

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Быканова Наталья Игоревна
кандидат экономических наук

Боброва Ксения Александровна
студент

Белгородский государственный национальный
исследовательский университет, Белгород

Аннотация. В статье исследуются основные риски, присущие современной банковской системе России. Кроме того, проанализированы крупные кредитные банковские риски и предложены мероприятия по снижению уровня банковских рисков.

Ключевые слова: коммерческий банк, банковские риски, кредитные риски, активы, управление рисками.

В связи с кризисными явлениями в современной экономике проблема создания эффективной системы управления банковскими рисками приобретает в последнее время особую актуальность.

В документах Банка России под банковским риском следует понимать присущую банковской деятельности возможность или вероятность, понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, квалификация служащих, организационные изменения, текучесть кадров) или

внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

К типичным банковским рискам можно отнести: кредитный риск, страновой риск, фондовый риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности; операционный риск; рыночный риск, правовой риск; риск потери деловой репутации кредитной организации; стратегический риск. Риски банковской деятельности взаимосвязаны между собой, и, в основном, одни виды рисков могут сопровождаться другими. Изучив все виды рисков, представленные в законодательстве, можно заметить, что приоритетное место среди всех видов банковских рисков занимает кредитный риск, то есть риск потери банком кредитных ресурсов по причине неспособности заемщика погасить задолженность и уплатить проценты за пользование кредитом и который в дальнейшем может оказать влияние на финансовую деятельность банковских учреждений.

Рассмотрим динамику количества кредитных организаций в Российской Федерации за 2010-2016 гг. на рисунке 1.

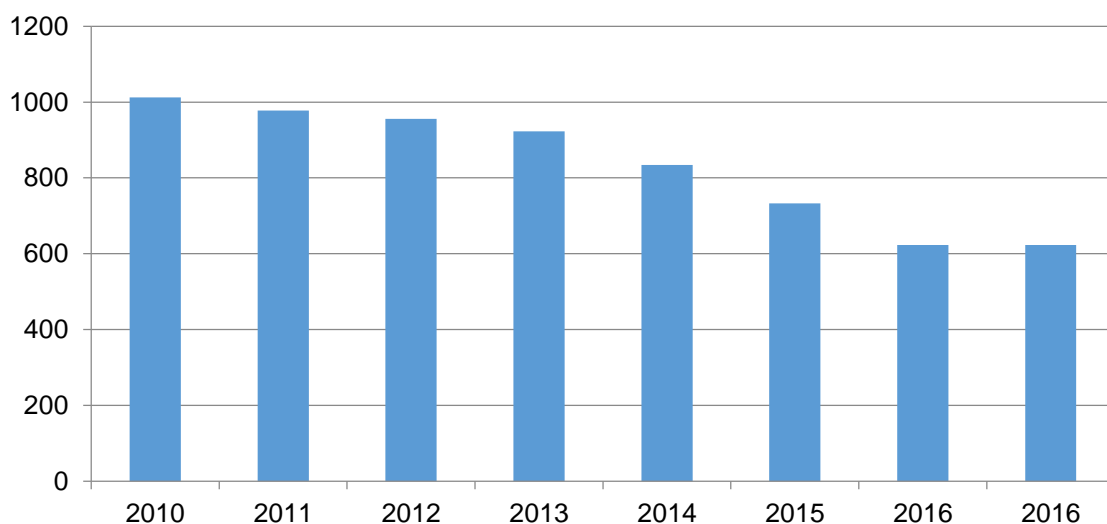


Рис. 1. Количество кредитных организаций в РФ в 2010-2016 гг., ед.

Так, в 2016 году Банк России отозвал лицензии у 110 кредитных учреждений [1]. По сравнению с 2010 г., количество кредитных организаций в 2016 г. уменьшилось на 38,4 %, что связано с банкротством по-

следних и необходимостью оздоровления финансовой стороны российской экономики.

В таблице 1 отражены динамика и структура показателей достаточности собственных средств банковского сектора РФ в 2014-2016 гг.

Таблица 1

Динамика и структура показателей достаточности собственных средств (капитала) банковского сектора РФ в 2014-2016 гг.

Показатели	Годы			Темп прироста, 2016/2014, %
	2014	2015	2016	
Собственные средства (капитал), млрд. руб.	7928,4	9008,6	9235,4	16,5
Активы, взвешенные по уровню риска, млрд. руб.	63456,9	70914,5	72684,1	14,5
Из них:				
- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;	35225,2	40081,2	36018,5	2,3
- сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска, учитываемых в составе кода 8957.0	1700,4	1919,5	2299,9	35,3
- сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам	225,8	140,4	231,1	2,3
- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	4802,0	4198,1	3916,3	-18,4
- величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	1259,3	873,3	671,7	-46,7
- величина операционного риска (ОР) с коэффициентом 12,5	5264,7	6732,5	7497,6	42,4
- величина рыночного риска (РР)	2734,6	3859,4	4500,8	64,6
- сумма кредитных требований участников клиринга, учитываемых в составе кода 8847	65,7	71,7	77,9	18,6
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %	12,5	12,7	12,7	1,6
- величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 1.07.13 под повышенные процентные ставки заемщикам-физическим лицам (ПКр)	1624,6	540,4	548,8	-66,2
- прочие	2,3	245,1	376,2	16256

В целом, в банковском секторе ситуация стабильная, о чем свидетельствует рост показателя достаточности капитала на 1,6 % в 2016 г. по сравнению с 2014 г. и составил 12,6 %. Среди активов, взвешенных по уровню риска, снижение демонстрировали такие показатели, как величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера – на 18,4 %, величина кредитного риска по срочным сделкам – на 46,7 %, величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013 г. под повышенные процентные ставки заемщикам-физическим лицам – на 66,2 %. Значительный рост наблюдался по величине рыночного риска – 64,6 % [1].

Структура крупных кредитных рисков банковского сектора РФ в 2014-2016 гг. представлена в таблице 2.

Таблица 2

**Структура крупных кредитных рисков банковского сектора РФ
в 2014-2016 гг.**

Показатели	Годы		
	2014	2015	2016
Сумма крупных кредитных рисков по банковскому сектору, млрд. руб.	19 467,9	22 916,6	21 825,2
Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора, %	25,1	27,6	27,2

Негативной тенденцией является рост крупных кредитных рисков по банковскому сектору с 19 467,9 млрд. руб. в 2014 г. до 21 825,2 млрд. руб. в 2016 г. [4]. Их доля также увеличилась с 25,1 % в 2014 г. до 27,2 % в 2016 г. Увеличение кредитных рисков делает актуальной проблему управления рисками в банковском секторе, в связи с чем необходимо разработать такие действия, которые были бы направлены на выявление проблем возникновения риска и разработку способов и методов их решения.

Целью управления банковскими рисками является эффективность управления банком в условиях неопределенности. Основной задачей банковского риск-менеджмента является минимизация негативных влияний рисков на финансовые результаты деятельности банков.

Структура системы управления банковскими рисками включает следующие основные элементы (рис. 2) [3].

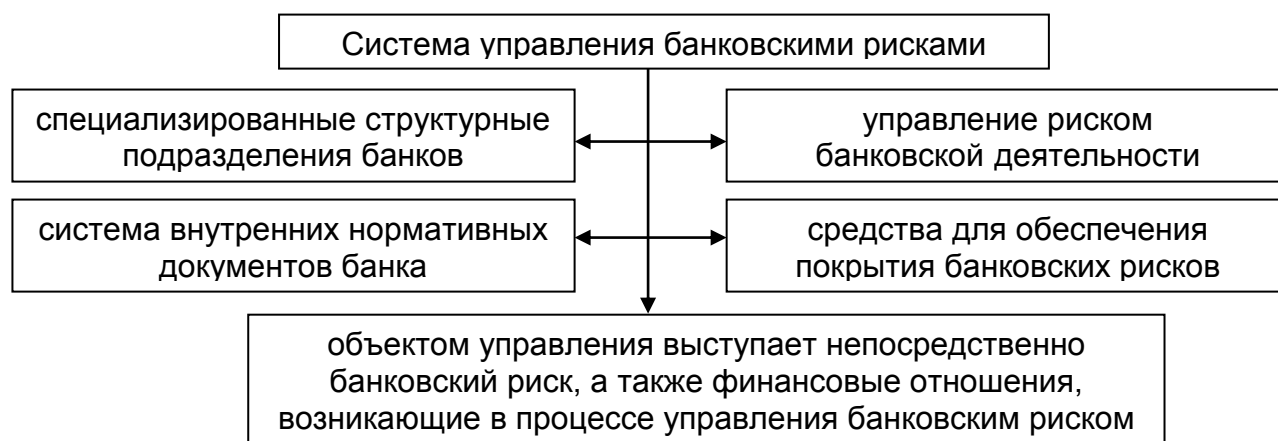


Рис. 2. Структура системы управления банковскими рисками

Исходя из представленных элементов, систему управления рисками можно определить как систему обеспечения условий успешного функционирования банковской деятельности в условиях риска. В более узком смысле данная система представляет собой совокупность нормативной базы по управлению риском, внутренних резервов и управленческого персонала банка, деятельность которого направлена на разработку и внедрение программы уменьшения случайных финансовых потерь.

Финансовый кризис, начавшийся в 2014 году, показал значительные недостатки в управлении банковскими рисками, указав насколько важно построить надежную и эффективную систему риск-менеджмента. Коммерческие банки стали уделять больше внимания таким элементам риск-менеджмента как стратегическое планирование, оценке рисков кредитных продуктов, процедуре и полномочиям по принятию кредитных решений, а также по установлению лимитов на прочие активные опера-

ции, управлению риском ликвидности, операционными рисками, комплексному подходу к разработке и регулярному проведению стресс-тестирования по всем основным банковским рискам [1].

Основным инструментом снижения кредитного риска стало наличие обеспечения. Банки применяют залоговую политику, направленную на повышение качества обеспечения кредитного портфеля. Банки стремятся выявлять проблемы на ранних стадиях и прилагают все усилия для взаимовыгодного решения проблем с задолженностью у клиентов.

В текущей сложной экономической ситуации разработан ряд антикризисных мероприятий в части работы с проблемными активами, среди которых:

- совершенствование кадров, работающих в подразделениях по работе с проблемными кредитами;
- создание антикризисных штабов, работающих с крупнейшими клиентами;
- комплекс мер по упрощению реструктуризации кредитов физических лиц.

Также, требования к условиям и порядку предоставления кредитов и кредитных карт стали более жесткими. Многие банки приостановили кредитования микро- и малого бизнеса в иностранной валюте. К предприятиям наиболее рискованных отраслей стали применять особые условия кредитования, и, зачастую, ограничивать его.

Особое внимание стоит уделить риску ликвидности, так как эта проблема стала наиболее острой после сложностей на Украине и введения санкций против России. Для решения данной проблемы 30 ноября 2015 г. Центральным Банком было выпущено обновление Приложения Банка России от 28 декабря 2013 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций / («Базель III»)).

Ярким примером эффективности данных мер может послужить риск-менеджмент ПАО Сбербанк. Так, Банк разместил субординированные облигации в рамках обновленного Положения № 395-П с возможностью погашения при согласии Банка России через 5 лет. Размещение позволило как привлечь долгосрочное фондирование, так и улучшить показатель достаточности капитала [3].

В ПАО Сбербанк применяют сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и достаточностью капитала для обеспечения наибольшей эффективности. Уполномоченные органы банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала ПАО Сбербанк, а также определяют требования к организации этих процессов

Таким образом, вследствие применения данных мер, банки смогли сохранить достаточный объем рублевой и валютной ликвидности. В российских банках за последний период наблюдается «перестройка системы риск-менеджмента». Существенным будет являться то, чтобы в организации были разработаны и внедрены процедуры по управлению рисками, а также модели их оценки, чтобы решалась основная задача функции риск-менеджмента. К числу задач можно отнести утверждение методик количественных оценок рисков, мониторинг лимитов и рисков, разработка адекватных форм отчетности, создание плана работы в нестандартных условиях.

Список использованных источников

1. Бакалдина А.А. Развития систем управления рисками в банках Российской Федерации // Вестник научных конференций. 2016. № 10-1 (14). С. 25-27.
2. Центральный банк Российской Федерации. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=lic>
3. Цурова Л.А., Хамхоева А.М. Система управления рисками российских банков // Современные социально-экономические процессы: проблемы, закономерности, перспективы. Сб. ст. II Междунар. науч.-практ. конф. В 2 ч. 2017. С. 80-82.