

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Банковская деятельность

РЕГУЛИРОВАНИЕ РИСКОВ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СИТУАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Татьяна Евгеньевна ЧЕКАНОВА

аспирант, департамент банковского дела и финансовых рынков,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Российская Федерация
tatiana.chekanova120@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-5099-4854>
SPIN-код: 3108-4996

История статьи:

Рег. № 611/2020
Получена 29.10.2020
Получена
в доработанном виде
12.11.2020
Одобрена 26.11.2020
Доступна онлайн
25.12.2020

УДК 336.71

JEL: E58, G18, G21,
G28

Ключевые слова:

банковские риски,
банковская система,
Банк России,
экономический
кризис,
регулирование
рисков

Аннотация

Предмет. Отечественный подход к минимизации основных банковских рисков, возникающих под влиянием современного мирового экономического кризиса.

Цели. Изучение существующей в России системы регулирования банковских рисков и ее возможностей в складывающихся экономических условиях.

Методология. Применены общенаучные методы (анализ, синтез, сопоставление, сравнение, обобщение, абстрагирование) и элементы сравнительного, экономико-статистического и структурно-функционального анализа. Использованы данные Международного валютного фонда.

Результаты. Рассмотрено влияние глобального кризиса, вызванного пандемией, на экономику и банковскую систему России. Определена этапность действий, предпринимаемых российскими банками в целях минимизации негативного влияния. Исследованы методы количественной и качественной оценки рисков и обусловленных ими возможных финансовых потерь, а также выявлены преимущества и недостатки отдельных методов. Освещены варианты действий руководства банков по реагированию на возникающие риски и по их минимизации.

Область применения. Результаты могут быть использованы в практической деятельности кредитных организаций, а также в научных работах, посвященных развитию финансового сектора.

Выводы. Глобальный экономический кризис вызвал обострение всего комплекса рисков российской банковской системы. Приоритетное значение для устойчивости российской банковской сферы приобретает эффективная система регулирования рисков, которая позволяет оценивать и прогнозировать динамику изменения степени рисков и вызываемых ими финансовых потерь.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

Для цитирования: Чеканова Т.Е. Регулирование рисков отечественной банковской системы в ситуации экономического кризиса // *Финансы и кредит*. — 2020. — Т. 26, № 12. — С. 2837 — 2857.

<https://doi.org/10.24891/fc.26.12.2837>

Введение

Первая половина 2020 г. прошла под влиянием пандемии COVID-19 на мировую экономику. Основные потери, связанные с резким падением спроса, разрушением логистических цепочек и введением ограничительных мер, принятых правительствами стран мира для пресечения бурного распространения коронавируса, пришлось на март и апрель. Впоследствии динамику негативного воздействия удалось если не остановить, то в определенной степени замедлить. Во многом это связано с политикой количественного смягчения, которую в рекордных масштабах проводят власти США и государств Евросоюза. Благодаря своевременной поддержке экономика начала медленно расти. В то же время период действия ограничительных мер и сроки восстановления мировой экономики оказались значительно дольше прогнозируемых — сегодня речь идет уже о второй волне эпидемии. Обстановка неопределенности, отягощаемая социально-политическими проблемами и торговыми войнами, продолжает сдерживать восстановительные процессы.

Текущая ситуация в России также характеризуется серьезнейшим экономическим спадом. В отличие от предыдущих кризисов, вызвавших проблемы в финансовом сегменте, кризис 2020 г. прежде всего ударил по реальной экономике. Сегодня отечественная банковская система является значительно более устойчивой, чем в периоды 2008—2009 гг. и 2014—2015 гг. Однако нарастающие потери в отраслях реальной экономики, а также продолжающееся снижение доходов населения в отсутствие эффективных мер поддержки могут привести к обвалу всей российской экономики, включая финансовую сферу.

Таким образом, на фоне общей сложной обстановки обострились риски банковской системы. На сегодняшний день ситуация выглядит удовлетворительной, но развитие пессимистических сценариев вполне возможно. В связи с этим эффективное функционирование системы управления банковскими рисками, принятой в Российской Федерации, становится одним из важнейших аспектов преодоления кризисных явлений.

Международный исторический опыт позволил выработать методы и механизмы, позволяющие кредитно-финансовым организациям непрерывно отслеживать уровень существующих рисков, контролировать свое состояние в текущем периоде и прогнозировать развитие ситуации в будущем. Банк России проводит комплекс мер по управлению банковскими рисками в условиях неопределенности, что минимизирует возможность финансовых и репутационных потерь сектора и способствует реализации цели его деятельности как регулятора отечественной банковской системы.

Проблематика минимизации банковских рисков находит свое отражение и в научных исследованиях. Сегодня в отечественной литературе представлен ряд работ, посвященных вопросам их регулирования как в теоретическом плане (например, [1 — 10] и в работе¹), в том числе в условиях нестабильной ситуации [11, 12], так и с учетом прикладных аспектов — применительно к функционированию российской банковской системы [13—19], а также к деятельности отдельных банковских структур [20].

Целью представленной работы является изучение отечественного подхода к регулированию банковских рисков и рассмотрение наиболее актуальных на сегодняшний день методов минимизации рисков российской банковской системы. Для достижения поставленной цели в статье:

- 1) проводится анализ основных банковских рисков, характерных для текущей экономической ситуации;
- 2) изучаются методы оценки рисков банковской сферы;
- 3) исследуются современные возможности регулирования и нейтрализации негативных проявлений банковских рисков.

Материалы и методы

В основе решения поставленных в статье задач заложены принципы системного подхода. Работа базируется на использовании ряда универсальных общенаучных методов — анализа и синтеза, сопоставления, сравнения, обобщения, абстрагирования. Кроме того, в исследовании применены элементы сравнительного, экономико-статистического и структурно-функционального анализа. В качестве эмпирических материалов в процессе работы были использованы положения Федеральных законов РФ и нормативных актов Банка России, а также данные Международного валютного фонда.

Результаты исследования

По своей сути деятельность финансово-кредитных организаций является коммерческой, и потому банковская сфера в любой момент времени находится под влиянием комплекса рисков, присущих процессу приобретения экономической выгоды. Величина существующих рисков и степень их влияния на результаты деятельности достаточно ситуационны, они различны для каждого отдельно взятого банка. В связи с этим система управления рисками является одним из наиважнейших и непрерывно

¹ Клаас Я.А., Клаас Т.А. Идентификация факторов риска банкротства кредитных организаций и их моделирование // *Финансы и кредит*. 2018. Т. 24. № 1. С. 19—32.

функционирующих направлений деятельности любого коммерческого банка. Ее принципы и нормативы определены законодательными актами регулятора и обязательны для исполнения всеми участниками банковской системы России.

В целях системного управления рисками Банк России предполагает определенную последовательность действий, основными этапами которой являются²:

- выявление и идентификация каждого из существующих рисков;
- определение количественной оценки каждого риска и возможного ущерба в соответствии с установленной методикой расчета;
- сравнение полученных оценок риска с нормативными;
- применение мер, необходимых для минимизации отрицательного влияния риска;
- осуществление непрерывного мониторинга и контроля значений различных типов банковских рисков;
- подготовка единых форм отчетности.

При этом указанные действия осуществляются всеми банками на постоянной основе в непрерывном режиме.

В период действия мировых экономических кризисов реализация сценариев комплексного обострения различных банковских рисков становится значительно более вероятной, чем в обычных условиях. Проявляются внешние макроэкономические финансовые риски, под влиянием которых повышаются также и внутренние риски, связанные с непосредственной деятельностью самих финансово-кредитных учреждений. Изменившаяся глобальная экономическая ситуация заставляет регулятора реагировать на возросшие риски путем изменения действующих нормативов и макропруденциальных мер. Руководство коммерческих банков в свою очередь должно внести адекватные коррективы в бизнес-процессы для минимизации негативного влияния рисков на экономический результат.

Рассмотрим причины усиления степени риска в банковской системе в текущей экономической ситуации. Прежде всего выделим макроэкономическое влияние кризиса на экономику России. Оно носит

² Информация Банка России от 23.03.2016 «Политика управления рисками Банка России». Раздел VI. Процессы управления рисками Банка России.
URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71332930/>

многофакторный характер и в условиях неопределенности повышает вероятность реализации сразу целого комплекса банковских рисков.

По данным Международного валютного фонда (МВФ), в 2020 г. ожидается значительное падение ВВП почти во всех странах мира; его восстановление прогнозируется в 2021 г. (табл. 1).

Банк России придерживается схожих показателей в своих прогнозах: в 2020 г. падение ВВП страны составит 4,5—5,5%, в 2021 г. предполагается его рост на 3,5—4,5%³.

В качестве основных причин снижения показателей российской экономики в 2020 г. можно выделить следующие:

- падение спроса и мировых цен на нефть и другие ресурсы;
- ослабление национальной валюты;
- массовый выход зарубежных инвесторов из российских активов;
- падение цен на финансовые активы, высокая вероятность последующего кризиса фондового рынка;
- под воздействием ограничительных мер и падения мирового спроса резкое сокращение доходов бюджета РФ и российских предприятий большинства отраслей экономики (в том числе банковского сектора), снижение доходов малого и среднего бизнеса и населения.

Наряду с указанными проблемами, вызванными влиянием кризиса на экономику России, продолжают действовать экономические санкции против отечественных банков и крупных промышленных предприятий, в серьезной мере ограничившие возможности их зарубежного финансирования, что привело к дополнительным издержкам.

Несмотря на начавшееся восстановление мировой экономики, вероятность введения новых ограничений, вызванных второй волной эпидемии, начавшейся в ряде стран мира, достаточно высоко. И банковские риски, казавшиеся незначительными в краткосрочном сценарии, несут гораздо большую угрозу в долгосрочной перспективе влияния пандемии на глобальную экономику.

³ Доклад о денежно-кредитной политике // Банк России. 2020. № 3. С. 8.
URL: https://cbr.ru/analytics/dkp/ddcp/longread_3_31/page/

Рассмотрим влияние спектра существующих сегодня экономических проблем на основные нефинансовые и финансовые банковские риски⁴.

1. Репутационный риск — перевод значительной части персонала банков на удаленный режим работы понизил качество услуг, оказываемых клиентам, затруднил коммуникации, соответственно, снизилась лояльность потребителей банковских услуг по отношению к кредитной организации.
2. Стратегический риск — в условиях комплексного обострения финансовых рисков, ухудшении качества активов банков и кредитного портфеля возросла нагрузка на менеджмент, что значительно повысило риск внутренних ошибок в реализации стратегии развития банков.
3. Операционный риск — в связи с переводом большого количества банковских операций в режим удаленного пользования значительно возрос риск угроз информационной безопасности, включая киберриск⁵.
4. Кредитный риск — резко ухудшилось качество заемщиков и залогов по кредитам, на фоне значительной долговой нагрузки резко возросло количество заявок на реструктуризацию кредитов.
5. Рыночный риск — вследствие падения стоимости финансовых активов начали реализовываться фондовые риски, произошедшая девальвация рубля привела к обострению валютных рисков, снижение регулятором величины процентной ставки уменьшило маржу коммерческих банков и определило процентный риск.
6. Риск ликвидности — в связи с резким падением доходов банковского сектора, снижением курса рубля, падением стоимости активов и повышением объемов реструктуризации кредитов понизился уровень ликвидности и капитала банков.

Оценка значений для того или иного риска производится банками на основании утвержденной Банком России методики расчета соответствующего показателя. В случае если регулятором не определен конкретный порядок оценки, банки вправе самостоятельно выбирать и применять на практике существующие методики либо использовать их сочетание. В связи с переходом финансово-кредитных организаций России

⁴ Информация Банка России от 23.03.2016 «Политика управления рисками Банка России». Раздел IV. Классификация рисков Банка России. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71332930/>

⁵ Бухтин М.А. Нормативные требования к системе управления риском информационной безопасности. Банк России, 2020. URL: [https://ural.ib-bank.ru/files/files/material2020/Conference%20hall/Buhtin\(IBFS\).pdf](https://ural.ib-bank.ru/files/files/material2020/Conference%20hall/Buhtin(IBFS).pdf)

на принципы Базельского комитета, указанные методики соответствуют международным рекомендациям.

В настоящее время для оценки вероятности наступления рисков, определения количественной величины самого риска и возможных потерь, понесенных вследствие реализации риска, российские банки используют следующие методы:

- статистический;
- аналитический;
- экспертный.

Чаще всего используется весь комплекс методов, что дает возможность нивелировать недостатки каждого из них и получить наиболее точный результат.

Статистические методы позволяют получить данные о том, насколько часто и с какой вероятностью может произойти событие, реализующее определенный вид риска. При этом используется возможно больший массив данных за максимальный период времени. Чем более значителен объем обрабатываемой информации, характеризующей определенный показатель, тем меньшую погрешность будет содержать результат вычислений. Статистические методы в наибольшей степени подходят для анализа типовых бизнес-процессов и показателей, используемых в банках. Они позволяют создать значительную базу данных по всем видам рисков факторов. На основании обширного объема статистических данных в дальнейшем производится их анализ и принимается решение о минимизации риска; часто для этого используются программы, базирующиеся на применении искусственного интеллекта. Для количественной оценки факторов банковского риска используются такие статистические показатели, как:

- выборочная дисперсия случайной величины (D):

$$D = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}; \quad (1)$$

где x_i — ожидаемое значение для каждого случая;

$\bar{x}$ — среднее ожидаемое значение;

n — число измерений;

- среднеквадратическое отклонение (σ):

$$\sigma = \sqrt{D}; \quad (2)$$

- коэффициент вариации (V):

$$V = \frac{\sigma}{\bar{x}} \cdot 100\%. \quad (3)$$

Все указанные показатели характеризуют отклонение анализируемых факторов от средней величины. При этом чем больше величина такого отклонения, тем выше степень оцениваемого риска.

Еще одним статистическим методом, применяемым для оценки всех финансовых банковских рисков, является вычисление стоимостной меры риска — VaR (Value-at-Risk). Он позволяет измерить стоимость возможных потерь в будущем на заданном промежутке времени в соотношении с заданной вероятностью их возникновения вследствие реализации определенного риска, а также показывает влияние риска одновременно на различные финансовые инструменты в портфеле банка. Для расширения возможностей расчета за пределами точки отсечки VaR был разработан усовершенствованный статистический метод CVaR (Conditional Value-at-Risk).

Аналитические методы оценки рисков основываются на построении экономико-математических моделей. В этой группе можно выделить следующие методы, основанные на историческом моделировании:

- GAP-анализ (от англ. GAP — разрыв, промежуток), используемый для количественной оценки влияния изменения процентных ставок на величину процентной маржи или чистого процентного дохода⁶;
- Historical Simulation и Monte-Carlo Simulation, благодаря которым оценивается влияние многочисленных рыночных факторов на возникновение финансовых потерь конкретного банковского портфеля;
- метод анализа чувствительности, позволяющий построить модель изменения значения итогового показателя при изменении одной из вводных величин;
- метод изменения величины дисконта, который определяет необходимое изменение дисконта под влиянием риска по сравнению с его базовой величиной путем прибавления премии за риск;

⁶ Алексеева Н.В., Таланова Н.В. Особенности риск-менеджмента и законодательно-нормативная база регулирования отдельных рисков банковской деятельности // Вестник Российского университета кооперации. 2015. № 3. С. 4—8.

- метод достоверных эквивалентов, который дает возможность корректировать объемы взаимных платежей при ориентировке на размеры поступлений, имеющих наибольшую вероятность;
- метод сценариев, осуществляемый с участием высококвалифицированных аналитиков, которые разрабатывают прогнозы нескольких возможных вариантов развития заданной ситуации и динамики основных банковских показателей в каждом из сценариев. В качестве реализации сценарного метода в банках широко используется стресс-тестирование. В данном случае в рамках стресс-теста анализируется динамика изменения факторов риска на определенном промежутке времени и влияние отдельного риска или их комплекса на финансовое состояние кредитной организации в целом и отдельные нормируемые показатели в частности.

Экспертные методы оценки рисков основываются на знаниях и опыте участвующих в них специалистов, то есть на их способности логически проанализировать имеющуюся в распоряжении информацию. В качестве преимущества применения экспертиз можно отметить индивидуальный подход к освещаемой проблеме и возможность анализа нетипичных для деятельности организации тестов. К недостаткам метода можно отнести субъективность экспертной оценки, сложность в привлечении высококвалифицированных специалистов и достаточно высокую стоимость подобных исследований.

Наиболее известны следующие экспертные методы оценки банковских рисков:

- методы экспертных оценок, такие как SWOT-анализ, метод Дельфи, интервью, роза и спираль рисков, позволяющие качественно оценить уровень риска, наглядно классифицировать риски и оценить степень угрозы;
- балльные и рейтинговые методы, позволяющие ранжировать риски по степени вероятности их реализации или опасности для кредитной организации;
- контрольные списки источников рисков — метод, основанный на сравнении текущей ситуации, отраженной в определенном перечне рисков, с подобным перечнем, составленным в предыдущие периоды, который позволяет анализировать произошедшие изменения;
- метод аналогий, позволяющий выявлять различия в реализации картины рисков схожих процессов в деятельности банка, происходящих в разные временные периоды.

Для анализа существующих в настоящий момент рисков разработаны системы базовых нормативов и надбавок к ним, установленные документами Банка России (табл. 2), а также существуют внутренние лимиты по необходимым показателям, утверждаемые руководством конкретных банков.

Регулятором определены единые для всех банков формы отчетности, в которых отображается информация о соответствии показателей каждого отдельного банка установленным нормативам. Анализируя отчетные данные, Банк России контролирует ситуацию в каждом банке и в банковской системе в целом, реагируя на нежелательные отклонения путем применения к банкам административных мер⁷.

Количественная и качественная оценка рисков, выполненная банками при помощи перечисленных методик, позволяет сравнить полученные результаты с приемлемыми нормативными, произвести ранжирование рисков и принять необходимые управленческие решения, требующиеся для последующей нейтрализации рисков.

Выделяются следующие варианты решений руководства коммерческих банков по реагированию на риски:

- принятие — осуществляется в случаях, когда оценка существующего риска ниже предельно допустимой и когда другие варианты решений по минимизации данного риска невозможны либо не имеют смысла;
- ограничение — используется в случаях, когда оценка существующего риска выше предельно допустимой, и означает применение комплекса мер по снижению и нейтрализации данного риска, в частности путем:
 - создания и отслеживания лимитов на определенные операции, связанные с повышенным риском;
 - распределения рисков между участниками банковской группы или участниками сделки, что позволяет снизить степень риска для каждого участника до уровня приемлемого;
 - диверсификации активов и источников доходов таким образом, чтобы риски не передавались от одного актива или источника к другому;
- перенос — применяется в случаях, когда возможно передать финансовые потери, которые непредвиденно могут образоваться в результате реализации риска, другому лицу, обычно страховой компании.

⁷ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Страхование банковских рисков в последние годы активно развивается. Банки прибегают к страхованию депозитов, кредитных операций, операций по кредитным картам, страхуют активы и банковское имущество. В настоящее время страховые компании практически полностью отвечают за недобросовестных заемщиков, а также берут на себя ответственность за другие финансовые риски банков, такие как процентный риск или риск ликвидности. Тенденцией последних лет стало создание так называемых кэптивных страховых компаний. Все крупнейшие российские банки на сегодняшний день имеют аффилированных страховщиков, что, с одной стороны, позволило значительно расширить перечень доступного банковского страхования и значительно увеличило его объем, а с другой стороны, создало дополнительные риски дефолта подобных организаций вследствие недостаточной прозрачности их финансового состояния. Кроме того, помимо страхования банками используется также метод хеджирования, который обычно применяется для минимизации рыночных рисков. При этом способе как и в случае страхования осуществляется перенос рисков. Однако в результате хеджирования он переносится на других участников финансового рынка путем заключения банком сделок с ними по различным производным финансовым инструментам;

- финансирование — осуществляется в случаях, когда решением регулятора для покрытия возможных финансовых потерь вследствие реализации риска создаются резервы, размеры которых определены в нормативных актах Банка России⁸. Обязательное резервирование от возможных потерь является одним из основных рычагов в денежно-кредитной политике регулятора⁹;
- уклонение — применяется в случаях, когда оценка существующего риска выше предельно допустимой, но использование других вариантов минимизации данного риска по каким-либо причинам невозможно или не имеет смысла. Обычно это означает полный отказ руководства банка от применения определенного вида особо рискованных операций, например, от кредитования клиентов, не отвечающих нормам банка по платежеспособности.

Таким образом, на сегодняшний день руководство коммерческих банков располагает всем необходимым инструментарием для своевременного выявления и идентификации существующих банковских рисков, их количественной и качественной оценки. Кроме того, накопленный в

⁸ Банк России. Обязательные резервные требования.

URL: https://cbr.ru/oper_br/o_dkp/reserve_requirements/

⁹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

результате предыдущих экономических кризисов богатый опыт позволил всесторонне развить методы воздействия на различные виды банковских рисков и снижения их до приемлемого уровня.

Выводы

За период действия текущего экономического кризиса произошло резкое падение глобальной экономики. Банковская система, являясь значительной частью экономики России, также оказалась под влиянием разнообразных факторов экономической дестабилизации. Внешние макроэкономические проблемы вызвали наибольший негативный эффект в нашей стране. За счет общего экономического спада значительно снизились доходы предприятий и населения, девальвировалась национальная валюта, обесценились активы, произошел массовый отток иностранных инвесторов. Все это серьезно повлияло на уровень существующего комплекса рисков банковской системы. В связи с этим эффективность системы управления рисками, регламентированная нормативными актами Банка России, сегодня приобрела особую значимость.

Политика управления рисками любого российского банка определяет последовательность этапов действий в данном направлении. Для оценки выявленных рисков руководство банков в определенных случаях следует инструкциям регулятора; в других случаях используются различные современные методы, позволяющие всесторонне (и качественно, и количественно) измерить уровень отдельного риска или сочетания различных рисков по своему усмотрению. Существующие методики оценки рисков требуют от банков создания обширной статистической информационной базы, охватывающей все стороны деятельности, а также наличия высококвалифицированных специалистов, способных работать с экономико-математическими моделями, экспертно оценивать и прогнозировать сценарии реакции уровня рисков на принятые управленческие решения.

Сравнение значений уровня риска, полученных путем использованных методов оценки, с нормативными значениями, установленными документами регулятора, определяет дальнейшие меры реагирования на существующий риск. На сегодняшний день доступны разнообразные комплексы решений, позволяющие минимизировать уровень банковских рисков до приемлемой степени. Эти меры касаются всех аспектов и инструментов деятельности банков. Руководством российских банков на непрерывной основе осуществляется мониторинг эффекта от принятых управленческих решений, вносятся необходимые коррективы. Банк России на основе полученных от банков принятых форм отчетности отслеживает

уровень рисков в банковской системе, а также соблюдение финансово-кредитными учреждениями установленных нормативов, принимая превентивные меры для минимизации рисков и поддержки отечественной банковской сферы в целом.

Продолжающийся экономический кризис ставит перед российской банковской системой сложные и часто неординарные задачи. Благодаря политике Банка России финансовое положение отечественного банковского сектора на современном этапе отличается достаточной стабильностью. Существующая система нейтрализации отраслевых рисков построена на общепринятых международных рекомендациях Базельского комитета. Она позволяет на непрерывной основе по различным критериям контролировать устойчивость как отдельных финансово-кредитных организаций, так и банковской системы в целом. В присутствующем сегодня режиме неопределенности, связанном с распространением COVID-19 и влиянием пандемии на экономику страны, только четкое выполнение инструкций регулятора со стороны коммерческих банков и гибкая, основанная на актуальных данных мониторинга отрасли, продуманная политика Банка России позволят преодолеть кризис с наименьшими финансовыми потерями.

Таблица 1

Глобальные прогнозы динамики ВВП, % к предыдущему периоду

Table 1

Global GDP projections, as a percentage of the previous period

Сфера	2019	2020	2021
Мировая экономика	2,9	-3	2,8
США	2,3	-5,9	4,7
Еврозона	1,2	-7,5	4,7
Япония	0,7	-5,2	3
Китай	6,1	1,2	9,2
Россия	1,3	-5,5	3,5

Источник: авторская разработка по материалам МВФ.

URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2020/04/14/weo-april-2020>

Source: Authoring, based on the materials of the IMF.

URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2020/04/14/weo-april-2020>

Таблица 2**Нормативные документы Банка России, регулирующие основные финансовые риски****Table 2****Regulatory documents of the Bank of Russia on the main financial risks**

Вид риска	Норматив	Документ Банка России
Кредитный	Нормативы Н6 — Н12 кредитного риска	Инструкция от 29.11.2019 № 199-И
	Показатели оценки активов банка	Указание от 11.06.2014 № 3277-У
Ликвидности	Нормативы Н2 — Н4 ликвидности	Инструкция от 29.11.2019 № 199-И
	Показатели оценки ликвидности банков	Указание от 11.06.2014 № 3277-У
Фондовый	Значение риска, как часть расчета норматива достаточности капитала Н1	Инструкция от 29.11.2019 № 199-И
		Положение от 03.12.2015 № 511-П
Валютный	Значение риска, как часть расчета норматива достаточности капитала Н1	Инструкция от 29.11.2019 № 199-И
		Положение от 03.12.2015 № 511-П
	Лимит открытой валютной позиции	Инструкция от 28.12.2016 № 178-И
Процентный	Значение риска, как часть расчета норматива достаточности капитала Н1	Инструкция от 29.11.2019 № 199-И
		Положение от 03.12.2015 № 511-П
		Методические рекомендации от 09.07.2020 № 8-МР

Источник: авторская разработка по материалам Банка России. Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/; Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166974/; Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190828/; Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214254/; «Методические рекомендации о расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» (утв. Банком России 09.07.2020 № 8-МР).

URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_356905/

Source: Authoring, based on the materials of the Bank of Russia. Instruction of the Bank of Russia of November 29, 2019 № 199-И "On Statutory requirements and supplementary capital adequacy requirements for banks with General license". URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/; Order of the Bank of Russia of June 11, 2014 № 3277-У "On Methods for assessing the financial stability of banks to recognize its sufficiency for participation in the deposit insurance system".

URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166974/; Regulation of the Bank of Russia of December 3, 2015 № 511-П "On Procedure for calculating the market risk by credit organizations". URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190828/; Instruction of the Bank of Russia of December 28, 2016 № 178-И "On Setting the limits of net foreign exchange position, methods for their calculation, and the specifics of supervision over their compliance by credit organizations".

URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214254/; Guidelines for Calculating the Interest Rate Risk on Assets (Claims) and Liabilities of a Credit Organization (a Group of Banks) (approved by the Bank of Russia on July 9, 2020, № 8-МР).

URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_356905/

Список литературы

1. Антонова М.В., Скляренко И.А. Современные подходы к регулированию и управлению банковскими рисками // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2018. № 1. С. 272—281. URL: <http://vestnik.bukep.ru/arh/full/2018-1.pdf>
2. Петрова Е.Д. Банковские риски: проблемы и перспективы // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 1. С. 174—179. URL: [https://alley-science.ru/domains_data/files/Collection_of_journals/Pervyy%20tom%20Yanvar\(%20isp\).pdf](https://alley-science.ru/domains_data/files/Collection_of_journals/Pervyy%20tom%20Yanvar(%20isp).pdf)
3. Всяких Ю.В., Давыдова А.И. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке как основа его финансовой устойчивости // Молодой ученый. 2015. № 23. С. 501—504. URL: <https://moluch.ru/archive/103/24100/>
4. Akhmer Ye.Zh. Analysis and Management of Credit Risks in the Banking Sector // Наука и образование сегодня. 2018. № 5. С. 30—31. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analysis-and-management-of-credit-risks-in-the-banking-sector>
5. Карасев В.В., Карасева Е.И. Логико-вероятностные модели для оценки банковских рисков // Ученые записки международного банковского института. 2018. № 1. С. 89—107.
6. Зайцева Т.В., Чумакова О.В. Аналитические методы анализа и прогнозирования банковских рисков // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 9. С. 86—88. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiticheskie-metody-analiza-i-prognozirovaniya-bankovskih-riskov>
7. Alhassan A.-M., Solovjeva N.E., Bykanova N.I. The Analysis of the System of Monitoring and Forecasting of Banking Risks // Научный результат. Экономические исследования. 2018. Т. 4. № 4. С. 66—73. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/the-analysis-of-the-system-of-monitoring-and-forecasting-of-banking-risks>
8. Гладких А.Е., Осокина А.О. Банковские риски: теоретический аспект // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 5. С. 521—524. URL: https://alley-science.ru/domains_data/files/8MAY182/BANKOVSKIE%20RISKI%20TEORETICHESKIY%20ASPEKT.pdf

9. Бобрышева Е.С., Бондарчук О.П. Банковский риск-менеджмент // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 4. С. 30—307.
URL: https://edit.alley-science.ru/domains_data/files/051April18/BANKOVSKIY%20RISK-MENEDZhMENT.pdf
10. Шагинян Т.В. Основные риски, возникающие в банковской системе // Аллея науки. 2018. Т. 3. № 4. С. 223—227.
URL: https://alley-science.ru/domains_data/files/004April18/OSNOVNYE%20RISKI,%20VOZNIKAYuShIE%20V%20BANKOVSKOY%20SISTEME.pdf
11. Алиева Ж.М. Особенности банковских рисков в условиях нестабильности в банковской системе // Научный альманах. 2018. № 3-1. С. 16—21. URL: <https://ukonf.com/doc/na.2018.03.01.pdf>
12. Пригодич И.А. Основные проблемы и направления развития современных систем диагностики банковских рисков // Экономика. Управление. Инновации. 2018. № 2. С. 82—86.
URL: https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/17104/1/Prigodich_IA_Osnovnye_problemy%20i%20napravleniia%20razvitiia%20sovremennykh%20sistem%20diagnostiki%20bankovskikh%20riskov.pdf
13. Таджиев Т.А. Проблемы и риски банковской системы РФ // Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2019. Т. 18. № 2. С. 139—144.
14. Дроздова Е.И., Чепульченко Н.И. Проблемы и риски банковского сектора России // *Risks and Safety in Rapidly Changing World: Materials of the 6th International Scientific Conference*. Prague, Vědecko vydavatelské centrum Sociosféra-CZ s.r.o., 2018, pp. 56–58.
URL: http://sociosphere.com/files/conference/2018/k-05_10_18.pdf
15. Анькина А.А. Государственное регулирование рисков деятельности кредитных организаций // Экономика и предпринимательство. 2019. № 2. С. 172—176.
16. Бабенко К.А. Упреждение рисков банковской деятельности: новые подходы к идентификации рисков // Инновации и инвестиции. 2018. № 1. С. 38—40.
17. Seryakova E.V. Assessing the Russian Major Banks' Contribution to the Systemic Liquidity Risk Propagation in Banking. *Digest Finance*, 2018, vol. 23, iss 4, pp. 441–452. URL: <https://doi.org/10.24891/df.23.4.441>

18. *Anokhina M.N.* The Problems of the Banking System and the Ways to Solve Them in the Russian Federation. *Modern Science*, 2018, no. 11, pp. 66–68.
19. *Зверев А.В., Сидорина Т.Н.* Страхование банковских рисков // Экономика. Социология. Право. 2019. № 4. С. 26—32. URL: <http://profit-brgu.ru/wp-content/numbers/2019-N4/2019-N4.pdf>
20. *Туливетрова А.А.* Управление банковскими рисками в ПАО Сбербанк на современном этапе развития экономики // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2. С. 380—383.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Banking

MANAGEMENT OF RISKS OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM IN THE CONTEXT OF ECONOMIC CRISIS

Tat'yana E. CHEKANOVA

Finance University under Government of Russian Federation
Moscow, Russian Federation
tatiana.chekanova120@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-5099-4854>

Article history:

Article No. 611/2020
Received 29 Oct 2020
Received in revised
form 12 Nov 2020
Accepted 26 Nov 2020
Available online
25 December 2020

JEL classification:

E58, G18, G21, G28

Keywords: banking
risk, banking system,
Bank of Russia,
economic crisis, risk
management

Abstract

Subject. The article addresses the Russian approach to mitigating major banking risks that result from the current global economic recession.

Objectives. I focus on the study of the existing system for banking risk regulation in Russia and its potential under the prevailing circumstances.

Methods. The study draws on general scientific methods (analysis, synthesis, comparison, comparison, generalization, abstraction) and elements of comparative, economic and statistical, structural-functional analysis. The paper rests on the provisions of Federal laws of the Russian Federation, regulations of the Bank of Russia, and the IMF data.

Results. The paper analyzes causes and effects of the aggravation of the main banking risks, defines stages of actions taken by Russian banks to minimize the negative impact of risks, investigates modern methods of quantitative and qualitative assessment of existing risks and possible risk-related financial losses, unveils the pros and cons of certain methods. It presents a detailed description of possible actions on the part of banks' management to respond to emerging risks and mitigate them to acceptable level.

Conclusions. To be sustainable, the Russian banking sector should have a strong risk management system, enabling to evaluate and predict changes in the degree of risks and financial losses caused by them.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

Please cite this article as: Chekanova T.E. Management of Risks of the Russian Banking System in the Context of Economic Crisis. *Finance and Credit*, 2020, vol. 26, iss. 12, pp. 2837–2857.
<https://doi.org/10.24891/fc.26.12.2837>

References

1. Antonova M.V., Sklyarenko I.A. [Modern approaches to banking risks regulation and management]. *Vestnik belgorodskogo universiteta kooperatsii*,

- ekonomiki i prava* = *Herald of Belgorod University of Cooperation, Economics and Law*, 2018, no. 1, pp. 272–281.
URL: <http://vestnik.bukep.ru/arh/full/2018-1.pdf> (In Russ.)
2. Petrova E.D. [Banking risks: Problems and prospects]. *Alleya nauki*, 2018, vol. 1, no. 1, pp. 174–179. (In Russ.)
URL: [https://alley-science.ru/domains_data/files/Collection_of_journals/Pervyy%20tom%20Yanvar\(%20isp\).pdf](https://alley-science.ru/domains_data/files/Collection_of_journals/Pervyy%20tom%20Yanvar(%20isp).pdf)
 3. Vsyakikh Yu.V., Davydova A.I. [Financial risk management in a commercial bank as a basis for its financial stability]. *Molodoi uchenyi* = *Young Scientist*, 2015, no. 23, pp. 501–504. URL: <https://moluch.ru/archive/103/24100/> (In Russ.)
 4. Akhmer Ye.Zh. Analysis and Management of Credit Risks in the Banking Sector. *Nauka i obrazovanie segodnya* = *Science and Education Today*, 2018, no. 5, pp. 30–31. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analysis-and-management-of-credit-risks-in-the-banking-sector>
 5. Karasev V.V., Karaseva E.I. [Logical and probabilistic models for estimation of banking risks]. *Uchenye zapiski mezhdunarodnogo bankovskogo instituta* = *Bulletin of the International Banking Institute*, 2018, no. 1, pp. 89–107. (In Russ.)
 6. Zaitseva T.V., Chumakova O.V. [Analytical methods of analysis and forecasting of banking risks]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika* = *Economics and Business: Theory and Practice*, 2018, no. 9, pp. 86–88. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiticheskie-metody-analiza-i-prognozirovaniya-bankovskih-riskov> (In Russ.)
 7. Alhassan A.-M., Solovjeva N.E., Bykanova N.I. The Analysis of the System of Monitoring and Forecasting of Banking Risks. *Nauchnyi rezul'tat*, 2018, vol. 4, no. 4, pp. 66–73. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/the-analysis-of-the-system-of-monitoring-and-forecasting-of-banking-risks>
 8. Gladkikh A.E., Osokina A.O. [Banking risks: The theoretical aspect]. *Alleya nauki*, 2018, vol. 1, no. 5, pp. 521–524. (In Russ.)
URL: https://alley-science.ru/domains_data/files/8MAY182/BANKOVSKIE%20RISKI%20TEORETICHESKIY%20ASPEKT.pdf
 9. Bobrysheva E.S., Bondarchuk O.P. [Risk management in banks]. *Alleya nauki*, 2018, vol. 1, no. 4, pp. 304–307. (In Russ.) URL: <https://edit.alley->

science.ru/domains_data/files/051April18/BANKOVSKIY%20RISK-MENEDZhMENT.pdf

10. Shaginyan T.V. [Main risks arising in the banking system]. *Alleya nauki*, 2018, vol. 3, no. 4, pp. 223–227. (In Russ.)
URL: https://alley-science.ru/domains_data/files/004April18/OSNOVNYE%20RISKI,%20VOZNIKAYuShIE%20V%20BANKOVSKOY%20SISTEME.pdf
11. Alieva Zh.M. [Features of banking risks in conditions of instability in the banking system]. *Nauchnyi al'manakh = Science Almanac*, 2018, no. 3-1, pp. 16–21. URL: <https://ukonf.com/doc/na.2018.03.01.pdf> (In Russ.)
12. Prigodich I.A. [The main problems and directions of development of modern systems for diagnosing banking risks]. *Ekonomika. Upravlenie. Innovatsii = Economics. Management. Innovations*, 2018, no. 2, pp. 82–86.
URL: https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/17104/1/Prigodich_IA_Osnovnye_problemy%20i%20napravleniia%20razvitiia%20sovremennykh%20sistem%20diagnostiki%20bankovskikh%20riskov.pdf (In Russ.)
13. Tadzhiyev T.A. [Problems and risks of the banking system of the Russian Federation]. *Uchenye zapiski rossiiskoi akademii predprinimatel'stva = Scientific Notes of the Russian Academy of Entrepreneurship*, 2019, vol. 18, no. 2, pp. 139–144. (In Russ.)
14. Drozdova E.I., Chepul'chenko N.I. [Problems and Risks of the Russian Banking Sector]. In: *Risks and Safety in Rapidly Changing World: Materials of the 6th International Scientific Conference*. Prague, Vědecko vydavatelské centrum Sociosféra-CZ s.r.o., 2018, pp. 56–58.
URL: http://sociosfera.com/files/conference/2018/k-05_10_18.pdf
15. An'kina A.A. [State regulation of risks of credit institutions]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2019, no. 2, pp. 172–176. (In Russ.)
16. Babenko K.A. [Banking risk prevention: New approaches to risk identification]. *Innovatsii i investitsii = Innovation and Investment*, 2018, no. 1, pp. 38–40. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uprezhdenie-riskov-bankovskoy-deyatelnosti-novye-podhody-k-identifikatsii-riskov> (In Russ.)
17. Seryakova E.V. Assessing the Russian Major Banks' Contribution to the Systemic Liquidity Risk Propagation in Banking. *Digest Finance*, 2018, vol. 23, iss. 4, pp. 441–452. URL: <https://doi.org/10.24891/df.23.4.441>

18. Anokhina M.N. The problems of the banking system and the ways to solve them in the Russian Federation. *Modern Science*, 2018, no. 11, pp. 66–68.
19. Zverev A.V., Sidorina T.N. [Bank risk insurance]. *Ekonomika. Sotsiologiya. Pravo = Economy. Sociology. Law*, 2019, no. 4, pp. 26–32.
URL: <http://profit-brgu.ru/wp-content/numbers/2019-N4/2019-N4.pdf>
(In Russ.)
20. Tulivetrova A.A. [Problems and prospects for improving the management of banking risks in PAO Sberbank]. *Innovatsionnye tekhnologii v mashinostroenii, obrazovanii i ekonomike = Innovative Technologies in Mechanical Engineering, Education and Economy*, 2018, vol. 14, no. 1-2, pp. 380–383. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.