

DOI 10.38097/AFA.2021.62.27.016
УДК 336.719

6.2. ОБ УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Миргасимов Д.Р., студент, Департамент финансового и инвестиционного менеджмента;

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва

В статье проводится исследование внедрения и функционирования политики управления финансовыми рисками в кредитной организации. Несмотря на высокую актуальность темы исследования, существует нерешённая проблема эффективного управления финансовыми рисками в организациях банковского сектора. В связи с этим, в статье исследуется деятельность ПАО «Сбербанк России» (далее – Сбербанк) как крупнейшего коммерческого банка Российской Федерации. На примере Сбербанка выделены целевые ориентиры комплексной системы управления финансовыми рисками (далее – КСУР) организации, проанализированы ключевые финансовые риски для кредитной организации. Составлена карта ключевых рисков Сбербанка. В заключительной части статьи подведены итоги, сформулированы выводы и обозначены предложения в рамках темы исследования.

Литература

1. Bank for international settlements [Electronic resource] / BIS: official website. URL: <https://www.bis.org/>
2. Кудрявцева Н.Н. Внедрение политики управления финансовыми рисками [Электронный ресурс] / Н.Н. Кудрявцева, Ю.В. Пахомова, Ю.Н. Дуванова // Вестник ВГУИТ. – 2017. – №3(73). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnedrenie-politiki-upravleniya-finansovymi-riskami-v-ooo-tehosnastka> (дата обращения: 01.10.2020).
3. Полтева Т.В. Механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятия [Электронный ресурс] / Т.В. Полтева // Вестник НГИЭИ. – 2016. – №12(67). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizmy-neytralizatsii-finansovyh-riskov-predpriyatiya> (дата обращения: 02.11.2020).
4. Справочник кредитных организаций Банка России [Электронный ресурс] / Банк России: официальный сайт. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000004 (дата обращения: 29.09.2020).
5. Стандарт управления рисками COSO ERM [Электронный ресурс] / BI Аналитика: официальный сайт. URL: <https://www.dvbi.ru/risk-management/library/Token/ViewItem/ItemId/5/Стандарт-управления-рисками-COSO-ERM-eng-rus>.
6. Стандарт управления рисками ISO 31000: Risk Management [Электронный ресурс] / Журнал "Management": официальный сайт. URL: <https://iso-management.com/wp-content/uploads/2019/03/ISO-31000-2018.pdf>.
7. Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] / Банк России: официальный сайт. URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/risk-and-capital-strategy_rus.pdf.
8. Финансовые результаты «ПАО Сбербанк» [Электронный ресурс] / Банк России: официальный сайт. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications>

Ключевые слова

Риск; финансовый риск; риск-аппетит; банк; финансовый менеджмент; риск-менеджмент; карта рисков; ПАО «Сбербанк России»; стратегия управления рисками; собственный капитал.

Миргасимов Дамир Рустамович

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. Рост уровня неопределенности в банковском секторе является сегодня следствием реализации макроэкономических, политических и финансовых рисков. В связи с этим высокую актуальность имеет проблема совершенствования методов управления и оценки финансовых рисков.

Научная новизна и практическая значимость. В статье представлены результаты самостоятельно проведенного анализа ключевых рисков банковской организации на примере крупнейшего банка Российской Федерации – ПАО «Сбербанк». Особое внимание уделено построению карты ключевых рисков ПАО «Сбербанк», а также анализу степени выполнения банком экономических нормативов Банка России за период 2017-2019 гг., проанализированы уровни управления рисками в компании. Представляет интерес комплекс мероприятий по проведению комплексной и эффективной политики управления рисками в банковской организации.

Заключение: Статья рекомендуется к опубликованию.

Жуков П.Е., к.э.н., доцент Департамента Управления бизнесом, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва