов рисков и совокупного финансового риска банка, определены основные направления развития методологии оценки финансовых рисков банка.

4. разработана структурная модель оценки совокупного финансового риска на основе выявления взаимосвязи между его компонентами, выделенными в процессе классификации, и отдельными элементами счета прибылей и убытков;

5. проведена эмпирическая проверка разработанной модели.

Научная новизна выполненной работы состоит в построении модели комплексной оценки финансовых рисков банка, определении совокупного риска банка, в обосновании элементов системы управления рисками, а также методов оценки и минимизации рисков банка.

В ходе исследования совокупный финансовый риск банка был определен как относительное (по сравнению с предыдущим периодом или плановым значением) изменение прибыли банка в результате воздействия различных факторов риска: нарушений контрагентами своих обязательств, рыночной переоценки всех видов открытых позиций, изменений процентных ставок, роста себестоимости бизнес-процессов, неправильного выбора маркетинговой стратегии, изменения тарифов на продукты и услуги банка.

Такое определение позволило установить однозначное соответствие между компонентами прибыли банка и элементами совокупного финансового риска и выделить в качестве таких элементов: кредитный; фондовый; валютный; процентный; операционный; бизнес-риск; ценовой риск изменения банковских тарифов.

Для крупного российского банка (ОАО «Сбербанк» России) в процессе апробации был произведен расчет размера регулятивного капитала в соответствии с подходами Базельского комитета с использованием стандартного подхода и в соответствии с предложенной структурной моделью. Размер совокупного финансового риска, рассчитанный по структурной модели, превышает аналогичные значения, полученные по стандартному подходу Базеля III. Это обусловлено включением компоненты бизнес-риска, которая не учитывается в расчете по Базельским моделям, хотя Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует учитывать ее в капитале банка.

Разработанная модель оценки совокупного риска банка может быть использована в качестве основы для развития внутренних методик измерения рисков в банке.

Перечень ключевых слов: совокупный финансовый риск, достаточность капитала, банковские резервы, интегрированный риск-менеджмент.

