

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра экономической теории и
национальной экономики

**ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ И ИХ ОЦЕНКА В
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студента 5 курса 561 группы
направления 38.03.01 Экономика
профиля «Экономика предпринимательства»

экономического факультета

Федукина Максима Николаевича


22.05.16

Научный руководитель
к.э.н., доцент
должность, уч. степень, уч. звание


22.05.16
дата, подпись

А.Р.Трубицын
инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент
должность, уч. степень, уч. звание


22.05.16
дата, подпись

Е.В.Огурцова
инициалы, фамилия

Введение. Тема развития банковской системы, а вместе с тем и предпринимательских рисков в последнее время рассматривается достаточно часто. Успешное функционирование банковской сферы обеспечивает эффективное кредитно-финансовое обслуживание производства в стране, стимулирует его рост. Вместе с тем, проблемы, возникающие в ходе развития данной системы, оказывают негативное влияние не только на банковский сектор, но и на производственную, и социальную сферу. Определенную роль играет и тот факт, что банковские риски являются рисками инфраструктуры, которая своей целью имеет обеспечение стабильного экономического развития, чего нельзя достигнуть при высоком уровне неопределенности и зависимости от внутренних и, в особенности, внешних негативных факторов.

Этот вопрос становится особенно актуальным в условиях экономической нестабильности, наблюдаемой как в нашей стране, так и в мировой экономике в целом. Более того, нельзя не учитывать тот фактор, что Российская экономика сейчас находится на догоняющей позиции по отношению к экономически развитым странам (таким, как Германия, Великобритания, Соединённые Штаты), что требует от неё постоянного роста и обновления производственного сектора, а, следовательно, и активного развития и совершенствования банковской системы. Однако такое положение не может не привести к появлению новых и усилению роли уже существующих экономических рисков, в том числе и в банковской сфере. Ещё одним немаловажным аспектом является тот факт, что развитие банковской системы в современном виде насчитывает чуть более 20 лет, что означает недостаточность собственного накопленного опыта в противодействии рискам. Зарубежный опыт может лишь частично решить данную проблему, однако, большая часть задач по регулированию и контролю за ними ложится на плечи относительно недавно сформировавшейся банковской системы страны.

Изучением предпринимательских рисков банковской деятельности, а в частности, и управления банковскими рисками, занималось множество учёных. Так, к одним из самых известных исследователей, касавшихся этой проблемы,

относят Иоганна фон Тюнена и Ханса фон Магдольта, представителей немецкой школы экономики, а также Френка Найта, американского учёного-экономиста.

В России этот вопрос приобрёл значительную популярность среди исследователей. Возникло большое количество определений понятия «предпринимательский риск». Одним из первых внимание на риски банковской сферы обратил Николай Христианович Бунге, ещё в 1852 году. В настоящий момент можно отметить несколько наиболее известных российских учёных, занимавшихся этим вопросом: Т.М. Костерин, Т.В. Никитина, А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова, С.И. Кумок, Е.Ф. Жуков и другие. Разработка этого вопроса происходит и в настоящее время. Этот процесс протекает не только в рамках ограниченного научного направления, но и на государственном уровне, а также на уровне предприятий. Количество учёных, занимающихся изучением данной проблемы, а также уровни постановки данного вопроса отражают крайне высокую степень важности проблемы.

Целью данной работы является исследование управления предпринимательскими рисками в банковской сфере экономике России. Для достижения данной цели предполагается решить следующие задачи: определить понятие предпринимательского риска и уточнить понятие банковского риска, определить его виды и факторы, влияющие на его формирование; выделить наиболее распространённые риски в ОАО «Сбербанке России» и во всей отечественной практике; охарактеризовать и разграничить источники, а также обрисовать основные особенности и тенденции в развитии и пути преодоления банковских рисков, характерных для нашей страны.

В общем, проблема, затронутая в данной работе, не является новой для нашей страны. Она появилась и развивалась параллельно со становлением в России банковской системы. Однако вопрос банковских рисков не теряет актуальности и сейчас, в связи с постоянным развитием, как банковской системы, так и экономики в целом. Особенно важным он становится в периоды кризиса, когда усиливается необходимость своевременного выявления

наиболее существенных рисков банковской сферы.

Информационными источниками исследования послужили статистические материалы, обзоры и исследования, предоставленные различными отечественными и зарубежными информационно-аналитическими агентствами, такими как: Федеральная служба государственной статистики, данные официальной статистической отчетности Росстата и оперативная информация и материалы, собранные в Интернете. Структура работы состоит из введения, трех основных глав, заключения, и списка использованных источников.

Основное содержание работы. Банковский риск - это один из видов риска, связанный с определённым видом деятельности - банковской, и обладающий в связи с этим своей спецификой. В современных российских реалиях он представляет значительную опасность для банковской структуры в связи с, априори, высокой неопределённостью её деятельности. Банковский риск как понятие имеет множество различных трактовок и типологизаций, что показывает высокую степень разработанности данной проблемы и интерес, вызываемый ею в научной среде.

Предпринимательский риск в банковской деятельности отражает как сам процесс осуществления предпринимательской деятельности, так и сам объект предпринимательства. Как известно, большая часть банковских операций в рамках их основной деятельности представляет собой содействие движению материального продукта предприятия-клиента. Большая часть существующих кредитов, выдаваемых юридическим лицам, направлена на вложение средств в основные или оборотные фонды предприятия. Целями этих ссуд могут являться приобретение помещения для ведения производственной деятельности, закупка материалов у поставщиков, покупка оборудования, полной производственной линии и т.д. Однако, услуги, связанные с движением материального продукта, не ограничиваются, и более того, не всегда включают, выдачу кредита. На сегодняшний момент они включают в себя также предоставление транспорта для перевозки крупногабаритного оборудования и

товаров, услуг связи и оказание помощи при сбыте товара. В России эти задачи выполняют логистические компании. Банковский сектор, за редким исключением, не осуществляет данные функции (кроме договоров лизинга). В нашей стране гораздо более развиты чистые услуги. Это услуги, не связанные с товаром в его материальной форме.¹

Пренебрежение оказанием услуг, связанных с движением капитала, увеличивает для банка риск клиента, а также усиливает последствия осуществления инфраструктурных рисков (которые относятся к страновым).

Чистые услуги оказываются не только юридическим, но и физическим лицам. Одной из проблем банковской системы России в данной сфере является то, что сектор кредитования физических лиц развит довольно слабо. Этому факту есть несколько объяснений. Во-первых, потребительское кредитование является одним из самых рискованных видов кредитования в банковской деятельности, так как у всех предприятий в том числе и в сфере не материального производства, недостаточно собственных финансовых средств.

Также очень важно, что на сегодня по данным Госкомстата РФ высокий процент по кредитам также останавливает предприятия при ведении бизнеса, так как сумма просрочек по кредитам в потребительском секторе в 2014 г. составила на первое октября 139,8 млрд рублей. Это на 28 процентов больше аналогичного показателя 2013 года - тогда было 109,2 млрд рублей, и на 10 процентов больше, чем в начале 2014 года (127,3 млрд рублей).² Если учитывать, что общий объем потребительского кредитования в 2014 году составил 5,4 трлн.рублей, то можно рассчитать, что невозврат или несвоевременный возврат потребительских кредитов составляет 2,6%. В процентном соотношении он составляет малую долю, однако, в денежном выражении представляет весьма существенную величину, ощутимо влияющую на развитие данного направления банковской деятельности.

¹Свободный экономический словарь [Электронный ресурс] URL: <http://termin.bposd.ru/publ/25-1-0-14526>

²Кривошапко Ю. А. В России надувается кредитный пузырь / Ю.А. Кривошапко //Российская газета. - 2014. - № 4, С.12

Во-вторых, весомым фактором, оказывающим серьезное влияние на развитие потребительского кредитования, является менталитет населения и отношение его к банковской сфере. Это связано с историческими особенностями развития, как российской экономики, так и банковской системы. В 90-х годах банки призывали «брать кредиты, потому что это выгодно», и многие, не разобравшись досконально в новом продукте, потеряли большие суммы, столкнулись с невозможностью выплатить кредит и приобрели уверенность, что потребительский кредит — лишь способ отъёма денег у населения. В-третьих, в России наблюдается большая дифференциация населения по доходам.

Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), по предварительным данным, в марте 2016г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года снизились на 1,8%, в I квартале 2016г. - на 3,9%. Следовательно, таблица показывает, что большая часть населения нашей страны получает средний и наименьший доход, кроме того доходы по сравнению с прошлым годом упали.. В связи с этим лишь небольшая его доля в состоянии взять кредит и выплачивать впоследствии сумму и проценты по ней без ущерба для собственного материального состояния. По итогам 2015 года по каждому из стратегических направлений развития банк добился существенного прогресса. Наиболее значимые успехи Сбербанк показал в области инновационного банкинга, повышения операционной эффективности и перекрестных продаж.

Сбербанк ведет планомерную работу по постоянному улучшению качества предоставляемых услуг клиентам и расширению продуктовой линейки. Он является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику, постоянно совершенствуя и расширяя продуктивное предложение для всех категорий корпоративных клиентов.

Рост портфеля корпоративных кредитов Сбербанка в 2015 опережал сектор и составил по итогам года 36%⁵ против при-роста сектора в данном сегменте на 30,3%.³

Основными достижениями 2015 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 приоритезации 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 RAROC_б, 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.

Сбербанк продолжает разрабатывать и внедрять новые высокотехнологичные сервисы, повышающие привлекательность и эффективность банковских услуг для корпоративных клиентов. Основной фокус делается на создание сервисов с использованием инновационных информационных технологий и перевод максимального количества транзакций в удаленные каналы.

В течение года продолжалась работа по расширению функционала и клиентского охвата сервиса электронного документооборота E-Invoicing. Для

³ Официальный сайт Сбербанка России. Годовой отчет за 2015 год.
<http://www.sberbank.ru>

повышения заинтересованности клиентов в данном продукте Сбербанк совместно с партнерами проводит акции по переходу на электронный документооборот, предоставляет дополнительные скидки на подключение. По состоянию на 1 января 2015 года к услуге E-Invoicing подключено 60 тыс. клиентов.

Также в 2015 году в пяти регионах в пилотном режиме запущен новый инновационный продукт – «Бизнес-Планшет». Продукт позволяет проводить кассовые операции, решать ежедневные бизнес-задачи, работать с документами, получать полную информацию о движении денежных средств в любом месте в любое время. Помимо доступа к системам Сбербанк Бизнес Онлайн и Сбербанк Онлайн «Бизнес-Планшет» обеспечивает возможности приема платежей по картам с печатью чеков, управления всеми клиентскими запросами через контактный центр, дистанционной подготовки и сдачи отчетных документов в различные госорганы.

Говоря о предпринимательских рисках для ОАО «Сбербанка России» нужно сначала сказать о внешних рисках. Например, конкурентный риск. По данным Министерства экономического развития России была проведена оценка состояния конкуренции на рынке кредитования физических лиц за период с 2011 года по 2015 год. По данным Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016 количество действующих кредитных организаций составляет 733 кредитных организаций. Необходимо отметить тенденцию к сокращению за последние несколько лет количества кредитных организаций. Так, с 2011 года количество действующих кредитных организаций сократилось на 26% (на 245 кредитных организаций). При этом почти более половины такого сокращения пришлось на 2015 год (12%). Одной из причин такой тенденции может быть участвовавшие в последнее время случаи отзыва Банком России лицензий у кредитных организаций, а также принятие решений кредитными организациями о заключении сделок в форме слияния и присоединения. Неизменными лидерами в 2015 г. на рынках кредитования

физических лиц г. Москвы и Нижегородской области являются организации, входящие в группу лиц ПАО «Сбербанк России», ПАО Банк ВТБ и ПАО РОСБАНК. В частности, в г. Москве доля от общего числа выданных кредитов физическим лицам указанной тройкой лидеров составила от 39 до 45%, тогда как в Нижегородской области – от 58 до 61%.

В Ростовской области и Хабаровском крае, помимо ПАО «Сбербанк России» и ПАО Банк ВТБ, в тройку лидеров на протяжении рассматриваемого периода неизменно входят ОАО КБ «Центр-инвест» (CR3 = от 50 до 61) и ПАО «Восточный экспресс банк» (CR3 = от 63 до 67) соответственно. В Свердловской области третьи позиции неизменно занимает ПАО «СКБ-Банк» (CR3 = от 51 до 59).

В других административных центрах тройку лидеров после ПАО «Сбербанк России» и ПАО Банк ВТБ замыкали иные кредитные организации, в том числе региональные. При этом необходимо отметить, что ПАО «Сбербанк России» на протяжении всего рассматриваемого периода являлся ведущим лидером на рынках кредитования физических лиц.

Заключение. В результате проведённых исследований можно сделать вывод, что предпринимательские риски в банковской деятельности России имеют ярко выраженную специфику, связанную с особенностями формирования и развития как банков и банковской системы, так и страны в целом. Такое отличие обуславливается как внешней средой, в которой существует кредитная организация - государство, предприятия, кредитный, валютный и инвестиционный рынки, рынок труда, так и внутренней организацией банковских учреждений. Новый этап развития нашей страны, начавшийся с развалом Советского Союза, проходящий в условиях догоняющего режима и внезапных изменений экономического курса, заложил характерные черты развития, которые являются одновременно и условиями, и тормозами развития банковской системы и всей экономики. Укрывание деятельности от государства, сопротивление принимаемым им мерам и откровенное недоверие к правительству и выбранному им курсу приводит к

усложнению отношений между различными секторами рынка и экономики, а как следствие, к усилению таких рисков, как кредитный, валютный, риск структуры капитала, несбалансированной ликвидности, государственного вмешательства, а в совокупности - к общесистемному риску.

Своеобразие развития института коммерческих банков привело к нездоровой ситуации на рынке банковских услуг, проявляющейся в наличии нескольких крупных банков, тесно связанных с государством, надежно защищённых от незначительных колебаний системы, и множества мелких банков, которые вынуждены бороться за право существования. Для них чрезвычайно велики практически все банковские риски, так как они не имеют достаточных резервов, чтобы нивелировать их влияние на свою деятельность.

Кроме того, наблюдается нехватка компетентных специалистов и технических систем в области банковского дела. Первое связано с тем, что за чуть больше, чем 20 лет в нашей стране ещё не успело выработаться определённой программы обучения специалистов данного профиля, позволяющей готовить высококвалифицированных сотрудников, полностью разбирающихся в происходящих на текущий момент времени изменениях. Это вызывает усиление в нашей стране операционных рисков персонала и процесса, которое не отмечается в странах с длительное время развивающейся банковской системой.

Второе обусловлено недостатком средств у большинства банков для постоянного обновления информационных устройств и технологий. Последнюю особенность можно охарактеризовать как отсутствие банками видения долгосрочных перспектив развития. Вследствие этого, зачастую позитивные законодательные изменения, направленные на стабилизацию положения банковской системы и общества и снижение рисков (как для банков, так и для их клиентов), находят резкое отторжение в рядах тех, на кого они направлены. Однако на данный момент существуют меры, которые должны обеспечить комплексный подход к регулированию банковских рисков и могли бы улучшить рисковую ситуацию, как для банков, так и для экономики в целом.

В связи с тем, что основными негативными моментами в деятельности банковских организаций являются недостаточная финансовая обеспеченность их клиентов и высокая (относительно мирового уровня) ставка рефинансирования, основные действия по стабилизации банковской системы должны быть направлены на решение этих проблем. Постепенное снижение цены кредита и введение льготного налогового режима для отдельных категорий предприятий, ведущих конструкторские, товарные и другие разработки параллельно производству, а также молодых, потенциально конкурентоспособных организаций позволит в значительной степени снять напряжённость, как в отношениях банков с предпринимателями, так и в отношениях банков с государством, что в итоге благоприятно скажется как на банковской системе нашей страны, так и на экономике в целом.