

Страновые особенности как фактор развития управления рисками в банковской отрасли

Заявка № 1296417

В настоящее время изучение страновых особенностей управления рисками в банковской сфере представляет собой большой интерес и является актуальным по многим причинам. Во-первых, XXI век характеризуется своей нестабильностью: мировой финансовый кризис 2008-2009 гг., пандемия COVID-19, геополитический кризис 2022 года, - все это события, оказывающие негативное влияние на деятельность российских банков и создающие дополнительные статьи расходов государственного бюджета. Так, в 2008 году для докапитализации банков в России было выделено около триллиона рублей [7]. В 2022 году российским банкам также потребовались средства для проведения докапитализации. По прогнозам аналитиков, банковскому сектору была необходима господдержка в размере 2,2 трлн руб [1].

Во-вторых, в XXI веке развитие банковской системы происходит в условиях цифровой экономики. Согласно исследованию, проведенному консалтинговой компанией Deloitte в 2020 году, Россия вошла в топ-10 по уровню цифровизации банковских услуг [9]. Такие показатели объясняются тем, что российские банки много средств выделяют на цифровизацию. Например, в 2021 году расходы составили 514 млрд руб [6].

Еще одним явлением, оказывающим непосредственное влияние на банковский сектор, является санкционное давление. Риски, возникающие ввиду данного обстоятельства, особенно актуальны для российских банков. Начиная с 2014 года, США вместе со своими союзниками вводят санкции в отношении России, что вызывает реализацию рисков. Во-первых, подобные обстоятельства способствуют возникновению риска потери ликвидности, что обусловлено тремя факторами: применением секторальных санкций к государственным банкам, в связи с чем их возможности привлечения финансирования на финансовых рынках США и ЕС ограничиваются; блокировкой зарубежных активов банков, а также возросшей потребностью предприятий в получении кредитов. Во-вторых, введение санкций отрицательно сказалось на суверенном кредитном рейтинге страны: рейтинговые агентства в 2014 г. присвоили России уровень ВВВ-, что понизило инвестиционную привлекательность страны и активизировало репутационный риск. В-третьих, в данный период ввиду нестабильной экономической и политической ситуации финансовое положение заёмщиков российских банков ухудшилось, что представляло собой риск для банка, так как повлекло за собой рост просроченной задолженности [8].

Очередной этап введения антироссийских санкций начался в 2022 году, что было связано с признанием Россией независимости ДНР и ЛНР и проведением спецоперации на Украине. Санкции 2022 года являются дифференцированными по своему характеру и направлены на ограничение деятельности ведущих российских банков: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Открытие, МКБ, Совкомбанк, Россельхозбанк, Альфа-банк и другие. Одни банки были отключены от SWIFT, зарубежные активы других банков были заблокированы, часть кредитных организаций была внесена в чёрный список, также был наложен запрет на использование карт кредитных организаций. Отдельно необходимо сказать о том, что были заморожены резервы Банка России на сумму 300 миллиардов долларов. Беспрецедентные санкционные меры 2022 года нанесли значительный ущерб российскому банковскому сектору[2].

Вышеназванные причины заставляют по-новому взглянуть на привычные подходы к управлению рисками и разработать новые, которые позволят ответить на вызовы XXI века. Устойчивое же развитие банковского сектора необходимо для страны ввиду следующих

причин. Во-первых, состояние банковской отрасли во многом определяет экономическое развитие страны, так как банки являются главными финансовыми посредниками, чья деятельность связана с перераспределением денежных ресурсов между секторами экономики. На протяжении истории банки привлекали денежные средства и осуществляли кредитование. Во-вторых, через банки проходят мировые финансовые потоки. Это означает, что данные организации играют важную роль в обеспечении устойчивых финансовых отношений между странами. В-третьих, банки являются частью финансово-промышленных групп, следовательно их состояние оказывает непосредственное влияние на функционирование всей группы [7].

Необходимость обеспечения непрерывности деятельности кредитных организаций также обусловлена высокой социальной значимостью банковского сектора. Банки играют важную роль в социально-экономическом развитии страны, ведь существует ряд вопросов, для решения которых необходимо участие банков. Среди данных вопросов можно отметить увеличение объема рынка доступного жилья, повышение платежеспособного спроса населения и повышение доли занятости. Так, система потребительских кредитов способствует увеличению платежеспособного спроса; ипотечное кредитование позволяет сделать приобретение жилья доступным для населения. Нельзя не отметить значение банковской деятельности для осуществления национальных проектов в области образования, сельского хозяйства и других приоритетных отраслей экономики, где необходимо кредитование. Исследователи отмечают, что социальный аспект банковской деятельности можно понимать как в широком, так и в узком смысле. В широком смысле социальный аспект проявляется в том, что банки предоставляют услуги различным представителям общества и наполняют экономику денежными ресурсами, превращаясь в социальные институты. В узком смысле социальная сторона деятельности банков проявляется в том, что они обеспечивают выполнение задач социальной политики, проводимой государством. Кроме этого для реализации целей социальной политики необходим значительный объем денежных ресурсов. Именно банковская деятельность позволяет переместить деньги из одного сектора в тот, где они требуются [10].

В рамках данного исследования будут рассмотрены страновые особенности развития системы управления рисками в начале XXI века.

Цель данной исследовательской работы состоит в том, чтобы определить ключевые риски российского банковского сектора, обусловленные страновыми особенностями, и предложить рекомендации по совершенствованию системы риск-менеджмента российских банков.

Для достижения цели были поставлены следующие **задачи**:

1. Определить страновые особенности, оказывающие наибольшее влияние на развитие российского банковского сектора.
2. Выявить и классифицировать факторы риска, которые должны учитываться при формировании системы управления рисками.
3. Разработать практические рекомендации, которые позволят усовершенствовать систему управления рисками в российских банках, сделав российский банковский сектор более устойчивым к вызовам XXI века.

Объектом данной исследовательской работы выступает управление рисками в банковской отрасли.

Предметом являются страновые особенности управления рисками в банковской отрасли.

В результате проведения исследования было выявлено, что на современном этапе наибольшее влияние на развитие российского банковского сектора оказывают следующие страновые особенности: жесткая денежно-кредитная политика, развитие банковской сфе-

ры в условиях сильного санкционного давления, высокий уровень цифровизации в отрасли, особенности внедрения ESG-повестки, развитие банковского сектора на новых территориях, высокие кредитные риски, закредитованность населения. Все вышеназванные страновые особенности выступают источником возникновения группы рисков, реализация которых может нанести значительный ущерб банкам. Именно поэтому в настоящее время необходимо уделить особое внимание управлению данными рисками.

Источники и литература

- 1) Банковскому сектору может понадобиться 3,5 трлн рублей докапитализации [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/03/21/914509-bankovskomu-sektoru-mozhet-ponadobitsya-35-trln-dokapitalizatsii> (дата обращения: 09.01.2023).
- 2) Бородин А. И., Белянчикова Т. В., Наточеева Н. Н. Экономический суверенитет банковского сектора России в условиях геополитической напряженности // Банковское Дело. 2022. № 6. С. 25–30.
- 3) Годовой отчет. ПАО «ВТБ». –Москва, 2022. – С.123.
- 4) Годовой отчет. ПАО «Сбербанк». –Москва, 2022. –С.275.
- 5) Гусев И.И. Социальная компонента рынка банковских услуг : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.01 / Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова. - Москва, 2006. - 22 с.
- 6) Информатизация в банковской сфере. ТМТ Consulting. [Электронный ресурс]. URL: <http://tmt-consulting.ru/wp-content/uploads/2022/04/Информатизация-в-банковской-сфере.pdf> (дата обращения: 08.01.2023).
- 7) Минфин выделил на поддержку банков около триллиона рублей [Электронный ресурс]. URL: <https://rg.ru/2008/10/01/banki.html> (дата обращения: 09.01.2023).
- 8) Панова Г.С. Банки в условиях международных санкций: стратегия и тактика // Вестник МГИМО Университета. 2016. № 1 (46). С. 154–168.
- 9) Россия вошла в топ-10 стран по цифровизации банков [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2020/10/11/842808-rossiya-voshla> (дата обращения: 08.01.2023).
- 10) Якунин С.В. Роль банков как финансовых посредников в современной экономике // Деньги и кредит. - 2006. - № 4. –С. 31-34.