

**Современное состояние банковского сектора и направления
совершенствования организации системы внутреннего контроля и
управления рисками в коммерческих банках**

Графский А.Р., магистрант,

Самарский государственный технический университет, Самара, Россия

Ларкина А.А., к.э.н., доцент,

Самарский государственный технический университет, Самара, Россия

Аннотация. В статье проведен анализ общего состояния банковского сектора России. Выявлены благоприятные тенденции макроэкономических факторов, представленные повышением уровня инвестирования в основной капитал, снижением темпов инфляции. Изучена тенденция генерируемого банками совокупного сальдированного финансового результата. Отмечено, что экономическая нестабильность на финансовых рынках способствовала изменению структуры денежной базы в широком определении в РФ и отмечен рост наличных денег в обращении, снижением количества функционирующих банков. Приведены причины возникновения негативных факторов. На основе проведенного исследования отмечено, что формирование и реализация системы риск-ориентированного внутреннего контроля со стороны ЦБ РФ является его основной задачей по созданию условий для правильного развития финансово-банковской системы и стабильного роста денежного рынка.

Ключевые слова: система внутреннего контроля, риск, управление рисками, банковская деятельность, риск-менеджмент в банковской деятельности

**Current state of the banking sector and ways of improving internal control and
risk management in commercial banks**

Grafsky A.R., master's student,

Samara state technical University, Samara, Russia

Larkina A.A., candidate of economic Sciences, associate Professor,
Samara state technical University, Samara, Russia

Annotation. Analysis of the general state of the banking sector of Russia. Favorable trends in macroeconomic factors have been identified, represented by an increase in the level of investment in fixed assets and a decrease in the rate of inflation. The trend of the total balanced financial result generated by banks has been studied. It was noted that economic instability in financial markets contributed to the change in the structure of the monetary base in a broad definition in the Russian Federation and there was an increase in cash in circulation, a decrease in the number of functioning banks. The reasons for the occurrence of negative factors are given. Based on the research carried out, it was noted that the formation and implementation of a system of risk-oriented internal control by the Central Bank of the Russian Federation is its main task to create conditions for the correct development of the financial and banking system and stable growth of the money market.

Keywords: the system of internal control, risk, risk management, bank activity, risk management in bank activity

Введение

В условиях мировых финансово-экономических кризисов успешное развитие банковской деятельности находится под влиянием большого количества факторов внешней и внутренней среды. Неопределенность содержит в себе как риски для функционирования предприятий, так и потенциальные возможности.

В данной ситуации руководству организации для принятия эффективных решений необходимо найти оптимальный баланс между рисками и прибыльностью. Достижение данной цели возможно через разработку действенной системы внутреннего контроля и управления рисками. Методические рекомендации по разработке данной системы представлены в своде принципов банковского регулирования и надзора Базель III,

утвержденного Базельским Комитетом по банковскому надзору.¹ В числе требований данного стандарта каждой организации необходимо формировать резервный капитал, на постоянной основе вести мониторинг ликвидности и возможности возникновения рискованных ситуаций и пр.

Проблема эффективно функционирующего риск-ориентированного внутреннего контроля в коммерческих банках, несмотря на всю ее актуальность и значимость, не только далека от окончательного решения, но и остается пока еще недостаточно изученной как в научном отношении, так и в плане практической реализации.

В методическом аспекте актуальна разработка единого методического обеспечения программ внутренних проверок банковских операций и оценки организации систем внутреннего контроля, полезных не только для надзорных органов, но и для внутреннего пользования.

Результаты исследования

Система внутреннего контроля и управления рисками в коммерческих банках к основным целям функционирования относит контроль за сохранением и эффективным использованием ресурсов и потенциала организации, снижением числа непредвиденных убытков до уровня риск-аппетита, своевременной адаптацией к изменениям внешней и внутренней среды.²

Следует отметить наличие прямой взаимосвязи между управлением рисками и внутреннем контролем. Потому как риск-менеджмент, включенный в состав системы внутреннего контроля, позволяет достигать указанных целей через разработку культуры управления рисками, определение риск-аппетита и допустимых пределов риска, а также формирование рекомендаций и отчетности

¹ Антюшина, В. В. Международные стандарты банковской деятельности Базель III: реформа продолжается / В. В. Антюшина. — Текст : непосредственный, электронный // Молодой ученый. — 2019. — № 3 (241). — С. 142-145. — URL: <https://moluch.ru/archive/241/55836/>.

² Волкова А.А. Государственный финансовый контроль в России / А.А. Волкова, Э.Р. Акбашева // Центральный научный вестник. – 2017. – № 22 (39). – С. 51–52.

для высшего менеджмента.³ На основании данного факта основным направлением совершенствования организации системы внутреннего контроля и управления рисками в коммерческих банках выступает разработка и внедрение риск-ориентированного подхода, что объясняется нестабильностью как факторов внешней, так и внутренней среды коммерческих банков.

Основным показателем снижения эффективности функционирования экономики страны выступает темп роста ВВП, которые показывает ее способность генерировать доход от реализации произведенных работ и услуг. В 2019г. РФ темп роста составил 1,3%, что ниже показателей двух предыдущих периодов (Рис. 1).

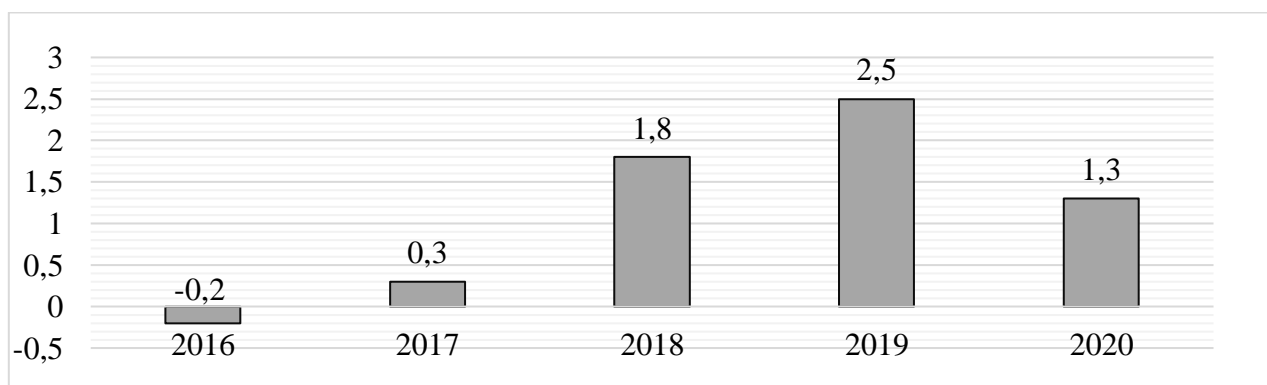


Рис. 1 – Темп роста ВВП России, в % к предыдущему году⁴

Сдерживание экономического роста обусловлено падением чистого экспорта и слабым внешним спросом на фоне ограничений ОПЕК+, а также укреплением реального эффективного курса национальной валюты. К основному драйверу роста ВВП относятся расходы на конечное потребление. Однако на фоне повышения ставки НДС с 18,00 до 20,00% снизились расходы населения. Данный негативный фактор был от части компенсирован увеличением инвестиций (Рис. 2).

³ Шихвердиев, А.П. Внутренний контроль и управление рисками в системе корпоративного управления. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: [http:// koet.syktsu.ru/vestnik/2012/2012-2/17/17.html](http://koet.syktsu.ru/vestnik/2012/2012-2/17/17.html).

⁴ Министерство экономического развития и инвестиций Самарской области. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economy.samregion.ru>.

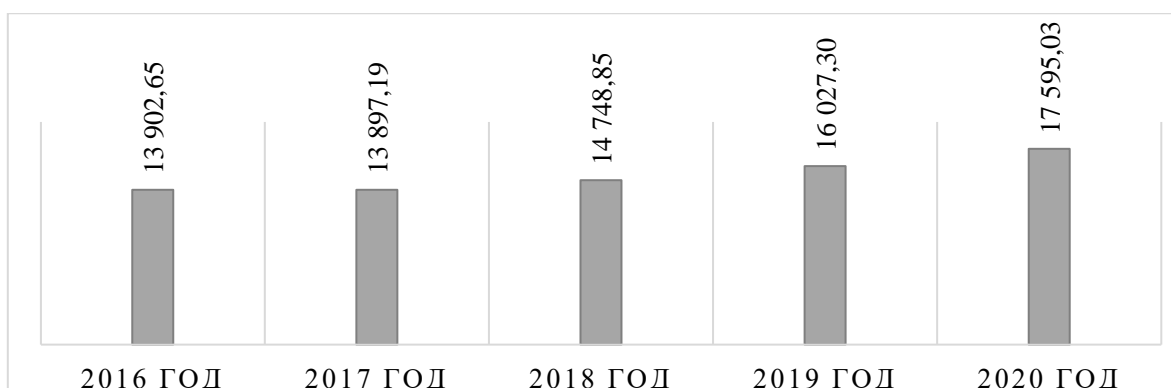


Рис. 2 – Инвестиции в основной капитал в Российской Федерации, в млрд.руб.⁵

Инфляционная картина в РФ оптимистична по причине сдерживания данных процессов до уровня 3,00% на начало 2020г., что позволяет сохранять стоимость произведенных товаров и услуг до момента приобретения конечными потребителями (Рис. 3).

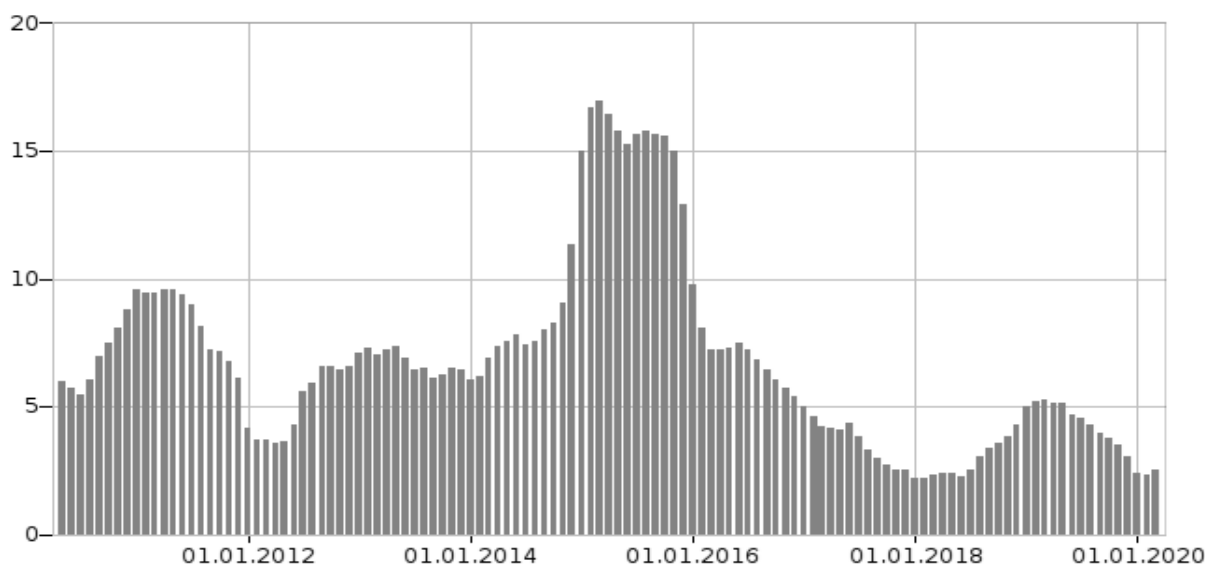


Рис. 3 – Уровень инфляции по месяцам в годовом исчислении за 10 лет в РФ, в %⁶

На протяжении пяти лет отмечается снижение ключевой ставки ЦБ РФ с 11,00 % (2016г.) до 6,00 % (2020г.), что направлено на увеличение кредитования.

⁵ Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Самарской области. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://samarastat.gks.ru>.

⁶ Официальный сайт Компании EY. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.ey.com>.

Негативное влияние на денежно-кредитную политику РФ оказывает снижение цен на нефть марки Urals (Рис. 4).



Рис. 4 – Динамика цен на нефть марки Urals, в долларах США ⁷

Банком России с 2017г. по настоящий момент реализуется политика по оздоровлению банковского сектора и упразднению кредитных организаций, которые практикуют рискованную кредитную политику и нарушают законодательство в области управления рисками. Для повышения уровня прибыли и сокращения располагаемыми резервами ЦБ РФ принят к практической реализации международный стандарт МСФО-9.

В период пяти лет активы банков возрастают на 2,7%, кредитный портфель на 10,1 %. В тоже самое время отрицательная динамика по кредитам предприятиям (-5,7%) и ссудам населению (-7,89%). Снижение выдаваемых кредитов обусловлено снижением уровня доходов населения и ростом уровня просроченной задолженности по кредитам.

Экономическая нестабильность на мировом и отечественном финансовом рынке в условиях пандемии коронавирусной инфекции способствовала изменению структуры денежной базы в широком определении в РФ (Рис. 5). Происходящие события стали причиной роста наличных денег в обращении, что

⁷ Официальный сайт Компании EY. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.ey.com>.

при сравнении с динамикой изменений 2011г. указывает на формирование кризисной ситуации.



Рис. 5 – Структура денежной базы в широком определении в РФ, на начало года в %⁸

В сложившихся условиях, при которых снижается объем облигаций ЦБ РФ, депозитов кредитных организаций в ЦБ РФ и отмечен рост наличных денег в обращении, действие денежного мультипликатора будет замедляться и снижаться количество денежной массы, что негативно влияет на эффективность функционирования финансового сектора экономики.

Сформированные макроэкономические условия функционирования отражаются в динамике показателей деятельности кредитных организаций на территории РФ (Рис. 6). По причине возрастания негативных факторов за период пяти лет ЦБ РФ увеличивает большими темпами (+23,10%) размер выдаваемых кредитов и депозитов кредитным организациям, чем физическим лицам и организациям (+21,03%).

⁸ Официальный сайт Банка России. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.cbr.ru>.



Рис. 6 – Динамика показателей деятельности кредитных организаций на территории РФ, в млрд. руб.⁹

Данный факт в совокупности с ростом уставного капитала действующих кредитных организаций (+21,18%) свидетельствует о мероприятиях ЦБ РФ по поддержанию динамики формирования денежной базы.

В анализируемом периоде отмечается снижение количества кредитных организаций, функционирующих на территории РФ, с 733 до 442 ед. (-39,70%), из которых количество организации с иностранным участием в уставном капитале на начало 2020г. составило 133 ед. (-33,17%) (Рис. 7).

Снижение количества кредитных организаций обусловлено внедрением с 2014 г. нормативов «Базель III» и с подготовкой банковского сектора к переходу до 2022г. к стандартам проекта «Базель IV». Во исполнение требований усилена работа временной администрации по управлению кредитной организацией. Данное подразделение ЦБ РФ назначается Банком России и действует в соответствии с ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

⁹ Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Самарской области. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://samarastat.gks.ru>.

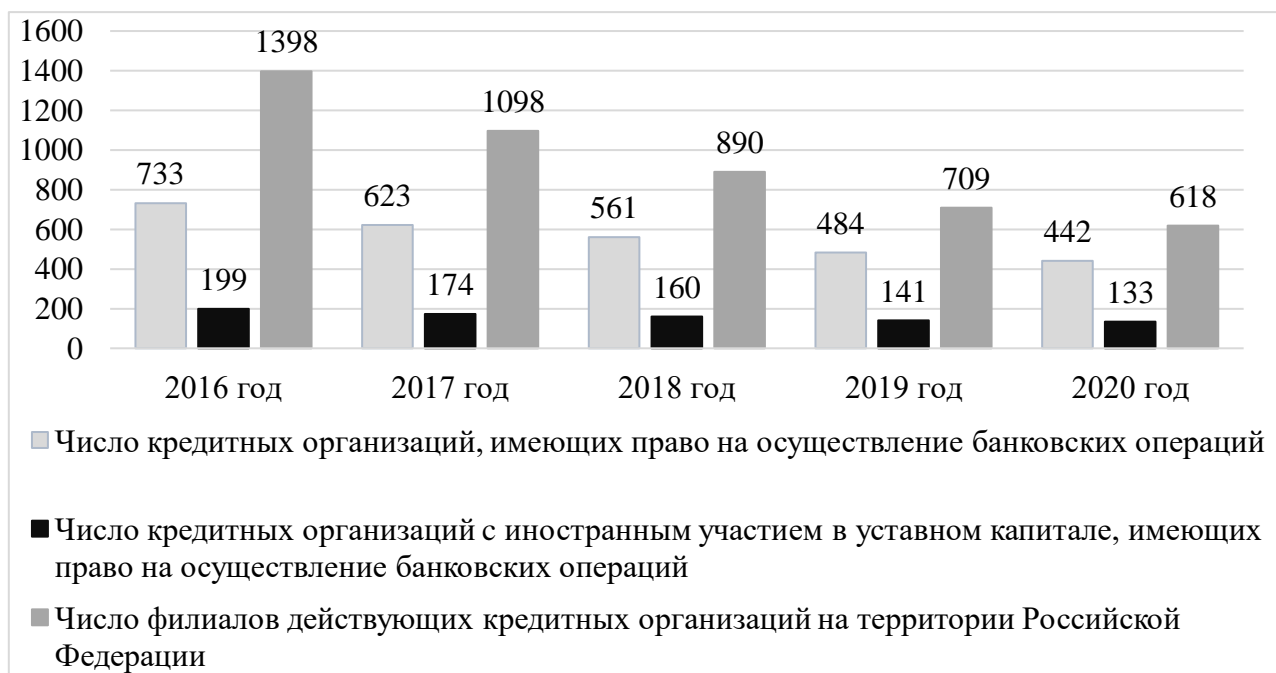


Рис. 7 – Динамика количества кредитных организаций, функционирующих на территории Российской Федерации, в ед.¹⁰

Одним из факторов выявленной динамики количества кредитных организаций может служить тот факт, что в кредитных организациях с иностранным капиталом внедрена прогрессивная модель риск-ориентированной системы внутреннего контроля.

Проводимая политика ЦБ РФ в части проведения проверок и сокращение действующих кредитных организаций позволило в 2016-2019гг. повысить общий объем сгенерированной прибыли с 191 965,00 до 2 036 844,00 млн. руб. и сократить объем убытков до значения 159 555,00 млн. руб. (-70,66%) (Рис. 8).

Основу финансового результата банковского сектора формируют крупнейшие банки, в число которых по данным Агентства РИА Рейтинг вошли Сбербанк, Банк ВТБ, Альфа-Банк, Банк ГПБ и пр. (Рис. 9).

¹⁰ Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Самарской области. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://samarastat.gks.ru>.

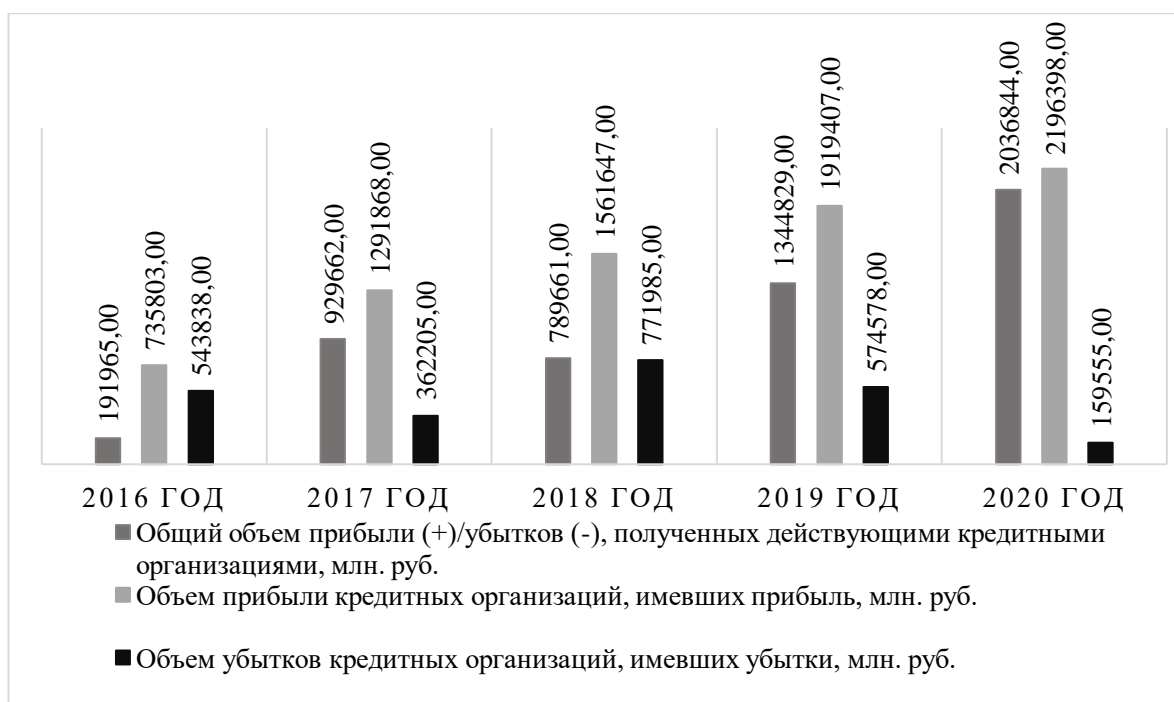


Рис. 8 – Динамика финансовых результатов кредитных организаций РФ, в млн.руб.¹¹

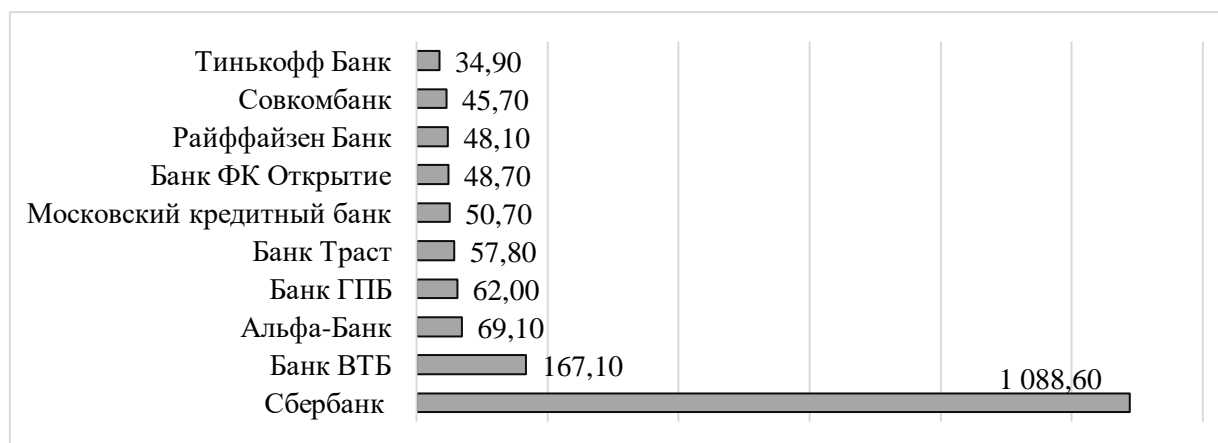


Рис. 9 – Объем сгенерированной прибыли 10 крупнейшими кредитными организациями РФ в 2019г., в млрд. руб.¹²

В тоже самое время за период 2018-2019гг. уровень рентабельности пяти и з десяти крупнейших кредитных организаций РФ снижается (Рис. 10) по причинам макроэкономических факторов (политические и экономические).

¹¹ Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Самарской области. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://samarastat.gks.ru>.

¹² Официальный сайт Компании ЕУ. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.ey.com>.

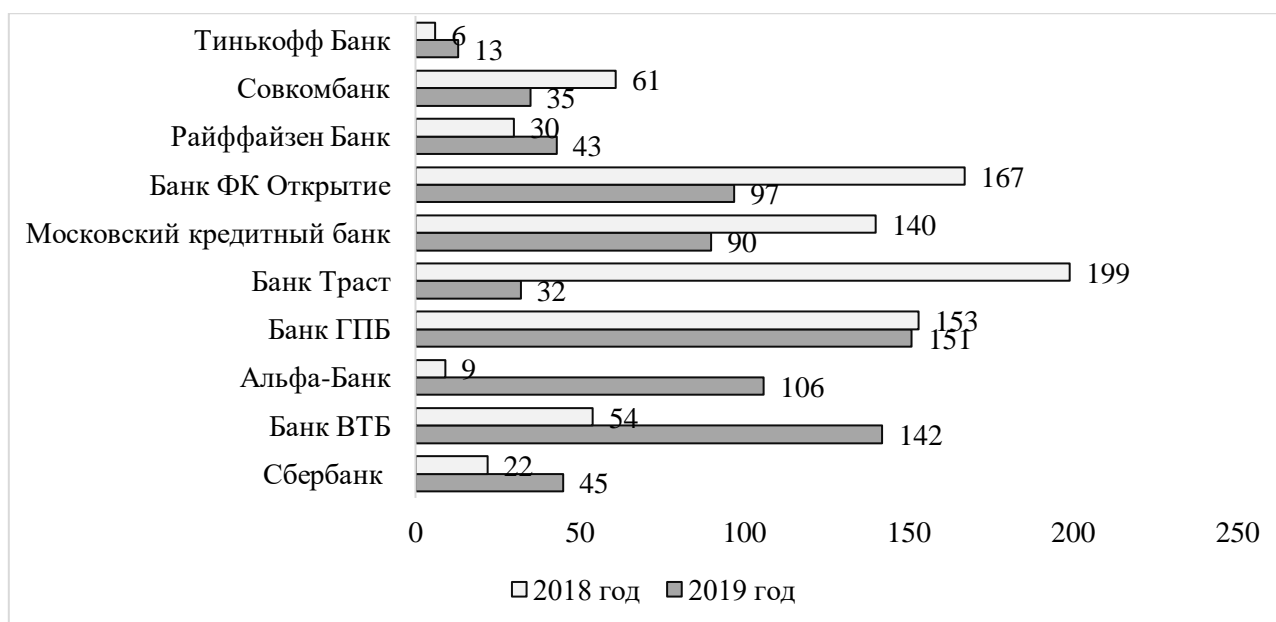


Рис. 10 – Динамика уровня рентабельности 10 крупнейших кредитных организаций РФ в 2018-2019гг.¹³

Необходимо отметить, что в общем объеме сгенерированной прибыли десяти крупнейших кредитных организаций РФ в 2019г. лидирующее место занимает ПАО «Сбербанк», уровень прибыли которой составил 1 088,60 млрд. руб. Достижению данного результата способствовало множество факторов, в числе которых высокий уровень клиентоориентированности, качественная проработки миссии и стратегии, внедрение мировых технологий управления рисками, а также разработка и реализация с 2018г. стратегии по трансформации Сбербанка в технологическую компанию и экосистемы. Реализуемая стратегия развития позволяет ПАО «Сбербанк» снижать динамику сокращения количества филиалов в РФ (-7ед.) по сравнению с иными кредитными организациями (-780 ед.) (Рис. 11).

Для поддержания лидирующего положения ПАО «Сбербанк» на рынке банковских услуг реализует политику усиления внутреннего контроля и управления рисками.

¹³ Официальный сайт Компании ЕУ. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.ey.com>.

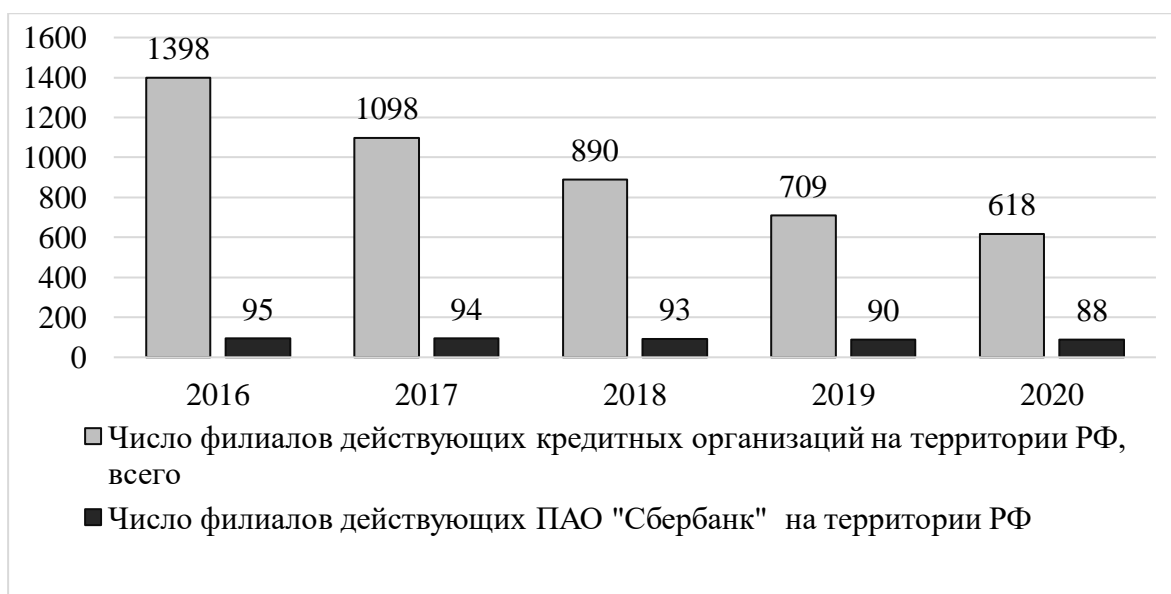


Рис. 11 – Динамика количества филиалов действующих кредитных организаций и ПАО «Сбербанк» на территории РФ, шт.¹⁴

Международная практика также показывает, что своевременное выявление, анализ и оценка негативных факторов влияния на деятельность коммерческих организаций является ведущим в повышении эффективности ее функционирования. Следует также отметить, что формирование риск-ориентированной системы внутреннего контроля требует высокого уровня финансовых вложений, что возможно только для крупных кредитных организаций.¹⁵

Формирование риск-ориентированной системы внутреннего контроля выступает одной из основных задач совершенствования банковского надзора со стороны ЦБ РФ для исключения сокрытия противоправных действий. В силу того, что ЦБ РФ выступает мегарегулятором, то внедрение в надзорную деятельность риск-ориентированного внутреннего контроля будет способствовать повышению эффективности функционирования каждой кредитной организации и всего банковского сектора. Достижению данного

¹⁴ Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Самарской области. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://samarastat.gks.ru>.

¹⁵ Andersson, M., Dillén, H., Sellin, P. Monetary Policy Signalling and Movements in The Swedish Term Structure of Interest Rates. / M. Andersson, H. Dillén, P. Sellin. In: Market Functioning and Central Bank Policy. – 2002.- BIS Papers, N 12. - P. 268–297.

результата будет способствовать реализации в каждом коммерческом банке страны стандартизированной политики риск-ориентированной системы внутреннего контроля, что снизит затраты финансовых средств на самостоятельную разработку.

Заключение

Формирование и реализация системы риск-ориентированного внутреннего контроля со стороны ЦБ РФ является его основной задачей как мегарегулятора через создание условий для правильного развития финансово-банковской системы и стабильного роста денежного рынка. Однако каждый из участников банковского сектора может адаптировать данную систему под свои особенности с учетом исполнения требований законодательства и требований к ведению деятельности.

Разработка и реализация системы внутреннего контроля и управления рисками в коммерческом банке позволит своевременно и в полном объеме обеспечить оценку рисков и разрабатывать компенсационные мероприятия, что повысит качество функционирования организации, ее конкурентоспособность и рентабельность. Достижение поставленных положительных результатов по повышению эффективности и прибыльности организации банковского сектора возможно только при качественно разработанной и реализуемой системе внутреннего контроля и оценке рисков.

Библиографический список

1. Антюшина, В.В. Международные стандарты банковской деятельности Базель III: реформа продолжается / В.В. Антюшина. – Текст: непосредственный, электронный // Молодой ученый. – 2019. – № 3 (241). – С. 142-145. — URL: <https://moluch.ru/archive/241/55836/>.

2. Волкова А.А. Государственный финансовый контроль в России / А.А. Волкова, Э.Р. Акбашева // Центральный научный вестник. – 2017. – № 22 (39). – С. 51–52.

3. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: www.consultant.ru.

4. Министерство экономического развития и инвестиций Самарской области. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://economy.samregion.ru>.

5. Официальный сайт Компании ЕУ. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.eu.com>.

6. Официальный сайт Банка России. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.cbr.ru>.

7. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Самарской области. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://samarastat.gks.ru>.

8. Шихвердиев, А.П. Внутренний контроль и управление рисками в системе корпоративного управления. [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://koet.syktsu.ru/vestnik/2012/2012-2/17/17.html>.

9. Andersson, M., Dillén, H., Sellin, P. Monetary Policy Signalling and Movements in The Swedish Term Structure of Interest Rates. / M. Andersson, H. Dillén, P. Sellin. In: Market Functioning and Central Bank Policy. – 2002. – BIS Papers, № 12. – P. 268–297.

References

1. Antyushina, V.V. International Banking Standards Basel III: Reform Continues/ V.V. Antyushina. – Text: Direct, Electronic//Young Scientist. - 2019. - № 3 (241). – P.142-145. – URL: <https://moluch.ru/archive/241/55836/>.

2. Volkova A.A. State Financial Control in Russia/A.A. Volkova, E.R. Akbasheva //Central Scientific Journal. – 2017. – № 22 (39). – S. 51-52.

3. Regulation of the Bank of Russia № 242-П dated 16.12.2003 (ed. 04.10.2017) «On Organization of Internal Control in Credit Institutions and Banking Groups» [Electronic resource] - Access mode. - URL: www.consultant.ru.

4. Ministry of Economic Development and Investments of the Samara region. [the electronic resource] is the access Mode. – URL: <http://economy.samregion.ru>.
5. Official site of the EY Company. [an electronic resource] – the access Mode. – URL: <https://www.ey.com>.
6. Official site of the Bank of Russia. [an electronic resource] – the access Mode. – URL: <https://www.cbr.ru>.
7. Territorial authority of Federal State Statistics Service in the Samara region. [an electronic resource] – the access Mode. – URL: <http://samarastat.gks.ru>.
8. Shikhverdiyev, A.P. Internal control and risk management in the corporate governance system. [an electronic resource] – the access Mode. – URL: <http://koet.syktso.ru/vestnik/2012/2012-2/17/17.html>.
9. Andersson, M., Dillén, H., Sellin, P. Monetary Policy Signalling and Movements in The Swedish Term Structure of Interest Rates. / M. Andersson, H. Dillén, P. Sellin. In: Market Functioning and Central Bank Policy. – 2002. – BIS Papers, № 12. – P. 268–297.