

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)**

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

**Бабышовой Чынар**

**Тема работы: «Анализ и управление рисками  
на примере ПАО «Сбербанк России»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ С.С. Голубева

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2022

Актуальность темы основана 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 дальнейшего обоснования эффективности методов анализа рисков.

Риск - ключевая особенность современного банковского бизнеса. Он используется для взвешивания и анализа их финансового положения и положения на рынке банковских услуг, поскольку играет решающую роль в формировании финансовых показателей банков и служит важной характеристикой качества активов и пассивов банков.

Независимо от того, что мы делаем, оценка решений о рисках всегда важна и необходима. Даже если мы говорим о личных делах или планах, нам необходимо взвесить риски. Конечно, большой объем информации о распределении и принятие множества решений выводят риски на первый план в финансовом секторе. Одной из важнейших задач управления рисками является разработка и внедрение инструментов, помогающих принимать решения (модели оценки рисков) в повседневных процессах. Эти модели в основном основаны на статистике.

Поэтому Сбербанк - лучшее место для математиков, а объем клиентских данных беспрецедентен. Между тем, более 60 000 моделей разного уровня сложности внедрены и находятся в эксплуатации. Очень важно, чтобы модель не только присутствовала, но и использовалась в реальном процессе для принятия обоснованных решений, основанных на рисках. Все модели работают и демонстрируют высокую предсказательную силу.

Сбербанк реализовал «классическую» концепцию трех линий защиты от рисков. Первая линия защиты - это сотрудник, который напрямую общается с клиентом или документом. Передняя линия защиты - это не

просто громкое слово. Многое зависит от профессионализма и ответственности людей - ведь они видят «живых» клиентов и «настоящие» документы. Вторая линия защиты - это управление рисками.

В Группе управления рисками работает более 4000 сотрудников, каждый из которых является независимыми оценщиками рисков и юристами. Третье направление - это Служба внутреннего аудита, которая регулярно проверяет все процессы и процедуры в банке, включая процедуры управления рисками. Одним из основных рисков в банковской сфере является кредитный риск.

Управление этим риском - ключевая часть определения эффективности бизнеса банка. Это риск не выплатить кредит владельцу актива, а значит, он потеряет деньги. Это определяет важность предмета 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.

Маршалл был одним из первых, кто обратился к проблеме происхождения экономического риска, и его работа заложила основу неоклассической теории риска. Кейнс ввел в науку понятие «склонность к риску».

Объект исследования - ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования - система риск-менеджмента банка.

Целью данной работы является изучить теоретические основы и провести анализ рисков в организации на примере ПАО «Сбербанк России».

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы управления рисками;
- провести анализ финансовых показателей банка;
- проанализировать основные недостатки в управлении рисками организации;
- разработать мероприятия по совершенствованию системы риск-

менеджмента ПАО «Сбербанк России».

В работе были использованы следующие методы: метод системного анализа, метод совместного наблюдения, метод анализа документов.

При написании ВКР использовались методы наблюдения, анализ риска 2019-2021 годов, документация предприятия ПАО «Сбербанк России».

Понятие определения, сущность и вид риска очень разнообразны. Это связано с множеством различных аспектов этого явления.

Рассмотрим определения риска некоторыми отечественными и зарубежными авторами. Они дополняют друг друга и охватывают общее содержание риска.

М.Г. Лапуста, известный исследователь в этой области говорит, что ситуация характеризуется как ситуация риска, когда наступление неизвестных событий, вероятно, может быть определено количественно.

Г.Б. Клейнер сказал, компании которые имеют чрезмерный риск потери ресурсов, дохода или дополнительных затрат, называются компаниями, подверженными риску. 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 детерминированном состоянии выбора, в ходе которого может быть произведена количественная и качественная оценка надежности достижения намеченного результата, неудачи или отклонения от цели.

Риск - это вероятность плохого исхода. Идея риска связана с неопределенностью относительно возможных неблагоприятных событий и результатов, которые могут произойти во время реализации проекта.

Риск - потенциальная потеря стоимости (финансов, материалов, сырья) в результате деятельности, если среда и условия деятельности изменятся в направлениях, отличных от тех, которые указаны при планировании и расчетах.

Риск - это вероятность потери некоторых ресурсов, потери финансовой активности или потери возможности получить финансовую поддержку. Это понимание недостаточно полно и требует дополнения темами.

Управление рисками - это процесс подготовки и принятия мер для снижения риска ошибок и негативных последствий неверных решений. В реальной жизни та или иная сторона, влияющая на компанию.

Оценка риска - один из наиболее важных шагов в управлении рисками, поскольку уровень риска сначала анализируется и оценивается для управления риском.

Оценка риска определяет, сколько денег банк потеряет, если риск материализуется. К наиболее распространенным методам оценки кредитных рисков банков относятся аналитические, нормативные, коэффициентные, статистические, комплексные методы.

Система управления банковскими рисками состоит из набора приемов (методов и методов) работы сотрудников банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат в случае неопределенности условий ведения бизнеса, прогнозирования наступления рискованного события и принятия мер.

## **2. Анализ эффективности системы управления рисками на примере ПАО «Сбербанк России»**

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

Система управления рисками разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского союза, отвечает требованиям лучших

мировых практик и направлена на обеспечение устойчивого развития ПАО "Сбербанк России" в рамках реализации Стратегии. Система управления рисками создается, в том числе, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В Сбербанке создана единая система оценки кредитоспособности. В ее основе – экономико-математические модели оценки вероятности дефолта заемщиков.

Основным положительным моментом данной методики является – применение специальных формул и корректирующих коэффициентов, которые не только упрощают работу сотрудников кредитного департамента банка, но и снижают операционные риски в процессе основной деятельности.

В процессе кредитования так же необходимо проанализировать предоставленные документы, проанализировать кредитную историю клиента, и подтвердить его кредитоспособность.

Наиболее значимые риски Сбербанка представлены на рисунке 1.

Процентный и валютный риски банковской книги

Процентный риск банковской книги — риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов Банковской книги.

Валютный риск банковской книги — риск возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов и цен на драгоценные металлы по позициям банковской книги.



Рисунок 1 – Наиболее значимые риски ПАО «Сбербанк России»

### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности — риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.

### *Рыночный риск торговой книги*

Риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров, иностранных валюты драгоценных металлов.

Основой системы управления рыночным риском является идентификация риска, его оценка и последующее управление.

Основной инструмент управления — установление лимитов рыночных рисков на портфельном уровне. Лимиты рыночного риска устанавливаются на четырех уровнях иерархии портфелей, начиная с агрегированного уровня и заканчивая лимитами уровня отдельных суб-портфелей или стратегий. Лимиты верхнего уровня представляют собой метрики аппетита к риску Группы.

Основная метрика оценки рыночного риска — стоимость под риском (VaR). Оценку VaR банк осуществляет методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99 % на горизонте 10 дней.

Результаты расчетов по рыночному риску при помощи метода VaR по состоянию на 1 января. По состоянию на 1 января 2021 года Банк с запасом соблюдает как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности (рис. 2).

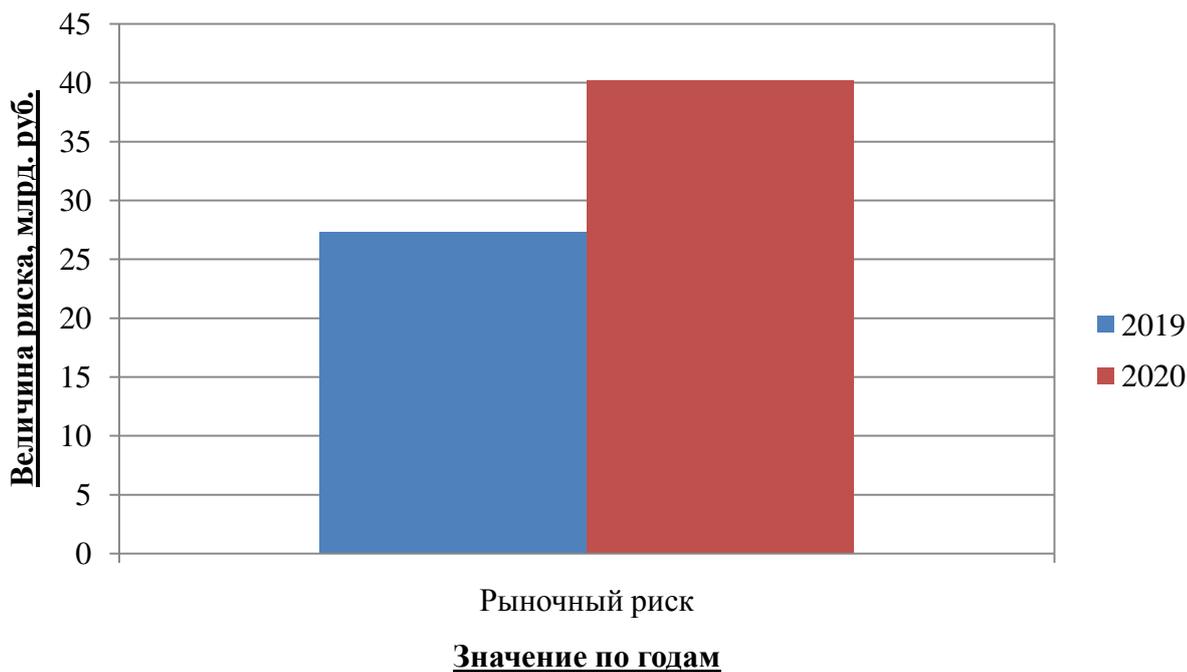


Рисунок 2 – Динамика рыночного риска ПАО "Сбербанк России" по годам

ПАО "Сбербанк России" продолжает развивать сервис «Кредитный потенциал», который позволяет клиенту в режиме онлайн до подачи заявки на кредит узнать доступные лимиты кредитования по продуктам ПАО "Сбербанк России". В 2020 году в сервис добавлен расчет лимитов по ипотеке и на покупки онлайн в дополнение к расчетам по потребительским кредитам, рефинансированию, кредитным картам и автокредитам Сетелем Банка.

Рассмотрим несколько способов управления риском деятельности банка, направленных на минимизацию риска. К ним относятся следующие:

1. Предварительная оценка возможных потерь с помощью прогнозных методов анализа имеющейся статистической и динамической достоверности информации о деятельности самих банков, их клиентов, контрагентов, посредников, конкурентов. Для этой цели в банках должны создавать отделы, занимающиеся анализом уровня риска и вырабатывать меры по управлению ими в системе маркетинга.

2. Страхование кредита как гарантия на случай неблагоприятных обстоятельств.

3. Хеджирование (страхование риска).

4. Отказ от предложений заемщика при слишком большом риске.

5. Расчет условий кредита, применяемый в основном в случаях небольших займов и личного кредитования

Для улучшения межбанковского кредитования и деятельности банка рекомендуется:

1. Максимальная ориентация на клиента – это значит, что банк должен стремиться удовлетворить максимальный объем потребностей в финансовых услугах каждого своего клиента и тем самым максимизировать свои доходы от каждого набора клиентских отношений. Это означает, что качество и глубина взаимоотношений с клиентом, а также навыки и возможности банка в области продаж и обслуживания, которые обеспечат поддержание и развитие этих отношений, станут важной основой конкурентного преимущества банка;

2. Произвести перестройку процессов и систем и их перевод на новую "промышленную" основу – это позволит повысить уровень управляемости и масштабируемости, снизить затраты, улучшить качество обслуживания клиентов и позволит банку более эффективно управлять кредитными и другими видами рисков;

3. Формализация Производственной Системы Сбербанка (ПСС) как новой идеологии управления банком – этот подход предполагает интегрированную работу по оптимизации и рационализации деятельности по

всем направлениям "снизу-вверх", создание в банке систематической способности к обновлению и самосовершенствованию, а также изменение менталитета и ценностных установок сотрудников.

В целях снижения принимаемых рисков Банк будет стремиться к диверсификации клиентской базы, формированию сбалансированной по срокам структуры активов и пассивов как с позиций соблюдения требований ликвидности, так и с точки зрения управления процентным спрэдом.

Следуя принципу умеренного консерватизма, Банк не планирует осуществлять вложения с повышенной степенью риска.

Банк будет поддерживать существенную долю ссуд корпоративным заемщикам и физическим лицам в портфеле активных операций, как инструмент сдерживания падения доходности работающих активов в условиях снижения процентных ставок по финансовым инструментам изменения ситуации в будущем.

Во второй главе рассмотрена финансово-хозяйственная деятельность ПАО «Сбербанк России», проведен анализ кредитного портфеля, доля просрочки, а также изучены подходы к оценке кредитного риска, а также система управления рисками в процессе кредитования юридических лиц.

В ходе изучения данной главы можно сделать вывод, что ПАО "Сбербанк России" демонстрирует тенденцию устойчивого роста в трехлетнем периоде. Однако прирост сформирован за счет портфеля физических лиц, в то время как кредитный портфель юридических лиц незначительно снизился.

В ПАО "Сбербанк России" создана единая система оценки кредитоспособности. В ее основе – экономико-математические модели оценки вероятности дефолта заемщиков.

Основным положительным моментом данной методики является – применение специальных формул и корректирующих коэффициентов, которые не только упрощают работу сотрудников кредитного департамента банка, но и снижают операционные риски в процессе основной деятельности.

В процессе кредитования так же необходимо проанализировать предоставленные документы, проанализировать кредитную историю клиента, и подтвердить его кредитоспособность.

Таким образом, проведенное исследование показало, что у ПАО «Сбербанк России» выбрана правильная стратегия развития, которая позволяет добиваться таких значительных результатов. Результаты, полученные ранее при оценке положения банка на рынке, а также оценке структуры активов-пассивов, доходов-расходов, прибыли полностью совпадают с коэффициентной оценкой. Во всех случаях наблюдается стабильное развитие кредитной организации, что, в свою очередь, положительно сказывается на ее деятельности.