

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансы в коммерческом банке»

студентки 3 курса экономического факультета

Ивениной Вероники Сергеевны

**Тема работы: «Совершенствование управления банковскими
рисками с учетом методов оценки риска»**

Научный руководитель:

доцент кафедры банковского дела, к.э.н., доцент _____ Н.Г. Кабанцева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Саратов 2019

Актуальность темы исследования В современных условиях развития деятельность кредитных организаций направлена на достижение конкурентных преимуществ, укрепление своих позиций на финансовом рынке, обеспечение роста стоимости банковского бизнеса и доходности проводимых операций.

Основными путями достижения кредитными организациями таких целей являются: разработка собственной ниши в банковском бизнесе; наращивание объемов операций; освоение новых рынков и расширение сфер ведения бизнеса; снижение затрат; оптимизация доходов и расходов.

Коммерческие банки являются центральными звеньями в системе рыночных отношений, а планомерное развитие их деятельности – необходимое условие реального функционирования рыночной экономики. В связи с этим, вопросы развития и совершенствования системы управления банковскими рисками в целях их минимизации, приобрели особую актуальность и значимость, что в свою очередь предопределило актуальность выбранной нами темы магистерской работы.

Степень разработанности темы. Исследованию проблем банковских рисков посвящены работы многих отечественных и зарубежных ученых. Значительный вклад в разработку категориального аппарата и методологии риск-менеджмента внесли такие ученые как А. Гнидченко, О.В. Ефимова, В.П. Оболенский, В. Сальников, Е.А. Стоянова и др.

Вопросам классификации рисков посвящены работы Т.С. Карпушина, В.А. Леднева М.О. Лихачева и др.

Методические подходы и практика риск-менеджмента рассмотрены в трудах Т.С. Новатиной, Л.Р. Туктарова, И.Т. Балабанова и др.

Также проблемами управления финансовыми рисками и риск-менеджмента занимались следующие ученые: Г.Б. Клейнер; В.А. Тамбовцева, М.А. Рогова, М.М. Соловьева, П.Г. Грабовой, С.И. Полтавцева, В.П. Севрук, А. Бикбов и др.

Наиболее значимый вклад в разработку проблематики оценки банковских рисков сделали Т.С. Карпушина, И.О. Лаврушин, а также Т.С. Новашина и И.Т. Балабанова.

Цель исследования. Целью написания магистерской работы является разработка и теоретическое обоснование рекомендаций, направленных на совершенствование управления банковскими рисками с учетом методов их оценки.

Задачи исследования. Поставленная цель исследования предопределила постановку и решение ряда взаимосвязанных задач:

- анализ и оценка существующего понятия о банковских рисках;
- проанализировать теоретические аспекты оценки банковских рисков и способы управления рисками;
- изучить методологические подходы в теории управления банковскими рисками;
- проанализировать имеющиеся финансовые риски и методику управления рисками в ПАО «Сбербанк России»;
- разработать комплекс мероприятий по управлению рисками в исследуемой организации.

Объектом исследования является финансово-кредитная деятельность ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования является процесс управления банковскими рисками в ПАО «Сбербанк России».

Информационной базой исследования послужили статистические данные Федеральной службы государственной статистики, законодательная база и нормативные акты Российской Федерации, Банка России. Эмпирической базой исследования стали данные Банка России, информационно-аналитических порталов ведущих кредитных организаций Российской Федерации, данные кредитных организаций РФ. Дополнительным информационным ресурсом послужили данные

периодических экономических изданий, материалы научно-практических конференций, информация из сети Интернет.

Методической основой написания выпускной квалификационной работы явилось использование в процессе исследования различных методов: финансового анализа, сравнения, факторного анализа, коэффициентного метода анализа, прогнозирования.

Научная новизна исследования. Наиболее существенные научные результаты исследования, характеризующие личный вклад магистранта:

- проведена оценка доминирующих видов рисков в деятельности ПАО «Сбербанк России»;
- предложен оригинальный метод совершенствования оценки банковских рисков;
- предложено внедрение риск-контролинга в управление банковскими рисками, который позволяет оптимизировать процесс управления и ограничения рисков, выбор наиболее приемлемого уровня

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что основные теоретические выводы и практические рекомендации позволяют осуществить корректировку системы управления банковскими рисками. Теоретические положения диссертации могут быть использованы в учебном процессе и при подготовке учебных и учебно-методических материалов.

Публикации По теме магистерской диссертации опубликовано 1 статья общим объемом 4 п.л. Отдельные положения исследования были доложены на научных и научно-практических конференциях.

Структура магистерской диссертации обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, трех глав, которые включают десять параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет 94 страниц. Список использованной литературы включает 51 наименование. Основной текст диссертации составляет 94 страницы и содержит 12 таблиц, 3 рисунка.

Характеристика основных глав работы

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретико-методологическая основа, информационная база, показаны научная новизна и практическая значимость полученных результатов.

В первой главе магистерской диссертации «Теоретико-методологические основы управления банковскими рисками» исследованы сущность и виды банковских рисков как важнейших объектов управления системы оценки банковских рисков.

Во второй главе работы проведен анализ практики управления рисками в ПАО «Сбербанк России», в частности проведен анализ финансовой деятельности кредитной организации, осуществлена оценка доминирующих видов рисков в ПАО «Сбербанк России», а также дана характеристика организации управления банковскими рисками в рассматриваемом банке.

В рамках третьей главы разработаны мероприятия, направленные на совершенствование управления банковскими рисками с участием методов их оценки: рассмотрено развитие информационной базы оценки банковских рисков; осуществлено обновление в организации управления банковскими рисками, а также внедрение риск-контролинга в управление банковскими рисками.

В заключение магистерской диссертации подведены итоги работы, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

Основным результатом магистерской диссертации является разработка и теоретическое обоснование рекомендаций, направленных на совершенствование управления банковскими рисками с учетом методов их оценки на примере деятельности ПАО «Сбербанк России».

1. В ходе рассмотрения сущности и видов банковских рисков как объекта управления (п. 1.1.) было установлено, что:

- риском является возможность наступления какого-либо события (стечения обстоятельств), которое в случае реализации оказало бы негативное влияние на достижение компанией своих долгосрочных и краткосрочных целей. Риск измеряется путем оценки последствий (в денежном выражении) и вероятности наступления событий.

- оценка рисков - это процесс систематизированного изучения и обобщения профессиональных суждений о вероятности наступления неблагоприятных условий и/или событий. Процесс оценки рисков должен включать средства формирования и обобщения профессиональных суждений по включению оценки риска в план-график проведения аудиторских проверок.

- управление рисками - процесс выявления, оценки, управления и контроля за возможными событиями или ситуациями для обеспечения разумных гарантий достижения организацией своих целей.

2. В ходе рассмотрения методов оценки банковских рисков (п. 1.2.) было установлено, что управление кредитным риском предусматривает его оценку двумя способами: качественным и количественным.

Описание уровня вероятности угроз с экспертной позиции и присвоение определенного кредитного рейтинга составляют качественную оценку вероятных угроз кредитования. В ходе данного этапа оценочных мероприятий решаются следующие задачи:

- принять решение о допустимости кредитования заемщика;
- определить, насколько предлагаемые залоги применимы к ссудным условиям;
- обеспечить переход к определению количественных параметров риска.

3. В ходе рассмотрения стратегии тактики управления банковскими рисками (п. 1.3.) было установлено, что в современных условиях крайне важно разработать методику присвоения кредитного рейтинга заемщикам, а также обобщающий кредитный рейтинг заемщика, который позволял бы

осуществлять сравнение с другими заемщиками, обеспечивать ценообразование стоимости кредитов на основе уровня кредитного риска и определять общие принципы кредитования, которые были бы заложены в кредитной политике банка.

4. В ходе анализа финансовой деятельности ПАО «Сбербанк России» (п. 2.1.) было установлено, что в целом финансовое положение банка является стабильным (о чем свидетельствуют обязательные нормативы банка), а деятельность является рентабельной. Негативными тенденциями является увеличение избыточной ликвидности банка, рост неработающих активов в структуре баланса, а также вызывающий опасения уровень просроченной ссудной задолженности банка.

5. В ходе оценки доминирующих видов риска в ПАО «Сбербанк России» (п. 2.2.) было установлено, что в деятельности банка присутствуют рыночный, операционный, валютный и другие виды рисков. Однако, кредитный риск является основным риском любой кредитной организации.

6. В ходе представленной характеристики организации управления банковскими рисками в ПАО «Сбербанк России» (п. 2.3.) было установлено, что главным органом, несущим общую ответственность за управление финансовыми рисками в ПАО «Сбербанк России», является правление банка. В частности, правление утверждает общую политику управления рисками и политику по управлению каждым из существующих видов риска в отдельности. Существенная роль в управлении финансовыми рисками отводится комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). Непосредственно разработкой и осуществлением процедур по управлению рисками занимаются практически все подразделения банка.

В соответствии с их функциями они могут быть объединены в три группы:

– орган, ответственный за разработку стандартов оценки и управления рисками, представление их на рассмотрение в вышестоящий орган, а также их последующее внедрение и применение, обеспечение

эффективного взаимодействия по данному направлению между подразделениями банка. Такой орган в ПАО «Сбербанк России» называется комитетом по управлению рисками;

- фронт-офис (бизнес-подразделения, осуществляющие предварительный и оперативный контроль в отношении финансовых рисков);

- бэк-офис, осуществляющий текущий контроль за соблюдением бизнес-подразделениями политики и установленных процедур по управлению рисками.

Управление рисками обычно включает в себя идентификацию, анализ и оценку рисков, разработку и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению рисков, мониторинг их уровня, контроль соблюдения установленных процедур оценки рисков, а также подготовку отчетности об уровне кредитных рисков для руководства.

Важными аспектами являются мониторинг и оптимизация процедур идентификации и оценки методов снижения, ограничения и контроля рисков в ходе деятельности банка.

7. В ходе анализа развития информационной базы оценки банковских рисков (п. 3.1.) было установлено, что основными источниками информации для оценки кредитного риска заемщика являются:

- финансовая отчетность;
- сведения, предоставленные заемщиком;
- опыт работы с данным клиентом других банков;
- схема кредитуемой сделки с технико-экономическим обоснованием получения кредита;
- данные проверки клиента с выездом на место.

8. В ходе совершенствования оценки банковских рисков (п. 3.2.) было предложено произвести аллокацию риска и уровня доходности, исходя из направления развития системы кредитования.

Предлагаемая аллокация риска включает в себя распределение капитала между различными кредитными продуктами в продуктовой линейке банка. Задачей данного метода управления является построение модели оптимизации портфеля.

Если рассматривать кредитный портфель ПАО «Сбербанк России», то значительную долю просроченной задолженности составляют кредиты, предоставленных физическим лицам. В связи с этим, в рамках данной работы мы будем производить аллокацию риска по розничным кредитным продуктам.

Таким образом, было установлено, что необходимо найти балансирующее распределение капитала, направляемого в кредитование путем предоставления населению трех типов кредитных продуктов:

- ипотечное кредитование;
- автокредиты и кредитные карты (объединим эти два направления кредитования, т.к. их доля в кредитном портфеле банка незначительна по сравнению с другими направлениями кредитования физических лиц);
- прочие потребительские кредиты.

В ходе проведенного анализа было установлено, что при оптимальном распределении капитала между направлениями кредитования доходность составит 112,22 % (в настоящее время, исходя из данных финансовой отчетности банка уровень доходности 110,8 %), экономический эффект от перераспределения финансирования направлений розничного кредитования, согласно аллокации риска и доходности, составит 1,42 %, что является существенным показателем для деятельности ПАО «Сбербанк».

9. В ходе обновления в организации управления банковскими рисками (п. 3.3.) было выявлено, что путями совершенствования системы управления рисками являются:

- совершенствование организационной структуры управления банка за счет повышения координации деятельности подразделений банка, обеспечиваемого введением в состав комитета по координации;

- развитие новых форм кредитования;
- совершенствование способов сбора внешней информации и соответствующих орудий исследования;
- совершенствование базы данных о клиентах;
- совершенствование методической базы, регламентирующей процесс управления кредитными рисками.

В ходе внедрения риск-контролинга в управление банковскими рисками (п. 3.4.) было установлено, что в процессах контроллинга рисков участвуют все основные подразделения банка, а основным условием эффективности процесса является разработка и утверждение принципов распределения указанных ранее функций, которые исключали бы дублирование и конфликт интересов. Кроме того, позволили бы оптимизировать процесс управления и ограничения рисков, выбрать наиболее приемлемые уровни риска и после этого уже придерживаться выбранной политики, корректируя ее в соответствии с экономической ситуацией.