

Буровцева Людмила Андреевна

магистрант

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный

университет им. И.Т. Трубилина»

г. Краснодар, Краснодарский край

DOI 10.21661/r-474451

НЕОБХОДИМОСТЬ СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКЕ

***Аннотация:** как отмечает автор, кредитные организации подвержены рискам, которые способны пошатнуть устойчивость не только конкретного банка, но и оказать негативное влияние на весь банковский сектор страны.*

***Ключевые слова:** кредитные организации, риски, управление рисками, ВПО-ДОК, Центральный банк.*

ПАО Сбербанк, ПАО ВТБ и АО Альфа-Банк осуществляют управление рисками при помощи системы управления рисками, которая является частью общей системы управления банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития.

Всесторонний анализ деятельности банков, а также изучение стратегий управления банками позволили прийти к выводу, что:

1. ПАО Сбербанк, ПАО ВТБ и АО Альфа-Банк придают большое значение эффективному управлению рисками и благодаря этому им удается сохранить оптимальное соотношения уровня риска и доходности.

2. Кредитные организации выстраивают систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками.

3. В Банках внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), осуществляется стресс-тестирование достаточности капитала с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков, которые учитываются при планировании деятельности.

Стоит отметить тот факт, что ПАО Сбербанк, ПАО ВТБ и АО Альфа – Банк имеют статус системно значимых банков, который подразумевает более высокие требования к деятельности со стороны регулятора, с которыми они справляются. Также результатам их деятельности даны высокие оценки кредитными рейтинговыми агентствами.

Однако ситуация по российскому банковскому сектору не такая радужная, о чем свидетельствует сокращение численности кредитных организаций. Количество банков в России сократилось за 10 лет более чем в 2 раза и по состоянию на Ноябрь 2018 г. их количество составляет 499.

Таблица 1

Количество кредитных организаций в период 2009–2018 гг.

Значения	Количество кредитных организаций	Изменение к прошлому году
На 01.01 2009 г.	1108	–28
На 01.01 2010 г.	1058	–50
На 01.01 2011 г.	1012	–46
На 01.01 2012 г.	978	–34
На 01.01 2013 г.	956	–22
На 01.01 2014 г.	923	–33
На 01.01 2015 г.	834	–89
На 01.01 2016 г.	733	–101
На 01.01 2017 г.	623	–110
На 01.01 2018 г.	561	–62
На 01.11.2018 г. (к ноябрю 2017 г.)	499	–73



Рис. 1. График 1 – Динамика количества кредитных организаций России

Основными причинами такого сокращения является недобросовестная (преступная) деятельность игроков и/или финансовая неустойчивость, которая вызвана низким качеством управления.

Стоит отметить, что Базельский комитет по банковскому надзору высоко оценивает деятельность ЦБ РФ, который осуществляет интеграцию мировых стандартов банковского надзора в российскую практику. По мнению автора, сокращение количества кредитных организаций обусловлено не высокими требованиями ЦБ, а несовершенством организации деятельности в данных кредитных организациях, и отзыв лицензии является следствием этого.

В течение 2017 г. 25 банков нарушали норматив достаточности капитала, норматив мгновенной и текущей ликвидности – 8 и 11 банков соответственно, норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – 44 банка, норматив максимального размера крупных кредитных рисков – 6 банков, норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо.

В период до конца 2018 года кредитные организации должны были принять решение о форме своего дальнейшего функционирования. Либо они увеличивают капитал до 1 млрд руб. и им выдается универсальная лицензия, либо их капитал менее 1 млрд руб. и выдана базовая лицензия. С 2019 г. банки с базовой

лицензией будут иметь ограничения по спектру своей деятельности, однако они получают существенные послабления от регулятора и для них будет действовать упрощенный вид отчетности. По состоянию на Ноябрь 2018 г. 383 банка имеют универсальную лицензию (86% от всего количества банков), 74 – базовую (14%).

По экспертным оценка только 70% российских банков осуществляют управление банковскими рисками, а остальные 30% сводят деятельность в этом аспекте до банального выполнения нормативов ЦБ. Такая ситуация была возможна до недавнего времени, однако, Банк России законодательно ввел требования к системам управления рисками и капиталом (или внутренняя процедура оценки достаточности капитала – ВПОДК). Это позлит ЦБ отойти от стандартизированного подхода и даст возможность более детально оценить риски и то, как банки осуществляют управление ими.

ВПОДК представляет собой систему управления, когда риски выявляются, оцениваются, контролируются, а полученные данные используются при принятии решений о резервировании, ценообразовании, стратегическом планировании, вознаграждении сотрудников и т. д.

Результатом качественной системы управления рисками является повышение устойчивости кредитной организации, увеличение ее стоимости, а в случае, если она несовершенна и неоптимальная для данной кредитной организации, то при ее оценке регулятором могут быть введены санкции для этой кредитной организации в виде повышения обязательных нормативов. ЦБ планирует провести оценку качества ВПОДК крупнейших кредитных организаций России, объем активов которых составляет более 500 млрд руб. (порядка 20 КО) в 4 квартале 2018 г.

Таким образом, становится очевидной необходимость управления рисками кредитной организации путем создания и совершенствования системы управления рисками. Для кредитных организаций, которые обладают активами менее 500 млрд. руб. еще есть возможность уделить данному аспекту пристальное внимание и не попасть под санкции ЦБ РФ.

Список литературы

1. Информация о банковской системе Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=lic>