

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 (бакалаврскую работу)

Анализ финансовых рисков банка на примере ПАО «Сбербанк»

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

Азимбердиевой Джахан

Научный руководитель:

к. э. н. , доцент

_____ Е.В.Чистопольская

Зав. кафедрой финансы и кредит,

доцент кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2021

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы дипломной работы основывается на том, что развитие науки управления рисками во многом рассматривается с точки зрения рисков финансовых институтов в относительно стабильной экономической среде. Необходимость учета рисков компаний в нестабильных политических, экономических и социальных условиях требует адаптации существующих принципов управления рисками и дополнительного обоснования эффективности методов анализа рисков.

Риск - ключевая характеристика банковского дела сегодня. Он играет решающую роль в формировании финансовых показателей банков, служит важной характеристикой качества активов и пассивов банков и поэтому должен использоваться для сравнительного анализа их финансового состояния и положения на рынке банковских услуг.

Риски всегда есть везде. Независимо от того, что мы делаем, всегда важно и необходимо оценивать наши решения о рисках. Даже если речь идет о личных делах и планах, нужно взвесить риски. Конечно, риски выходят на первый план в финансовом секторе из-за большого объема циркулирующей информации и принятия множества решений. Одна из важнейших задач управления рисками - это разработка и внедрение инструментов, помогающих в принятии решений - моделей оценки рисков - в повседневных процессах. Эти модели в основном основаны на статистике.

Таким образом, Сбербанк – лучшее место для любого математика-модельера, объем клиентских данных беспрецедентен. Между тем, более 60 тысяч моделей разного уровня сложности внедрены и находятся в эксплуатации. Очень важно, чтобы модель не только существовала, но и использовалась в реальных процессах для принятия взвешенных решений, основанных на риске. Все модели работают и демонстрируют высокую предсказательную силу.

Сбербанк реализовал «классическую» концепцию трех линий защиты от рисков. Первая линия защиты - это сотрудники, которые напрямую

общаются с клиентами или документами. Первая линия защиты - это не просто громкие слова. Многое зависит от профессионализма и ответственности людей - ведь они видят «живых» клиентов и «настоящие» документы. Вторая линия защиты - это управление рисками. В настоящее время в Группе управления рисками работает более 4000 человек - все они являются людьми, которые проводят независимую оценку рисков и юристами. Третье направление - это Служба внутреннего аудита которая регулярно проверяет все процессы и процедуры в банке, включая процедуры управления рисками.

Основным банковским риском, особенно в российской практике, является кредитный риск. Управление этим риском - ключевой фактор в определении эффективности бизнеса банка. Это риск невозврата или досрочного возврата ссуды собственнику актива, который в этом случае несет финансовые убытки. Это определяет актуальность темы работы.

Понятие «риск» известно давно. Среди теоретиков, внесших реальный вклад в развитие теории риска, можно выделить таких ученых, как А.П. Альгин, Дж.М. Кейнс, А. Маршалл, О. Моргенштейн, Ф. Найт, Дж. Нейман, Б.А. Райзберг, В.В. Черкасов.

А. Маршаллом одним из первых, кто обратился к проблемам происхождения экономического риска, его работа заложила основу неоклассической теории риска.

Дж.М. Кейнс внедрил в науку понятия «склонность к риску», характеризующего инвестиционные и предпринимательские риски.

Предмет исследования - ПАО «Сбербанк России».

Целью данной работы является изучение теоретических основ и анализа рисков в организации на примере ПАО «Сбербанк».

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы кредитного риска.
2. Показать систему управления кредитным риском.
3. Анализ методологии анализа кредитного риска;
4. Анализ основных недостатков в управлении кредитным риском;

5. Определите инструкции по совершенствованию управления кредитным риском.

В данной дипломной работе использовались следующие методы: метод системного анализа, метод совместного наблюдения, метод анализа документов.

Структура выпускной квалификационной работы. В первой главе дана теоретические основы системы управления рисками на предприятии, методы управления риском в банке, также система управления рисками в банке, а также стандарты управления банковскими рисками.

Вторая глава посвящена характеристике организационной структуры ПАО «Сбербанк» и анализу системы управления рисками этого банка, ф также проведен анализ финансового и кредитного риска.

Руководящим принципом в работе производственной компании, торговой компании при переходе к рыночным отношениям является стремление получить как можно больше прибыли. Это ограничено возможностью потери. В западной деловой литературе есть две основные теории риска - классическая и неоклассическая.

Риск в классической теории отождествляется с математическими ожиданиями потерь, которые могут быть в результате реализации избранного решения.

Из неоклассической теории риска следует, что гарантированная прибыль имеет более высокое значение, чем ожидаемая прибыль того же размера, но связана с возможными колебаниями.

Необходимо подчеркнуть условность разделения положений классической и неоклассической школ. Если в первом случае учитывается риск причинения вреда и результатом является отклонение от поставленных целей, то во втором случае основанием является достижение цели, а ущерб - следствием отклонения от поставленной цели. цели.

Понятие определения, сущность и вид риска очень разнообразны. Это связано с многомерностью этого явления. Рассмотрим ряд определений риска

отечественных и зарубежных авторов, которые дополняют друг друга и охватывают общее содержание риска.

М.Г. Лапуста, известный исследователь в этой области, говорит, что категория «риск» характеризует такую ситуацию, когда наступление неизвестных событий наверное и может быть оценено количественно

Г.Б. Клейнер дает такое определение термину «риск»: надежность (угроза) компании, которая теряет часть своих ресурсов, потерю дохода или возникновение дополнительных затрат в результате определенной производственной и финансовой деятельности. Таким образом, риск связан с возможностью возникновения неблагоприятного события, возможностью отказа и возможностью опасности.

А.П. Альгин определяет риск как деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в ходе которой можно количественно и качественно оценить надежность достижения намеченного результата, неудачи или отклонения от цели

Риск - потенциальные, измеримые численно возможность потерь. Концепция риска характеризуется неопределенностями, связанными с возможностью возникновения неблагоприятных ситуаций и последствий при реализации проекта.

Риск - вероятность потери стоимости (финансовых, материальных, сырьевых ресурсов) в результате деятельности, если окружающая среда и условия деятельности изменятся в направлении, отличном от предусмотренного в планах и расчетах.

Современный банковский рынок немыслим без риска. Каждая операция сопряжена с риском. Ни один из видов банковских рисков не может быть устранен полностью. Чем выше риск коммерческого банка, тем выше должна быть его потенциальная прибыль. При этом основной задачей банка является достижение оптимального сочетания риска и прибыльности своего бизнеса, а применяемое в банковской практике страхование (защита) рисков направлено на максимально сглаживание последствий непредвиденных и непредсказуемых

изменений. По возможности и обеспечение минимального отклонения фактической прибыли банка от ожидаемой. Таким образом, в практическом банковском деле речь идет не об устранении риска в целом, а о предвидении, оценке и снижении его уровня. Во всех случаях риск должен быть идентифицирован и измерен. Банк может иметь негативные последствия из-за неправильной оценки рисков или невозможности противодействия эффективным мерам.

Современный банковский рынок немыслим без риска. Каждая операция сопряжена с риском. Ни один из видов банковских рисков не может быть устранен полностью. Чем выше риск коммерческого банка, тем выше должна быть его потенциальная прибыль. При этом основной задачей банка является достижение оптимального сочетания риска и прибыльности своего бизнеса, а применяемое в банковской практике страхование (защита) рисков направлено на максимально сглаживание последствий непредвиденных и непредсказуемых изменений. По возможности и обеспечение минимального отклонения фактической прибыли банка от ожидаемой. Таким образом, в практическом банковском деле речь идет не об устранении риска в целом, а о предвидении, оценке и снижении его уровня. Во всех случаях риск должен быть идентифицирован и измерен. Банк может иметь негативные последствия из-за неправильной оценки рисков или невозможности противодействия эффективным мерам.

Базовые соглашения вводятся Базельским комитетом по банковскому надзору (BCBS), комитетом органов банковского надзора, который был создан управляющими центральными банками стран Группы десяти (G-10) в 1975 году. Основная цель этого комитета - предоставить руководящие принципы банковского регулирования. BCBS выпустил 3 соглашения, названных Базель 1, Базель 2 и Базель 3, с намерением повысить доверие к банкам за счет усиления банковского надзора во всем мире.

Ключевое различие между Базель 1, 2 и 3 заключается в том, что Базель 1 устанавливается для определения минимального отношения капитала к активам, взвешенным с учетом риска, для банков, в то время как

Базель 2 устанавливается для введения надзорных функций и дальнейшего усиления минимальных требований к капиталу, а Базель 3 - для удовлетворения потребности для буферов ликвидности (дополнительный уровень капитала).

2. «АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ ПАО «СБЕРБАНК»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (Далее - ПАО «Сбербанк России») - это современная универсальная организация, входящая в число крупнейших российских коммерческих банков России и стран СНГ.

Одним из главных конкурентных преимуществ Сбербанка России является широкая клиентская база. Сотрудничество банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и снижать финансовые риски.

В последние дни сентября 2020 года Сбербанк представил масштабное обновление, обещанное в прошлом году - трансформация оказалась крупнейшей за всю историю кредитной организации. В конференции, проводимой банком, приняли участие звезды менеджмента и шоу-бизнеса организации, которые первыми опробовали новые услуги. Ребрендинг Сбербанка 2020 - это не только новый логотип и название, но и десятки уникальных технологических решений, внедрение интеллектуальных помощников и создание современных офисов необычного формата. Экосистема банка значительно расширилась - в нее входят услуги для школьников, офисных работников, меломанов, любителей кино и многое другое.

Изменился и логотип банка - вместо классической темно-зеленой эмблемы клиентам был представлен трехцветный градиентный круг (сине-желто-зеленый). В районе стоит галка и название компании «Сбербанк». Авторы идеи отмечают, что логотип символичен: кружок означает акцент на потребности покупателей, галка - приверженность и гарантия пользы для

людей. Согласно условиям проекта, все компании экосистемы имеют указанный префикс: СберЗдоровье, Сбербанк, СберЗвук и др. Ребрендинг офисов будет постепенным - в России он начнется в этом году, в странах СНГ - не ранее 2021 года. он будет длиться 5 до 6 лет и потребует более 2,5 млрд рублей.

Одним из главных конкурентных преимуществ Сбербанка России является широкая клиентская база. Сотрудничество банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и снижать финансовые риски.

Ликвидность банковского сектора и денежный рынок Ситуация с рублевой ликвидностью. В среднем за апрельский период усреднения (ПУ) обязательных резервов (ОР) структурный профицит ликвидности составил 1,6 трлн руб. (за мартовский ПУ: 1,7 трлн руб.). На начало мая профицит ликвидности увеличился относительно начала апреля на 0,5 трлн руб. и составил 2,0 трлн руб. (табл. 2).

Рост профицита ликвидности в конце апреля был связан в первую очередь с ожиданиями повышения ключевой ставки на заседании Совета директоров Банка России 23 апреля.

В результате, как и месяцем ранее, банки выполняли усреднение ОР с некоторым опережением и только после заседания увеличили предложение на недельных депозитных аукционах и снизили остатки на корсчетах в Банке России. Перед майскими праздниками увеличился спрос на наличные деньги.

Оперативные данные за первые две недели мая подтверждают это. В апреле к оттоку средств также привели крупные налоговые платежи, которые превысили расходы бюджета.

Для эффективного управления рисками и учета необходимости минимизировать конфликты интересов между готовностью идти на риск, ограничение и контроль степени риска и проверка системы управления рисками и капиталом, организационной структуры банка и его участников.

Группы формируются с учетом необходимости распределения функций и

ответственности между отделами. Члены банка / группы по принципу «3 линии защиты». Функции, перечисленные в каждой линии защиты, не может выполнять одно структурное подразделение, а несколько подразделений банка / члена группы:

Разделение функций

1-я линия защиты

Цель: Управление уровнем риска в рамках установленных ограничений

Функции:

- Выявление типов рисков
- Выявление и первоначальная оценка рисков, связанных с исполнением и заключением сделок, в том числе при внедрении новых продуктов и / или выходе на новые рынки
- Прогнозирование риска позиций / портфелей, управляемых на консолидированной основе, моделирование поведения клиентов, балансовых позиций, продуктов и т. Д.
- Первичный контроль соответствия принятого риска, принятого риска и прогнозируемого уровня риска установленным ограничениям риска
- Разработка и реализация мероприятий, необходимых для соблюдения установленных ограничений.
- Выполнение функций, связанных с аппетитом к риску при исполнении и заключении сделок (активное принятие риска) или путем консолидации позиций риска (пассивное принятие риска в результате передачи риска) в рамках установленных регуляторных и внутренних ограничений риска

2-я линия защиты

Цель: Независимая оценка и контроль рисков

Функции:

- Выявление и оценка существенности видов риска
- Частичное предоставление специальных знаний в пределах своей компетенции

- Выявление рисков, связанных с выпуском новых продуктов и / или выходом на новые рынки.
- Разработка гармонизации методов управления и оценки рисков, а также моделей оценки рисков.
- Оценка агрегированного (кумулятивного) уровня риска
- Прогноз уровня риска
- Разработка системы ограничения уровня риска (в том числе разработка
- предложено утвердить лимиты риск - аппетита и / или структуру и значения других лимитов риска и / или других лимитов качества)
- Оценка степени риска независимо от 1-й линии, контроль соответствия фактического уровня риска и прогнозируемого уровня риска установленным лимитам риска (разработка процедур эскалации и контроль выполнения мероприятий по устранению нарушений)
- Контроль за соблюдением обязательных нормативных требований, если применимо
- Организация / проведение тестов
- Разработать и утвердить меры по снижению риска в случае нарушения 1-й линией защиты установленных лимитов по фактическим данным.
- Создание отчета о рисках и их передаче в управление и коллегиальные органы.
- Тестирование и валидация моделей оценки рисков (эта функция выполняется подразделением, независимым от подразделений, разрабатывающих модели и оценивающих риски с использованием этих моделей).
- Развитие культуры риска

3-я линия защиты

Цели: Независимая оценка эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренними внешним требованиям

Функции:

- Проведение оценки эффективности системы управления рисками и капиталом, в т.ч. проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур

управления рисками, установленными ВНД Банка / участников группы, а также полноты применения указанных документов

- Информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками и капиталом
- Контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками и капиталом
- Детали функций 1-й и 2-й линий защиты изложены в IRR для управления материальными / нематериальными рисками с возможным отклонением от списка, если есть определенные функции для этого типа риска.

Четвертую линию защиты и контроля играют как надзорные органы, так и внешние аудиторы, которые, несмотря на то, что являются внешними организациями для банка, представляют собой важный элемент не только для системы управления рисками и капитала. Но также и для корпоративного управления всей группы.

Группа использует сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками и капиталом для обеспечения наивысшего уровня эффективности. Уполномоченные органы банка осуществляют управление рисками и капиталом банка и всей группы и устанавливают требования к организации системы управления рисками и капиталом на уровне отдельных участников структуры группы. Члены группы осуществляют управление рисками и капиталом на местном уровне в рамках определенных лимитов и полномочий и разрабатывают IRR в соответствии со стандартами группы с учетом местных особенностей. Основными конкурентами банка являются: Газпромбанк - Один из крупнейших универсальных банков России, занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала. Головной офис расположен в Москве.

В работе проведен анализ показателей кредитной и финансовой устойчивости Сбербанка. Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим

лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ.

В результате в целом по итогам месяца операции по бюджетному каналу сформировали чистый приток ликвидности в банки в объеме 0,2 трлн рублей. Банк России в апреле снизил максимальный объем предоставления средств на аукционе репо на срок 1 месяц с 1,5 до 0,1 трлн рублей. Возросший приток средств за счет операций ФК еще в феврале позволил банкам существенно уменьшить задолженность по данным операциям. В дальнейшем в случае необходимости лимиты на аукционах репо на сроки 1 месяц и 1 год могут быть пересмотрены в зависимости от ситуации с ликвидностью в банковском секторе. Денежный рынок. Спред краткосрочных ставок МБК1 к ключевой ставке Банка России расширился до -22 б.п. (в мартовском ПУ: 1 Ставка МБК (межбанковское кредитование) – ставка по необеспеченным кредитам на денежном рынке. -15 б.п.; с начала года: -16 б.п.; за 2020 г.: -15 б.п.) (рис. 3). Волатильность спреда увеличилась до 23 б.п. (в мартовском ПУ: 9 б.п.; с начала года: 19 б.п.; за 2020 г.: 18 б.п.).

В первой половине апрельского ПУ в ожидании повышения ставки предложение на депозитных аукционах Банка России формировалось значительно ниже устанавливаемых лимитов, и остатки на корсчетах банков возросли. При этом обороты на денежном рынке были довольно низкими, поэтому повышательное давление на ставки оказывали относительно небольшие по объему операции отдельных банков по привлечению ликвидности.

По критерию качества капитала финансовое состояние банка следует охарактеризовать как «хорошее», поэтому ПАО «Сбербанк России» можно отнести к 1-й группе финансового состояния. К этой группе относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности. В течение 2018-2020 гг. состояние капитала банка осталось в целом неизменным.

По критерию ликвидности финансовое состояние банка следует охарактеризовать как «хорошее», поэтому ПАО «Сбербанк России» можно условно отнести к 1-й группе финансового состояния. К этой группе относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности. В течение анализируемого периода состояние данного аспекта финансового состояния банка осталось в целом неизменным.

По критерию доходности финансовое состояние банка следует охарактеризовать как «хорошее», поэтому ПАО «Сбербанк России» можно условно отнести к 1-й группе финансового состояния. К этой группе относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности. При этом в течение 2018-2020 гг. доходность операций анализируемого банка осталась в целом неизменной.