

УДК 336.71

## ***ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ И РИСКАМИ***

***Зернова Л. Е.***

*к. э. н., доцент*

*Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина,  
г. Москва, Россия*

### **Аннотация.**

Статья рассматривает систему внутренних и внешних факторов, влияющих на управление операциями, а также рисками в коммерческих банках. Для совершенствования управления банковскими операциями систематизированы и уточнены влияющие факторы, дана характеристика основным из них. Представлены результаты анализа основных внешних и внутренних недостатков развития банковского сектора в РФ. Выявлены связанные с этими процессами виды рисков. Структурированы цели и задачи системы управления рисками, уровни управления рисками, задачи каждого уровня, этапы процесса интегрированного управления рисками.

**Ключевые слова:** управление, коммерческий банк, банковская операция, риск, управление банковскими операциями, управление рисками

## ***FACTORS AFFECTING BANK OPERATIONS AND RISK MANAGEMENT***

***Zernova L. E.***

*Candidate of Economic Sciences, Associate professor*

*Russian state University by the name of A. N. Kosygin,  
Moscow, Russia*

### **Abstract.**

The article examines the system of internal and external factors that affect the management of operations and risks in commercial banks. To improve the management of banking operations, the influencing factors are systematized and refined, and the main ones are characterized. The results of the analysis of the main external and internal shortcomings of the banking sector development in the Russian Federation are presented. The types of risks associated with these processes are identified. The goals and objectives of the risk management system, the levels of risk management, the tasks of each level, and the stages of the integrated risk management process are structured.

**Keywords:** management, commercial bank, banking operation, risk, banking operations management, risk management

Клиенты любого коммерческого банка ожидают высокого уровня качества обслуживания и управления банковскими операциями. Управлять банковскими операциями довольно не просто, их количество в коммерческом банке значительно, состав разнообразен [1,2]. Следовательно, на процесс управления влияют различные факторы. Часть из них непосредственно связаны с работой конкретного коммерческого банка, другие факторы не имеют прямой связи с его функционированием [3]. Систематизация и уточнение этих факторов является важным этапом для совершенствования теории и практики управления банковскими операциями. Проведенный анализ показал, что факторы, оказывающие влияние на качество управления банковскими операциями, можно систематизировать в 2 группы с делением их на внутренние и внешние (рис.1).

Как видно из рис.1, внешние факторы содержат уровень развития институтов и институциональной обстановки России, действительного сектора экономики и области торговли и услуг, банковской сферы и банковского контроля, инвестиционной среды и состояния мировых рынков капитала. У коммерческого банка отсутствует влияние на внешние факторы, но он должен подстраиваться под их изменения и постоянно учитывать их в своей деятельности. Этот процесс должен проявляться в развитии и совершенствовании методов работы с клиентами и инвесторами [3].

Уровень развития институтов и институциональной среды определяется влиянием на работу банка государственных структур в лице законодательных, исполнительных и судебных органов власти. Реализация на практике различных новых законодательных инициатив может как усложнять, так и облегчать функционирование банковского сектора страны.



Рис.1. Основные факторы, влияющие на управление банковскими операциями  
(Составлено автором)

Главным результатом в деятельности государственных органов является падение уровня коррупции в стране и формирование благоприятной среды для ведения бизнеса путем обеспечения эффективной, быстрой и качественной работы контролирующих и регистрирующих служб. В Индексе восприятия коррупции в 2018 г. Россия заняла 136 место из 175 возможных [4]. Высокий уровень коррупции затормаживает и развитие банков.

ЦБ РФ назначает правила и условия доступа к ресурсам на рынке, является кредитором для коммерческих банков, следовательно, от его правильных и эффективных решений зависит состояние активов и пассивов банка, ценность привлеченных средств. Функции Центрального банка представлены на рисунке 2. ЦБ определяет пороговые показатели ставок кредитования кредитных организаций через ключевую ставку.

Клиенты банка, имеющие свой характер деятельности и определенные особенности, вправе выбирать тот или иной банк. Следовательно, банку лучше занять и закрепить за собой определенную рыночную нишу.

При создании коммерческими банками новых продуктов и услуг, создании кредитных программ в процессе управления банковскими операциями следует учитывать институциональные особенности государства.



Рис. 2. Функции ЦБ РФ

Источник: Составлено автором на основании данных Банка России

При управлении банковскими операциями и формировании стратегии управления банковскими операциями менеджеры банков должны сосредоточенно брать в расчет особенности отношений с иностранными инвесторами, которые настороженно относятся к экономическому положению России. Кредитным организациям не стоит совсем отказываться от иностранных инвестиций, а наоборот, следует активно привлекать их, не уменьшая при этом привлечение капиталов российских вкладчиков.

Поиск выхода из проблем, связанных с инвестиционным климатом, часто следует искать в развитии институциональных условий, в которых функционируют коммерческие банки, строящие управление банковскими операциями на основе отечественных реалий ведения бизнеса.

Уровень развития банковской сферы и банковского контроля России отражает общее состояние банков. Он формирует предпосылки для конкурентной рыночной среды, когда каждый банк формирует собственный порядок работы по управлению банковскими операциями, правила и процесс управления, бизнес-процессы. Конкуренция является средством развития банковских продуктов и совершенствования информационных процессов. Она постоянно побуждает кредитные организации создавать новые инновационные банковские продукты и услуги [5].

Проанализируем вопросы развития банковской сферы в России, представленные путем определения внешних и внутренних недостатков (табл. 1).

Таблица 1 – Внешние и внутренние недостатки развития банковского сектора в РФ

Внешние недостатки	Внутренние недостатки
Низкий уровень диверсификации экономики и общий дефицит ее инвестиционных возможностей	Безответственность владельцев и менеджмента некоторых банков при принятии бизнес-решений, диктуемых погоней за краткосрочной прибылью в ущерб финансовой устойчивости
Ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов	Неудовлетворительное в ряде случаев состояние управления, включая корпоративный аспект и управление рисками, в том числе вследствие ориентации кредитных организаций на обслуживание бизнеса владельцев
Высокий уровень непрофильных (административных) расходов кредитных организаций, в том числе связанных с проведением проверок и хранением больших объемов документов в бумажной форме	Существование непрозрачных для регулятора и рынка форм деятельности, недостоверность учета и отчетности, приводящие к искажению информации о работе кредитных организаций
Мошенничество	Вовлеченность отдельных кредитных организаций в противоправную деятельность
	Недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций, обусловленная, в том числе, неупорядоченностью в

	сфере применения информационных технологий в банковской деятельности, включая технологии дистанционного банковского обслуживания
--	--

Составлено автором

Состояние экономики страны, сектора торговли и услуг активно оказывает давление на развитие коммерческих банков, потому что предприятия производства и торговли составляют основное число потребителей банковских продуктов и услуг. Уровень развития корпоративного бизнеса коммерческих банков также зависит от степени развития сельскохозяйственного и промышленного производства. Они пользуются расчетно-кассовым обслуживанием, используют кредиты и размещают депозиты в банках, и тем самым формируют базу для функционирования банковского бизнеса. На финансовое состояние физических лиц, одних из основных потребителей банковских услуг, влияют предприятия и организации, формирующие рабочие места и выплачивающие заработную плату [6,7,8].

Производственные, предприятия, организации сферы услуг и торговли показывают высокую необходимость в банковских продуктах и услугах, что позволяет им развивать свою деятельность, увеличивать денежные потоки и получать доход на остатки средств на расчетных счетах. Сотрудники данных предприятий фирм также могут использовать разнообразные банковские услуги, в том числе и зарплатные проекты.

Российская экономика ориентирована на сырьевой сектор, что увеличивает зависимость добывающих предприятий от стоимости энергоносителей на рынке. Это является предпосылками неустойчивого финансового положения, что делает экономику России уязвимой, в том числе эта уязвимость распространяется и на банковскую сферу. Следовательно, при управлении банковскими операциями следует тщательно проверять финансовое состояние потенциальных заемщиков.

Развитие кризисных ситуаций в глобальной экономике, состояние мировых рынков капитала приобретает все более важное значение для банков

России. В условиях глобализации экономики, вступления России в ВТО банковскую сферу государства можно считать частью мировой банковской сферы, следовательно, кризисные явления оказывают влияния на состоянии российских банков. Как уже говорилось, отечественные банки очень заинтересованы в росте объемов кредитования за рубежом, потому что цена затрат по такому привлечению средств ниже, чем при привлечении ресурсов в форме депозитов внутри страны, сроки привлечения ресурсов выше, чем в ЦБ РФ. Однако этот процесс в настоящее время резко ограничивают экономические санкции, введенные США и ЕС против экономики России, в том числе и банковского сектора. Известно, что внутренние ресурсы не могут полностью удовлетворить потребности банков в пассивах, потому что на рынке есть спрос на кредиты, источником фондирования которых выступают иностранные инвестиции.

Проведение банковских операций всегда сопряжено с определенными рисками. Банк должен управлять всеми разновидностями рисков. Они обнаруживаются в итоге ежегодно проводимой процедуры проверки и оценки важности рисков. На рисунке 3 представлены виды рисков, которые признаны существенными для большинства российских банков.

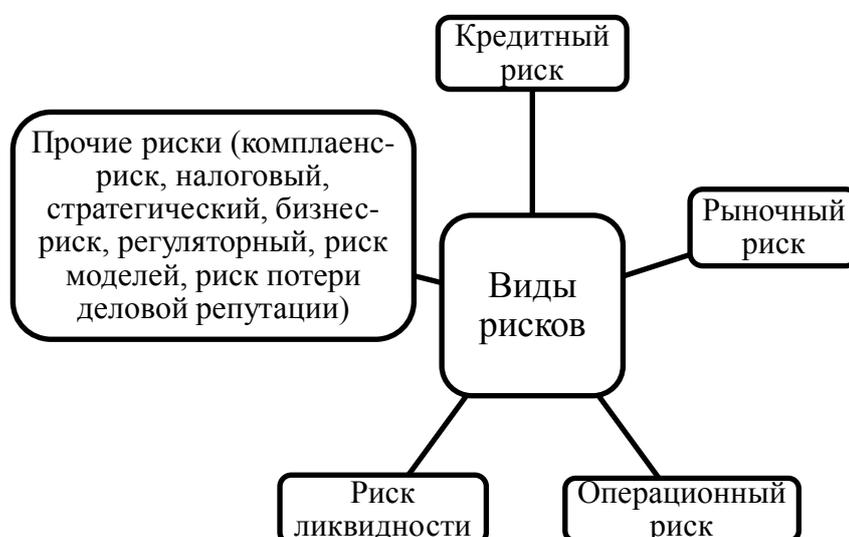


Рис. 3. Виды рисков [5]

В рамках утвержденной стратегии развития каждого коммерческого банка, система управления рисками является частью общей системы управления, которая нацелена на обеспечение устойчивого развития банка. Основные цели и задачи системы управления рисками представлены на рисунке 4.



Рис.4 Цели и задачи системы управления рисками

Источник: Составлено автором

Управление рисками должно осуществляться на четырех уровнях, с учетом определенных задач, которые представлены на рисунках 5 и 6.



Рис. 5. Уровни управления рисками  
(Составлено автором)

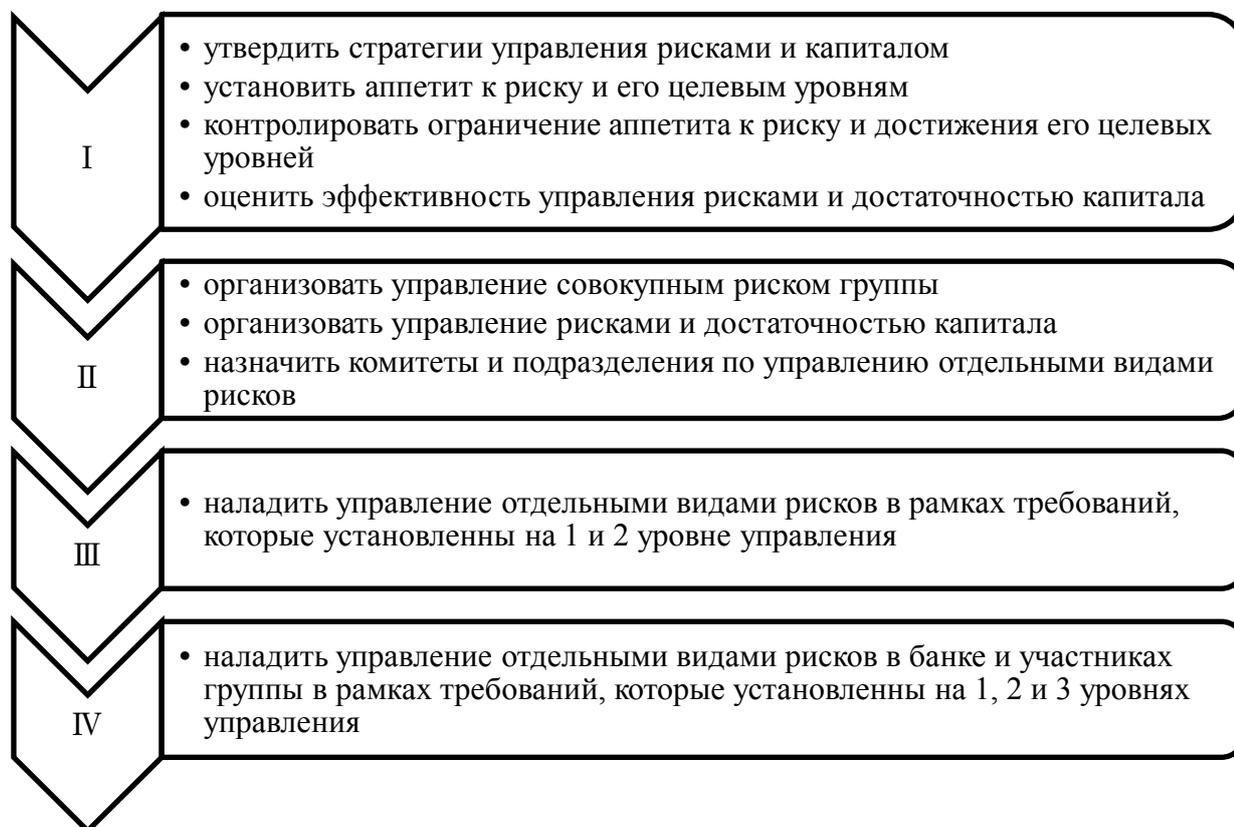


Рис.6. Задачи по управлению рисками на разных уровнях  
(Составлено автором)

Процесс интегрированного управления рисками должен включать в себя пять основных этапов (рисунок 7).

Стремясь соответствовать лучшим мировым стандартам и рекомендациям контролирующих органов, система управления рисками постоянно совершенствуется. Происходит пошаговое внедрение и улучшение методов и процессов управления рисками на уровне управления отдельными видами рисков и в целом на интегрированном уровне. Все это способствует повышению эффективности деятельности банка, росту финансового результата за счет совершенствования управления всеми банковскими операциями.

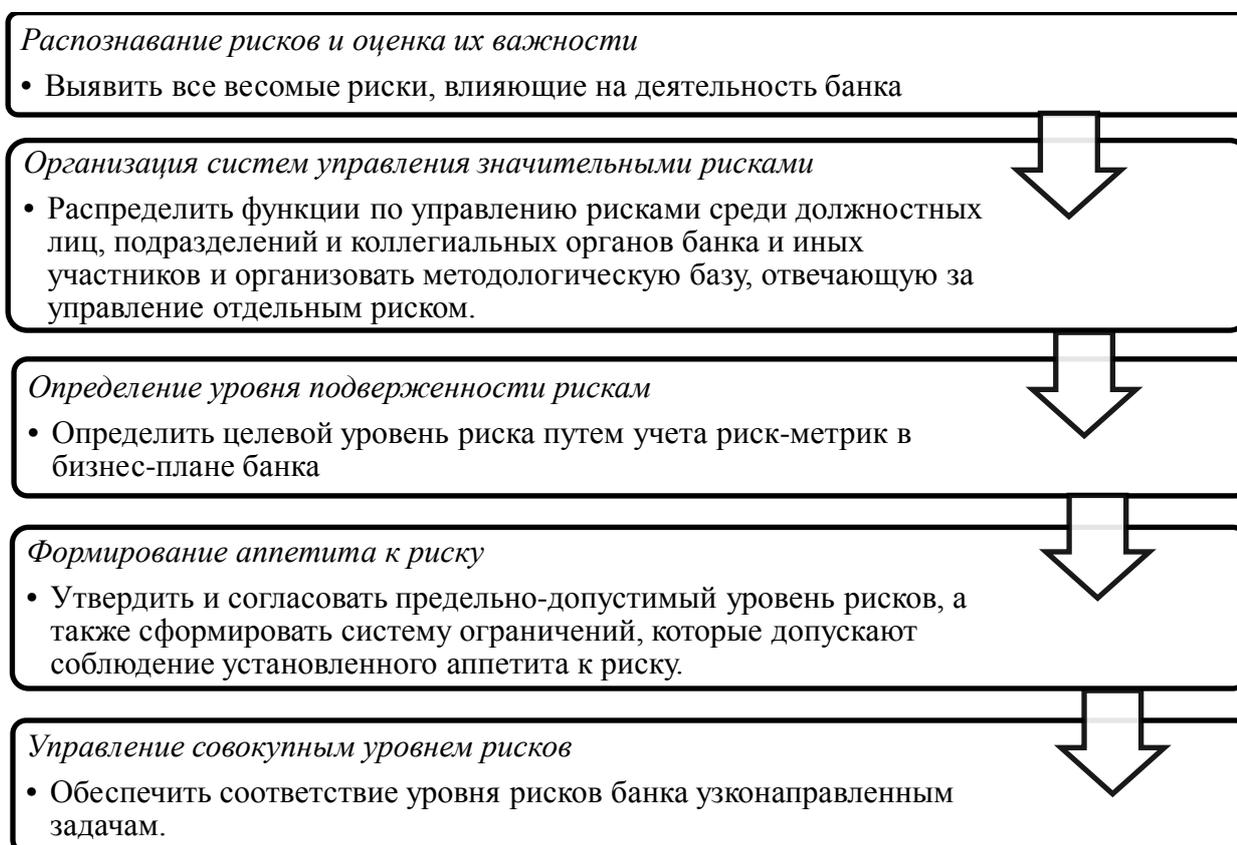


Рис. 7. Этапы процесса интегрированного управления рисками  
(Составлено автором)

### **Библиографический список:**

1. Агеева Н.А. Основы банковского дела / Н.А. Агеева. – М.: НИЦ ИНФРА-М., 2016. - 212 с.
- 2.Зернова Л.Е. Теоретические основы управления банковскими операциями/ Л.Е. Зернова // Вектор экономики. - 2020. - №1 [Электронный ресурс]–Режим доступа-URL:  
<http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2020/1/financeandcredit/Zernova.pdf> (Дата обращения: 24.01.2020).
- 3.Зернова Л.Е., Михайлов Н.В Факторы, влияющие на эффективность деятельности организации /Л.Е. Зернова, Н.В. Михайлов // Наука и инновации. - 2017. - С. 74-78.
4. Индекс восприятия коррупции [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://transparency.org.ru/indeks-vospriiatiiia-korruptcii/rossiia-v-indeks-vospriiatiiia-korruptcii-2018-novaia-tochkaotscheta/> (Дата обращения 01.02.2020)
5. Ольхова Р.Г. Банковское дело. Управление в современном банке /Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус,, 2017. - 304 с.
- 6.Скляренко В.В. Банковский менеджмент / В.В. Скляренко. - СПб.: СПбГУЭФ., 2017. - 230 с.
- 7.Тавасиев А.М. Банковское дело: управление и технологии / А.М. Тавасиев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА., 2016. - 245.с.
- 8.Управление банковскими операциями [Электронный ресурс].– Режим доступа –URL:<http://www.soa.org/library/professional-actuarial-specialty-guides/professional-actuarial-specialty-guides/2003/september/spg0308alm.pdf> (Дата обращения 28.01.2020)

*Оригинальность 84%*