

Нигяр Пирверди АШУРБЕЙЛИ-ГУСЕЙНОВА- д.ф. по э., доц.
Вадим Валерьевич МЕЩЕРЯКОВ- магистрант
Азербайджанский Государственный Экономический Университет

АНАЛИЗ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В АЗЕРБАЙДЖАНЕ НА ПРИМЕРЕ СИСТЕМООБРАЗУЮЩИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ

Резюме

Системообразующие банковские учреждения составляют основу банковского сектора страны и являются «кровеносной системой» её экономики. Их устойчивое финансовое состояние способствует обеспечению стабильности, прочности и устойчивости всей экономической системы. Залогом устойчивости финансового состояния выступает минимизация негативного влияния банковских рисков, особо сильное влияние которых проявляется в современных условиях экономической нестабильности. Следовательно, существует острая необходимость исследования регулирования банковских рисков с целью повышения его эффективности.

На примере топ-3 системообразующих банков Республики проводится оценочный и сравнительный анализ регулирования банковских рисков данными банковскими учреждениями через призму их политик в области риск-менеджмента.

Ключевые слова: банковские риски, регулирование банковских рисков, системообразующие банки, индекс системной значимости, политика банковского риск-менеджмента

UOT: 331

JEL: G 21

DOI: <https://doi.org/10/54414/MWQX2514>

Введение

В экономической системе любой страны банки являются одними из важнейших финансовых учреждений. Многообразие форм деятельности, осуществляемой банковскими учреждениями на финансовых рынках, обуславливает их подверженность влиянию различного вида банковских рисков, влияние которых усиливается в современных условиях нестабильности экономики. Данная характеристика современной экономики усугубляет неопределенность как вероятности наступления рисков событий, так и их влияния. При наступлении кризисов банковского сектора и экономической системы страдают различные звенья социально-экономической системы государства: банковские учреждения и экономические предприятия бывают подвержены процедуре банкротства, банковские вклады граждан подлежат обесцениванию или полной утрате. Результатом данных процессов является усиление социально-экономической напряженности в стране и ухудшение имиджа отдельных банковских учреждений или их со-

вокупности [1]. Поэтому, чем лучше совокупность банков, являющаяся «кровеносной системой» экономики страны, справляется с минимизированием негативного влияния банковских рисков, тем более стабильной, прочной и устойчивой является экономическая система.

В рамках данной научной статьи объектом анализа регулирования банковских рисков в Азербайджане выступают системообразующие банки Республики, поскольку стабильное и устойчивое финансовое состояние именно данных банковских учреждений лежит в основе стабильного, устойчивого и надежного функционирования как всей банковской системы страны, так и экономики страны в целом.

Определение актуального перечня системообразующих банковских учреждений страны с помощью индекса системной значимости

В общем и целом, под системообразующими банками принято подразумевать такие банковские учреждения, которые обладают наибольшими значениями долей ряда ключевых показателей, таких как сумма активов,

сумма выданных кредитов, сумма привлеченных вкладов и т.д. по отношению ко всему банковскому сектору. Однако ввиду особой значимости системообразующих банковских учреждений их определение как таковых и критерии данного определения содержатся в нормативно-правовом документе «Об утверждении «Критериев оценки банка как си-

стемно значимого банка», утвержденном Центральным Банком Азербайджанской Республики. Здесь же указаны удельные веса, которые необходимо придавать каждому критерию при осуществлении расчета индекса системной значимости банковского учреждения [2]. Для обеспечения простоты и наглядности восприятия данные критерии приведены в табличной форме.

Таблица 1
Критерии определения банковских учреждений в качестве системообразующих

| № | Критерий | Удельный вес, % |
|---|---|-----------------|
| 1 | Сумма активов | 40 |
| 2 | Обязательства перед финансовыми учреждениями | 6,67 |
| 3 | Активы, размещенные в финансовых учреждениях | 6,67 |
| 4 | Обязательства по ценным бумагам | 6,67 |
| 5 | Объём транзакций посредством платежных систем | 20 |
| 6 | Внебиржевые финансовые инструменты | 10 |
| 7 | Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 10 |

Источник: составлено автором на основании данных (“Bankin sistem əhəmiyyətli bank kimi qiymətləndirilməsi Meyarları”nın təsdiq edilməsi haqqında”, 2019)

Индекс системной значимости банковского учреждения выражается в базисных пунктах и рассчитывается по нижеследующей формуле:

$$SII = \left(\sum_{i=1}^n \left(\frac{B_i}{B} \right) \times W_i \right) \times 10000_0,$$

где SII – индекс системной значимости банковского учреждения;

B_i – показатель определенного банка на конец периода;

B – суммарное значение показателя по всем банкам на конец периода; n

W_i – удельный вес, присвоенный показателю;

n – количество показателей, подлежащих оценке.

Чтобы классифицировать банковское учреждение как системообразующее расчетное значение индекса системной значимости банковского учреждения должно превышать 420 базисных пунктов.

Ввиду доступности данных по критериям определения банковских учреждений в качест-

ве системообразующих, в рамках данного исследования является целесообразным ограничиться только балансовыми критериями. Удельные веса не принятых к расчету критериев при этом подлежат распределению между удельными весами принятых к расчету показателей пропорционально их рекомендуемым удельным весам при полном наборе критериев. Данные предпосылки соответствуют предписанию документа «Об утверждении «Критериев оценки банка как системно значимого банка» [2]. Информация по критериям для осуществления расчётов используется по состоянию на конец 4-го квартала 2022-го года. В качестве отправной точки данного расчета представлены данные топ-5 банковских учреждений страны по сумме активов на 31.12.2022г.: Международный Банк Азербайджана (МБА), Pasha Bank, Kapital Bank, Xalq Bank и Bank Respublika ASC. Промежуточные расчеты индекса системной значимости банковского учреждения представлены в нижеследующей таблице.

Таблица 2.

Значения критериев определения банковских учреждений в качестве системообразующих для топ-5 банковский учреждений страны по сумме активов на 31.12.2022г., млн. АЗН

| № | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----------------------|---------------|--|--|---------------------------------|---|
| Критерий | Сумма активов | Обязательства перед финансовыми учреждениями | Активы, размещенные в финансовых учреждениях | Обязательства по ценным бумагам | Ценные бумаги, предназначенные для торговли |
| Удельный вес критерия | 57,13% | 9,53% | 9,53% | 9,53% | 14,28% |
| МБА | 14 038,9 | 305,0 | 3 251,7 | 521,0 | 3 040,2 |
| Pasha Bank | 8 519,8 | 567,5 | 716,5 | 105,2 | 1 745,5 |
| Kapital Bank | 7 822,2 | 556,0 | 507,5 | - | 2 475,1 |
| Xalq Bank | 2 685,1 | 290,4 | 247,2 | - | 192,4 |
| Bank Respublika ASC | 1 584,9 | 385,4 | 163,1 | 45,0 | 64,1 |
| Все банки суммарно | 47 054,9 | 4 093,1 | 5 381,3 | 821,3 | 8 337,7 |

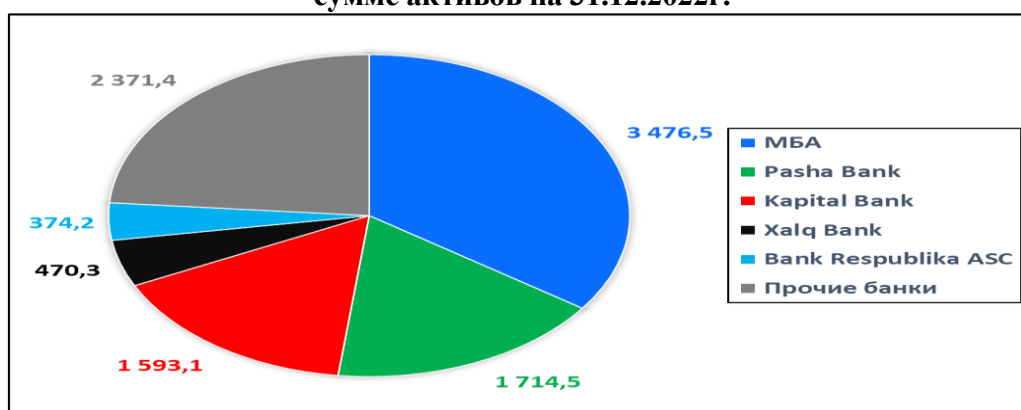
Источник: рассчитано и составлено автором на основании данных [<https://www.cbar.az/>, <https://aba.az/>], а также официальных сайтов указанных банков страны, 2023]

Основываясь на приведенные выше в таблице данные, становится возможным осуществление расчета индекса системной значимости каждого указанного банковского учреждения. Полученные результаты представлены с

помощью круговой диаграммы, с учётом того, что рассчитанные индексы являются долей соответствующих банков в показателях совокупного банковского сектора.

Рисунок 1

Значения индексов системной значимости для топ-5 банковских учреждений страны по сумме активов на 31.12.2022г.



Источник: рассчитано и составлено автором

Таким образом, по состоянию на 31.12.2022г. в стране действуют четыре системообразующих банковских учреждения – МБА, Pasha Bank, Kapital Bank и Xalq Bank, с значениями индексов системной значимости выше 420 базисных пункта.

Оценочно-сравнительный анализ регулирования банковских рисков топ-3 системообразующих банков Республики

В рамках данной статьи объектами исследования будут выступать три крупнейших системообразующих банковских учреждения

страны – МБА, Pasha Bank и Kapital Bank. Для оценочно-сравнительного анализа регулирования банковских рисков данными банковскими учреждениями через призму их политики в области риск-менеджмента следует обратиться к разделам их официальных сайтов, посвященных риск-менеджменту в данных учреждениях.

Основные положения политики МБА в области банковского риск-менеджмента приведены на его официальном сайте. Основные цели данной политики – это:

1. Обеспечение устойчивого развития банка в рамках стратегического видения.
2. Обеспечение и защита интересов основных заинтересованных сторон в стабильном функционировании банковского учреждения.

3. Создание эффективной, адекватной риск-профилю системы управления рисками.

4. Внедрение эффективного управления рисками для новых продуктов и услуг.

5. Обеспечение прозрачности и системности подхода к управлению рисками.

6. Своевременная идентификация банковских рисков, минимизация вызванных ими потерь и обеспечение способности банка обслуживать принятые на себя обязательства своевременно и в полном объеме.

Основные виды банковских рисков, выделяемые в рамках политики по управлению рисками МБА и используемые при этом инструменты приведены в таблице ниже [5].

Таблица 3

Основные параметры политики банковского риск-менеджмента МБА

| Вид банковского риска | Инструменты для управления банковским риском |
|-----------------------|---|
| кредитный риск | -Подверженный риску портфель -Эквивалентный риск банкротства -«Винтажный» анализ -Матрицы транзитивности -Сценарный анализ -Стресс-тестирование -Анализ чувствительности |
| процентный риск | -Метод ограничения продолжительности -Сценарный анализ -Стресс-тестирование -Анализ чувствительности |
| валютный риск | -Модель Value-at-risk (VaR) -Система лимитов -Стресс-тестирование -Анализ чувствительности |
| рыночный риск | -Сценарный анализ -Анализ чувствительности -«Ожидаемый дефицит» |
| риск ликвидности | -Анализ ликвидности -Постоянный контроль выполнения внутренних процедур -Мониторинг через систему раннего предупреждения -Контроль утвержденных нормативов ликвидности -Контроль прогнозируемого денежного потока |

Источник: составлено автором на основании данных <https://abb-bank.az/>, 2023

Следует также отметить, что в политике регулирования банковских рисков МБА уделяется внимание и прочим банковским рискам, таким как: риск человеческих ресурсов, ин-

формационно-технологические риски, правовой риск, комплаенс-риск, риск ущерба от третьих сторон, стратегические риски, репутационные риски и проектные риски, большинство

которых относится к операционным банковским рискам.

Информация об основных положениях политики в области регулирования банковских рисков Pasha Bank содержится на его официальном сайте. Основой данной политики банковского учреждения является ориентированность на удовлетворение клиентского спроса на заемные средства при обеспечении широты выбора форм и способов предоставления кредитных продуктов и снижении рисков непогашения суммы основного долга и процентов по нему; минимизацию возможных убытков путём их ограничения и выявления различных

источников рыночных рисков и ответственности за риски; обеспечение достаточного уровня ликвидности банка для возможности исполнения своих обязательств своевременно и в полном объеме; выявление, оценку и анализ возникающих операционных рисков с целью их минимизации для повышения уровня эффективности банковских процессов [6].

Основные виды банковских рисков, выделяемые в рамках политики по управлению рисками Pasha Bank и используемые при этом инструменты приведены в нижеследующей таблице.

Таблица 4

Основные параметры политики банковского риск-менеджмента Pasha Bank

| Вид банковского риска | Инструменты для управления банковским риском |
|---|--|
| кредитный риск | -Диверсификация кредитного портфеля -Мониторинг кредитного портфеля -Создание резервов для покрытия возможных убытков -Внутренняя рейтинговая система |
| рыночные риски, в т. ч. валютный и процентный | -Модель Value-at-risk (VaR) -Бюджетирование риска -Система лимитов -Стресс-тестирование -Сценарный анализ |
| риск ликвидности | -Модель Value-at-risk (VaR) -Модель Liquidity-at-risk (LaR) -Динамический «GAP»-анализ ликвидности -Коэффициентный анализ -Бюджетирование рисков -Система лимитов -Стресс-тестирование -Сценарный анализ |
| операционный риск | -Стандартизация операций -Организованная система контроля -Анализ влияния фактора операционных рисков на показатели деятельности банка -Обеспечение необходимого уровня профессиональной квалификации персонала -Автоматизация банковских процессов и технологий |

Источник: составлено автором на основании данных <https://www.pashabank.az/lang.az/>, 2023

Помимо представленной выше информации в политике по регулированию банковских рисков Pasha Bank выделяются также правовые и стратегические банковские риски.

Основные положения политики в области регулирования банковских рисков Kapital Bank содержится на официальном сайте данного банковского учреждения. В общем и це-

лом, Департамент по управлению рисками выполняет следующий перечень задач: выявляет главные риски; следит за качеством портфеля, аномалиями, отклонениями и т.д.; анализирует риски, присущие бизнес-процессам, проводит их оптимизацию; предлагает методы по совершенствованию существующих практик управления рисками; предоставляет экспертное мнение о деятельности банка по процессам признания и управления рисками, а также о

новых продуктах банка и т.д. [7]. Основная цель управления банковскими рисками при этом – минимизация негативного влияния на финансовое состояние банка.

Основные виды банковских рисков, выделяемые в рамках политики по управлению рисками Kapital Bank и используемые при этом инструменты приведены в нижеследующей таблице.

Таблица 5

Основные параметры политики банковского риск-менеджмента Kapital Bank

| Вид банковского риска | Инструменты для управления банковским риском |
|--|--|
| кредитный риск | -Подверженный риску портфель -«Винтажный» анализ -Стресс-тестирование -Сценарный анализ -Матрицы транзитивности -Ретроспективное и прогнозное моделирование |
| рыночные риски, в т. ч. валютный и процентный | -Исследование возможных изменений в экономике и в банковском секторе и их влияния -«GAP» Анализ -Мониторинг изменения стоимости ценных бумаг -Анализ влияния изменения курса иностранных валют -Стресс-тестирование -Сценарный анализ |
| риск ликвидности | -Стресс-тестирование -Определение концентрации при финансировании -Коэффициентный анализ ликвидности -«GAP»-анализ ликвидности -Анализ ликвидности по валюте и платежам |
| операционный риск, в т.ч. риск человеческих ресурсов и информационно-технологические риски | -Количественный анализ недостатков при выдаче кредитов -Количественный анализ жалоб клиентов -Количественный анализ проблем в деятельности ИТ -Количественный анализ проблем, вызванных сотрудниками -Количественный анализ нерешенных вопросов в отзывах внутреннего аудита |

Источник: составлено автором на основании данных <https://www.kapitalbank.az/>, 2023

Стоит также отметить, что в политике регулирования банковских рисков Kapital Bank уделяется внимание и таким видам банковских рисков, как стратегические и репутационные риски.

В качестве *общих черт* политик по регулированию банковских рисков, стоит отметить, что у каждого рассмотренного банка имеется

соответствующая организационная структура управления банковскими рисками, и каждый из них уделяет внимание всем основным рассмотренным категориям банковских рисков. Также все рассматриваемые банки применяют такие широко распространённые инструменты по управлению банковскими рисками, как мо-

дель Value-at-risk (VaR), анализ чувствительности, стресс-тестирование и системы лимитов. Также стоит отметить, что все три рассматриваемых системообразующих банка проводят как ретроспективный, так и перспективный анализ.

В качестве *основных различий* политик по регулированию банковских рисков можно привести то, что политику по регулированию банковских рисков МБА можно охарактеризовать как политику с наибольшей диверсификацией видов и подвидов анализируемых рисков. Политика данного банка также разграничивает рыночный риск на процентный, валютный и фондовый. Такой подход, при прочих равных условиях, позволяет применять более эффективный подход к регулированию банковских рисков. Данная политика также содержит предписания относительно некоторых рисков, относящихся к рискам факторов внешней среды. Pasha Bank и Kapital Bank, помимо перечисленных общепринятых инструментов управления банковскими рисками, применяют и инструменты, основанные на «GAP»-методологии.

Заклучение

Подводя итог проведенному анализу, следует отметить, что общей чертой политик по регулированию банковских рисков трёх крупнейших системообразующих банков Республики является соответствие положений данных политик правилам и стандартам Цен-

трального Банка Азербайджанской Республики по Управлению рисками, в том числе соблюдение предписаний «Правил регулирования банковских рисков», рекомендаций Базельского комитета по управлению рисками в банковских учреждениях, а так же положений внутреннего устава, политики и методологии соответствующих банковских учреждений. Это также соответствует положениям стратегической дорожной карты по развитию финансовых услуг в Азербайджанской Республике, согласно которым к 2025-му году банковский сектор страны должен быть адаптирован под требования положений стандарта о достаточности капитала Базель-III.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Лаврушин И.О. (редактор), (2016), Банковское дело, – 12-е издание, стереотипное. – Москва : Компания КноРус, – 800 с.
2. 11 mart 2019-cu il tarixli Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasının qərarı № 1951100014, (2019), “Bankın sistem əhəmiyyətli bank kimi qiymətləndirilməsi Meyarları”nın təsdiq edilməsi haqqında”, Bakı.
3. <https://www.cbar.az/>, 2023
4. <https://aba.az/>, 2023
5. <https://abb-bank.az/>, 2023
6. <https://www.pashabank.az/lang,az/>, 2023
7. <https://www.kapitalbank.az/>, 2023
8. <https://www.bankrespublika.az/az/>, 2023
9. <https://www.xalqbank.az/az/ferdi>, 202

Nigar Pirverdi qizi AŞURBƏYLİ-HÜSEYNOVA i.f.d., dos.
Vadim Valeryevič MEŞERYAKOV magistrant
Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti

AZƏRBAYCANDA SİSTEM ƏHƏMİYYƏTLİ BANKLARNÜMUNƏSİNDƏ BANK RİSK-LƏRİNİN TƏNZİMLƏNMƏSİNİN TƏHLİLİ

Xülasə

Sistem əhəmiyyətli bank institutları ölkənin bank sektorunun əsasını və onun iqtisadiyyatının “qan dövrəni sistemi”ni təşkil edir. Onların sabit maliyyə vəziyyəti bütün iqtisadi sistemin sabitliyini, gücünü və dayanıqlığını təmin etməyə kömək edir. Maliyyə vəziyyətinin sabitliyinin açarı bank risklərinin mənfi təsirinin minimuma endirilməsidir ki, bunun da xüsusilə güclü təsiri iqtisadi qeyri-sabitliyin mövcud şəraitində özünü göstərir. Odur ki, onun effektivliyini artırmaq üçün bank risklərinin tənzimlənməsinin öyrənilməsinə təcili ehtiyac var.

Respublikanın top-3 sistem əhəmiyyətli bankının nümunəsində həmin bank institutları tərəfindən bank risklərinin tənzimlənməsinin qiymətləndirici və müqayisəli təhlili onların risklərin idarə edilməsi siyasəti prizmasından həyata keçirilir.

Açar sözlər: bank riskləri, bank risklərinin tənzimlənməsi, sistem əhəmiyyətli banklar, sistem əhəmiyyətlik indeksi, bank risklərinin idarə edilməsi siyasəti

Nigar ASHURBAYLI-HUSEYNOVA- PhD in economics
Vadim MESHERYAKOV undergraduate student
Azerbaijan State Economic University

ANALYSIS OF THE BANKING RISKS REGULATION IN AZERBAIJAN ON THE EXAMPLE OF THE SYSTEMIC BANKS

Summary

Systemically important banking institutions form the basis of the country banking sector and play role of the "circulatory system" of its economy. Their stable financial condition contributes to ensuring the stability, strength and sustainability of the entire economic system. The key to the stability of the financial condition is minimizing the negative impact of banking risks, a particularly strong influence of which is manifested in current conditions of economic instability. Therefore, there is an urgent need to study the regulation of banking risks in order to improve its effectiveness.

. At the example of the top 3 systemically important banks of the Republic, an evaluative and comparative analysis of banking risks regulation by these banking institutions is carried out through the prism of their risk management policies.

Keywords: banking risks, banking risk regulation, systemically important banks, systemic significance index, banking risk management policy

Daxil olub: 12.02.2023