

## МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ

### RISK ASSESSMENT METHODS IN RUSSIAN BANKING PRACTICE

*E. Meshkova*

*Summary.* Regulation of the activities and risks of banking groups in Russia is currently taking shape. Under these conditions, the analysis of risks and methods of their assessment used by banking groups is relevant. The study of the approaches of banking groups to identifying and assessing the main risks, carried out in the article, made it possible to develop proposals aimed at improving the requirements for disclosure by banks of information about the risks taken, methods for their assessment and management.

*Keywords:* banking group, risk profile, risk management, risk minimization, risk regulation, financial support risk.

**Мешкова Елена Ивановна**

*К.э.н., доцент, Финансовый университет при  
Правительстве РФ  
meshkova.elen@gmail.com*

*Аннотация.* Регулирование деятельности и рисков банковских групп в России в настоящее время только складывается. В этих условиях актуальным является анализ рисков и методов их оценки, применяемых банковскими группами. Проведенное в статье исследование подходов банковских групп к выявлению и оценке основных рисков позволило разработать предложения, направленные на совершенствование требований к раскрытию банками информации о принимаемых рисках, методах их оценки и управления.

*Ключевые слова:* банковская группа, риск-профиль, управление рисками, минимизация рисков, регулирование рисков, риск вынужденной финансовой поддержки.

**В** соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N3624-У кредитные организации с учетом сформированных банковских групп должны обеспечить наличие внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) с целью выявления, оценки, агрегирования и контроля наиболее значимых рисков, которые могут существенно повлиять на устойчивость и, соответственно, обеспеченность собственным капиталом для покрытия рисков. При этом ВПОДК должны соответствовать требованиям, которые установлены названным выше нормативным документом, основные из которых систематизированы на рисунке 1.

В соответствии с требованиями Банка России ВПОДК кредитной организации в обязательном порядке должны предусматривать наличие формализованных методов и процедур управления рисками и капиталом, соответствующие системы контроля и отчетности. Особо отмечается, что система управления рисками в рамках ВПОДК должна обеспечивать возможность выявления не только рисков, присущих деятельности кредитной организации, но и потенциальных рисков. Эта система должна также позволять выявлять значимые риски, их оценивать и агрегировать в целях определения совокупного объема риска, принятого кредитной организацией. Акцент сделан на требовании контроля за объемами значимых для кредитной организации рисков, а также обеспечении выполнения установленных

Банком России значений обязательных нормативов и открытой валютной позиции и, кроме того, централизованного контроля совокупного уровня принятого риска.

Особая роль в построении эффективной системы управления рисками и капиталом отведена органам управления кредитной организации. В соответствии с положениями Банка России Совет директоров утверждает стратегию управления рисками и капиталом, а также порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляет контроль за его реализацией.

По каждому существенному риску банки и банковские группы должны обеспечить наличие: методологии оценки рисков и достаточности капитала, стресс-тестирования, методов управления рисками, включая остаточный риск<sup>1</sup>, используемые кредитной организацией. Банки самостоятельно определяют оптимальные методы оценки рисков исходя из специфики своего бизнеса, однако, если размер активов составляет 500 миллиардов рублей и более, они не могут ограничиваться регуляторными методами оценки рисков. Таким

<sup>1</sup> Риск, возникающий в связи с тем, что применяемые кредитной организацией методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности

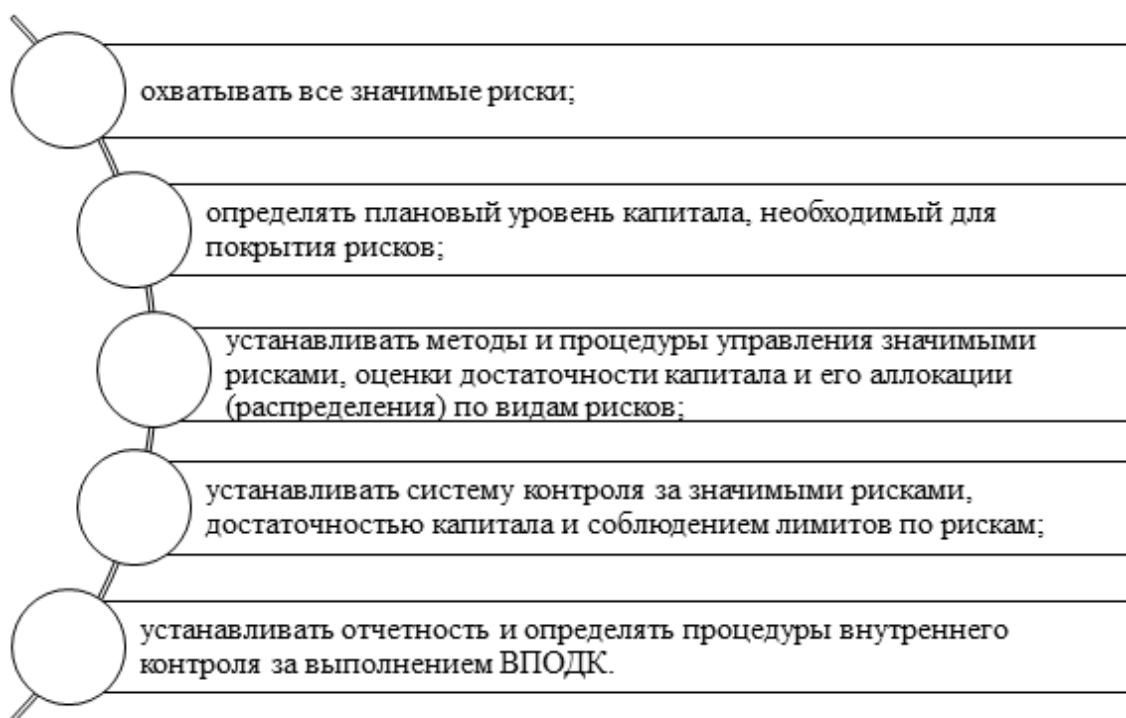


Рис. 1. Требования к внутренним процедурам оценки достаточности капитала банков и банковских групп.

Источник: составлено автором на основе указанием Банка России от 15.04.2015 N3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

образом, данный нормативный документ достаточно четко определяет требования к формированию в банках систем управления рисками для целей обеспечения достаточности капитала на их покрытие, однако банки имеют существенную самостоятельность в формировании таких систем.

Наилучшим образом кредитные организации раскрывают системы управления рисками и капиталом в отчетности, формируемой ими в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Рассмотрим основные риски и методы их оценки, раскрываемые системно значимыми кредитными организациями в соответствии с данным указанием. Эти кредитные организации, с одной стороны, аккумулируют основные активы российского банковского сектора, а с другой стороны, располагают наибольшими ресурсами для формирования и поддержания систем риск-менеджмента.

В настоящее время все системно значимые кредитные организации определяют в качестве основных риски, рекомендуемые к раскрытию Указанием № 3624-У, а именно: кредитный риск, включая риск контрагента, рыночный риск (валютный, фондовый, процентный), процентный риск банковской книги, риск ликвидности, операционный риск, а также риск концентрации [1–8].

Вместе с тем, отдельные кредитные организации выделяют иные риски и рассматривают их в качестве существенных для деятельности банка. Так, АО «Райффайзенбанк» выделяет макроэкономический риск, несмотря на то, что реализация макроэкономического риска находит отражение через прочие значимые для Банка виды риска. К макроэкономическому риску банк относит как прямые убытки от ухудшения экономической ситуации, так и проявление отдельных факторов риска. Целью оценки данного вида риска является обеспечение достаточной капитализации Банка во время экономической рецессии, при этом банком разработаны специальные процедуры управления макроэкономическим риском [4]. ПАО Газпромбанк выделяет комплаенс-риск как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Фе-

Таблица 1. Подходы к оценке кредитного риска, применяемые системно значимыми банками

Наименование банка	Подходы к оценке риска
АО ЮниКреди Банк	Стандартизированный подход Оценка риска с целью формирования резервов Применение внутренних рейтинговых моделей для принятия решений о выдаче кредита, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками
АО «Россельхозбанк»	Стандартизированный подход Оценка риска с целью формирования резервов
ПАО «Промсвязьбанк»	Не раскрывается
АО «Райффайзенбанк»	Стандартизированный подход Подход на основе базового ПВР (в отношении кредитных требований к корпоративным клиентам и сделкам специализированного кредитования) Оценка риска с целью формирования резервов
ПАО Банк «ФК Открытие»	Стандартизированный подход Оценка риска с целью формирования резервов
ПАО РОСБАНК	Стандартизированный подход Оценка риска с целью формирования резервов
ПАО «Московский Кредитный Банк»	Стандартизированный подход Оценка риска с целью формирования резервов Внутренние модели количественной оценки вероятности дефолта
АО «АЛЬФА-БАНК»	Стандартизированный подход Оценка риска с целью формирования резервов Система внутренних и внешних рейтингов. В соответствии с внутренней рейтинговой оценкой кредиты и авансы клиентам и инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, подразделяются на группы: Первоклассные заемщики; Хорошие и стандартные заемщики; Приемлемые заемщики; Плохие заемщики; Проблемные заемщики.
ПАО Сбербанк	Стандартизированный подход Подход на основе базового ПВР Оценка риска с целью формирования резервов Рейтинговая шкала для оценки кредитного риска по 26 рейтинговым группам; Количественные модели оценки риска корпоративных заемщиков (PD, LGD, EAD); Набор поведенческих моделей оценки риска для розничного кредитного портфеля (оценивается PD, LGD, EAD). Для принятия решения о кредитовании применяются заявочные (application) модели PD.
Банк ГПБ (АО)	Сочетание количественной (статистической) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Количественная оценка на основе моделей оценки вероятности дефолта для различного типа клиентов.
Банк ВТБ (ПАО) — на основе отчетности по МСФО	Стандартизированный подход Оценка риска с целью формирования резервов Количественные модели оценки вероятности дефолта по сегментам заемщиков ((PD, LGD, EAD).

Источник: составлено автором на основе регуляторной отчетности соответствующих банков [1–10]

дерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также риск потери репутации Банком в результате несоблюдения им правил, норм и стандартов, относящихся к его деятельности. [7].

ПАО Росбанк, ПАО «Московский Кредитный Банк» и АО «АЛЬФА-БАНК» в качестве значимого выделяют

стратегический риск, который возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Группой, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Группы, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Группы учитывать изменения внешних факторов. Выделяя данный вид риска, банки раскрывают применяемые ме-

Таблица 2. Методы оценки рыночных рисков, применяемые банками

Наименование банка	Виды рисков
АО ЮниКредит Банк	VaR-метод: период наблюдения 1 год, доверительная вероятность 99%, исторический метод оценки; SVaR <sup>1</sup> , BPV <sup>2</sup> , CPV <sup>3</sup> , IRC <sup>4</sup>
АО «Россельхозбанк»	VaR -метод, PVBP <sup>5</sup> , ES <sup>6</sup>
ПАО «Промсвязьбанк»	Информация не раскрывается
ПАО Банк «ФК Открытие»	Стандартизированный подход
ПАО РОСБАНК	Стандартизированный подход Оценка риска портфеля облигаций — посредством расчета показателя процентного риска DV015 <sup>7</sup> и стресс-тестов
ПАО «Московский Кредитный Банк»	SVaR-метод
АО «АЛЬФА-БАНК»	стандартизированный подход; исторический 1-дневный 99% VaR
ПАО Сбербанк	VaR -метод: период наблюдения 2 года, период оценки 10 дней, 99% уровень односторонней доверительной вероятности.
Банк ГПБ (АО)	VaR -метод; анализ чувствительности для оценки процентного риска
Банк ВТБ (ПАО)	VaR -метод: период наблюдения 2 года, период оценки 1 день, 95% уровень доверительной вероятности, исторический метод оценки.

Источник: составлено автором на основе регуляторной отчетности соответствующих банков [1–10]

<sup>1</sup> SVaR — VaR при оценке в условиях стресса

<sup>2</sup> BPV — стоимость базисного пункта, отражает изменение стоимости позиции при изменении процентной ставки на один пункт

<sup>3</sup> CPV — стоимость кредитного пункта, отражает изменение стоимости облигации при изменении кредитного спреда на один базисный пункт

<sup>4</sup> IRC — инкрементный риск: стоимость риска миграции кредитных рейтингов,

<sup>5</sup> PVBP — настоящая стоимость базисного пункта, аналог BPV

<sup>6</sup> ES (Expected Shortfall) — потери, превышающие оценку VaR

<sup>7</sup> DV01 — семейство метрик риска, отражающих изменение стоимости портфеля при параллельном сдвиге процентных ставок на небольшую величину.

тоды управления этим риском. В свою очередь АО «Московский Кредитный Банк» и АО «АЛЬФА-БАНК» также выделяют риск потери деловой репутации и представляют мероприятия, направленные на минимизацию риска. [6,8,10]. ПАО Сбербанк выделяет бизнес-риски, в составе которых рассматривает стратегический риск, риск изменения законодательства, а начиная с отчетности на 01.01.2021, ПАО Сбербанк выделяет риск участия и временной поддержки, который определяет как риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения финансового положения / рыночной стоимости вложений в долевые ценные бумаги, дающих возможность контроля или значительного влияния на эмитента / уставный капитал организации, а также обусловленных оказанием Банком вынужденной поддержки организациям, которые не учитываются при расчете норматива достаточности капитала группы. Система управления риском участия покрывает все вложения группы и ограничивает риск через: установленные лимиты на вложения, контроль нормативов Банка России Н12 и Н23, буфера экономического капитала на покрытие рисков участников, не входящих в регуляторный периметр группы. [1]. Отдельно следует остановиться на практике ПАО Росбанк, который

дополнительно выделяет целый ряд рисков, однако, не раскрывая подробно содержание и методы управления ими. Также как и ПАО Сбербанк группой выделяется риск финансовых вложений в дочерние и зависимые организации и вынужденной поддержки, которые, однако, банк не признает значимыми. Представляется, что этот риск присущ всем банковским группам и требует детального рассмотрения и формализации подходов к оценке и управлению. [6]. В целом, следует отметить, что кредитные организации, входящие в международные банковские группы, выделяют более широкую структуру рисков, не ограничиваясь минимально установленными требованиями Банка России.

Касательно применяемых банковскими группами методов оценки рисков следует отметить, что банки раскрывают их в значительной степени формально. При этом более детально показаны методы оценки рыночных рисков и риска потери ликвидности, тогда как подходы к оценке кредитного риска практически не раскрываются, несмотря на то, что этот вид риска является основным для банковского сектора России. Исключение составляет описание моделей оценки кредитного риска Группы ВТБ (по данным отчетности



Рис. 2. Показатели, применяемые АО «АЛЬФА-БАНК» для оценки ПРБК. Источник: составлено автором на основе [8].

по МСФО) и модели оценки рисков по портфелям однородных ссуд АО «Райффайзенбанк» [4,9]. Подходы банков к оценке кредитного риска, раскрытые в отчетности на 01.01.2020, систематизированы в таблице 1, раскрытие банками информации на начало 2021 не показало существенных изменений. Как правило кредитные организации представляют информацию об использовании стандартизированного подхода к оценке кредитного риска для оценки достаточности капитала, применении внутренних рейтинговых моделей для принятия решений о кредитовании (на основе количественной оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD) и позиции под риском (EAD)), ценообразовании ссуд, формировании резервов по кредитным требованиям.

В настоящее время все системно значимые банки для целей управления разделяют рыночный риск тор-

гового портфеля и банковской книги. Действительно, применительно к торговому портфелю банки выделяют валютный, процентный, фондовый и ценовой риски. К рискам банковской книги относят обычно процентный риск и иногда валютный риск. Количественная оценка рыночного риска торговых операций производится путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров посредством оценки стоимости под риском. Данные таблицы 2 показывают, что оценка VaR-методом является наиболее распространенной, несмотря на присущие данному методу недостатки и отход Базельского Комитета по Банковскому Надзору (БКБН) от рекомендаций применять этот метод для построения внутренних моделей оценки риска. Как правило, применяется либо исторический метод, либо метод Монте-Карло, при этом период наблюдения составляет от одного года до двух, период оценки от од-

Таблица 3. Подходы банковских групп к оценке операционного риска

Наименование банка	Виды рисков
АО ЮниКредит Банк	Стандартизированный подход для оценки экономического капитала; Оценка ожидаемых потерь от операционного риска (ELOR) с установлением его предупредительного и предельного значения (соотношение между ожидаемыми операционными убытками и доходами бюджета)
АО «Россельхозбанк»	Стандартизированный подход: Базовый индикативный подход
ПАО «Московский Кредитный Банк»	Стандартизированный подход; Ключевые индикаторы риска — количественные показатели, рассчитываемые или оцениваемые с определенной периодичностью, позволяющие осуществлять мониторинг текущего уровня операционных рисков. Использование методик самостоятельной оценки рисков и контрольных мероприятий.
ПАО Сбербанк	Стандартизированный подход; Количественная оценка риска на основе внутренних моделей, построенных с использованием статистической информации, объединенной в базу данных о фактах реализованного операционного риска.

Источник: составлено автором на основе регуляторной отчетности соответствующих банков [1–3,10]

ного дня до десяти дней и доверительная вероятность от 95 до 99%.

Ряд банков декларирует применение дополнительных методов оценки рыночного риска: ES (Expected Shortfall), позволяющего оценивать среднюю величину потерь, превышающих оценку методом VaR; BPV (PVBP) для оценки изменения стоимости позиции по процентным инструментам в случае изменения рыночных процентных ставок и некоторые иные. Отметим, что все из рассмотренных банков декларируют активное использование стресс-тестирования для оценки подверженности торгового портфеля банка влиянию возможных макроэкономических шоков.

Как отмечалось ранее, все банки оказывают пристальное внимание проблеме оценки и управления процентным риском банковской книги (ПРПБ). Касательно этого риска банки в целом, применяют схожие методы оценки, рекомендованные соответствующим стандартом БКБН:

- ◆ Метод анализа разрывов (ГЭП-анализ), который позволяет оценить подверженность структуры баланса процентному риску посредством сопоставления объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов на определенном временном интервале;
- ◆ Метод расчета изменения чистого процентного дохода, который показывает

чувствительность чистого процентного дохода Группы на определенном временном горизонте;

- ◆ Метод оценки изменения экономической стоимости, в рамках которого анализируется чувствительность экономического капитала Группы

при различных сценариях сдвига кривых процентных ставок.

Наиболее подробно из системно значимых банков раскрывает методы оценки процентного риска АО «АЛЬФА-БАНК», демонстрируя при этом применение широкого перечня метрик для оценки ПРБП участников Группы. Перечень применяемых банком показателей приведен на рисунке 2:

Кредитные организации значительное внимание в своей деятельности уделяют вопросу оценки операционного риска. Проведенный анализ показывает, что банки помимо расчета величины операционного риска на основе стандартизированного подхода с использованием базового индикативного метода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (по методике на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов) развивают количественные методики оценки риска на основе формируемой банками базы данных о событиях операционных рисков. Подходы отдельных банковских групп к оценке операционного риска систематизированы в таблице 3.

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком; недобросовестности работников; отказа информационных и иных систем; влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает в себя достаточно широкий перечень источников и, соответственно, рисков. Обычно правовой, регуляторный риск, кибер-риск, риск ИТ-технологий рассма-

триваются в качестве составной части операционного риска, что создает сложность оценки и управления этим риском в силу существенной специфики этих составляющих.

В банковских группах организован мониторинг бизнес-процессов на предмет выявления возможных источников операционного риска, по результатам которого производится корректировка бизнес-процессов. Организована и периодически модернизируется система сбора и анализа информации, необходимой для оценки операционных рисков. В каждой группе ведется база данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации. На основании собираемой информации оценивается количественно уровень операционного риска, для этой цели банки формируют ключевые индикаторы риска, а также карты подверженности операционному риску.

Отдельные банки акцентируют внимание на значимости качественной оценки операционного риска. Так, Банк ГПБ (АО) использует не только количественную, но и качественную оценку, применяя рейтингование рисков в зависимости от уровня их важности. подчеркивает, что основной оценкой операционного риска является качественная оценка, базирующаяся на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости [7].

Следующим значимым риском, который раскрывается банковскими группами — это риск потери ликвидности. Как правило, для оценки риска банковские группы в целом и их отдельные единицы используют следующие показатели риска:

- ◆ величину разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности в разрезе основных валют;
- ◆ величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- ◆ значение краткосрочного стресс-теста ликвидности;
- ◆ значение показателей краткосрочной ликвидности.

Помимо этого, в кредитных организациях на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности, а также с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности группы в стрессовых ситуациях.

Отметим практику ПАО Сбербанк, который оценивает риск ликвидности по всем операциям банковской

книги в условном подразделении — Внутреннем банке в рамках системы внутреннего трансфертного ценообразования. При этом бизнес-подразделения изолируются от влияния риска ликвидности, а стоимость управления риском ликвидности учитывается в стоимости фондирования [1].

Особое внимание следует обратить на процедуры разработки банками структуры риск-аппетита с целью определения оптимального профиля рисков. Проведенный анализ показал наиболее качественное раскрытие процедуры установления риск-аппетита ПАО Росбанк. Так, в разрезе каждого направления риск-аппетита головной Банк Группы разрабатывает определенный набор репрезентативных показателей, а также пороговых значений для них, которые соответствуют требуемому профилю рисков и структуре доступного капитала. В частности, на 2020 год для участников Группы и банковской Группы ПАО РОСБАНК установлен риск-аппетит по таким направлениям как: регуляторные требования (как правило основные экономические нормативы по банку и группе в целом); контроль над значимыми рисками (CoR (стоимость риска) по корпоративному и розничному портфелям, доля проблемных кредитов (NPL) в общем кредитном портфеле Группы, покрытие проблемных кредитов (NPL) резервами, средняя вероятность дефолта по корпоративному портфелю и т.д.); доходность с учетом риска в зависимости от желаемого кредитного рейтинга; лимиты на бизнес-линии [6]. Представляется, что такое подробное раскрытие банковской группой указанной информации дает пользователю отчетности четкое представление об уровне организации риск-менеджмента.

## Выводы

В настоящее время банковские группы раскрывают системы управления рисками и капиталом в отчетности, формируемой ими в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У, определяющим соответствующий порядок. Проведенный анализ показал, что все системно значимые кредитные организации определяют в качестве основных риски, рекомендуемые к раскрытию Указанием № 3624-У, а именно: кредитный риск, включая риск контрагента, рыночный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, операционный риск, а также риск концентрации. Отдельные кредитные организации, как правило, входящие в международные банковские группы, выделяют более широкую структуру рисков, не ограничиваясь перечисленными выше. Данный подход заслуживает внимания и требует поддержки и проработки со стороны Банка России. Такой риск как риск вынужденной поддержки компаний группы присущ не только ПАО

Росбанк, но всем кредитным организациям, сформировавшим банковские группы. Подходы к формализации оценки и управления этим видом риска, на наш взгляд, должны быть определены в Главе 4 Указанием Банка России от 15.04.2015 N3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Анализ показал также разнородность раскрытия кредитными организациями и банковскими группами информации о существенных рисках и методах их оценки. Представляется, что требования к раскрытию методов оценки рисков должны быть пересмотрены

с целью унификации представляемой информации. Прежде всего, это касается кредитного риска, являющегося наиболее значимым для банковского сектора России. На наш взгляд, требует раскрытия структура субпортфелей кредитных организаций по видам кредитов и характеристика применяемых моделей оценки риска по каждому значимому субпортфелю.

Требует формализации процедура установления банками риск-аппетита, структура показателей которого, на наш взгляд, должна быть унифицирована с учетом бизнес-моделей, реализуемых кредитными организациями.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом банковской группы ПАО Сбербанк за 2019 год; URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/?id=350000004](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000004) (Дата обращения 25.06.2020)
2. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом банковской группы по состоянию на 1 января 2020. Банковская группа «ЮниКредит Банк»; URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/?id=450000005](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000005) (Дата обращения 25.06.2020)
3. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом банковской группы по итогам 2019 года. АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»; URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/?id=450039042](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450039042) (Дата обращения 25.06.2020)
4. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год в соответствии с указанием Банка России 4482-У от 7 августа 2017 года. АО «Райффайзенбанк»; URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/?id=450016096](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450016096) (Дата обращения 25.06.2020)
5. Информация о принимаемых на консолидированной основе рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год. Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»; URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/?id=450000319](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000319) (Дата обращения 25.06.2020)
6. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы по состоянию на 01 января 2020 года. ПАО Росбанк; URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/?id=450000347](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000347) (Дата обращения 25.06.2020)
7. Информация о принимаемых группой Газпромбанка рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год; URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/?id=450000661](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000661) (Дата обращения 25.06.2020)
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2020 года. Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»; URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit](https://cbr.ru/banking_sector/credit) (Дата обращения 25.06.2020)
9. Банк ВТБ Консолидированная финансовая отчетность с аудиторским заключением независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-msfo/> (Дата обращения 25.06.2020)
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2020 год, ПАО «Московский кредитный банк». URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit](https://cbr.ru/banking_sector/credit) (Дата обращения 25.06.2020)

© Мешкова Елена Ивановна ( meshkova.elen@gmail.com ).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»