

# ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК УГРОЗА ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**Зырянова В. Н.**

студент

ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет»,

г. Волгоград, Россия

**Научный руководитель:**

**Григорьева Л. В.**

Старший преподаватель кафедры финансов, учета и экономической безопасности

ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет»,

г. Волгоград, Россия

**Аннотация.** В статье рассматривается важность управления финансовыми рисками коммерческими банками с целью обеспечения экономической безопасности. Рассмотрены основные финансовые риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки. Приводится пример анализа финансового состояния ПАО «Сбербанк», в котором рассматриваются показатели ликвидности, проводится оценка достаточности капитала, кредитного и рыночного рисков. В статье подчеркивается особая важность эффективного управления финансовыми рисками, основанная на достижении максимальной ликвидности, эффективной структуры капитала, создании эффективной кредитной политики и резервов на возможные потери в связи с изменением курса.

**Ключевые слова:** финансовые риски, экономическая безопасность коммерческих банков, финансовая безопасность коммерческих банков, кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности.

## FINANCIAL RISKS OF A COMMERCIAL BANK AS A THREAT TO ITS ECONOMIC SECURITY

**Zyryanova V. N.**

student

Volgograd State University,

Volgograd, Russia

**Scientific adviser:**

**Grigorieva L. V.**

Senior lecturer of Department of Finance, Accounting and Economic Security,

Volgograd State University, Volgograd, Russia

**Abstract.** The article discusses the importance of financial risk management by commercial banks in order to ensure economic security. The main financial risks faced by commercial banks are considered. An example of an analysis of the financial condition of Sberbank PJSC is given, in which liquidity indicators are considered, capital adequacy, credit and market risks are assessed. The article emphasizes the special importance of effective financial risk management based on achieving maximum liquidity, an effective capital structure, creating an effective credit policy and reserves for possible losses due to a change in the exchange rate.

**Key words:** financial risks, economic security of commercial banks, financial security of commercial banks, credit risk, market risk, liquidity risk.

Коммерческие банки в современных условиях конкурентной борьбы подвержены совершению более рискованных операций, ведь только благодаря им можно получить максимально возможную прибыль и занять весомое место на рынке [2]. Самый значимый риск для банковской сферы – финансовый. Финансовые риски являются неотъемлемой частью деятельности банков, поскольку большинство операций связаны с предоставлением кредитов, принятием депозитов, расчётно-кассовыми и валютными операциями, а также инвестициями.

Коммерческие банки аккумулируют свободные денежные средства, это делает их ключевым звеном финансовой системы страны, поэтому управлению рисками уделяется особое внимание. На современном этапе развития в каждом банке действует система риск-менеджмента, которая отвечает за то, чтобы риск не превышал максимально допустимых значений и не стал причиной снижения финансовых показателей.

В целом, можно сказать, что финансовые риски для коммерческого банка – это потенциальные потери, которые банк может понести в результате изменений финансовых показателей, таких как ставки процента, валютные курсы и уровень инфляции. Кроме того, банки привлекают свободные финансовые ресурсы и размещают их в активах, в связи с чем становятся зависимыми от финансового положения своих клиентов, а также состояния финансового рынка в целом [4].

Согласно Политике управления рисками Банка России выделяют следующие виды финансовых рисков:

1. Кредитный риск – риск неисполнения должником финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства;

2. Рыночный риск – риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка;

3. Риск ликвидности – риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы или инструменты [6].

Именно финансовые риски значительно влияют на экономическую безопасность коммерческих банков, поскольку несмотря на то, что банки стремятся к получению прибыли через различные финансовые операции, такие как кредитование и инвестирование, они также подвержены риску потери средств из-за изменений в экономике, рыночных колебаний, неплатёжеспособности заемщиков и других факторов. Управление этими рисками, их мониторинг и сдерживание имеют ключевое значение для обеспечения экономической безопасности банка, его финансовой устойчивости и способности выполнять свои обязательства перед клиентами и инвесторами.

Исходя из этого, одной из приоритетных задач для коммерческих банков является обеспечение экономической безопасности ввиду того, что ее

стабильное поддержание позволяет минимизировать риски финансовых потерь, обеспечивать стабильность и надежность банковских операций, защищать клиентские средства от мошенничества и обеспечивать доверие со стороны клиентов и инвесторов. Это также способствует укреплению репутации банка и его устойчивости на рынке [1].

В рамках исследования финансовых рисков, стоит уделить внимание их воздействию на экономическую безопасность коммерческих банков, а также на её финансовую составляющую – финансовую безопасность. Она представляет собой защищённость активов банка от влияния внутренних и внешних угроз.

Достижение максимальной ликвидности, эффективная структура капитала, создание эффективной кредитной политики и резервов на возможные потери в связи с изменением курса являются основным комплексом мер финансовой составляющей экономической безопасности банка.

Рассмотрим на практике, как грамотное управление финансовыми рисками влияет на экономическую безопасность коммерческих банков. В качестве примера будет рассмотрен ПАО «Сбербанк». Для анализа были использованы опубликованные показатели на основании годовой бухгалтерской отчётности ПАО «Сбербанк» по методике анализа финансового состояния банка, утверждённой в Центральном Банке России и Указанием от 11 июня 2014 г. № 3277-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

В таблице 2 представлен анализ показателей ликвидности ПАО «Сбербанк» за период с 1 января 2022 года по 1 января 2024 года.

Таблица 2 – Показатели ликвидности ПАО «Сбербанк» за период с 1 января 2022 года по 1 января 2024 года

Показатель	На 1 января 2024	На 1 января 2023	На 1 января 2022	Норматив
Мгновенная ликвидность (Н2)	93,99	64,92	139,87	≥15%
Текущая ликвидность (Н3)	107,2	86,28	126,36	≥50%
Долгосрочная ликвидность (Н4)	78,88	79,58	68,06	≤120%

Источник: Анализ банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/> (дата обращения: 10.04.2024)

Показатели мгновенной и текущей ликвидности снизились по сравнению с 2022 годом, но за исследуемый период они не выходили за рамки нормативных значений. Долгосрочная ликвидность увеличилась на 10,82% к 2024 году, но осталась в пределах нормы.

Исходя из проведённого анализа можно сделать вывод о том, что ключевые показатели, свидетельствуют о соблюдении основных нормативных показателей, что может говорить об эффективном управлении риском потери

ликвидности и о высокой обеспеченности ПАО «Сбербанк» собственными активами для выполнения обязательств перед вкладчиками.

При высоком финансовом риске и отсутствии управления им показатели ликвидности не достигали бы нормативных значений и банк не смог выполнять свои обязательства в полном объёме, что повлекло бы за собой банковский кризис и впоследствии отзыв лицензии на осуществление операций.

В таблице 3 представлен анализ оценки кредитного риска ПАО «Сбербанк» за период с 1 января 2022 года по 1 января 2024 года.

Таблица 1 – Оценка кредитного риска ПАО «Сбербанк» за период с 1 января 2022 года по 1 января 2024 года

Показатель	На 1 января 2024	На 1 января 2023	На 1 января 2022
Доля просроченных ссуд	2,29%	2,30%	2,39%
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	6,14%	6,31%	6,50%
Ссудная задолженность	16 430 309 134	34 290 800 471	29 012 248 100
Резерв на возможные потери	1 510 363 815	1 566 857 915	1 753 900 170

Источник: Анализ банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/> (дата обращения: 10.04.2024)

Доля просроченных ссуд сокращается на 0,10% в сравнении с 2022 годом, показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам на 0,36%. Размер ссудной задолженности снизился почти на 48% по сравнению с 2023 годом. Также на 243 536 355 сократился и резерв на возможные потери по сравнению с 2022 годом. Анализ оценки кредитного риска свидетельствует о том, что показатели имеют положительную тенденцию к постепенному снижению, что позволяет сделать вывод о том, что в целом кредитный риск ПАО «Сбербанк» находится под контролем и выдача кредитов тщательно регулируется.

Если же банк ведёт агрессивную кредитную политику и выдаёт кредиты заёмщикам с финансовыми трудностями, это приводит к увеличению невозврата кредитов и, тем самым, повышает финансовый риск. Впоследствии это может привести к превышению потерь над выделенным банком резервом на их покрытие и стать причиной банкротства.

Анализ рыночного риска ПАО «Сбербанк» удалось провести за 2022 и 2021 года. Данные представлены в таблице 4.

Таблица 2 – Оценка рыночного риска ПАО «Сбербанк» за период с 1 января 2021 года по 1 января 2022 года

Показатель	На 1 января 2022	На 1 января 2021
Доля вложений в ценные бумаги в активах	15,86%	17,43%
Риски по ценным бумагам		

Показатель	На 1 января 2022	На 1 января 2021
Показатель уровня обесценения долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0,90%	1,73%
Показатель процентного риска (ПР0)	38 041 346	38 749 078
Показатель фондового риска (ФР0)	30 898 770	25 160 467

Источник: Анализ банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/> (дата обращения: 10.04.2024)

Доля вложений в ценные бумаги сократилась. Это могло быть вызвано введением санкций на торговлю иностранными ценными бумагами. Показатель процентного риска, который отражает возможные потери от изменения ключевой процентной ставки, практически не изменился, в отличие от фондового риска, величина которого увеличилась на 5 738 303, что может свидетельствовать о неблагоприятной динамике фондового рынка в современных условиях.

Если банк подвержен финансовому риску, и он управляется не должным образом, то экономические и политические колебания оказывают колоссальное влияние на его финансовую деятельность, что влечёт недоверие к банку со стороны вкладчиков.

Оценка достаточности капитала ПАО «Сбербанк» за период с 1 января 2022 года по 1 января 2024 года приведена в таблице 5.

Таблица 3 – Оценка достаточности капитала ПАО «Сбербанк» за период с 1 января 2021 года по 1 января 2022 года

Показатель	На 1 января 2024	На 1 января 2023	На 1 января 2022	Норматив
Капитал	6 265 172 473	6 009 350 522	5 157 642 836	300 млн. руб.
Норматив достаточности капитала (Н1)	13,20%	13,01%	14,19%	≥8%
Показатель общей достаточности капитала	39,83%	17,90%	14,99%	-

Источник: Анализ банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/> (дата обращения: 10.04.2024)

Анализ показывает, что размер капитала увеличивается. Норматив достаточности капитала находится в пределах нормы. Показатель общей достаточности капитала стремительно вырос с января 2023 года, что свидетельствует о том, что ПАО «Сбербанк» поддерживает достаточный уровень капитала и, тем самым, обеспечивает высокую финансовую устойчивость. При неконтролируемом финансовом риске у банка возникают большие потери, которые, в свою очередь, могут уменьшить капитал банка, тем самым, снизив его финансовую устойчивость.

Таким образом, ПАО «Сбербанк» обладает достаточно высоким уровнем финансовой устойчивости: проведенный анализ показал, что рыночный и кредитный риски, риски ликвидности, значения достаточности

капитала находятся под контролем – значения показателей входят в нормативные значения. В случае отсутствия или неэффективного управления финансовыми рисками, ранее упомянутые коэффициенты не будут достигать установленных Банком России норм, соответственно экономическая безопасность банка будет находиться под угрозой и может повлечь за собой утрату лицензии на осуществление банковских операций и банкротство.

В заключение стоит отметить, что экономическая безопасность для коммерческого банка играет ключевую роль, обеспечивая защиту акционеров, клиентов и персонала от внутренних и внешних угроз – именно поэтому для поддержания стабильного уровня экономической безопасности коммерческому банку необходимо разработать и применять политику управления финансовыми рисками, осуществлять постоянный анализ финансовых показателей, устанавливать лимиты риска. Благодаря применению данных мер коммерческий банк сможет вовремя спрогнозировать возможные потери и устранить их. Это обеспечит коммерческому банку стабильность, финансовую устойчивость и положительную репутацию со стороны заинтересованных лиц.

## **Список использованных источников**

### **Научная и учебная литература**

1. Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности : учебник / Н.Н. Карзаева. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 275 с.
2. Касьяненко Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т.Г. Касьяненко, Г.А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. И доп. — Москва : Юрайт, 2023. — 381 с.
3. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н.А. Пименов. — 3-е изд., перераб. И доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 353 с.
4. Юзвович Л.И. Финансовые и банковские риски : учебник / Л.И. Юзвович, Ю.Э. Слепухина, Ю.А. Долгих, В.А. Татьянников, Е.В. Стрельников, Р.Ю. Луговцов, М.Н. Клименко ; под ред. Л.И. Юзвович, Ю.Э. Слепухиной ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : Изд-во Урал. Ун-та, 2020. — 336 с.

### **Электронные ресурсы**

5. Анализ банков. — URL: <https://analizbankov.ru/> (дата обращения: 10.04.2024)

### **Нормативно-правовая база**

6. Информация Банка России от 23 марта 2016 г. "Политика управления рисками Банка России"
7. Указанием от 11 июня 2014 г. № 3277-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов»