

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра социальной информатики

ОЦЕНКА И АНАЛИЗ РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

(автореферат бакалаврской работы)

студентки 5 курса 581 группы
направления 38.03.05 - Бизнес - информатика
профиль Социально-информационные системы в бизнесе
Социологического факультета
Леканской Елизаветы Алексеевны

Научный руководитель
профессор, доктор социологических наук

_____ В.Л. Шабанов
подпись, дата

Зав. кафедрой
кандидат социологических наук, доцент

_____ И.Г. Малинский
подпись, дата

Саратов 2020

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В условиях динамически изменяющихся экономических и политических тенденций в мире в банковской сфере не перестает быть актуальной комплексная оценка рисков, а, соответственно, и своевременное и обоснованное принятие решений в управлении ими. Отсутствие обобщённого опыта и комплексных научных исследований в сфере управления банковскими рисками, как системными, так и несистемными, негативно сказывается на деятельности коммерческих банков, поэтому требуются проведение теоретических исследований что подтверждает актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Степень научной разработанности проблемы. Характеризуя степень изученности данной проблемы, надо отметить, что проблемы оценки банковских рисков изучаются в трудах многих российских и зарубежных ученых-исследователей. Так, например, Т.В. Перерва и В.В. Боковец считают, что риск - это возможная опасность потерь, связанных с вероятностью утраты экономическим субъектом части своих ресурсов, прибыли. При этом управление рисками основывается на понимании рисков, которые возникают у организации при достижении своих целей. К.Д. Каджо подразделял все риски на конкретные группы по признакам достижения поставленных целей. П.С. Роуз к основным рискам относил кредитный риск, процентный риск, рыночный риск, риск недополучения прибыли, риск несбалансированности ликвидности, риск неплатёжеспособности. Отечественные авторы, в частности Жукова, И.А проводя исследование банковских рисков, наиболее важной определяла группу кредитных рисков и раскрывала понятие данного риска как вероятность невыполнения обязательств заемщика перед банковским учреждением, при этом данный риск можно разделить на индивидуальный и портфельный риски. Казимагомедов, А.А. считал, что именно кредитный риск - один из наиболее опасных финансовых рисков в деятельности банка, т.к. основная часть активов банковского учреждения состоит из кредитных

операций, а основной доход составляют проценты, которые получены от кредитования контрагентов банка.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования выпускной квалификационной работы выступает банковская деятельность в современной России. Предметом исследования являются риски, создаваемые в процессе деятельности ПАО «Сбербанк России».

Цель и задачи исследования. Цель исследования – дать оценку банковских рисков в ПАО «Сбербанк России», а также выработать конкретные пути совершенствования системы управления банковскими рисками в современных условиях. Достижение этой цели обусловило постановку и решение следующих задач: раскрыть понятие и сущность банковских рисков, изучить их классификацию; рассмотреть методы определения рисков в банковской деятельности; представить общую характеристику ПАО «Сбербанк России» и провести анализ его финансово-экономического состояния; оценить риски в ПАО «Сбербанк России» и предложить меры по их снижению.

Теоретико-методологическая и эмпирическая база исследования. В качестве теоретико-методологической базы выпускной квалификационной работы явились концептуальные разработки отечественных и зарубежных исследователей в сфере управления банковскими рисками, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, материалы научных конференций и семинаров по теме исследования. В качестве эмпирической базы исследования выступила отчетность ПАО «Сбербанк России» и данные рейтинговых агентств Эксперт РА, Национальное рейтинговое агентство (НРА), Рейтинговое Агентство (АКРА).

Структура исследования. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, четырех параграфов и заключения. В первой главе проанализированы теоретические основы оценки банковских рисков, рассмотрены методы оценки рисков, их классификация. Во второй главе рассмотрены показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» по результатам

2017-2019 г., проведена оценка рисков банка и предложены пути совершенствования системы управления банковскими рисками.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Первая глава «Теоретические аспекты оценки банковских рисков» представлена двумя параграфами. В первом параграфе первой главы раскрывается понятие и сущность банковских рисков, их классификация. Риск всегда присутствует при осуществлении какой-либо деятельности, однако правовой и экономический характер им приобретает только в процессе общественного развития. Банковская деятельность напрямую связана с рисками, под которым понимается потенциальная угроза для существования банковского учреждения, возникающая под воздействием следующих факторов:

1) недостатки корпоративного управления;

2) несовершенство систем внутреннего контроля, процессов обработки информации с точки зрения управляемости, надежности, универсальности, непрерывности работы банка и контролируемости, несовершенство информационных технологий.

К типичным банковским рискам относятся: кредитный риск, рыночный риск, страховой риск, операционный риск, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск. Данные виды рисков как раз и позволяют классифицировать основные банковские риски.

Из всех видов рисков, присущих осуществлению банковской деятельности, кредитный риск имеет весьма существенное значение. Под кредитным риском понимают риск, связанный с возникновением убытков у кредитной организации в результате несвоевременного или неполного исполнения должником своих обязательств, либо неисполнения обязательств по договору. Важно отметить, что кредитование формирует повышенный риск осуществления банковской деятельности, что создает особенную среду для кредитного риска.

К рыночному риску относят вероятность значительного изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые могут произойти под влиянием соотношения рыночного предложения и спроса.

Риском ликвидности является вероятность неисполнения обязательств банка на конкретную дату и невозможность привлечь финансовые ресурсы для реализации поставленных целей в будущем. Риски межбанковского кредитования - риски, которые возникают при предоставлении кредитов между банками и связаны с условиями и сроками кредитования. К рискам корпоративных клиентов относятся риски, связанные с обслуживанием особо важных или VIP-клиентов банка. Риски розничного бизнеса – это риски, которые возникают при обслуживании юридических и физических лиц, связанные с конъюнктурой рынка, спросом на розничные и корпоративные банковские услуги.

Важно дополнить классификацию рисков таким видом риска – как системный риск. Можно выделить следующие классификации видов системного риска: риск макроэкономических шоков или одновременных потрясений, которые поражают экономическую систему в целом; риск «заражения или финансовой инфекции», когда инфекция распространяется по всей системе; риск дисбалансов, накапливающихся в течение определенного времени.

Системные риски денежно-кредитной сферы являются предпосылками развития кризиса и могут также быть внутренними или микроэкономическими, внешними или макроэкономическими и смешанными.

К внутренним рискам системы относятся проблемы на уровне отдельных банков: проблемы недостаточной ликвидности, плохих активов, возникновения кредитных, операционных и иных рисков.

К внешним рискам можно отнести чрезмерную интеграцию банковской системы в результате процессов глобализации, что определяет ее зависимость от макроэкономических факторов и волатильности цен на мировых финансовых рынках.

К смешанным рискам относятся риски, связанные с взаимодействием системы с внешней средой и не могут однозначно быть классифицированы как зарождающиеся в системе или за ее пределами.

Далее во втором параграфе первой главы выпускной квалификационной работы рассматриваются методы оценки банковских рисков. Для измерения отдельных банковских рисков разработаны алгоритмы, которые регламентированы Положениями Центрального банка. В частности, существует алгоритм расчета рыночного риска и операционного риска. Различные группы метрик ограничивают различные источники рыночных рисков.

Информация о национальных рейтинговых агентствах, а также информация о минимальных уровнях рейтингов кредитоспособности, установленных Банком России, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, публикуется в «Вестнике Банка России», а также размещается на сайте Банка России в сети Интернет. При расчете показателей фондового риска и процентного риска включаются чистые позиции, которые представляют собой разность между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций по однородным ценным бумагам. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» указывает, что расчет величины банковских рисков определяется посредством выявления величины резерва на возможные потери по ссудам. Регламентирует данный расчет соответствующее Положение». Основополагающими принципами формирования резерва и классификация ссуд являются следующие принципы:

- принцип комплексного и объективного анализа информации, которая относится к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

- принцип своевременности классификации ссуды и формирования резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности;
- принцип соответствия фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения и внутренних документов кредитной организации по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, которые принимаются уполномоченным органом кредитной организации.

Учитывая неоднородность источников изменения стоимости для разных инструментов, необходимо использовать различные способы измерения риска, чтобы гарантировать комплексную оценку и управление рыночными рисками. Оценка проведения банком рискованной политики возможна на основании данных его финансовой отчетности. Оценочными методами системных рисков являются кредитные рейтинги агентств Moody's, Standard&Poors, Fitch для определения надежности и качества заемщика. Процесс присвоения рейтинга данных агентств представляет собой изучение большого количества отчетных материалов. Оценочными методами также являются количественные индикаторы, определяющие пороговые значения - максимальные величины, несоблюдение которых может вызвать негативные последствия в банковской сфере. При проведении анализа пороговых значений необходимо определить приоритетные интересы национальной экономики.

Подводя итог первой главы сделан вывод, что одним из компонентов управления финансовыми рисками является раскрытие информации по управлению данными рисками и доведения ее до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц.

Вторая глава выпускной квалификационной работы содержит в себе практическую работу по анализу и оценке банковских рисков в ПАО «Сбербанк России». В первом параграфе второй главы проводится анализ эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России». Анализ проводится за

2017-2019 годы, а основным источником информации для анализа является финансовая отчетность банка. В 2018 году чистая прибыль Группы Сбербанка России увеличилась до 831,7 млрд. руб., что на 11,1% выше показателя 2017 года. Однако в 2019 году рост величины чистой прибыли замедлился: увеличение до 845,0 млрд. руб., что на 1,6% выше показателя 2018 года. На замедление роста величины чистой прибыли в 2019 году повлияло выбытие Denizbank (убыток в размере 69,8 млрд. руб.). В анализируемом периоде также наблюдалось увеличение прибыли от продолжающейся деятельности: если в 2017 году ее величина составляла 715,6 млрд. руб., то в 2019 году – 914,8 млрд. руб.

В денежном выражении в анализируемом периоде активы банка увеличились с 27,0 трлн. руб. на начало 2018 года до 30,0 трлн. руб. на конец 2019 года. Сокращение активов в 2019 году по сравнению с 2018 годом связано с продажей в третьем квартале 2019 года Denizbank A.S., а также с негативным влиянием переоценки валютных активов в течение года. В структуре активов ПАО «Сбербанк России» кредиты и авансы клиентам составляют наибольшую долю активов, существенное влияние на эффективность деятельности банка оказывает кредитный риск, процентный риск, риск неплатёжеспособности. Однако, несмотря на данные риски, банк выбирает такую стратегию распределения денежных средств, исходя из большей доходности данного направления. В рассматриваемом периоде наблюдается рост совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки: на 16,5% до 21,1 трлн. рублей в 2018 году, на 3,2% до 21,7 трлн. рублей в 2019 году. Рост кредитов юридическим лицам по амортизированной стоимости составил 12,5%. Совокупно по амортизированной и справедливой стоимости кредиты юридическим лицам увеличивались и в 2018 и в 2019 году на 12,9% и 2,8% соответственно. Доля кредитов юридическим лицам в общем кредитном портфеле на протяжении рассматриваемого периода снижалась: в 2018 году составила 68,0% против 70,1% в 2017 году; в 2019 составила 63,8%. Снижение доли кредитов юридическим лицам обусловлено увеличением объемов

жилищного кредитования - 18,3% в структуре общего кредитного портфеля, а также увеличение объемов потребительского кредитования физических лиц – 10,0% в структуре общего кредитного портфеля. В 2019 году доля розничных кредитов в структуре общего кредитного портфеля достигла 36,2%.

Портфель розничных кредитов в 2018 году составил 6,8 трлн. рублей и по сравнению с 2017 годом увеличился на 25,0%, в 2019 его объем увеличился до 7,9 трлн. рублей, что по отношению к 2018 году больше на 16,8%. В 2018 году объем розничного портфеля увеличивался в течение всего года. При этом наибольшее увеличение произошло в потребительском кредитовании – рост 34,2%, и жилищном кредитовании – рост 22,9%. В структуре розничного портфеля доля жилищного кредитования в 2018 году занимала наибольшую долю, однако по сравнению с 2017 годом снизилась на 1% и составила 57,0%.

В 2019 году, в связи с быстрорастущей долей продаж потребительских кредитов в цифровых каналах, также наблюдалось увеличение объема потребительского кредитования физических лиц – по сравнению с 2018 годом рост 25,8%. Увеличение портфеля ипотечных кредитов в 2019 году составило 11,4% по сравнению с 2018 годом. Данное увеличение объясняется снижением процентных ставок по ипотечным кредитам, существенным сокращением сроков принятия кредитного решения (60% решений об одобрении ипотеки принимается менее чем за 1 час) и развитием цифровых каналов (платформа ДомКлик). Необходимо отметить, что ПАО «Сбербанк России» на российском рынке ипотечного кредитования занимает лидирующую позицию, а доля составляет 56,3%.

Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, в 2018 году составил 11,8% (стандартный подход + ПВР), в 2019 году – 13,4%. Коэффициент достаточности общего капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, по итогам 2018 года составил 12,4% (стандартный подход + ПВР), в 2019 году – 13,6%, и заметно превышает минимальный уровень, который установлен Базельским комитетом (8%). Рост коэффициента достаточности

базового капитала 1-го уровня можно объяснить опережающим ростом собственных средств Группы по сравнению с ростом активов, взвешиваемых по риску.

Во втором параграфе второй главы проводится оценка банковских рисков в ПАО «Сбербанк России». В 2019 году деятельность ПАО «Сбербанк России» была подвержена следующим группам риска: 1. рыночный риск, включающий в себя риск торговой книги, банковской книги (процентный риск; валютный риск; риск рыночного кредитного спреда); 2. кредитные риски (кредитный риск, страновой риск); 3. операционные риски, которые состоят из бизнес-риска, риска участия, стратегического риска, риска изменения законодательства, риска инвестиций в компании Экосистемы; 4. риск ликвидности; 5. прочие риски, такие как страховой риск, модельный риск, социальный и экологический риск, репутационный риск, риск недвижимости, налоговый риск.

В управлении рисками ПАО «Сбербанк России» действует согласно модели «Три линии защиты». Сущность первой линии защиты состоит в соблюдении ограничений, установленных 2-й линией защиты, ответственными за реализацию являются бизнес-подразделения и казначейство. Управление рисками в рамках первой линии защиты заключается в: первичном контроле на соответствие установленным ограничениям; идентификации рисков; прогнозировании уровня рисков (применяется для процентного и валютного рисков банковской книги, риска ликвидности,); выявлении и первичной оценке риска; разработке и реализации мер, которые необходимы для соблюдения установленных ограничений; принятии риска. Сущность второй линии защиты заключается в независимом контроле установленных ограничений, ответственными за реализацию являются подразделения, которые отвечают за управление рисками. В рамках второй линии защиты подразделения: идентифицируют и оценивают существенность рисков; проводят независимую оценку уровня риска; устанавливают ограничения; составляют прогноз уровня рисков; оценивают агрегированный уровень риска; организуют проведение

стресс-тестирования; осуществляют независимый контроль; развивают риск-культуру; формируют отчетность; тестируют и производят валидацию моделей.

Третья линия защиты заключается в независимой оценке соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям банка, реализует данные мероприятия подразделения внутреннего аудита. В рамках третьей линии защиты данные подразделения: предоставляют органам управления банка оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления; формируют рекомендации по повышению эффективности данных систем.

В процессе анализа управления рисками установлено, что в ПАО «Сбербанк России» выполняются все нормативы ликвидности. Положительная динамика наблюдается по нормативу ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности) и нормативу ликвидности Н3 (норматив текущей ликвидности), которые на протяжении всего анализируемого периода значительно превышали предельные значения и в 2019 году составили 251,16% и 349,2% соответственно. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 на протяжении рассматриваемого периода также успешно выполнялся, а его значение в 2019 году составило 47,4%. Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы Н26 также выполняется, однако его значение ежегодно уменьшается: 87,21% в 2019 году по сравнению с 101,7% в 2016 году.

По результатам анализа управления рисками сделан вывод, что минимизация рисков в банковской сфере, способствующая увеличению шансов банка на получение прибыли, возможна и методически реализуема.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе выделены основные понятия, элементы и функции различных банковских рисков. Был сделан вывод о том, что банк должен иметь четкую разработанную систему рисков и мер для их минимизации или предотвращения.

В числе основных банковских рисков были подробно проанализированы рыночный и операционный, описаны методы их оценки, основанные на таких показателях, как: размер фондового риска; коэффициент риска, связанного с конкретным заёмщиком; показатель доли просроченной задолженности в активах банка; коэффициент проблемности кредитов; уровень кредитной активности; коэффициент опережения роста кредитных вложений; коэффициент «агрессивности-осторожности»; степень рискованности кредитной политики банка и др.

Управление рисками в коммерческом банке – сложная проблема. Тем не менее, минимизация рисков возможна, и по итогам нашего исследования мы можем сформулировать некоторые рекомендации по снижению банковских рисков разного вида.

Для снижения кредитного риска можно рекомендовать принятие следующих мер, основанных на: анализе кредитоспособности клиентов и контрагентов Банка; классификации клиентов и контрагентов Банка по степени кредитного риска; создании источников покрытия возможных убытков (средства гарантийных и страховых фондов, страховое возмещение, гарантии и поручительства третьих лиц).