

## **Содержание:**

### Введение

Банки, важнейшая часть которых заключается в посредничестве передвижения денежных средств между кредиторами и заемщиками, заемщиками и покупателями, покупателями и продавцами. При процессе осуществления банковской деятельности должен учитываться баланс между потребностями в ресурсах и возможностями их приобретения. При этом должна соблюдаться финансовая устойчивость банка, удовлетворение интересов акционеров, партнёров, инвесторов и достаточное количество банковских ресурсов. В данном аспекте и образуются банковские риски, возникающие при максимизации прибыли и сведение к минимуму потерь. Введение

Банковские риски на сегодняшний день являются неотъемлемой частью банковской деятельности, как на макро, так и на микро уровне. В любой банковской операции существует доля риска и поэтому существует такое же количество видов рисков.

Одной из главных операций банка является кредитные операции и поэтому одним из распространенных для банка риском, является банковский риск. Он представляет собой большую составляющую банковских угроз, ведь большая часть банкротств обусловлено с невозвратом денежных средств, кредиторам.

Актуальность данного исследования заключается в том, что Российские банки отстают от Европейских банков в несколько раз по показателям банковского риска, а в частности по показателям кредитного риска, показанные просроченной и недостоверной задолженностью в их кредитных портфелях. Поэтому вопросы управления банковским и кредитным риском, от своевременного решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность

функционирования всей банковской системы страны, в сложившихся условиях приобретают важное и первостепенное значение.

## **1. Теоретические основы банковских рисков**

### **1.1 Понятие банковских рисков и причины их возникновения**

В настоящее время, прежде чем выдать кредит в банке, сотрудники банка, последовательно конкретизируют и уточняют свои представления о потенциальном заемщике. Узнает о параметрах кредита, который может быть предоставлен заемщику (если ему не следует отказать), включая такой параметр, как реальный размер финансовых рисков, которые банк примет на себя, если выдаст испрашиваемый кредит. Иногда могут быть отклонения от этого правила. Например, процедуры проверки заемщика и рассмотрения его кредитной заявки могут быть существенно упрощены в случаях кредитования физических лиц, которым нужны небольшие суммы.

При этом имеются в виду риски в тех пределах, которые данный банк считает для себя в принципе приемлемыми (предложения, возможные риски, реализации которых не укладываются в такие пределы, должны быть отвергнуты как неприемлемые для данного банка). Существует несколько видов банковских рисков (финансовый риск, кредитный риск и т.д.).

Говоря о финансовых рисках, нужно понимать реальную возможность неоправданного увеличения расходов, снижение доходов, уменьшение прибыли, возникновение убытков, уменьшение капитала, неспособности расплачиваться по своим обязательствам вследствие любых факторов внутреннего и внешнего характера (включая неверные действия или отсутствие действий) влияющих на условия и результаты деятельности экономического субъекта.

Учитывая, что в пределах экономики в качестве факторов, оснований или источников рисков должны рассматриваться только такие процессы, события, обстоятельства, которые могут негативно отразиться на экономических и/или финансовых результатах деятельности субъекта. Никакие факторы, даже самые критические, вообще не должны приниматься во внимание при экономическом

подходе к вопросу, если их результатом не может быть ухудшение показателей платежеспособности, расходности, доходности, прибыльности.

Риск – это неотъемлемая часть любой экономической деятельности, в том числе банковской. Но все же, банки не редко пытаются полностью лишиться рисков, а если банку не удастся, то он пытается приблизить их минимуму. В пределах данного подхода банки выбирают из разных возможных вариантов действий наименее рискованный и обязательно сравнивают риск с будущим риском. Что значит расчетную величину возможных потерь, связанных с таким событием. С одной стороны - с возможными выгодами, которые можно получить, если это событие все же не состоится, а с другой – с затратами, необходимыми для того, чтобы по крайней мере минимизировать негативные последствия такого события, если оно все – же произойдет. При этом уровень риска и уровень предсказуемых выгод (прибыли, дохода) не связаны с какой-либо определенной зависимостью. Не редки случаи, когда низкая или высокая ожидаемая прибыль конкретно связана с низким или высоким риском. При этом нередко наблюдаются случаи, когда данная зависимость не наблюдается.

Банковский риск - это не только риск отдельно взятого банка, но и их совокупности, риски целесообразно рассматривать как по линии микроотношений, так и макроотношений.

На микроуровень отношений конкретного банка и его клиента влияет не меньший круг рисков. Это могут быть изменения, вызванные пересмотром кредитного договора вследствие изменений кредитоспособности заемщика, финансового состояния кредитного учреждения, его банковской политики. Основанием, например, для пересмотра кредитных отношений, могут быть изменения в стоимости обеспечения кредита, непредвиденные изменения кругооборота капитала и т.д. Часть этих рисков может быть вызвана как внешними, так и внутренними факторами.

На микроуровне, внешними факторами или источниками банковских рисков называют, независимые от самих банков, неблагоприятные последствия во внешней среде.

К которым относятся:

- общеэкономические и финансовые
- отраслевые

- социальные
  - правовые (отсутствие правовых норм, ужесточение правовых норм, нарушение таких норм)
  - политические
  - географические
  - информационные (отсутствие или недостаток политической, социальной, технической, экономической, финансовой или иной информации)
  - конкурентные (давление со стороны участников рынков)
  - стихийные бедствия (стихийные бедствия), а также аварии, пожары и грабежи
- Политические риски оказывают двойное влияние на банки. Как положительное, так и отрицательное.

С отрицательными влияниями связывают:

- угрозу смены политического режима, национализации или экспроприации имущества без соответствующей компенсации потери капитала
- возможные ограничения обмена местной валюты на свободно конвертируемую валюту и перевода ее за границу
- с разрывом соглашений, закрытием границ, вследствие решений исполнительной власти государства, в которой находится банк-контрагент
- войной, беспорядками

Что касается положительной стороны политического риска, можно сказать о приходе к власти нового правительства, объявляющего новую программу поддержки предпринимательства, может привести к улучшению экономической конъюнктуры и что самое важное, снижению банковских рисков.

Так же, внешними для банка могут быть и конкурентные риски, обусловленные появлением новых видов услуг и операций, понижением стоимости операций, выполняемых другими кредитными организациями. Так же повышением требований к качеству банковского обслуживания для российских банков остаются риски, связанные с не отлаженностью процедуры их банкротства.

Внешними могут оказаться риски, связанные с экономической ситуацией в стране. Например, вызванные инфляцией или неустойчивостью национальной денежной единицы.

Отдельно внешним факторам можно отметить злоупотребление клиентами при совершении денежных операций и использование поддельных платежных документов.

Все эти приведенные факторы могут так же относиться и к кредитному риску. Внешними могут оказаться также риски, вызванные инфляцией, неустойчивостью национальной денежной единицы, злоупотреблением клиентов при совершении денежных операций, использование поддельных платежных документов.

Внутренний фактор риска или как его еще принято называть внутрибанковским риском, в отличие от внешних факторов возникает от деятельности банков изнутри. Зависит этот фактор от характера проводимых ими операций, от организации труда и производства, от управления банками всеми сторонами своей жизнедеятельности. К таким факторам можно отнести:

- неэффективную стратегию и политику, выработанные руководством банка, в том числе неверные оценки размеров и степени рисков, ошибочные решения, неверное определение
- неэффективную структуру активов, пассивов, собственного капитала банка, в том числе неверные оценки размеров и степени рисков, ошибочные решения, неверное определение условий и сроков проведения операций, отсутствие должного слежения за расходами и потерями банка
- недостаточный профессионализм сотрудников банка
- плохое обеспечение информационной, финансовой и иной безопасности банка
- возможность сбоев в компьютерных системах банка, потерь документов, неверное проведение бухгалтерских проводок
- отсутствие полной гарантии от злоупотребления и мошенничества со стороны сотрудников банка
- плохое качество обеспечения

Указанные внутренние причины являются основными факторами потерь при кредитовании. Их влияние более чем на 60% определяет результаты деятельности кредитной организации.

Уверенность банка в успехе базируется при этом не только на наличии у субъекта соответствующих материальных, денежных, профессиональных и интеллектуальных предпосылок. Риск оправданным оказывается тогда, когда деятельность банка, обладающего соответствующими предпосылками, приносящие результаты, превышающие затраты на их достижение. Риск — это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания как преодолевать негативные события.

## 1.2 Принципы безналичных расчетов

- условиях широты сферы банковской деятельности и разнообразия банковских продуктов и услуг, важно определить их классификацию. В зависимости от определенных критериев ее можно представить в таблице 1 следующим образом.

Таблица 1 – Классификация банковских рисков

<b>Критерии классификации</b>	<b>Виды банковских рисков</b>
Уровень риска	Риски на макроуровне отношений
	Риски на микроуровне отношений
Характер банковского продукта, услуг и операций	Риск по забалансовым операциям
	Кредитный риск
	Расчетный риск

	Валютный риск
	Операционный риск и др.
Степень обеспечения устойчивого	Риск несбалансированной ликвидности
развития банка	Процентный риск
	Риск потери доходности
	Риск потери конкурентоспособности
	Риск капитальной базы
Факторы, образующие риск	Внешние риски (политические, экономические, демографические, социальные, географические, прочие)
	Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами или пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг)

Сфера и масштаб действия  
риска

Риск, исходящий от страны

Риск, связанный с деятельностью определенного  
типа банка

Риск, связанный с деятельностью центров  
финансовой ответственности

Риск, исходящий от банковских операций, в том  
числе: - от группы операций определенного вида

(совокупный риск); - от отдельных операций  
с

определенным клиентом (индивидуальный риск)

Время возникновения

Ретроспективные риски

Текущие  
риски

Перспективные риски

Степень зависимости риска от  
банка

Риск, зависящий от деятельности банка

	Риск, не зависимый от деятельности банка
Вид банка	Риск специализированного банка
	Риск отраслевого банка
Величина риска	Низкие риски
	Умеренные риски
	Полные риски
Состав клиентской базы	Риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов
	Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов
Характер учета операций	Риск по балансовым операциям
	Риск по внебалансовым операциям

В нормативных актах Центрального Банка РФ не проведено должного различия между банковскими рисками и факторами или причинами таких рисков, а в некоторых случаях они просто перепутаны. Это означает, что факторы рисков выдаются сами за себя.

Типичные примеры - фигурирующие в официальных документах так называемые правовые или юридические риски, страховые риски, операционные риски и т.д. На

самом деле таких рисков нет и быть не может по определению, но есть огромное количество правовых, операционных и тому подобных факторов нормальных финансовых рисков (кредитного, процентного, валютного), нет страховых рисков, но есть страховые особенности действия тех или иных факторов рисков (кредитного, процентного, валютного).

Смешение рисков и их факторов характерно и для многих документов Базельского комитета по банковскому надзору, что будет рассмотрено далее.

К классификации рисков банковской деятельности возможны два подхода: укрепленный и детализированный.

Укрепленный подход позволяет выделить всего несколько наиболее важных видов рисков таких, которые в большинстве своем могут иметь место не только в банковской сфере деятельности.

Детализированный подход может быть специфически банковским. При этом в обоих случаях обязательно различать как минимум два уровня практического проявления рисков:

Первый уровень – отдельные, точные и конкретные виды рисков, каждый из которых может реализоваться независимо от других.

Второй уровень – полученные понятия или процессы, дающие результат итогового эффекта реализации рисков первого уровня.

- учетом изложенного ранее соображения, перечень банковских рисков в рамках укрупненного подхода может быть представлен как указано в таб. 2.

Таблица 2 – Банковские риски, укрупненный подход

### **Конкретные риски**

Кредитные риски	Риск невыполнения заемщиком банка своих обязательств по кредитному договору. Опыт показывает, что в период экономических кризисов резко возрастают кредитные риски
-----------------	--

Процентные риски	Риск неблагоприятных (для данного банка) колебаний рыночных ставок за привлекаемые и размещаемые денежные ресурсы
Фондовые риски	Риск неблагоприятных (для данного банка) колебаний курсов ценных бумаг (и производных финансовых инструментов)
Валютные риски	Риск неблагоприятных (для данного банка) колебаний курсов денежных единиц иностранных государств или международных денежных единиц

### **«Собирательные» («Суммирующие») риски**

Риск неликвидности (утраты ликвидности)	Риск ведет к возможным излишним потерям банка: чтобы расплатиться с клиентом, банку, возможно, придется взять кредит у других банков по более высокой процентной ставке, чем в обычных условиях
---	---

Риск возникновения убытков

Риск уменьшения капитала до опасно низкого уровня

Риск неплатежеспособности (банкротство)

Что касается риска уменьшения капитала до опасного низкого уровня, то для банка опасно, как правило, любые уменьшения значения показателя достаточности его капитала (норматива Н1). Нижний предел значения Н1, при достижении которого банка должен быть лишен лицензии, установлен законодательно и пока составляя 2% (при норме, равной 10 – 11%).

При детализированном подходе к рискам следует начать анализ с расходов, с которыми у банка может возникнуть масса конкретных финансовых рисков, не учитываемых в приведенном их перечне. Все они представляют собой выражения чрезмерного, необоснованного, неоправданного увеличения его расходов. По сравнению либо с показателем предыдущих периодов, либо со средними показателями для банковского сектора, либо иные варианты. Исходя из классификации банковских расходов, это могут быть следующие конкретные виды рисков.

Риск неоправданного увеличения процентных расходов. Частными случаями здесь могут быть ранее уже упоминавшиеся процентные и фондовые риски.

Риск неоправданного увеличения непроцентных расходов, т.е. остальных (но не процентных) расходов на проведение всех операций банка.

Указанные две группы рисков правомерно будет объединять одним понятием – риски неоправданного увеличения операционных расходов (расходов, необходимых для обеспечения функционирования банка).

Риск потерь от переплаты налогов и излишнего внесения других обязательных платежей.

Риск убытка из-за уплаты штрафов, пеней и неустоек.

Риск убытка от реализации имущества.

Риск убытка в виде отрицательных курсовых разниц от переоценки принадлежащих банку некоторых видов активов. Частными случаями здесь могут быть фондовые и валютные риски.

Последние четыре вида риска также можно объединить одним понятием – риски неоправданного или непредвиденного увеличения неоперационных расходов.

Риски неоправданного увеличения операционных и неоперационных расходов банка представляют собой суммирующие риски промежуточного уровня, которые в некоторых случаях будут негативном плане прямо воздействовать на уровень ликвидности банка, его доходы и капитала. То есть если состоявшийся риск ведет к росту себестоимости продуктов банка. В конечном счете, будут воздействовать на его прибыльность.

Аналогично влияет на финансовые показатели деятельности банка, могут также самостоятельные группы рисков потерь и обесценивания активов и рисков упущенных выгод.

Существует несколько уровней банковских рисков. Полный риск, умеренный риск и низкий риск.

Полный риск предполагает потери, равные или сравнимые с вложениями банка в операцию. Так, сомнительные, безнадежные или потерянные кредиты характеризуют полным, т.е. 100% риском. Прибыли от данной операции банка не получает, а сама она находится в зоне недопустимого или неприемлемого риска.

Умеренный риск соответствует потере небольшой, около 30% и меньше, части суммы, затраченной банком на операцию. Например, если банку не вернут или несвоевременно вернут некоторую долю выданного им кредита или процента за кредит. Но при условии, что проведение такой операции все равно приносят прибыль в размере большем, чем требуется для покрытия допущенной банком потери; в этом случае считается, что операция находится в зоне допустимого или приземленного риска.

Низкий риск позволяет банку получать высокую или приемлемую прибыль практически без потерь.

Риски так же подразделяют на открытые и закрытые.

Открытые риски не подлежат или слабо подлежат предупреждению и минимизации.

Закрытые риски хорошо поддаются предупреждению и минимизации.

Так же к банковским рискам относятся кредитные риски.

Кредитный риск может быть определен двояко в рамках названных двух подходов к финансовым рискам.

При укрепленном подходе кредитный риск на уровне конкретных рисков – это риск невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиком банка своих обязательств по кредитному договору, что может выразиться в:

- несвоевременное погашение заемщиком основной суммы долга
- несвоевременной уплате им процентов и других сумм, входящих в плату за кредит

(пени, штрафы и т.д.)

- полном или частичном невозврате основной суммы долга
- полной или частичной неоплате процентов и других сумм, входящих в плату за кредит  
Реализация одного, нескольких или всех перечисленных составных частей кредитного риска на втором уровне рассмотрения проблемы может привести к реализации суммирующихся рисков в их более или менее острых формах:
- утраты ликвидности
- возникновение общих убытков
- уменьшение капитала до опасно низкого уровня
- неплатежеспособности

При детализированном подходе кредитный риск на уровне конкретных рисков может проявиться непосредственно в таких рисках, как:

- риск уменьшения операционных (процентных) доходов
- риск уменьшения неоперационных доходов. Например, получаемых штрафов, пеней, неустоек.
  - риск потерь
  - риск упущенных выгод. Например, невозможность вложить ожидавшиеся ресурсы в другие сделки

В то же время он может опосредованно проявиться в таких, например, рисках, как:

- риск неоправданного увеличения процентных расходов. В случае чего банку придется дополнительно привлекать деньги с рынка.
- риск неоправданного увеличения непроцентных расходов. К примеру, связанных с созданием резервов на покрытие убытков от таких кредитных операций.

Другие риски кредитования.

Как уже было показано, реализовавшиеся кредитный риск влечет за собой целую группу суммирующихся рисков – от риска утраты или нехватки текущей ликвидности до риска банкротства.

Более того, даже на уровне конкретных рисков собственно кредитный риск может сопровождаться и часто сопровождается и другими конкретными финансовыми рисками.

- примеру, выдан рублевый кредит под среднерыночный неизменный процент сроком на 3 года. Однако за этот немалый срок рыночные условия могут претерпеть существенные изменения в неблагоприятную для данного банка сторону, в результате чего он будет вынужден, с одной стороны, довольствоваться процентом, получаемым за ранее размещенные ресурсы, ставшим меньше среднерыночный неизменный процент сроком на 3 года. Однако за этот немалый срок рыночные условия могут потерпеть

существенные изменения в неблагоприятную для банка сторону, довольствоваться процентом, получаемыми за ранее размещенные ресурсы, ставшими меньше среднерыночного уровня, с другой же – платить большие проценты за вновь привлекаемые ресурсы. Другими словами, банк, сам того не желая, будет вынужден принять процентный риск, связанный с ведением их операций кредитований. Из-за этого он обязательно ухудшит свои финансовые показатели даже в том случае, если заемщик своевременно и в полном объеме выполнит свои обязательства по данному конкретному кредитному договору.

Аналогично банк в ходе ведения кредитных операций может столкнуться также с фондовым и валютным рисками.

Все это означает, что профессиональное управление кредитным процессом в банке предполагает, в частности, обобщенное управление всеми рисками данного процесса, а не одним только кредитным риском как таковым.

## **1.3 Методы и способы оценки банковских рисков**

Измерение риска и оптимизация риска – одна из важнейших задач для исследователей финансового рынка. Для рассмотрения методов и способов управления банковскими рисками рассмотрим что такое мера риска. Такой мерой общепринято считать стандартное отклонение ожидаемой доходности

(квадратный корень из нормированной суммы квадратов отклонений ожидаемой доходности от его среднего значения для временного ряда определенной длины)

Исследовав взгляды отечественных и зарубежных ученых и практиков на сущность рискованного менеджмента можно сформировать основные концепции относительно трактовки данного понятия. Существуют несколько подходов к определению понятия «управление рисками». Управление рисками как процесс, состоящий из упорядоченной последовательности этапов. Из чего следует, системный взгляд на проблему управления рисками. Так же есть управление рисками как процесс уменьшения финансовых потерь. Отсюда следует, что управление рисками как совокупность методов воздействия на уровень риска.

Стоит отметить, что среди экспертов в сфере риска не существует единственной позиции относительно хронологии развития рискованного менеджмента: в большинстве случаев количество и сущность этапов отличаются, ведь являются субъективными позициями ученых.

Следующим этапом управления рисками в банке является их оценка. Оценка риска в целом заключается в определении вероятности риска и возможного объема потерь от него. Оценка каждого вида риска может проводиться путем расчета, экспертным или другим методом. Конкретный метод оценки для каждого риска устанавливается разработанными внутри банковскими нормативными документами.

Однако, при этом преимущество предоставляется количественным методам оценки, которые обеспечивают более объективную оценку рисков и возможность сравнения результатов проведенной оценки как между разными видами риска так и в часовом промежутке.

При принятии решений не всегда можно четко предусмотреть появление именно того события, результат которого может подтвердить правильность принятого решения.

В банковской сфере, наиболее распространенной является статистическая вероятность благодаря практической доступности и приемлемой объективности вычисленных значений. Однако опираясь на отсутствие расширенной статистической базы для оценки финансовых рисков, считаем, что применение экспертных методов оценки вероятности остается одним из приоритетных.

Эффективное управление рисками невозможно без построения логической подсистемы организационного и информационного обеспечения.

Таким образом, нами определено, что важным элементом процесса управления рисками в банке является организационное и информационное обеспечение. Организация управления ведется на стратегическом уровне, тактическом уровне и оперативном уровне. Непосредственное участие в процессе управления принимают правления, наблюдательный совет, комитеты банка, а также управления из рискованного менеджмента и другие структурные подразделения, перечень функций которых тесно связан с видом

принятого риска. Информационное обеспечение рискованного менеджмента представлено внешними и внутренними источниками и напрямую зависят от вида риска.

Ключевыми элементами эффективного управления являются:

- хорошо развитая кредитная политика
- хорошее управление кредитным портфелем
- эффективный контроль над кредитами
- подготовленный и квалифицированный для работы в этой системе персонал.

## **2. Организация безналичных расчетов в ОАО «Альфа-банк»**

Существует несколько методов расчета рисков. Во всех случаях риски должны быть качественно определены, идентифицированы и количественно измерены. Их анализ и оценка в значительной мере основаны на систематическом методе определения того, что какие - то существенные для банка события, главным образом уже известные ему, знакомые, но так же возможно, и какие-то прежде не наблюдавшиеся, но предполагаемые, в обозримом будущем произойдут. Обычно эта вероятность выражается в процентах. Соответствующая работа в банке может вестись, если выработаны критерии, позволяющие ранжировать альтернативные события в зависимости от степени риска. Исходный пункт такой работы - накопление банком соответствующей статистики по всем операциям за как можно более детальный период и предварительный анализ всей этой информации.

Здесь используются три метода.

Статистический метод – он предполагает анализ статистических рядов за возможно больший промежуток времени в целях определения приемлемой и недопустимой для данного банка зон риска.

Метод экспертных оценок этот метод включает сбор и обработку мнений экспертов, составление обобщающих рейтинговых оценок или коэффициентов и их —привязку к определенным зонам рисков.

Аналитический метод – он означает углубленный анализ выявленных зон рисков с привлеченными ранее названных методов, с целью установить оптимальные уровни приемлемых рисков для каждого вида операций банка или для их совокупности.

Если говорить о содержании управление рисками банка, то каждый банк должен думать о минимизации своих рисков и куда важнее о потерях, а если точнее управление ими. Эта работа включает:

- предвиденье и идентификацию рисков
- определение их вероятных размеров и последствий
- разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию соответствующих потерь

Все это возможно, если банк располагает продуманной политикой управления рисками, которая позволяет ему использовать имеющиеся возможности развития и одновременно удерживать риски на приемлемом и контролируемом уровне, организационными механизмами отслеживания и управление рисками.

Способов предупреждения и минимизации рисков достаточно много. В мировой банковской практике в целом неплохо отработаны методики анализа и управления рисками.

Если предотвратить риски (потери) все же не удалось полностью, то вступает в силу последний из возможных способов – их возмещение, что включает в себя:

- создание банком резервных фондов (общий резервный фонд и фонды специализированные или как по-другому называют, адресные) и использование их средств по назначению.

- прекращение начисления процентов за невозвращаемые кредиты
- списание соответствующих сумм на убытки

Основные резервы из числа обязательных и специализированных резервов:

- резерв на покрытие убытков и потерь от кредитной деятельности
- резерв на обесценение ценных бумаг
- резерв на прочие потери (регламентирующие их образование и использование, нормативные акты Центрального банка РФ в основном уже были названы ранее).

В банках полномочиями на текущее управление рисками обычно наделяются:

- правление банка
- кредитный комитет и комитет по кредитным рискам
- в некоторых банках – комитет по управлению активами и пассивами
- иногда – особая служба риск - менеджмента
- служба внутреннего контроля
- руководители функциональных подразделений.

Факторами кредитного риска заемщика является его репутация, включая уровень менеджмента, эффективность деятельности, отраслевая принадлежность, профессионализм банковских работников в оценке кредитоспособности заемщика, достаточность капитала, степень ликвидности баланса и т.д. Риски заемщика могут быть спровоцированы самой кредитной организацией из-за неправильного выбора вида ссуды и условий кредитования.

Совокупный кредитный риск, или риск кредитного портфеля банка, имеет свои особенности в системе управления им. Особенности определяются, прежде всего, сущностью таких понятий, как «кредитный портфель» и «качество кредитного портфеля».

Совокупный кредитный риск — это риск кредитного портфеля коммерческого банка. К числу дискуссионных проблем, связанных с этим видом кредитного риска, относятся:

- понятие кредитного портфеля;
- его структура;
- понятие качества кредитного портфеля;
- методы оценки его качества, включая степень совокупного кредитного риска.

## **3. Анализ минимизации банковских рисков на примере ПАО Сбербанк**

### **3.1 Организационно – экономическая характеристика ПАО Сбербанка.**

Полное наименование банка: Открытое акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование банка: ПАО «Сбербанк России».

Основным акционером банка является: Центральный банк Российской Федерации (далее – ЦБ РФ, Банк России).

ПАО «Сбербанк России» - один из крупнейших банков в России. Датой зарождения банка можно считать 12 ноября 1841 года. Тогда, император России Николай I издал приказ о создании сберегательных касс при Московской и Петербургской сохранных казнах. Вскоре, на основе государственных сберкасс был создан Сберегательный Банк

СССР, который полностью обслуживал все предприятия страны. В те годы, в состав союзного банка входило 15 республиканских банков. После распада СССР, 22 марта 1991, решением акционеров банк был реорганизован в частный акционерный банк, после чего главным владельцем 57% акций стал Банк России.

На сегодняшний день в Сбербанке России почти ничего не напоминает о сберегательных кассах, функции которых он выполнял на протяжении значительного периода своей истории. На данный момент Сбербанк десятилетней давности мало похож, на то, что представляет Сбербанк сейчас. Способность к переменам и движению вперед — признак отличного и устойчивого состояния, в

котором находится сегодня Сбербанк. Титул старейшего и крупнейшего банка России не мешает ему открыто и добросовестно вести конкуренцию с другими банками и быть лидером на банковском рынке. Сбербанк не только шагает в ногу с современными тенденциями рынка, но и опережает их, уверенно ориентируясь в стремительно меняющихся технологиях и предпочтениях клиентов.

Обладая уникальной сетью филиалов, которая насчитывает более 20 000 отделений, Сбербанк России предлагает услуги во всех 83 субъектах Российской Федерации, включая самые удаленные районы. Помимо России, Сбербанк также представлен на территории Украины, Казахстана, Белоруссии, Индии, Германии и Китая. Сеть банкоматов Сбербанка превышает 30 тыс. устройств.

Банк располагает широкой и оптимально сформированной корреспондентской сетью, насчитывающей более 100 иностранных банков-партнеров и позволяющей обеспечивать полный спектр услуг клиентам по международным расчетам и связанному кредитованию и совершать прочие межбанковские операции.

Являясь лидером банковского, только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов — больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 29,4% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2015 года).

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46,4% вкладов населения, 34,7% кредитов физическим лицам и 33,9% кредитов юридическим лицам.

Большая часть показателей ПАО «Сбербанк России» превышает в несколько раз показатели других банков России.

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Основными направлениями ПАО «Сбербанк России» можно считать кредитные линии, занятость в этой деятельности составляет 28%. Далее идет расчетные кредиты типа «Овердрафт» (26%). Следующими идут почти наравне срочные

кредиты и инвестиционные кредиты. Меньшую часть деятельности банка занимает: лизинг, кредиты физическим лицам и просроченные кредиты.

Большое внимание уделяется розничным кредитам, и разрабатываются новые технологии для минимизации кредитного риска.

Все розничные кредиты в Сбербанке выдаются по технологии «Кредитная фабрика», созданной для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля.

ПАО «Сбербанк России» входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала. Кредитный портфель банка на 1 января 2016 года составляет 1,5 трлн. рублей. Что превосходит другие банки России в несколько раз.

Кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» в 2015 г. изменялся неравномерно. Во 2 кв. было снижение на 2,67% за счет снижения темпов кредитования в 1 кв. 2015г., однако, в 4 кв. увеличение по сравнению с 1 кв. составило 7,53%.

В кредитном портфеле преобладают кредиты юридическим лицам (около 73%). Также в кредитном портфеле преобладают длинные кредиты (42%), которые выдаются преимущественно в валюте РФ. Доля просроченной задолженности около 4 % как среди физических, так и среди юридических лиц.

## **3.2 Кредитные риски банка и методы управления ими в ПАО Сбербанк**

Высокие темпы кредитования корпоративных клиентов позволили сохранить долю просроченных кредитов в кредитах нефинансовым организациям на уровне предыдущего года. Однако, ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации их кредитов. Кроме того, события на Украине привели к значительному ухудшению качества кредитов, предоставленных российскими банками украинским заемщикам.

Следуя консервативному подходу к созданию резервов на возможные потери по ссудам, были направлены, в 2014 году, на отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля 357,0 млрд руб., стоимость риска составила 2,3%. Рост стоимости риска был обусловлен необходимостью досоздания резервов по валютным кредитам из-за снижения курса рубля, а также общим для рынка

ухудшением качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне замедления экономики, разовым созданием резервов по нескольким относительно крупным заемщикам и созданием резервов по украинским заемщикам в связи со сложной ситуацией на Украине.

При этом кредитный портфель вырос в части кредитов корпоративным клиентам на 40,7% и на 29,3% в части розничных клиентов. Сбербанк продолжил работу по повышению операционной эффективности и сокращению расходов, благодаря которой удалось добиться существенного сокращения отношения расходов к операционному доходу до 43,4%.

На фоне девальвации рубля уровень достаточности основного капитала (рассчитанный в соответствии с требованиями Базель - III) в 2015 году снизился к уровню 2014 года до 8,6%, достаточность общего капитала составила 12,1%.

Сбербанк добился высоких результатов и продолжает работу над повышением операционной эффективности – рост доходов существенно превысил рост расходов. В результате отношение расходов к операционным доходам снизилось до 43,4%.

Внедрена методология использования показателя рентабельности капитала с учетом рисков (RAROC3). Применение RAROC обеспечивает гибкость ценового предложения для клиента по отдельным продуктам, исходя из соотношения уровня риска и совокупной доходности по всем направлениям бизнеса банка с данным клиентом.

Внедрены инструменты и инфраструктура расчета коэффициентов ликвидности Базель III в дочерних банках.

Сбербанк является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику, постоянно совершенствуя и расширяя продуктовое предложение для всех категорий корпоративных клиентов.

Рост портфеля корпоративных кредитов Сбербанка в 2015 года опережал сектор и составил по итогам года 36% против прироста сектора в данном сегменте на 30,3%.

Основными достижениями 2015 года в области работы с корпоративными клиентами стали:

Запуск новой сервисной модели работы с крупнейшими, крупными и средними корпоративными клиентами. Новая модель предполагает создание клиентско-сервисных команд и закрепление клиентских и продуктовых менеджеров за каждым клиентом. Благодаря приоритизации клиентской базы и составлению оптимального продуктового предложения для каждого клиента модель позволяет существенно повысить качество обслуживания и эффективность работы с корпоративными клиентами.

Внедрение в процесс корпоративного кредитования показателя RAROC6, что обеспечивает гибкость ценового предложения для клиента по отдельным продуктам, исходя из соотношения уровня риска и совокупной доходности по всем направлениям бизнеса банка с данным клиентом.

Существенный рост доли Сбербанка в совокупном объеме привлеченных банковской системой средств юридических лиц до 21,9% по итогам 2015 года (с 17,2% годом ранее), благодаря эффективной работе по привлечению средств корпоративных клиентов.

За 2015 год совокупный портфель кредитов физическим лицам Сбербанка и Сетелем вырос на 23% до 4,2 трлн руб.

Рост жилищного кредитования ускорился, в то время как потребительское кредитование замедлилось. За год частным клиентам выдано кредитов на сумму свыше 2 трлн руб.

Совместная доля Сбербанка и Сетелем на российском рынке кредитования физических лиц увеличилась на 2,8 процентных пунктов и составила 36,8%. Сбербанк рассматривает управление рисками как важное конкурентное преимущество и стратегическое направление своей деятельности.

В условиях общего ухудшения макроэкономической ситуации Банк в 2015 году целенаправленно создавал значительные резервы на возможные потери в проблемных секторах, придерживаясь консервативного подхода к созданию резервов.

В 2015 году продолжилось внедрение в дочерних банках Группы эффективных практик риск-менеджмента.

Общее описание управления кредитными рисками. Начиная с 2014 года, Сбербанк последовательно внедряет и совершенствует методы и процессы управления

рисками, как на интегрированном уровне, так и на уровне отдельных видов риска.

Методы управления кредитными рисками:

- предупреждение риска через оценку потенциальных рисков до проведения операции;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- структурирование сделок; - управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

В Группе создана единая система внутренних рейтингов.

В ее основе – экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Модели периодически пересматриваются на основании накопленных статистических данных. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения. Структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, а также со стороны группы, в которую входит заемщик. Модели оценки кредитного риска прошли валидацию в 2015 году.

Ограничение риска и контроль ожидаемых потерь вследствие дефолта заемщика осуществляются при помощи системы лимитов, имеющейся для каждой линии бизнеса. Объем лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового положения заемщика и других показателей: внешнее влияние, качество управления, оценка деловой репутации и т.д.

Отдельно выделяются лимиты страны, целью которых является ограничение рисков, которые Группа принимает в отношении отдельных стран. Данные лимиты ограничивают географическую концентрацию рисков. В 2015 году в банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска.

В связи с ухудшением экономической ситуации в стране в 2015 году банком реализованы следующие мероприятия: Ужесточены требования к условиям предоставления и порядку принятия решений о предоставлении кредитов/кредитных карт.

С октября 2015 года приостановлено кредитование микро бизнеса и малого бизнеса в иностранной валюте.

Введены ограничения на кредитование предприятий наиболее рискованных отраслей. Эффективно выстроенная и отлаженная система управления кредитными рисками позволила Сбербанку не только выглядеть значительно лучше сектора по качеству кредитного портфеля, но и увеличить этот разрыв в течение 2015 года, как по корпоративным, так и по розничным клиентам (таблица 3). Показатели покрытия кредитных рисков также улучшились в течение года.

Таблица 3 - Анализ покрытия кредитных рисков ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Измерение	2013	2014	2015	Темп
					роста, %
Операционные	в млрд. руб.	920,8	1103,8	1300,7	1,41
доходы до резервов					
Прибыль	до	в млрд. руб. 447,9	455,7	374,2	0,84
Налогообложения					
Чистая прибыль	в млрд. руб.	347,9	362	290,3	0,83
Резерв	под	в млрд. руб. -565	-610	-870	1,54

## Обесценение

кредитного портфеля

Активы в млрд. руб. 15097,4 18210 25201 1,67

Средства клиентов в млрд. руб. 10179 12064 15563 1,53

Отношение резерва под Значение 1,61 1,6 1,45 0,90

обесценение кредитного

Портфеля к

Неработающим

Кредитам

Кредиты/Депозиты В % 100,9 104,2 110,8 1,10

Работа с проблемными активами. Банк стремится выявлять проблемы на ранних стадиях и прилагает все усилия для взаимовыгодного решения проблем с задолженностью у клиентов. В текущей сложной экономической ситуации разработан ряд антикризисных мероприятий в части работы с проблемными активами: укрепление кадрового потенциала подразделений по работе с проблемными кредитами; создание антикризисных штабов по работе с крупнейшими клиентами; комплекс мер по упрощению реструктуризации кредитов физических лиц. Реализован ряд мероприятий и в дочерних банках Группы. Скорректированы процессы реструктуризации, осуществляется контроль и мониторинг проблемных сделок. Риски ликвидности. Управление ликвидностью в 2014 году во многом определялось конъюнктурой финансовых рынков в связи со

сложившейся макроэкономической ситуацией, осложнениями на Украине, введением санкций против России, обесценением рубля и прочими факторами. Несмотря на нестабильность финансовых рынков, Сбербанк максимально использовал имеющиеся возможности по организации заимствований валюты на долговых рынках и рынках капитала: в феврале 2014 года банк осуществил размещение субординированных облигаций в рамках обновленного 32 Положения № 395-П с возможностью погашения при согласии Банка России через 5 лет. Объем выпуска составил 1 млрд долл. США. Размещение позволило не только привлечь долгосрочное фондирование, но и улучшить показатель достаточности капитала. В марте 2014 года банк осуществил частное размещение в рамках MTN-программы объемом 500 млн долл. США и 500 млн евро. В июне 2014 года Сбербанк провел дебютный выпуск еврооблигаций объемом 1 млрд евро. Благодаря гибкой процентной политике, высокой диверсификации пассивной базы и низкой зависимости от внешних привлечений Сбербанк сохранил достаточный объем рублевой и валютной ликвидности на протяжении всего года. Банку удалось сократить объем краткосрочных заимствований средств Банка России, заменив их средне- и долгосрочными привлечениями, и тем самым улучшить сложившийся профиль ликвидности.

Риск-культура в банке. Сбербанк придает особую важность развитию риск-культуры, как одной из важнейших систем, обеспечивающих устойчивое развитие в постоянно меняющихся условиях. Риск-культура является частью корпоративной культуры банка. Это совокупность знаний, ценностей, принципов и убеждений в сфере управления рисками, которые формируют коллективную способность банка идентифицировать, анализировать, открыто обсуждать и реагировать на существующие и будущие риски. Риск-культура дополняет существующие в банке формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками. Банк уделяет особое внимание поведению сотрудников как практическому проявлению риск-культуры. В банке сформулированы модели поведения, которые являются целевыми для всех сотрудников независимо от их должности с точки зрения риск-культуры.

Стоит отметить, что в банке присутствующий Генеральный Департамент рискового менеджмента, который поддерживает деятельность КУАП, Кредитного комитета, Комитету по работе с проблемной задолженностью банка и Операционного комитета в осуществлении их ежедневных функций. К обязанностям данного департамента относится оценка и анализ финансовых рисков, контроль над соблюдением лимитов и предоставления рекомендаций относительно согласования

рисков и доходности, выходя из общего уровня риска и рисков, связанных с конкретными отраслями и банковскими продуктами. На местном уровне определенным управлением рисковым менеджментом занимается фронт-офис банка. Степень привлечения фронтального офиса к системе рискового менеджмента зависит от вида риска, с которым сталкивается банк.

На ежемесячной основе Комитет по вопросам управления активами и пассивами получает информацию относительно структуры баланса, достаточности капитала, соблюдения лимитов и показателей, установленных им, а также относительно договорных обязательств банка. На ежеквартальной основе Правление банка получает детальный отчет о рисках, что содержит всю необходимую информацию для оценки рисков банка и принятия своевременных соответствующих решений.

### **3.3 Мероприятия по совершенствованию организации деятельности банка в сфере кредитования и минимизации рисков**

На основе проведенного анализа для повышения качества оценки заемщика предлагаю выделять индивидуальный и портфельный кредитные риски. Оценка индивидуального кредитного риска должна проводиться путем оценки кредитоспособности отдельного контрагента, то есть его индивидуальной способности своевременно и в полном объеме рассчитаться по принятым обязательствам. Источником портфельного кредитного риска выступает совокупная задолженность ПАО «Сбербанк России» по операциям, которым присущ кредитный риск. При оценке портфельного кредитного риска необходимо оценить концентрацию и диверсификацию активов ПАО «Сбербанк России», удельный вес сформированных резервов на покрытие кредитных рисков в кредитном портфеле, рассчитать и применить лимит максимального размера задолженности на одного заемщика, оценить наличие сомнительной задолженности, степень надежности кредитного портфеля, удельный вес крупных кредитных вложений.

Во-вторых, с целью снижения кредитного риска ПАО «Сбербанк России» необходимо применять следующие ограничения:

- не допускать концентрации кредитной деятельности ПАО «Сбербанк России» в какой-либо одной отрасли или в такой, что чувствительна к изменениям в экономике;

- снижать удельный вес активов, приходящихся на клиентов, испытывающих трудности при обслуживании задолженности, шаткий финансовое состояние, проводят рискованные операции и тому подобное; - при проведении кредитных операций отдавать предпочтение отдается клиентам, которые имеют положительную кредитную историю в банке;
- вводить в практику новые услуги, имеющие потенциальный спрос и перспективы на рынке финансовых услуг;
- на обеспечение по кредитным операциям должна предоставляться высоколиквидное имущество, не подлежит быстрому обесцениванию;
- устанавливать лимит сомнительной задолженности в кредитном портфеле;
- кредиты предоставлять более мелкими суммами большому количеству клиентов при сохранении общего объема кредитования; - требовать достаточное обеспечение по предоставленным кредитам.

Для ПАО «Сбербанк России» предлагаем проводить обслуживание клиентов, принадлежащих к различным отраслям народного хозяйства, к различным группам в зависимости от размера имущества предприятия, к различным видам собственности.

Для достижения поставленной цели сформированный комплекс критериев, которые отвечают национальным, международным требованиям, рекомендациям в сфере рискowego менеджмента, и тесно связанные с организацией системы рискowego менеджмента ПАО «Сбербанк России».

Индикаторы результативности могут носить преимущественно количественный характер, и быть выражены в виде коэффициентов или других расчетных показателей, в том числе полученных с использованием вероятностных оценок. Критерий общей экономичности может быть выражен как расчетными, так и экспертными оценками.

В рамках данной работы необходимо проанализировать качество рискowego менеджмента ПАО «Сбербанк России». Предложено использовать бально-весовой метод и метод экспертных оценок для проведения оценки качества системы управления рисками в банке. Стоит заметить, что при анализе подлежит организационно-информационное обеспечение системы управления кредитным риском, процентным и валютным рисками, а также операционным риском и риском

ликвидности.

Для проведения оценки, считаем необходимым провести ранжировку категорий выше названных рисков по уровню значимости для определения интегральной оценки качества организационно-информационного обеспечения системы управления рисками ПАО «Сбербанк России». Для реализации данной цели применялся метод экспертных оценок.

В состав экспертной группы входило 5 человек ПАО «Сбербанк России». Им было предложено оценить важность пяти видов риска, которые определяются банком, проранжировать их.

В результате, среднее значение полученных данных позволило выявить значимость разных рисков в общей системе оценки качества системы рискowego менеджмента (табл.4).

Таблица 4 - Уровень важности разных рисков при определении качества системы рискowego менеджмента ПАО «Сбербанк России»

<b>Категория риска</b>	<b>Вес, %</b>
1. Кредитный	35
2. Ликвидности	30
3. Операционный	20
4. Процентный	10
5. Валютный	5
Всего	100

Как видно из приведенных результатов, наибольший вес занимает кредитный риск банка. Это можно объяснить недавними проблемами в работе банка, о которых шла речь в предыдущем разделе.

Также было предложено экспертам оценить важность определенных индикаторов для системы рискowego менеджмента. В результате получили, что за уровнем значимости большее значение имеют критерии, которые отображают уровень разработки и соблюдения внутрибанковской информационной базы из рискowego менеджмента (0,3). Не вызывает сомнений факт тесной взаимосвязи эффективности деятельности подразделения из рискowego менеджмента с уровнем организации системы рискowego менеджмента в целом в банке, что позволяет определить вес третьей группы критериев, что описывают положение организации системы рискowego менеджмента на разных этапах также на уровне 0,3.

Качество взаимодействия персонала и подразделений было оценено на уровне 0,25, что немногим больше чем важность последнего показателя, уровня обеспечения непрерывности деятельности (0,15).

Стоит отметить, что оценка качественных критериев проводилась с помощью баллов в пределах от - 1 до 1. Так, значение критерия на самом низком уровне указывает на низкое качество организационно- информационного обеспечения системы рискowego менеджмента в целом, что сопровождается необходимостью уделять повышенное внимание менеджмента банка. Значение показателя на уровне (+1) указывает на высокий уровень качества системы управления рисками, значения 0 показывает на недостаточный уровень выполнения соответствующего критерия.

Количество баллов за каждой группой зависит от количества вопросов, которые были заданы экспертам. В процессе исследования выявлено, что максимальное количество баллов с учетом ранжировки групп критериев за каждой из категорий рисков составляет 10,2 баллов ( $12 \times 0,3 + 9 \times 0,25 + 13 \times 0,3 + 3 \times 0,15$ ), минимальная - 0 баллов.

Для оценки результатов предлагаем использовать трехуровневую шкалу оценки, при этом интервалы складывают одну треть общей суммы баллов.

В результате мы получили следующие результаты (табл. 5).

Баллы в таблицы 5 присвоенные в результате полученных ответов экспертов. За каждым направлением можно получить максимальный балл, который отвечает

количеству вопросов в данном разделе.

Анализ показал, что высокому уровню системы риск менеджмента в банке отвечает управление риском ликвидности, валютным и процентным риском. На среднем уровне проходит управление кредитным риском, а на низком - операционным. Учтя определенный нами вес каждого риска в общей системе, можно определить интегрированную оценку по данному критерию системы рискованого менеджмента. Перемножив показатели, получаем значение показателя качества на уровне 5,91 баллов, что отвечает среднему уровню.

Таблица 5 - Интегральная оценка качества организационно-информационного обеспечения системы рискованого менеджмента ПАО «Сбербанк России»

Группа	Вес	Категория риска				
		Ликвидности	Кредитный	Процентный	Операционный	Валютный
<b>Критериев</b>						
Уровень	0,30	12	7	12	5	12
документационной						
Базы						
Уровень	0,25	8	4	7	-3	8
взаимодействия						
подразделений и						
персонала						
Уровень	0,30	11	6	9	0	8

организации

системы  
управления

рисками

Уровень	0,15 3	1	1	-1	0
---------	--------	---	---	----	---

Обеспечения

Бесперебойной

Деятельности

Всего	1,00 9,35	5,05	8,2	0,6	8
-------	-----------	------	-----	-----	---

Таким образом, нами была разработана система анализа качества рискового менеджмента в банке, который основывается на оценке 6 критериев: результативность, общая экономичность, рациональность и целесообразность, надежность и функциональная адаптивность, соответствие нормам и стандартам, качество организационного и информационного обеспечения. Для каждого критерия нами определены основные индикаторы анализа. Оценка может проводиться как отдельно по каждому критерию, так и в общем по системе. В результате определено, что качество рискового менеджмента в банке составляет 5,91 баллов, что отвечает среднему уровню и требует дальнейшего усовершенствования. Значительного совершенствования требует система управления операционными рисками, что практически отсутствует на практике. Проведя анализ кредитной деятельности ПАО «Сбербанк России», нами обнаружено превышение темпов роста просроченных кредитов, предоставленных физическим лицам, над темпами роста аналогичной части кредитного портфеля.

## Заключение

Укрепление российской банковской системы невозможно без комплексного сочетания управления основными видами банковских рисков на уровне всех банков, которое дополняется развивающейся системой надзора Банка России и мерами по стабилизации финансовых рынков, правовых условий деятельности банков, а также работы расчетной системы.

Проведя анализ деятельности ПАО «Сбербанк России» стоит отметить, что банк ведет свою деятельность на банковском рынке как универсальный банк, который предоставляет полный спектр услуг, как для физических лиц, так и для юридических лиц. Банк выходит на стабильную деятельность, что стало следствием введения временной администрации, увеличения уставного капитала, получением кредита от НБУ. Учитывая данные события, ПАО «Сбербанк России» постепенно наращивает объем активов, демонстрирует позитивные финансовые результаты деятельности и наращивает эффективность собственной деятельности. Негативным моментом деятельности банка считаем тенденцию к уменьшению объемов обязательств за период анализа и несоблюдения норматива длинной валютной позиции, план нивелировки которых уже разработан банком.

Банк определяет для себя следующие виды рисков: кредитный, ликвидности, процентный, валютный и операционный, управление которыми осуществляется на всех уровнях. В банке создана организационная система управлением определенным перечнем рисков, который действует под руководством Правления банка, которое приняло руководство банком после выхода временной администрации.

Проведя анализ, следует усовершенствовать систему организационного обеспечения управления операционным риском путем введения дополнительных органов управления и эффективного распределения полномочий между ними. Систему информационного обеспечения предложено усовершенствовать путем формирования базы данных для анализа возникновения рисков событий за направлениями, что рекомендованные Базелем III. Также на этапе мониторинга стоит ввести в строй индикаторы, которые позволят оперативно реагировать на проблемные аспекты деятельности банка. Так же следует начать ПАО «Сбербанк России» эффективную организацию системы управления операционными рисками, что упростит в будущем переход банка к выполнению новых требований. На примере ПАО «Сбербанк России» была раскрыта сущность банковских рисков, а

также классификация по основным признакам. Были рассмотрены способы управления рисками и возможность их минимизации. Так же был наиболее подробно рассмотрен кредитный риск, оценив кредитный портфель банка, и как управление кредитным риском влияет на финансовые результаты банка.

При проведении анализа ПАО «Сбербанк России» была нужна прибегнуть к риск-менеджмент банка. Таким образом, была совместно разработана система анализа качества рискованного менеджмента в банке, который основывается на оценке 6 критериев: результативность, общая экономичность, рациональность и целесообразность, надежность и функциональная адаптивность, соответствие нормам и стандартам, качество организационного и информационного обеспечения. Для каждого критерия нами определены основные индикаторы анализа. Оценка может проводиться как отдельно по каждому критерию, так и в общем по системе. Апробация данной методики была проведена нами на основе отделения ПАО «Сбербанк России» используя критерий качества организационного и информационного обеспечения. В результате определено, что качество рискованного менеджмента в банке составляет 5,91 баллов, что отвечает среднему уровню и требует дальнейшего совершенствования. Значительного совершенствования требует система управления операционными рисками, что практически отсутствует на практике. Как показал анализ, несовершенной является и система управления кредитными рисками. Данные элементы требуют особенного внимания и дальнейшего совершенствования.

ПАО «Сбербанк России» не смотря на многие отличные показатели, не сможет вывести страну на уровень Европейских банков, т.к., по показателям, того же кредитного портфеля, вырывается вперед от остальных Российских банков. Что в средней оценке дает мало значение, недотягивающие до Европейского уровня.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

- ○ 1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02 дек. 1990 г. № 395-1 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан.– М., 2016. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.11.2017).
- 2. Годовые отчеты о деятельности банка в период с 2011 – 2015 гг. [Электронный ресурс] // Сбербанк России: офиц. сайт. – Электрон.дан. – М., 2016. – URL: <http://www.sberbank.com> (дата

обращения: 20.11.2017).

1. Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации: офиц. Сайт. – Электрон.дан. – М., 2016. – URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 20.11.2017).
  1. Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс] // Документы системы Гарант: офиц. Сайт - Электрон. дан. – М., 2016. – URL: <http://base.garant.ru> (дата обращения 20.11.2017).
    1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 3.02.96 г. № 17 – ФЗ в ред. ФЗ РФ от 02.02.2006 г. №19-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – №6. – Ст. 492; Российская газета.– 2013. – 8 февраля
    2. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1(действующая редакция от 13.07.2015) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: офиц.Сайт. – Электрон. дан. – М., 2016 - URL:<http://www.consultant.ru/popular/bank> (дата обращения (20.11.2017).
  2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ в ред. ФЗ РФ от 12.06.2006 г. № 85- ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – №28. – Ст. 2790.
  3. Тавасиев А.М Банковское кредитование: Учебник /Под ред. А.М Тавасиев. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 656 с.
  4. Лаврушин И.О. Банковское дело / Под ред. И.О. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2009 –352 с.
  5. Буевич С. Ю. Деятельность коммерческого банка. М.: Экономистъ, 2012. – С.25.
  6. Волков С. Стратегия управления рисками / С. Волков // М: ИНФРА, 2011. - С. 24-25.
- 12 Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками / Ю.М. Воронин // М: НОРМА,2009. - С. 15-28
1. Грюнинг Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Грюнинг Х. Ван, Брайович БратановичС.// Весь мир, 2011. - 304 с
14. Акаева А. И. Особенности риск-ориентированного надзора «Базель III» [Текст] /А.И. Акаева // Молодой ученый. – 2014. – №4. – С. 451-453.
- 1. Евсюков В.В. Комплексный подход к формированию кредитного портфеля банка / В.В. Евсюков // Банковское дело, 2012. – № 7. - С. 18-25

2. Жуков Е.Ф. Банковские риски / Е.Ф. Жуков //М: ЮНИТИ, 2014- С. 19-33.
3. Иванов А.П. Банковский кредит как форма инвестирования предприятий // Финансы, 2012. – №4. – С. 18-22.
4. Иода Е. В. Классификация банковских рисков и их оптимизация / Е. В. Иода, Л.Л. Мешкова // Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. - 120 с
5. Комарова К. Базель III: реформа капитала// Банки и деловой мир. – 2012. – № 6. – С.21-29.
6. Тупейко С. А. Риски, присущие банковской деятельности [Текст] / С. А. Тупейко // Молодой ученый. – 2013. – №4. – С. 431-434
7. Уткин Э.А. Риск-менеджмент / Э.А. Уткин //Учебное пособие М. Инфра, 2010. – С.12
8. Методологические подходы к оценке рисков банков [Электронный ресурс] //Рейтинговое агентство: офиц.Сайт. – Электрон. дан. – М., 2016 –URL:<http://www.rusrating.ru>. (дата обращения: 20.11.2017).

1. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/>

24. Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения - 21.11.2017).

25. Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения - 21.11.2017).

26. Кузнецов В. Измерение финансовых рисков // Банковские технологии. 1997.№7.

27. Хандруев АЛ. Управление рисками банков: Научно-практический аспект // Деньги и кредит. 1997. X9 6.

28. Супрунович Е, Управление риском ликвидности // Банковское дело. 2002. № 7.

29. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. М.: Альпина Паблишер, 2010

30. Смагина Е.Е. Система управления процентным риском в коммерческом банке :дис. канд. экон. наук. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2003

31. Пронская Н.С. Оценка банковских рисков: теория и реальность. // Финансы и бизнес. - 2008, № 3. - С.29-34 Розанова Е.Ю. Матрица банковских рисков: перезагрузка // Банковское дело. - 2009, № 7. - С.8-14.

1. Смирнов А.В., Макаров Д.И. Классификация банковских рисков // Российское предпринимательство. - 2009, №3. - С.42-46.

33. John Wasiliev Bank customers to be hauled into the net [Электронный ресурс]. - <http://afr.com/reports/dates/990506/report7>

1. Обзор Basel III and European Banking: Its Impact, How Banks Might Respond, and the Challenges of Implementation. EMEA Banking, McKinsey & Company, November 2010.