

Риск-менеджмент в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2011 года.
Выходит один раз в квартал

№ 2 (46) \ 2022

Зарегистрирован Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)
1 июля 2010 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-40479

Учредитель и издатель
ООО «Регламент»
www.reglament.net

Генеральный директор **В.Г. Богданов**

Главный редактор **В.С. Козлов**
kozlov@reglament.net

Ответственный секретарь Департамента
финансовых и методических изданий
И.М. Ананьева
ananieva@reglament.net
Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

**Отдел предпечатной подготовки
и производства**
Начальник отдела **А.Н. Тимченко**
Верстка **С.В. Шеришорин**

Отдел маркетинга
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© ООО «Регламент», 2022

Индексы в каталогах
УП УРАЛ-ПРЕСС: 36193
«Книга-Сервис»: 26167

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 255-5177, доб. 215
E-mail: podpiska@reglament.net

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2
Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Цена свободная. Подписано в печать 21.06.2022.

Экспертный совет журнала

Сергей АФАНАСЬЕВ, КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), вице-президент, начальник управления статистического анализа

Станислав ВОЛКОВ, управляющий директор методологической группы рейтингового агентства «Национальные кредитные рейтинги»

Александр ДЬЯКОНОВ, ВМК МГУ, профессор, д. ф.-м.н.

Сергей КАПУСТИН, Азиатско-Тихоокеанский Банк, заместитель председателя правления

Алексей ЛОБАНОВ, Банк России

Игорь ФАРРАХОВ, ООО «РИСКФИН», заместитель генерального директора

Содержание

САНКЦИИ

- 10 Редакция журнала
ПОСЛЕДСТВИЯ РОССИЙСКО-УКРАИНСКОГО КОНФЛИКТА: ПЯТЬ ВЫВОДОВ МЕЖДУНАРОДНОГО СООБЩЕСТВА РИСК-МЕНЕДЖЕРОВ
Чтобы лучше понять, как сложившаяся ситуация повлияла на риск-менеджеров и их компании, Global Association of Risk Professionals (GARP) опросила более 850 финансовых риск-менеджеров (FRM) по всему миру. Как конфликт повлиял на основные виды рисков, были ли компании к нему готовы, каков прогноз для значимых рисков и какие уроки уже удалось извлечь?
- 17 Роман КЕНИГСБЕРГ, ООО «ФБК»
КАК НАС ПОДДЕРЖИТ ЦБ? РЕГУЛЯТОРНЫЕ ПОСЛАБЛЕНИЯ – 2022 И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ БАНКОВ
Последствия регуляторных послаблений неоднозначны — и это касается не только последних, но и прошлогодних мер. Если речь о поддержке банков и их заемщиков, то за них можно порадоваться. Если же речь об оценке банковских рисков, то многие послабления создают ситуацию, при которой такая оценка будет невозможна. Предлагаем беспристрастный анализ принятых Банком России мер.
- 21 Максим КОНДРАТЕНКО, Банк ВТБ (ПАО)
ЗАМЕЩЕНИЕ ИНОСТРАННЫХ «КОРОБОЧНЫХ» РЕШЕНИЙ: ОПЫТ КОМАНДЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА ВТБ
Почему преимущества закрытого иностранного ПО в определенный момент становятся ограничениями, какими технологическими и функциональными требованиями руководствоваться при решении задачи импортозамещения и каким может быть оптимальный технологический стек департамента управления рисками?
- 25 Дмитрий СТЕПАНОВ, StarForce Technologies
ЧТО ДЕЛАТЬ С МАССОВЫМ УХОДОМ БАНКОВСКОГО ПО: МОЖЕТ, ВЗЛОМАТЬ?
Уход зарубежных ИТ-разработчиков и блокировка банковского софта стали одной из ключевых проблем банков. В кулуарах обсуждают, насколько быстро можно перейти на отечественные аналоги или open source и как взломать лицензионный софт (пиратство в РФ предлагают легализовать). Но, как и следовало ожидать, все не так просто.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

- 28 Станислав ВОЛКОВ, рейтинговое агентство «Национальные кредитные рейтинги»
РОССИЯ НЕ ИРАН: ДРАЙВЕРЫ ОПТИМИЗМА В СТРАТЕГИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ПРИБЫЛИ
Что происходит с рыночным и процентным рисками? Теряют ли рейтинги свою значимость или становятся регионально обособленными? Есть ли в экономике скрытые ресурсы, которые помогут заемщикам и банкам пережить кризис, или стоит рассчитывать только на господдержку? Надеемся, что наши оценки помогут банкам сформировать долгосрочную стратегию — насколько это сейчас возможно.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

33 Редакция журнала

КТО ПОСТРАДАЕТ В 2022 ГОДУ: ТОП-3 ОТРАСЛЕЙ – ПРЕТЕНДЕНТОВ НА СНИЖЕНИЕ ЛИМИТОВ КРЕДИТОВАНИЯ

Предлагая наиболее актуальные первичные данные, косвенно свидетельствующие о ранних «флажках» кризиса в различных отраслях, просим лиц, принимающих решения, не торопиться с уменьшением лимитов. Все-таки «умом Россию не понять», а логика макроэкономики бывает контринтуитивна.

43 Редакция журнала

ОТ СПАРК ДО CREDITNET: ГЛУБИННЫЙ ОБЗОР СИСТЕМ АНАЛИЗА КОНТРАГЕНТОВ. СПАРК

В эпоху смягчения действий регулятора, которое выразилось, в частности, в увеличении возможных лимитов кредитования МСП без финансового анализа и официальной отчетности, особое значение имеет качество сервисов массовой проверки контрагентов. Подключим СПАРК (№ 1 в рейтинге «Эксперт РА») и посмотрим: поможет ли нам лучший сервис?

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

50 Владимир КОЗЛОВ, главный редактор
Игорь ФАРРАХОВ, ООО «РИСКФИН»

КОНТРОЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ И ИНЫЕ НОРМАТИВЫ 716-П: «ПОНЯТЬ И ПРОСТИТЬ» В EXCEL 365

В прошлом номере мы рассмотрели, как можно разложить Положение № 716-П на простые и плоские таблицы и свести их в единую базу. В этом номере расскажем, как подойти к составлению обязательной отчетности, пользуясь лишь функционалом сводных таблиц по грамотно сформированной базе событий.

60 Вадим УВАРОВ, Банк России

КИБЕРУЧЕНИЯ 2021-2022: ТИПИЧНЫЕ СХЕМЫ МОШЕННИКОВ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГЛАЗАМИ РЕГУЛЯТОРА

Информационная безопасность перестала быть прерогативой ИТ-подразделений. При активных кибератаках директора по рискам вынуждены вникать в проблематику во всей ее глубине. Итоги киберучений 2021 г., свежая статистика мошенничества и предложения регулятора «из первых уст» — в статье.

НОВЫЙ БИЗНЕС

65 Виктор ДОСТОВ, Павел ПИМЕНОВ, Павел ШУСТ, Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД»

КРИПТОВАЛЮТА В БАНКАХ: ВЗГЛЯД НА ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ОТКРЫВАЮЩИЕСЯ ВОЗМОЖНОСТИ В 2022 ГОДУ

В условиях отключения SWIFT, ухода VISA и MasterCard дискуссия о поиске альтернативных платежных механизмов вышла на новый этап. Рассмотрим криптовалюты и их производные с точки зрения правового регулирования и его перспектив, а также новых возможностей бизнеса.