

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена необходимостью изучения особенностей рисков банка, их видов и способов снижения. Финансовые поступления на предприятии, указываемые в отчете о результатах деятельности, корреспондируются с ее расходами. Это означает, что, когда учитываются поступления от какого-либо вида деятельности, все расходы, связанные с получением указанных доходов одновременно вычитаются, что позволяет определить прибыльность деятельности. Реальные перемещения денег, связанные с доходами и расходами, почти никогда не происходят одновременно; платежи за товары и услуги обычно наступают спустя несколько месяцев после размещения заказа на них и доставки товаров или выполнения услуг.

Цель работы – изучить особенности рисков банка, их видов и способов снижения.

Задачи работы:

- охарактеризовать теоретические аспекты управления банковскими рисками,
- рассмотреть методы управления рисками,
- выявить особенности управления рисками в ПАО «Сбербанк»,
- рассмотреть этапы снижения рисков,
- показать пути совершенствования управления рисками коммерческого Банка «Сбербанк».

Объектом исследования в данной работе является ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования являются отношения, складывающиеся по поводу управления рисками коммерческого Банка «Сбербанк».

Теоретической базой для работы стали учебники по выбранной теме исследования», учебные пособия и другая экономическая литература, фундаментальные исследования по выбранной теме, а также периодические издания Ассоциации Российских Банков (АРБ) и некоторые официальные сайты

глобальной сети Интернет, в которых встретились публикации ведущих специалистов в области управления рисками.

Методология исследования. Данная работа базируется на таких методах экономического анализа, как соотношение количественных и качественных оценок, логического анализа и зарубежных аналогов, а также на методах математического моделирования экономических ситуаций с применением методов и методик финансового анализа. При расчете показателей вероятностей возможных потерь (зон риска) использованы следующие методы исследования: статистический, экспертный и расчётно-аналитический.

Работа представляет собой самостоятельное научное исследование, основанное на углубленном изучении приведенных источников, на базе анализа фактического материала и опирается на информацию собранную в ПАО «Сбербанк».

Структура работы. Работа состоит из введения, трех разделов, включающих в себя подразделы, описывающие основные тематические материалы, и заключения. Научная работа содержит выводы по всем частям работы. Далее приведен список использованной в работе литературы, а также прилагаются приложения, необходимые для наглядного рассмотрения вышеизложенного материала.

Во введении определена актуальность данного исследования, определены цель и задачи работы.

В первой главе отражены сущность, функции и виды операционных рисков, а также основные методы управления ими.

Во второй главе работы анализируется система управления кредитными рисками потребительского кредитования на примере ПАО «Сбербанк». Третья глава составлена из публикаций средств массовой информации, содержащих мнения специалистов в данной области исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

1.1. Сущность, функции и виды рисков

В условиях рыночной экономики риск – это ключевой элемент предпринимательства.[\[1\]](#)¹

Риск – это возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов и исполнения бюджетов предприятия. Различают две функции риска стимулирующую и защитную. Стимулирующая функция имеет два аспекта: конструктивный и деструктивный. Защитная функция имеет также два аспекта: историко-генетический и социально-правовой. Содержание первого состоит в том, что люди всегда стихийно ищут формы и средства защиты от возможных нежелательных последствий. На практике это проявляется в создании страховых резервных фондов, страховании предпринимательских рисков. Сущность второго аспекта заключается в необходимости внедрения в хозяйственное, трудовое, уголовное законодательство категорий правомерности риска.

Любое предприятие несет риски, связанные с его производственной, коммерческой и другой деятельностью, любой предприниматель отвечает за последствия принимаемых управленческих решений. Фактор риска заставляет экономить финансовые и материальные ресурсы, обращать особое внимание на расчеты эффективности новых проектов, коммерческих сделок и т.д. Фактор риска в банковской деятельности особенно увеличивается в периоды нестабильного состояния экономики, сопровождаемого инфляционными процессами.

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов.[\[2\]](#)² Банковское законодательство Российской Федерации предусматривает, что выдача кредита коммерческими банками должна производиться под различные формы обеспечения кредита. В соответствии со ст. 329 Гражданского Кодекса (ГК) исполнение обязательств должниками может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Под риском принимают некую ситуацию, связанную с принятием решения, при которой с одной стороны хоть и существует неопределенность относительно будущих событий и тенденций развития, но с другой стороны существует и распределение вероятностей возможных исходов.

На все виды рисков воздействует множество факторов, как окружающей среды, так и внутреннего характера. В значительной степени риски зависят и от того, на

каком временном отрезке они рассматриваются.

На коммерческие банки возможно воздействие следующих групп рисков.

Общие риски, которым подвержены все. Это стихийные бедствия, социальные потрясения и т.д. Типичный способ защиты от них - страховка.

Рыночные риски, которым подвержены все субъекты рынка. Проявляются они в неадекватной (неожиданной) реакции рынка на банковскую стратегию и продукты, во влиянии на рынок изменений политического и законодательного характера. Основной способ защиты от них - исследования рынка, прогнозирование и развитие маркетинга.

Банковские риски, связанные с функционированием кредитной организации. Это могут быть операционные риски - кредитный, инвестиционный, риски изменения базовых параметров - процентный, ликвидности, валютный и т.д.

По возможностям управления риски бывают открытыми и закрытыми. Открытые риски не подлежат регулированию, закрытые регулируются.

Риски делятся на внутренние и внешние. К внешним, связанным с изменением ситуации в экономике в целом, относятся: страновые, валютные, финансовые, правовые риски и риск стихийных бедствий. К внутренним - риск несбалансированной ликвидности, риски по отдельным операциям, риски, связанные с последствиями принятия некачественных решений.

Среди подходов, применяемых при классификации рисков, наиболее характерны следующие:

- по типу субъекта: специализированные, отраслевые, универсальные;
- по месту возникновения: внешние и внутренние;
- по составу клиентов: мелкие, крупные, сопряженные, отраслевые;
- по методам расчета: комплексные, частные;
- по степени риска: плотные, умеренные, низкие;
- по времени: прошлые, текущие, будущие;
- по характеру учета: балансовые, забалансовые;

- по возможностям управления: открытые, закрытые.

Возможна и следующая классификация рисков:

1) Финансовые риски: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, инвестиционный риск, валютный риск, риск неплатежеспособности.

2) Функциональные риски: стратегический риск; технологический риск; риск операционных или накладных расходов (риск неэффективности); риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск).

3) Прочие внешние риски: риск несоответствия; риск потери репутации.

Возможности управления внешними факторами весьма ограничены, хотя своими действиями банк может смягчить их влияние или предотвратить крупные потери при грамотном прогнозировании.

Под кредитным риском обычно понимают риск неисполнения заемщиком первоначальных условий кредитного договора, т.е. не возврат (полностью или частично) основной суммы долга или (и) процентов по нему в установленные договором сроки.

Кредитный риск можно рассматривать как самый крупный, присущий банковской деятельности. По мнению большинства авторов, это риск невозврата заемщиком полученного кредита и процентов по нему. Причем к кредитным рискам относятся такие виды рисков как: риск непогашения кредита, риск просрочки платежей, риск обеспечения кредита и т.д. (Рисунок 1).

Кредитный риск

Риск непогашения кредита

Риск просрочки платежей

Риск обеспечения кредита

Деловой риск

Риск кредитоспособности заемщика

Валютный риск

Процентный риск

Инфляционный риск

Рис. 1. Кредитный риск

Риск непогашения кредита означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора (полного и своевременного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных).

Риск просрочки платежей (риск ликвидности) означает опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов (ведет к уменьшению ликвидных средств банка и может трансформироваться в риск непогашения).

Риск неплатежеспособности - это риск, который является как бы производным от всех других рисков. Он связан с опасностью того, что банк не сможет выполнить свои обязательства, потому что объемы накопленных убытков и потерь превысят его собственный капитал.[\[3\]](#)

Риск ликвидности - это риск, обусловленный тем, что банк может быть недостаточно ликвиден или слишком ликвиден. Риск недостаточной ликвидности - это риск того, что банк не сможет своевременно и без потерь выполнить свои обязательства. Риск излишней ликвидности - это риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных, а значит низкодоходных активов.

Риск обеспечения кредита не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита. Этот вид риска проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику.

Риск кредитоспособности заемщика предшествует риску непогашения кредита, под ним принято понимать неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредиторам вообще. Каждый заемщик характеризуется индивидуальным риском кредитоспособности, который присутствует независимо от деловых отношений с банком и является результатом делового риска и риска структуры капитала.

Деловой риск охватывает все виды рисков, связанных с функционированием любого коммерческого банка. Но в отличие от названных видов риска, которыми может и должно управлять руководство банка, на деловой риск оказывают влияние неуправляемые внешние факторы, в особенности развитие отрасли в целом и её

конъюнктуры.

Риск структуры капитала обуславливается структурой пассивов и усиливает деловой риск. Выдавая кредит, банк повышает тем самым общий

риск организации, так как использование заемных средств усиливает, за счет

эффекта финансового рычага, возможные как положительные, так и негативные изменения рентабельности капитала.

Процентный риск - это вероятная потеря дохода банка в результате изменения уровня рыночной процентной ставки, а, следовательно, и значительного уменьшения маржи, сведения ее к нулю или отрицательному значению.[\[4\]](#)⁴

Процентный риск также может быть связан со сдвигами в структуре процентных ставок, т.е. обусловлен возникновением асимметрии в движении отдельных процентных ставок. В этом случае выделяют базисный риск. Цель управления процентным риском - его минимизация при приемлемом уровне прибыльности и поддержании ликвидности.

Основными способами управления процентным риском являются управление процентной маржей, хеджирование и процентные фьючерсы.

Стратегический риск связан с ошибками в стратегическом управлении, прежде всего с возможностью неправильного формулирования целей организации, неверного ресурсного обеспечения их реализации и неверного подхода к управлению риском в банковском деле в целом.

Технологический риск - это риск, связанный с использованием в деятельности банка различной техники и технологий, называется технологическим риском. При нем возможны потери из-за расходов на устранение неполадок в работе оборудования, а также несанкционированный доступ к ключевой внутрибанковской информации. Типичные примеры случаев проявления технологического риска - компьютерное мошенничество и сбои в системе электронных платежей.

Риск операционных или накладных расходов (риск неэффективности) связан с опасностью несоответствия между расходами банка на осуществление своих операций и их результативностью. В банке сложнее, чем на других предприятиях, управлять накладными расходами, так как по сравнению с промышленными предприятиями труднее определить, какое влияние на увеличение основной составляющей банковской прибыли чистого процентного дохода - оказывают

банковские непроцентные расходы.

Риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск) - риск накладных расходов тесно связан с риском экономического освоения: риском того, что не будет достигнута запланированная окупаемость новых банковских продуктов, услуг, операций, подразделений или технологий.

Риск потери репутации - данный вид риска связан с возможной неспособностью банка или другого финансового учреждения поддерживать свою репутацию как надежного делового партнера. Большая зависимость от заемных средств делает банки особенно уязвимыми к данному виду риска. Даже если опасения по поводу надежности банка оказались необоснованными, потеря доверия к нему вкладчиков может вызвать отток средств и неплатежеспособность.

1.2. Основные методы управления банковскими рисками

Управление риском – это синтетическая научная дисциплина, которая изучает влияние на различные сферы деятельности человека случайных событий, наносящих физический и материальный ущерб.[\[5\]](#)⁵

Точнее было бы говорить об управлении риском не как о науке, а как о методологии, обладающей собственным набором терминов, классификацией, единым подходом к анализу различных рисков.

Управление рисками представляет собой совокупность процессов внутри организации, направленных на ограничение уровней принимаемых организацией рисков в соответствии с интересами собственников организации.

Основной проблемой при управлении рисками является конфликт интересов между собственниками организации и её менеджментом и сотрудниками.

Собственники (акционеры) организации фактически покрывают собственными средствами возможные убытки организации, поэтому не заинтересованы в увеличении потенциального уровня таких убытков. Их интересы можно сформулировать как увеличение доходности операций с существенным ограничением на риск.

Выделим основные методы управления кредитными рисками в банках:

- прямое директивное управление рисками - подход к управлению рисками, в рамках которого при проведении отдельной операции оценка предполагаемых рисков доводится до высшего руководства организации, которое принимает окончательное решение о целесообразности проведения операции. Такой подход эффективен при небольшом количестве проводимых операций, т.е. либо в небольшой организации, либо при проведении крупных операций (например, коммерческое кредитование в банке) в средних и крупных организациях;

- ограничение рисков за счёт [лимитирования операций](#) – т.е. ограничение количественных характеристик отдельных групп операций, выделенных или по их типу или по лицам, несущим ответственность за операции;

Лимит представляет собой количественное ограничение, накладываемое на некие характеристики операций компании. Лимит необходим в случаях, когда при проведении операции в расчёт, в силу тех или иных причин, не принимаются необходимые характеристики рискованности операций.

- ограничение рисков за счет механизмов оценки эффективности с учётом риска.

Современные финансовые рынки позволяют увеличивать среднюю доходность операций, за счёт увеличения принимаемых рисков. Например, на рынке акций возможно увеличение доходности с соответствующим ростом риска за счёт заключения срочных сделок. Такая ситуация естественно будет подталкивать сотрудников организации к увеличению доходностей своих операций, за счёт увеличения рисков, если в организации при оценке их деятельности принимаемые риски будут игнорироваться. Следовательно, для стимулирования сотрудников к осторожному отношению к рискам, следует учитывать риски при оценке их деятельности.

Целенаправленные действия по ограничению или по минимизации риска в системе экономических отношений носит название управления риском (риск-менеджмент). Риск-менеджмент определяют как целенаправленный поиск и организацию работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода (выигрыша, прибыли) в неопределенной хозяйственной ситуации. Конечная цель риск-менеджмента соответствует целевой функции предпринимательства, т.е. она заключается в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предприятия соотношении прибыли и риска.

Концептуальный подход в использовании управления риском включает в себя три основные позиции:

- выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- разработку и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятностные негативные результаты предпринимаемых действий.

Среди способов управления рисками выделяют две группы – организационно-технические и финансово-договорные способы.

К организационно-техническим методам относятся способы избежания рисков и способы сокращения рисков.

Избежание риска – наиболее решительный метод взаимодействия с риском; он заключается в общем, ограничении убытка, подверженного специфическому риску. Однако этот метод наиболее ограничен в практическом применении, поскольку приводит к отказу от некоторой деятельности и потому – к потере выгоды, сопровождающей эту деятельность.

Способы сокращения рисков нацелены на сокращение либо вероятности убытков, либо размера последствий убытков. С этой целью используются следующие приемы:

- организационные способы (разделение, объединение, диверсификация);
- технические способы;
- обучение и тренировка персонала;
- комбинированный способ.

Разделение рисков, как правило, осуществляется за счет разделения активов предпринимательской фирмы. Суть его заключается в сокращении максимально возможных потерь за одно событие, но при этом одновременно возрастает число случаев риска, которые нужно контролировать.

Диверсификация – это стратегическая ориентация на создание многопрофильного производства или портфеля ценных бумаг.[\[6\]](#)⁶

Это способ разделения активов (инвестиций) с последующим объединением рисков. Диверсификация предпринимательской деятельности состоит в распределении усилий и капиталовложений между разнообразными видами деятельности, непосредственно не связанными друг с другом.

Так, к основным методам снижения рыночного риска относятся:

- 1) Диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг;
- 2) Купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать акции или другие ценные бумаги в течение оговоренного срока;
- 3) Составление фьючерсных контрактов на куплю-продажу ценных бумаг. Они дают право владельцу на куплю и продажу соответствующих ценных бумаг по установленному заранее курсу.

При комбинированном способе осуществляется комплексное одновременное использование всех или части из перечисленных выше способов. Составляется план мероприятий, соответствующий времени реализации деятельности или конкретного проекта.

Вторая группа способов управления рисками определяется как финансово-договорные способы. Они включают:

- способы самостоятельного противостояния риску;
- способы передачи риска;
- страхование рисков.

Способы самостоятельного противостояния риску заключаются в финансировании убытков за счет собственных средств. К таким способам относятся:

- создание специального внутреннего фонда (фонда самострахования);
- организация отраслевой (кэптивной) страховой компании;
- финансирование риска из текущего бюджета.

Управление риском в страховании осуществляется в два этапа:[\[7\]](#)7

1. Подготовительный. На этом этапе выявляются альтернативы, в которых величина риска остаётся социально приемлемой. Выявляется круг проблем и

вопросов, требующих первоочередного внимания.

2. Выбор конкретных мер, способствующих устранению или минимизации возможных отрицательных последствий риска. Включает в себя разработку организационных и операционных процедур предупредительного характера.

Таким образом, в первой главе открыты понятие - риск, его функции, рассмотрены виды финансовых рисков и их возможная классификация. Рассмотрены риски присущие деятельности инвестиционных организаций, таких как коммерческие банки. Только изучение многих фактов, их сопоставление и анализ, позволяют выявить закономерности, основные тенденции развития исследуемого явления, его логические взаимосвязи, а также экономическое и правовое значение динамики развития. Так, изучив факторы, которые могут повлечь за собой риск непогашения кредита (кредитный риск, риск ликвидности) – ознакомимся с применяемыми на практике методами отдела риск-менеджмента, на примере ПАО «Сбербанк», ведь, как мы уже знаем, объективная оценка финансовой устойчивости заёмщика и учёт возможных рисков по кредитным операциям позволяет банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

Глава 2. АНАЛИЗ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ В ПАО «СБЕРБАНК»

2.1. Характеристика ПАО «Сбербанк»

ПАО «Сбербанк» – динамично развивающийся независимый финансовый институт высокой степени надёжности, предлагающий услуги мирового уровня, ориентированные на максимально широкие клиентские слои. Реализация чётко направленной бизнес-стратегии, высокое качество банковских продуктов и используемых технологий позволили Банку в короткие сроки создать новый для России рынок кредитования и стать его лидером.

Сегодня ПАО «Сбербанк» не только предоставляет потребительские кредиты на всей территории России, но и предлагает широкий спектр банковских продуктов. Среди них автокредитование, проект «Наличные в кредит», предоставление и обслуживание револьверных кредитных карт «Сбербанк» различных платежных систем.

Трудно представить себе современного человека, не обладающего кредитной картой, а ещё труднее – человека, который не стремился бы к этому. Ведь карта несёт в себе не только возможность разумного устройства денежного хозяйства, но и определённый образ принадлежности к цивилизации. ПАО «Сбербанк» предлагает своим клиентам не просто платёжные карты для хранения и использования собственных средств, но самые настоящие кредитные карты, которые позволяют использовать в кредит деньги Банка.

Сегодня ПАО «Сбербанк» занимает первое место среди частных банков страны по объёмам кредитования населения и имеет уникальный опыт по формированию кредитной истории клиентов с использованием системы вероятностной оценки кредитоспособности заёмщиков. Банк вправе: проверить сведения, сообщенные клиентом в анкете и кредитном договоре, включая сведения о финансовом положении клиента, которые могли бы привести к неисполнению им обязательств перед Банком, в том числе запрашивать третьих лиц о действительности предоставленных клиентом сведений.

Организационная структура Волгоградского отделения №5824 Сбербанка России включает в себя: главный офис, расположенный в Кировском районе; пять дополнительных офисов из них - 4 в Ворошиловском и 1 в Советском районах; 11 операционных касс в трех районах: Кировском, Советском и Ворошиловском. Общее руководство Волгоградским ОСБ №5824 осуществляет Правление Волгоградского СБ.

Банк осуществляет следующие банковские операции: привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещает указанные выше привлеченные средства от своего имени и за свой счет; открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц, осуществляет расчеты по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов; осуществляет долгосрочное и краткосрочное кредитование юридических лиц и физических лиц, находящихся на обслуживаемой территории и другое.

Об эффективности работы ОСБ судят по показателям прибыли, финансовым результатам. При выполнении анализа финансовых результатов отделения банка использовались документы по филиалу, отчеты о прибылях и убытках и бухгалтерский баланс. В качестве способов оценки уровня прибыльности банка выступает структурный анализ доходов, структурный анализ расходов и оценка результатов финансовой деятельности ОСБ. В первую очередь рассмотрим

структуру доходов Волгоградского отделения №5824 Сбербанка. Для этого составим таблицу. По ее данным видно, что общие доходы отделения №5824 Сбербанка в 2017 году возросли за анализируемый период на 1107336 тыс. руб. или на 331% по сравнению с 2015 годом.

Рассматривая структуру доходов, можно заметить, что наибольший удельный вес принадлежит такой группе доходов, как другие доходы: удельный вес данной группы вырос за анализируемый период на 45,8% и составил в 2017 году 68,5% от общей стоимости доходов. Данное обстоятельство говорит о том, что большую половину всех доходов составляют прочие операционные доходы. Процентные (ссудные операции) составляют лишь пятую часть доходов, причем за анализируемый период удельный вес доходов от ссудных операций сократился на 19,3% и в 2017 году составлял 23,0% от общей стоимости доходов.

Комиссионные доходы составляют также значительную часть, причем за анализируемый период 18,9 1,6% от общей стоимости доходов. Валютные операции занимают незначительную часть в структуре доходов банка: удельный вес данной группы сократился на 14,1% и составлял в 2017 году всего 8,28% от общей стоимости доходов.

Под финансовым результатом деятельности понимается прибыль или убыток банка. Количественным выражением финансового результата является балансовая или чистая прибыль. Структурный анализ прибыли построен на выявлении ее источников. Структурный анализ финансового результата ОСБ представлен в табл. 1.

Таблица 1

Структурный анализ прибыли отделения №5824 Сбербанка за 2015-2017гг., тыс. руб.

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Отклоне-ние 2017г от 2015г
Процентная маржа (фактическая)	111995	145506	231686	119691
Беспроцентный доход (фактический)	182537	450835	1094583	912046

Беспроцентный расход (фактический)	240165	420585	1008352	768187
Превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом	-57628	30250	86231	143859
Превышение беспроцентных расходов над беспроцентным доходом («бремя»)	57628	-30250	-86231	143859
Процентная маржа за вычетом «бремени»	54367	175756	317917	263550
Изменение размера резервов по сравнению с предыдущим периодом	-1112	-4175	-122781	-121669
Прибыль до налогообложения	53255	171581	195136	141881
Налоги, уплаченные банком за период	33856	23857	75042	41186
Чистая прибыль	19399	147724	120094	100695

За анализируемый период финансовые результаты отделения №5824 Сбербанка возросли. Процентная маржа возросла на 119691 тыс. руб. или на 106,9% по сравнению с 2015 годом. Также положительным моментом является превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом, при этом рост данного превышения за анализируемый период составил 143859 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом. Вследствие этого прибыль до налогообложения также возросла: ее рост составил 141881 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом. Одновременно следует отметить, что за анализируемый период возросли и налоговые платежи: рост составил 41186 тыс. руб. или 121,6% по сравнению с 2015 годом.

Рост налоговых платежей отрицательно повлиял на рост чистой прибыли, однако, имея такой резкий рост прибыли до налогообложения, данный отрицательный фактор практически не заметен. В итоге чистая прибыль отделения №5824 Сбербанка за анализируемый период возросла на 100695 тыс. руб. по сравнению с

2015 годом. Таким образом, за анализируемый период финансовые результаты ОСБ резко возросли, что является положительным моментом.

Однако абсолютные показатели не дают объективной оценки прибыльности ОСБ. Для этих целей используют коэффициент прибыльности банков. Расчет данного коэффициента проведем, составив табл. 2.

Таблица 2.

Анализ уровня прибыльности Волгоградского отделения №5824 Сбербанка России за 2015-2017гг., тыс. руб.

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Отклонение 2017г от 2015г
Чистая прибыль банка, тыс. руб.	19399	147724	120094	100695
Средний размер активов банка, тыс. руб.	1564038	2834185	4709775	3145737
Коэффициент прибыльности банка, %	1,24	5,21	2,55	1,31

По данным табл. 2. видно, что коэффициент прибыльности за анализируемый период вырос на 1,31%, что является положительным моментом в деятельности отделения №5824 Сбербанка. Однако наибольший коэффициент прибыльности ОСБ выпадал на 2016 год. На тот момент он составлял показатель в 15,21%.

На протяжении всего анализируемого периода рейтинг отделения №5824 Сбербанка определялся как «стабильный», так как коэффициент прибыльности более 1%. Таким образом, в целом тенденция развития отделения банка благоприятна. В совокупности это свидетельствует о разумной и согласованной процентной политике банка при принятии решений об активных и пассивных операциях: рост размещения средств обеспечен на условиях относительно высоких ставок при снижении стоимости ресурсов.

Сегодня банки рассматривают свои портфели активов и пассивов как единое целое, которое определяет роль совокупного портфеля банка в достижении его общих целей – получение прибыли и приемлемого уровня рисков. Управление активами и пассивами дает банку инструментарий для защиты привлеченных средств в виде депозитов и займов от воздействия колебаний циклов деловой активности и сезонных колебаний, а также средства для формирования портфелей активов, которые обеспечивают реализацию целей банка.

Таким образом, под управлением активами и пассивами следует понимать процесс формирования и последующего регулирования такой структуры активов и пассивов баланса банка, которая обеспечивает достижение определенных стратегий и целей финансового менеджмента.

Поэтому для эффективного управления активами и пассивами филиала Сбербанка в первую очередь необходимо рассмотреть структуру активов.

Общая стоимость активов возросла на 3145737 тыс. руб. или на 201,1% по сравнению с 2015 годом. Однако по статьям активом изменения происходили неравномерно. Так, чистая ссудная задолженность возросла на 2541431 тыс. руб. или на 263,3% по сравнению с 2015 годом, а средства в кредитных организациях сократились на 15816 тыс. руб. или на 21,61% по сравнению с 2015 годом.

Изменения в стоимости активов повлекли за собой и изменение структуры активов. Наиболее крупными статьями активов являются чистая ссудная задолженность, и основные средства и нематериальные активы. Рассматривая изменения в структуре за анализируемый период можно сделать следующие выводы. Наибольшие изменения коснулись следующих статей активов: удельный вес чистой ссудной задолженности вырос на 12,75% и составил в 2017 году 74,4% от общей стоимости активов, удельный вес средств в кредитных организациях сократился на 3,46% и составил в 2017 году 1,22% от общей стоимости активов, а удельный вес обязательных резервов в Центральном банке сократился на 5,03% и составил в 2017 году 3,09% от общей стоимости активов. Изменение удельных весов остальных статей были незначительны. Таким образом, размер активов увеличился на 3145737 тыс. руб. или 201,1% по сравнению с 2015 годом. Данное обстоятельство было достигнуто путем перераспределения активов в сторону увеличения чистой ссудной задолженности и сокращения средств в кредитных организациях.

Состав высоколиквидных активов за анализируемый период характеризуется данными, представленными в табл. 3.

Таблица 3.

Изменение состава высоколиквидных активов Волгоградского отделения №5824 Сбербанка России за 2015-2017гг., усл. ед.

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Отклонение 2017г от 2015г
Всего высоколиквидных активов, в том числе:	175057	339605	292960	117903
-касса кредитной организации	57666	90149	168598	110932
-корреспондентский счет в Банке России	97466	229531	104437	6971
-депозиты, размещенные в Банке России	0	0	0	0
-вложения в государственные долговые обязательства	19925	19925	19925	0

Из приведенных данных следует, что объем высоколиквидных активов вырос за анализируемый период на 117903 тыс. руб., в том числе за счет роста остатка в кассе кредитной организации на 110932 тыс. руб.. и за счет роста наличности на корреспондентском счете, размещенного в Банке России на 6971 тыс. руб. Все пассивы филиала Сбербанка делятся на собственный капитал и кредитные обязательства. Для определения долей каждой составляющей пассивов составим табл. 4.

Таблица 4.

Анализ структуры пассивов Волгоградского отделения №5824 Сбербанка России за 2015-2017гг.

Наименование	2015г		2016г.		2017г.		Отклонение 2017 от 2015 гг	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Собственный капитал	270723	17,3	891826	31,5	1052072	22,3	781349	5
Кредитные обязательства	1293315	82,7	1942359	68,5	3657703	77,7	2364388	-5
ИТОГО	1564038	100	2834185	100	4709775	100	3145737	

Таким образом, стоимость пассивов возросла на 3145737 тыс. руб. Наибольший удельный вес в пассивах банка принадлежит дополнительному капиталу. Однако за анализируемый период произошли изменения в структуре: удельный вес кредитных обязательств сократился на 5% за счет роста удельного веса собственного капитала. В результате удельный вес собственного капитала в 2017 году составил 22,3%, а удельный вес кредитных обязательств составил 77,7% от общей стоимости пассивов. Это является положительным моментом, так как доля собственного капитала достаточна для эффективной деятельности отделения Сбербанка. Проанализируем структуру кредитных обязательств отделения Сбербанка. Для этого составим табл. 5.

Таблица 5

Анализ структуры кредитных обязательств Волгоградского отделения №5824 Сбербанка России за 2015-2017гг.

Наименование	2015г		2016г.		2017г.		Отклонение 2017 от 2015 гг.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	Уд. веса, %
Средства кредитных организаций	119506	9,2	114437	5,9	660011	18,0	540505	8,8
Средства клиентов	1102648	85,3	1611557	83,0	2644334	72,3	1541686	-13
Выпущенные долговые обязательства	46028	3,6	191025	9,8	304620	8,3	258592	4,7
Прочие обязательства	24653	1,9	24756	1,3	46046	1,3	21393	-0,6
Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам	480	-	584	-	2692	0,1	2212	0,1
ИТОГО	1293315	100	1942359	100	3657703	100	2364388	-

По данным табл. 5 видно, что кредитные обязательства филиала Сбербанка за анализируемый период возросли на 2364388 тыс. руб. или на 182,8% по сравнению с 2015 годом. Наиболее крупными группами кредитных обязательств являются средства кредитных организаций (в 2017 году удельный вес составлял 18%), средства клиентов (удельный вес в 2017 году – 72,3%) и выпущенные долговые обязательства (удельный вес в 2017 году – 8,3%).

Рассмотрим структуру собственного капитала банка. Для этого составим табл. 6.

Таблица 6.

Анализ структуры собственного капитала Волгоградского отделения №5824 Сбербанка России за 2015-2017гг.

Наименование	2015г		2016г.		2017г.		Отклонение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	Уд. веса, %
Уставной капитал	41000	15,1	41000	4,6	91000	8,6	50000	-6,5
Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	117299	43,3	129065	14,5	276789	26,3	159490	-17
Переоценка основных средств	98457	36,4	582741	65,3	582741	55,4	484284	19
Нераспределенная прибыль	19609	7,2	147724	16,6	120094	11,4	100485	4,2
Расходы и риски, влияющие на собственные средства	-5642	-2	-8704	-1	-18552	-1,7	-12910	0,3
ИТОГО	270723	100	891826	100	1052072	100	781349	-

Изменения в стоимости кредитных обязательств повлекли за собой изменения в структуре кредитных обязательств. Наибольшие изменения коснулись следующих групп: удельный вес средств кредитных организаций возрос на 8,8%, удельный вес выпущенных долговых обязательств возрос на 4,7%, а удельный вес средств клиентов сократился на 13% от общей стоимости кредитных обязательств. собственный капитал филиала Сбербанка за анализируемый период вырос на 781349 тыс. руб. или на 288,6% по сравнению с 2015 годом. Наиболее крупными группами собственного капитала являются фонды и прибыль, оставленная в

распоряжении предприятия (в 2017 году удельный вес составлял 26,3%) и переоценка основных средств (удельный вес в 2017 году – 55,4%).

2.2. Особенности управления банковскими рисками в ПАО «Сбербанк»

Сегодня в ПАО «Сбербанк» существует служба банковской безопасности (СББ), которая защищает от посягательств преступников не только само кредитное учреждение, но и хранящиеся в нём средства третьих лиц – клиентов. Эта служба с основания Банка участвует в выявлении и предупреждении преступлений, несмотря на то, что прямых предписаний закона на этот счёт нет. В значительной мере это объясняется отказом законодателя от принципа публичности при осуществлении уголовного преследования за совершение отдельных видов преступлений в банковской сфере (примечание к ст. 201 УК РФ). Право банка давать согласие на возбуждение уголовного дела правоохранительные органы воспринимают так, будто основная ответственность за выявление криминальных действий лежит на самом банке.

Не редко правоохранительные органы уклоняются от возбуждения уголовного дела, ссылаясь на наличие гражданско-правового договора, заключенного мошенниками для маскировки преступного умысла и уклонения от ответственности.

В настоящее время основное бремя выявления и предупреждения преступлений в финансово-кредитной сфере несёт служба безопасности самого Банка. Для реализации своих целей служба безопасности ведёт сыскную деятельность, осуществляя взаимодействие с правоохранительными органами, оказывая содействие в проведении следственных, розыскных и организационных мероприятий, а также разрабатывает и осуществляет меры предупреждения преступных посягательств на интересы своего Банка.

С марта 2017 года в Волгоградском региональном Представительстве ПАО «Сбербанк» функционирует система внутреннего скоринга «Adastra».

В процессе работы по этому проекту специалистами службы банковской безопасности было выявлено, что, источником мошеннической угрозы, особенно организованного мошенничества, являются не только клиенты, но и сотрудники Банка, а также сотрудники торговых организаций – партнёров Банка,

осуществляющие намеренное искажение данных о клиенте в целях увеличения уровня платежеспособности потенциального заёмщика. Так, несмотря на запреты при внесении в анкету заёмщика данных, не соответствующих действительности, ряд сотрудников корректирует сведения о заёмщике после отказа Банка в предоставлении кредита с целью фиктивного увеличения уровня платёжеспособности или по иным основаниям, попадающим под санкции статей Уголовного кодекса РФ (ст. 159).

Здесь основной проблемой при управлении рисками является конфликт интересов между собственниками организации и сотрудниками. Замотивированный на продажи банковских продуктов персонал, преследуя свою цель – выполнение плана любым путём, преступает грани дозволенного. Такое положение дел подталкивает сотрудников организации к увеличению доходностей своих операций, за счёт увеличения рисков Банка «Сбербанк». Следовательно, для стимулирования сотрудников к осторожному отношению к рискам, следует учитывать риски при оценке их деятельности.

В свою очередь, согласно общей тенденции развития бизнеса и направленности руководства на уменьшение уровня дефолта любые факты искажения сведений о заёмщике в период оформления кредитной документации проверяются путём проведения служебных проверок. По результатам, которых, в зависимости от наличия вины и мотивов противоправных действий, руководством СББ и Банка принимаются решения о привлечении ответственного лица к дисциплинарной либо уголовной ответственности.

Обучение и тренировка персонала обязательное условие при приёме на работу в ПАО «Сбербанк». Полный и подробный инструктаж даёт возможность администратору осуществлять операции от имени Банка. Организационное обеспечение автоматизированных рабочих мест (АРМ) включает комплекс документов, регламентирующих деятельность специалистов при использовании компьютера или терминала другого вида на рабочем месте и определяющих функции и задачи администратора на административном пункте (АП). Регулярные тренинги и многочисленные инструкции помогают правильно вести себя сотруднику при любых обстоятельствах в работе с клиентом, а также в условиях жесткой конкуренции. Ведь на рынке потребительского кредитования количество коммерческих банков неуклонно растёт.

Как уже говорилось ранее, среди способов управления рисками выделяют две группы – организационно-технические и финансово-договорные способы.

Наглядным примером второго способа управления рисками в деятельности ПАО «Сбербанк» является организованная в 2004 году отраслевая (кэптивная) страховая компания ПАО «Сбербанк Страхование».

Страхование рисков относится к методу передачи риска посредством заключения контракта и наиболее близко отвечает идеальным условиям, предъявляемым к передаче риска. Страхование одновременно выступает как один из стабилизаторов экономической и социальной ситуации в стране и как одна из сфер экономики и бизнеса.

Из всего набора рисков, ПАО «Сбербанк Страхование» отбирает только ту их часть, которая удовлетворяет следующим критериям:

- случайный и непредсказуемый характер событий;
- измеримость риска;
- ограниченность потерь;
- относительно небольшая вероятность наступления страхового случая.

Новые технологии, сложность управления банком, компьютерные преступления, злоупотребление служащих банка, изменение моральных ценностей в обществе, неэффективное и непредсказуемое регулирование со стороны государства, возникновение новых видов деятельности и многое другое. Потери такого рода могут быть компенсированы путем страхования. И понятно, что любая предпринимательская деятельность связана с риском потерь вплоть до полного разорения предприятия и рискованность особенно высока с операциями на финансовых рынках.

Таким образом, необходимость страхования, ее социально-общественная функция заключается в защите прибыли - дохода ПАО «Сбербанк» от неблагоприятных внешних и внутренних воздействий, которые никаким образом не должны повлиять на финансовую устойчивость кредитного учреждения.

Одним из методов используемых ПАО «Сбербанк» управления финансовыми рисками – это использование услуг кредитных бюро. Сегодня в России выдается все больше потребительских кредитов. У ПАО «Сбербанк» объем потребительских кредитов увеличился с начала 2005 года на 23%, а на конец 2017 года на 100%. Естественно Банку нужна информация о заемщиках, ведь процент невозврата на рынке потребительского кредитования довольно велик. По статистике

Центрального Банка РФ около 5% взятых в долг денег не возвращается в банки. И это одна из причин, почему потребительские кредиты, особенно «мгновенные», так дороги - эффективные ставки там достигают до 114% в год (48% в ПАО Сбербанк»). Однако кредитные риски все же значительно повышают цену ссуды, ведь в нее изначально закладывается страховка от недобросовестного заемщика.

Кредитная история – накопленные в течение длительного времени сведения о получении и возвращении заемщиком банковских кредитов, характеризующие надёжность исполнения обязательств предприятия-заемщика или физического лица с точки зрения возврата полученных средств.

В кредитном договоре есть раздел «Предоставление информации в бюро кредитных историй», в котором оговорено согласие заемщика на предоставление данных в бюро кредитных историй для формирования кредитной истории, состав которой определяется действующим законодательством Российской Федерации. И которая будет характеризовать исполнение принятых заемщиком на себя обязательств по кредитному договору. Что впоследствии, разрешает Банку получать из бюро кредитных историй информацию, содержащую основную часть кредитной истории потенциального заемщика. По запросу банка кредитное бюро предоставляет один из стандартизированных видов отчетов. Самый простой базовый документ содержит информацию о прошлых невозвратах и просрочках ссуд.

Построение таблицы или кривой вероятностей потерь является исходной стадией оценки риска. С этой целью первоначально выделяются определенные области, или зоны, риска в зависимости от величины потерь. Схематически эти зоны изображены ниже. (Рисунок 2).

область

потерь

зона

допусти-мого

риска

зона

критичес-

кого

риска

зона

катастрофического

риска

имущ.

состояние

Величины возможных

потерь

расчетная

прибыль

расч.

выручка

Рис. 2. Схема зон риска

Более опасная область называется зоной критического риска. Это область, характеризующаяся возможностью потерь в размере свыше величины ожидаемой прибыли и вплоть до величины полной расчётной, ожидаемой выручки от данного вида деятельности. Таким образом, зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и в пределе могут привести к невозмещаемой потере всех средств, вложенных в эту деятельность банком.

Самое полное представление о риске даёт кривая распределения вероятностей потерь – графическое изображение зависимости вероятности потерь от их уровня, показывающая, насколько вероятно возникновение тех или иных потерь.

При построении кривой распределения принимаются следующие предположения (Рисунок 3):

1. Наиболее вероятно получение прибыли, равной расчётной величине (ПРр). Вероятность (Vp) получения такой прибыли максимальная, соответственно значение (ПРр) можно считать математическим ожиданием прибыли. Вероятность получения прибыли, больше или меньше, чем больше такая прибыль отличается от расчётной, то есть значения вероятностей отклонения от расчётной прибыли монотонно убывают при росте отклонений.

Вероятность получения прибыли

10

Vp

область

потерь

область выигрышей

0 ПРр

величина прибыли ПР

Рис. 3. Типичная кривая вероятностей получения определенного уровня прибыли

2. Потерей прибыли (ΔПР) считается её уменьшение в сравнении с расчетной величиной ПРр. Если реальная прибыль равна ПР, то $\Delta ПР = ПРр - ПР$.

3. Вероятность исключительно больших, теоретически бесконечных потерь практически равна 0, так как потери заведомо имеют верхний предел (исключая потери, которые не представляется возможным оценить количественно).

Из кривой вероятностей получения прибыли, строят кривую распределения вероятностей возможных потерь прибыли, которую, собственно, и называют кривой риска. Фактически это та же кривая, но перестроенная в другой системе координат. (Рисунок 4).

1

Vpa

критичес-

2на

критичес-

зона

Вд

зона

критичес-

зона

катастрофического

кого

риска

допустимого

риска

риска

Вкр

За

критичес-

возможные потери

прибыли

Вкт

4она

критичес-

ИС

ВР

ПРр

ПР

Рис. 4. Типичная кривая распределения вероятностей определенного уровня потерь прибыли

Где, точка 1 ($\Delta ПР=0$; $V=ВР$) определяет вероятность нулевых потерь прибыли. В соответствии с принятыми допущениями вероятность нулевых потерь максимальна и заведомо меньше 1.

Точка 2 ($\Delta ПР=ПРр$; $V=Вд$) характеризуется величиной возможных потерь, равной ожидаемой прибыли, то есть полной потерей прибыли, вероятность которой равна $Вд$. Точки 1 и 2 являются граничными, и определяют положение зоны допустимого риска.

Точка 3 ($\Delta ПР=ВР$; $V=Вкр$) соответствует величине потерь, равной расчетной прибыли $ВР$, вероятность таких потерь $Вкр$. Точки 2 и 3 определяют границы зоны критического риска.

Точка 4 ($\Delta ПР=ИС$; $V=Вкр$) характеризуется потерями, равными имущественному состоянию ПАО «Сбербанк» вероятность которых равна $Вкр$. Между точками 3 и 4 находится зона катастрофического риска.

Вероятности определенных уровней потерь являются важными показателями, позволяющими высказать суждение об ожидаемом риске и его приемлемости для Банка. Таким образом, если при оценке риска деятельности предприятия удаётся построить не всю кривую вероятностей риска, а только установить характерные точки – вероятность нулевых потерь, наиболее вероятный уровень риска и вероятности допустимой критической, катастрофической потери – задачу оценки риска можно считать успешно решенной. Значения этих показателей достаточно, чтобы идти на обоснованный риск.

Знания показателей риска $Вр$, $Вд$, $Вкр$ позволяют вырабатывать суждение и принимать решения об осуществлении той или иной деятельности. Но для того чтобы не попасть в зону неприемлемого чрезмерного риска надо еще задать, установить или принять предельные величины показателей, выше которых показатели риска не должны подниматься. Так можно ориентироваться на следующие предельные значения показателей риска: вероятность допустимого

риска $K_d = 0,1$; вероятность критического риска $K_{кр} = 0,01$ и вероятность катастрофического риска $K_{кт} = 0,001$, то есть соответственно 10; 1 и 0,1%.

В итоге, имея значения трёх показателей риска и критериев предельного риска, приходим к следующим общим условиям приемлемости анализируемого вида деятельности.

А. Показатель допустимого риска не должен превышать предельного значения ($V_d < K_d$).

Б. Показатель критического риска должен быть меньше предельной величины ($V_{кт} < K_{кр}$).

В. Показатель катастрофического риска не должен подниматься выше предельного уровня ($V_{кт} < K_{кт}$).

Значит, главное в оценке финансового риска для риск-менеджеров состоит в искусстве построения кривой вероятностей возможных потерь или хотя бы в установлении зон и показателей допустимого, критического и катастрофического риска.

В ПАО «Сбербанк» менеджеры отдела риск-менеджмента ограничиваются получением экспертных оценок, вероятностей возникновения определенного уровня потерь в четырёх характерных точках, т.е. устанавливают экспертным образом показатели наиболее вероятных, допустимых, критических и катастрофических потерь, имея в виду как их уровни, так и вероятности. По этим четырём характерным точкам ориентировочно воспроизводят всю кривую распределения вероятностей потерь.

Расчётно-аналитические методы построения кривой распределения вероятностей потерь и оценки на этой основе показателей финансового риска базируются на теоретических представлениях. Но сегодня, прикладная теория риска хорошо разработана применительно к страховому и игровому риску. Элементы теории игр в принципе применимы ко всем видам риска, но прикладные математические методы оценочных расчётов производственного, коммерческого, финансового риска на основе теории игр пока не созданы.

Поэтому практически, приходится ограничиваться упрощенными подходами, оценивая риск по одному или нескольким главным показателям, критериям, величинам, представляющим обобщенные характеристики, наиболее важные для

суждения о приемлемости риска. (Таблица 7):

Таблица 7

Определение показателей просроченной задолженности в ПАО «Сбербанк» по итогам 2017 года

	Сумма Заёмщик кредитов, (тыс. руб.)	Срок кредита, (дн.)	Просроченная задолженность, (тыс. руб.)	Число просроченных дней, (дн.)
1	132528506	360	6650000	30

1) Определим показатель просроченной задолженности по сумме:

$$6650000 / 132528506 * 100\% = 5\%;$$

2) Рассчитаем показатель просроченной задолженности по сроку:

$$30 / 360 * 100\% = 8\%;$$

3) Определим показатель просроченной задолженности по сроку и сумме:

$$(6650000 * 30 / 132528506 * 360) * 100\% = 0,42\%$$

Таким образом, относительный показатель просроченной задолженности по сроку и сумме за 2017 год в ПАО «Сбербанк» составил 0,42%, просроченная задолженность по сумме составляет 5% всех выданных за год ссуд, следовательно, вероятность допустимого риска $K_d < 10\%$, что не превышает нормы допустимых потерь и является допустимым для данного вида деятельности.

Таким образом, следует отметить, что ПАО «Сбербанк» находится на пике своей деятельности, что дало хорошую возможность на его примере изучать аспекты управления финансовыми рисками на предприятии при предоставлении потребительских кредитов и их обслуживании. Сопоставив и обработав фактические материалы видно, что ПАО «Сбербанк» один из немногих динамично развивающихся молодых и перспективных коммерческих банков. Предприятие постоянно расширяет спектр банковских продуктов, стараясь вовлечь самый широкий круг клиентов.

2.3. Совершенствование методов управления рисками в ПАО «Сбербанк»

В ПАО «Сбербанк» кредитные решения выносятся как автоматически через систему обработки информации (расчета скорингового балла), так и в индивидуальном порядке. Теперь ознакомившись с особенностями управления финансовыми рисками в ПАО «Сбербанк» рассмотрим предложения по усовершенствованию методов управления финансовыми рисками в организации.

Учитывая риски присущие ПАО «Сбербанк», а также их методы управления финансовыми рисками, можно порекомендовать им следующее:

- 1) Ограничить предельные размеры операций (установленных лимитов) в целях оптимизации рисков.
- 2) Установить внутренние лимиты по кредитным операциям с целью ограничения концентрации кредитных рисков.
- 3) Усовершенствовать методы управления рисками и разработку методик для ограничения и амортизации возможных потерь.
- 4) Рассматривать вопрос об изменениях в условиях кредитного соглашения когда заемщик еще не потерял способность отвечать по своим обязательствам (изменение графика погашения кредита).
- 5) Увеличить часть прибыли распределяемую на формирование резервов и на укрепление расчётного капитала.
- 6) Использовать ноу-хау в управлении доходностью сделок.
- 7) Проверять системы управления рисками (отдел риск-менеджмента в ПАО «Сбербанк») Центральным Банком РФ (равно как и в других коммерческих банках) на случай выявления недостатков в работе.
- 8) Ограничение кредитных рисков (оценка их концентрации) проводить ЦБ посредством определения нормативных показателей.

Управляющий партнер фирмы «Berner & Stafford» Вадим Дозорцев, отметил, что начиная с 2013 года рынок потребительских кредитов ежегодно удваивает свой

объем, и на ближайшую перспективу наиболее востребованными останутся автокредиты и потребительские кредиты.

Важным аспектом в управлении банковскими рисками является чёткая систематизация внутренней нормативной базы. Т.е. регламентирующие деятельность банка документы должны иметь строгую иерархию.

Политика управления рисками в коммерческом банке

Положение об управлении банковским риском №2

Положение об управлении банковским риском №1

Методика №3

Методика №4

Методика №1

Методика №2

Регламент взаимодействия структурных подразделений №4

Регламент взаимодействия структурных подразделений №3

Регламент взаимодействия структурных подразделений №2

Регламент взаимодействия структурных подразделений №1

Рис.5. Иерархия внутренней нормативной базы, регламентирующей процесс управления банковскими рисками

Рассмотрим, что должен представлять собой каждый из упомянутых выше документов.

«Политика управления рисками в коммерческом банке» является главным документом, в котором отражается видение руководством банка управления банковскими рисками, даётся классификация рисков для данного банка, определяются основные цели и задачи риск-менеджмента.

Данный документ утверждает процедуру разработки и утверждения политики управления банковскими рисками, описывает общие признаки организации и функционирования системы управления банковскими рисками. Действие

«Политики управления рисками в коммерческом банке» должно распространяться на все активные и пассивные операции банка, на все иные виды деятельности банка и является обязательным к исполнению всеми подразделениями и работниками банка.

Методики по своей сути являются более узкими и конкретизированными документами, регламентирующими использование одного или нескольких инструментов управления риском. В таких методиках необходимо указывать область применения (памятки того или иного банковского продукта, в которой оговорены условия его предоставления), а также базу для предполагаемых расчётов.

Основным назначением различных регламентов (инструктивные материалы) является определение взаимодействия структурных подразделений банка в процессе управления банковскими рисками, а точнее порядка применения методологии и инструментария риск-менеджмента.

Важным аспектом внутренней нормативной базы по управлению банковскими рисками является полное соответствие действующему законодательству, а также методическим рекомендациям и нормативным актам Банка России.

В приведенной выше структуре прослеживается твердая логика процесса управления банковскими рисками. Потому что управлению и контролю рисков должна предшествовать серьёзная научно-методическая работа.

Отдел риск-менеджмента должен выступать связующим звеном между научными исследованиями и практическими результатами. Основными функциями является требование и внедрение новых методик и процедур, расчёт лимитов и других ограничений в рамках утвержденной внутренней нормативной базы, подготовка управленческой отчётности для коллегиальных органов и руководства банка.

Завершающим этапом процесса управления банковскими рисками на уровне подразделения риск-менеджмента должен быть системный контроль за отклонением рискованных позиций от нормативных значений, организация обратной связи между управлением риск-менеджмента и другими структурными подразделениями коммерческого банка (отдел контроля рисков).

В качестве мер дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля, в частности в отношении операционных рисков, головной офис ПАО «Сбербанк» должен проводить целевые и комплексные проверки дочерних банков

(региональных представительств). Планирование проверок следует основывать на основании зон рисков, выявленных в ходе обзорного аудита, а в дальнейшем на основании результатов уже проведенных контрольных мероприятий, которые дополняются результатами самооценки уровня финансового риска и данными о фактических убытках вследствие реализации кредитного риска. В совокупности формируют постоянно актуализируемую карту финансовых рисков, являющуюся основой для планирования аудита, основанного на рисках (risk-based audit) соответствующих подразделений и направлений деятельности.

Таким образом, в соответствии с Соглашением о достаточности капитала (Базель II), необходимым компонентом регулирования деятельности банков является не только государственный надзор, но и внутренний аудит. В мировой практике служба внутреннего аудита – важна часть постоянного мониторинга системы управления рисками, поскольку она обеспечивает независимую оценку адекватности установленных в банке правил и процедур выявления и оценки рисков. В случае обнаружения серьезных нарушений и неустранимых недостатков служба внутреннего аудита информирует Совет директоров и менеджмент банка, а также вырабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками. Сопоставление фактических и статистических данных, сравнение данных, характеризующее развитие российской и зарубежной экономики – важнейший показатель качества исследования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Из всего вышесказанного ясно, что банковская система в России будет развиваться и дальше. Никаких принципиально новых услуг банки рынку предлагать пока не собираются, но планируют развивать кредитование, дистанционное обслуживание, а также продвигать идею финансового супермаркета.

Сегодня продвинутые клиенты активно сопротивляются - они хотят понимать, за что им придется платить, а также иметь возможность сравнить условия обслуживания. Среди «непродвинутых» все еще очень сильно недоверие к банковской системе: многие боятся, что их опять обманут. Даже таким привлекательным продуктом, как ипотека, готовы воспользоваться лишь 9% Россиян. Да и самыми простыми услугами - расчетными счетами, депозитами, пластиковыми картами - пользуется далеко не все экономически активное

население.

Поэтому, чтобы развить розничные направления бизнеса, банкам придется преодолевать это сопротивление частного клиента. Денег у населения в настоящее время достаточно много, и банкам нужно только научиться их привлекать. Если вынуть деньги «из чулок», а затем выдать в виде кредита или пустить на инвестиционные операции, то в плюсе окажутся и вкладчики, и банки, и экономика.

Перекредитовывание также является обычной практикой, ведь клиент - не крепостной у банка. Все большую роль в регулировании деятельности банков на потребительском рынке начинает играть Федеральная антимонопольная служба (ФАС). Поэтому антимонопольное ведомство продолжает упорную борьбу за установление стандартов работы банковской розницы и таким образом выступает на стороне потенциального клиента.

Так с целью повысить прозрачность и понятность для населения цены кредитов, ФАС разработала свои рекомендации: банки будут обязаны предоставлять заемщику всю информацию о предстоящих выплатах по кредиту в форме графика платежей (с указанием ЭПС).

Помимо регулирующих и контрольных органов на банковском рынке действуют и саморегулируемые организации - например, Ассоциация российских банков (АРБ). У этих организаций основная задача - сохранение государственной границы РФ в качестве непреодолимого порога для иностранных банков. И еще одна важная цель - сопротивление слишком жесткому давлению контрольных и регулирующих органов. Банкиры вынуждены занимать все более гибкую позицию, лавировать между давлением властей, диктатом рынка и реалиями российской экономики.

Поэтому основными направлениями развития банковских услуг станут внедрение и расширение разнообразных форм дистанционного доступа к управлению счетом, расширение диапазона времени, когда человек может воспользоваться своими деньгами и осуществить необходимые платежи. А привлекательная идея «финансового супермаркета», продвигаемая рядом банков, еще долго останется вариантом не для всех. И это правильно: пока клиент не может просто принести в банк наличные и заплатить без квитанции просто по реквизитам - говорить о каком-то поступательном движении в банковской рознице преждевременно.

Итак, для снижения степени риска используются различные способы: диверсификация, страхование, лимитирование, резервирование средств на

покрытие непредвиденных расходов, распределение риска, получение большей информации о предстоящем выборе и результатах.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Адамчук Н., Москвин А. Управление кредитным риском // Управление риском. – 2016. - №3. – С. 25-31.
2. Алексашенко С. Банковский кризис: туман рассеивается? // Вопросы экономики. - 2016. - №5. - С. 4-43.
3. Алексашенко С. Российские банки после кризиса // Вопросы экономики. - 2014. - №4. - С.54-71.
4. Альгин А. П. Грани экономического риска. - М.: Знание, 2015. – 150с.
5. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. – М.: Мысль, 2016. – 187с.
6. Астахов А. В. Системный подход к управлению рисками крупных российских коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2016. - №1. – С. 23-28.
7. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 250с.
8. Банки и банковские операции / Под ред. проф. Е. Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 2013. – 320с.
9. Банковское дело: Справочное пособие / Под ред. Ю.А. Бабичевой. - М.: Финансы, 2013. - 236с.
10. Баюн В.А. О практических аспектах оценки риска в бизнесе // Управление риском. – 2014. - №2. – С. 52-55.
11. Белоусов Р.А. История становления и развития банков в России // Традиции и опыт российского предпринимательства: История и современность: Сборник научных трудов. - Волгоград: Издательство ВолГУ, 2015. - 192с.
12. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков: Как банкам избежать банкротства. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. – 260 с.
13. Бернштейн Питер Л. Против богов: укрощение риска: Пер. с англ. – М.: Олимп-Бизнес, 2014. – 396с.
14. Блауг М. Экономическая мысль в ретроспективе. - М.: «Дело ЛТД», 2013.- 720с.
15. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азриляна. – 4-е изд. Доп. и перераб. - М.: Институт новой экономики, 2016. – 780с.
16. Букато В.И., Головин Ю.В., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 368с.
17. Буянов В.П. Учет рисков в экономических решениях коммерческой фирмы // Управление риском. – 2014. - №2. – С. 56-58.
18. Бюллетень банковской статистики. - 2013. - №1. - С.81-87.

19. Галкин В. Статические модели управления рыночными рисками банков // Деловой партнер. – 2017. - №10. – С. 10-28.
20. Гамза В.А. Методологические основы системной классификации банковских рисков // Банковское дело. – 2015. - №6. – С. 25-29.
21. Гамза В.А. Методологические основы системной классификации банковских рисков // Банковское дело. – 2015. - №7. – С. 11 – 15.
22. Глущенко В.В. Управление рисками. Страхование. – г. Железнодорожный, Моск. обл.: ТОО НПЦ «Крылья», 2016. – 336с.
23. Грабовый П.Г., Петрова С.Н. Риски в современном бизнесе. – М.: Альянс, 2016. – 200с.
24. Жоваников В.Н. Риск-менеджмент в коммерческом банке в условиях переходной экономики // Деньги и кредит. – 2012. - №5. – С. 60-65.
25. Иванов В. Факторы, влияющие на надежность банков и банковские риски // Деловой партнер. – 2017. - №9. – С.22-27.
26. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег: Пер. с англ. / Под ред. Л.П. Куракова - М.: Гелиос АРВ, 2014. - 351с.
27. Козловская Э.А. Основы банковского дела. - М., Финансы и статистика, 2016. – 211с.
28. Королев О.Г. Анализ и управление рисками в деятельности малых и средних кредитных организаций // Деньги и кредит. – 2012. - №2. – С. 43-48.
29. Крюков В. Состояние банковского сектора // Экономист. - 2015. - №2. -С.29-32.
30. Левина Ю.Б. Риск неликвидности банка // Дайджест - Финансы. – 2015. - №9. – С. 2-10.
31. Лобанов А. Риск-менеджмент // РИСК. – 2016. - № 5 – С. 48 – 53.
32. Мхряков В.Д. Влияние рисков на эффективность работы коммерческого банка // Банковские услуги. – 2012. - №5. – С. 14-19.
33. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке // Банковское дело. – 2016. - №1. – С. 15-21.
34. Финансовый менеджмент / Под ред. Е. С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2016. – 245с.
35. Ходжаева И., Ларин С. Оценка кредитоспособности физических лиц с использованием деревьев решений // Банковское дело. – 2013. - №3. – С. 30-33.
36. Организация кредитования юридических лиц коммерческими банками (на основе информационно-аналитических материалов). - <http://www.bolshe.ru/book/17/>
37. Седин А. Риск-менеджмент в банке. - <http://www.hedging.ru/publications/>

38. Тоцкий М.Н. Методологические основы управления кредитным риском в коммерческом банке. - <http://www.uran.donetsk.ua/~masters/2012/>
39. Шаповалов В. Как управлять рисками. - <http://www.hedging.ru/publications/>

1. 1 Тэпман Л. Н. Риски в экономике. М: ЮНИТИ, 2014. С. 45 [↑](#)
2. 2 Банковское дело/Под ред. Колесникова В. И. М.: Финансы и статистика, 2016. С. 22 [↑](#)
3. 3 Банковское дело/Под ред. Колесникова В. И. М.: Финансы и статистика, 2017. С. 122 [↑](#)
4. 4 Финансы предприятий/Под ред. Колчиной Н. В. М.: ЮНИТИ, 2017. С. 31 [↑](#)
5. 5 Хохлов Н. В. Управление риском. М.: ЮНИТИ, 2017. С. 27 [↑](#)
6. 6 Финансы предприятий/Под ред. Колчиной Н. В. М.: ЮНИТИ, 2016. С. 133 [↑](#)
7. 7 Шахов В. В. Страхование. М.: ЮНИТИ, 2014. С. 234 [↑](#)