

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ КАК УСЛОВИЕ ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ РАБОТЫ БАНКА

Агафонова В.В., Беспалова Д.Е., Левченко Л.В.

*Самарский государственный экономический университет*

**Аннотация:** основной задачей банковской системы в настоящее время является обеспечение стабильного развития в условиях повышенных рисков и волатильной внешней среды. Возросшая угроза системного банковского кризиса резко актуализировала вопрос управления рисками.

**Ключевые слова:** риски, управление, оптимизация системы, кредитный риск, банк.

В российской банковской сфере часть заемных финансовых средств составляет 90% капитала банка. За счет таких средств производится функция кредитования заемщиков. Возврат заемных средств в подобных обстоятельствах приобретает важное значение для работы банка. С целью обеспечения максимальной возвратности денежных средств производится оценка кредитоспособности заемщика. В виду этого, оценка кредитоспособности заемщиков считается одной из важнейших задач банка, способствующих созданию надежного кредитного портфеля и максимальной минимизации кредитного риска.

Проведем экспресс-анализ банка на основе данных официальной отчетности. В таблице 1 представлены основные нормативы деятельности ПАО «Сбербанк России».

Из таблицы видно, что ПАО «Сбербанк России» имеет негативную динамику значений по нормативу достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств. Вместе с тем отличные показатели по нормативу мгновенной ликвидности, также хорошие значения по нормативу текущей и долгосрочной ликвидности. Норматив достаточности собственных средств (капитала) постоянно снижается и приближается к критическому. Н1.0 – основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации, имеет негативную динамику, это говорит о достаточно серьезной проблеме в банке.

Таблица 1— Основные нормативы деятельности ПАО «Сбербанк России»

| Показатель                                                                            | Допустимое значение | 1 янв. 2015 г. | 1 янв. 2016 г. | Изменение |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|----------------|-----------|
| 1                                                                                     | 2                   | 4              | 5              | 6         |
| Достаточность капитала (Н1.0), %                                                      | Мин. 10             | 11,25          | 10,91          | -0,59     |
| Достаточность базового капитала (Н1.1), %                                             | Мин. 5              | 8,28           | 7,12           | -1,58     |
| Достаточность основного капитала (Н1.2), %                                            | Мин. 6              | 8,28           | 7,12           | -1,58     |
| Мгновенная ликвидность (Н2), %                                                        | Мин. 15             | 74,46          | 100,02         | 25,56     |
| Текущая ликвидность (Н3), %                                                           | Мин. 50             | 66,52          | 126,34         | 59,82     |
| Долгосрочная ликвидность (Н4), %                                                      | Макс. 120           | 111,56         | 67,81          | -43,75    |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %                                  | Макс. 800           | 210,55         | 218,3          | 7,75      |
| Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1), %                                    | Макс. 3             | 1,02           | 0,74           | -0,28     |
| Использование капитала для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), % | Макс. 25            | 9,6            | 11,88          | 2,28      |

Понятие кредитного риска трактуется как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора или неисполнение, либо ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по ссудной задолженности перед банком в соответствии с условиями договора, либо существование конкретной угрозы такого неисполнения.

Исследуем финансовые и материальные потоки банка. Одна из проблем банков — большой объем проблемных активов. В сбербанке установлены три зоны проблемности активов в зависимости от тяжести ситуации: желтая, красная и черная. Так, к желтой зоне можно отнести потенциально проблемные кредиты со сроками просроченной задолженности — до 30 дней.

Основной критерий попадания кредита в красную зону — наличие просроченной задолженности со сроком от 30 до 90 календарных дней. К черной зоне относятся самые негативные кредиты, со сроками просроченной задолженности — больше 90 дней.

Проблемные активы в ПАО «Сбербанк России» значительно выросли в 2016 году. Этот факт говорит о низком качестве организации кредитного процесса коммерческого банка и о необъективной оценке кредитоспособности заемщиков. Рассчитаем показатели по видам кредитов, проценты просроченных кредитов и резервов в таблице 2.

Таблица 2 — Расчетные показатели кредитов, просроченных и резервов

| Показатель                               | 1 января 2014г. | 1 января 2015г. | 1 января 2016г. | Изменение |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| Межбанковские кредиты, тыс.руб., в т.ч.: | 547 684 861     | 864 676 797     | 1 394 203 301   |           |
| Просроченные, %                          | 0,00            | 0,60            | 0,00            | -0,60     |
| резервы, %                               | 0,00            | 0,20            | 2,10            | 1,90      |
| Корпоративные кредиты тыс.руб., в т.ч.:  | 8 571 449 777   | 11 699 257 628  | 12 259 811 660  |           |
| просроченные, %                          | 2,40            | 1,90            | 3,10            | 1,20      |
| резервы, %                               | 5,10            | 5,20            | 5,90            | 0,70      |
| Розничные кредиты тыс.руб., в т.ч.:      | 3 332 836 606   | 4 069 341 645   | 4 134 132 939   |           |
| просроченные, %                          | 1,90            | 2,40            | 3,80            | 1,40      |
| резервы, %                               | 3,60            | 4,40            | 5,80            | 1,40      |
| Итого кредиты тыс.руб., в т.ч.:          | 12 451 971 244  | 16 633 276 070  | 17 788 147 900  |           |
| просроченные, %                          | 2,10            | 1,90            | 3,00            | 1,10      |
| резервы, %                               | 4,50            | 4,70            | 5,60            | 0,90      |

К 2016 году уменьшились просроченные межбанковские кредиты, увеличив соответствующие резервы, возможно, это связано с сокращением количества банков в России, и соответственно межбанковских кредитов в Сбербанке. Однако можно наблюдать негативный рост просроченных корпоративных и розничных кредитов.

Рост просроченной задолженности заставляет банки направлять существенные суммы на расходы по созданию резервов. Качество этой работы напрямую влияет на объемы чистой прибыли банка.

В связи с такой динамикой, банку приходится образовывать реструктурированные ссуды – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями договора.

Для улучшения состояния банка была предложена следующая система корпоративного управления Сбербанка, которая представляет систему органов управления и контроля (рисунок 1).

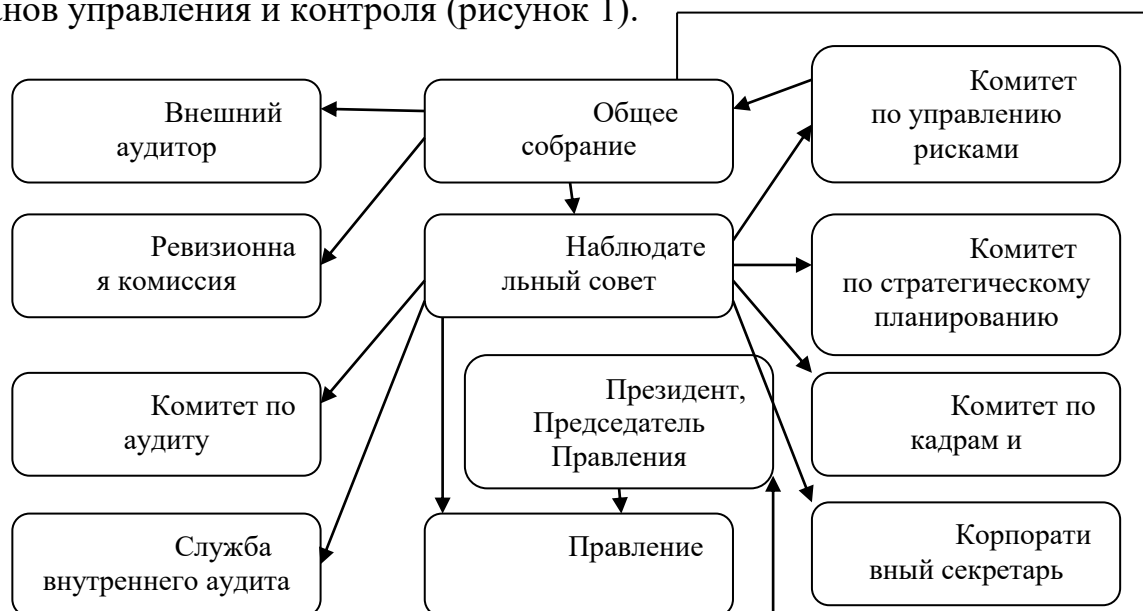


Рисунок 1 – Система корпоративного управления Банка

Для управления рисками в ПАО «Сбербанк России» был создан специальный Комитет по управлению рисками. Главной целью формирования Комитета по управлению рисками является всестороннее исследование рассматриваемых наблюдательным советом проблем, которые касаются стратегии управления рисками банка, и иных вопросов по управлению рисками банка, которые относятся к компетенции наблюдательного совета, и принятие по ним аргументированных решений,

которые направлены на обеспечение стабильной деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Цель деятельности Комитета – организация и представление рекомендаций Наблюдательному совету по проблемам управления рисками Банка, входящим в сферу компетенции Наблюдательного совета, или рассматриваемых Наблюдательным советом в порядке контроля за работой исполнительных органов Банка.

К компетенции Комитета по управлению рисками относятся задачи:

- предварительное рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственного капитала и ликвидности на покрытие рисков, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, подготовка предложений по их совершенствованию;
- предварительная оценка политики Банка по вознаграждению членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, на соответствие стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности информации о принятых Банком рисках в отчетах, предоставляемых Наблюдательному совету, в том числе отчетах Банка, выносимых на утверждение общего собрания акционеров Банка;
- взаимодействие с другими Комитетами Наблюдательного совета по вопросам управления рисками Банка.

По решению Наблюдательного совета на рассмотрение Комитета могут быть вынесены и другие вопросы.

Ввиду того, что ПАО «Сбербанк России» является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на ее уровне в целом, часть информации об управлении рисками представлена по отношению к ней.

Список имеющихся рисков Группы периодически актуализируется. Группа осознает необходимым наличие системы управления рисками, соответствующей утверждениям стратегии управления рисками и капиталом Банка, рекомендациям Банка России, требованиям Базельского комитета в области управления рисками. Все идентифицированные значимые риски Группы решением Комитета Правления по ее рискам объединяются в выделенные категории риска, функции управления которыми распределены среди комитетов Правления Банка.

За развитие системы интегрированного управления рисками Группы соответствуют подразделения блока «Риски» Банка, которые организуют управление важнейшими рисками: кредитным (включая страновой риск), рыночным, риском торговой книги, операционным, риском моделей. В целях исключения разногласий интересов между контролированием уровня риска и увеличением дохода Банка, подразделения, которые формируют доходность, не являются в прямом подчинении у Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего группу «Риски». Управление валютным, процентным и ликвидным рисками относится к компетенции Казначейства Банка. Блок «Риски» реализовывает методологическую поддержку сведений подразделений и объединяет данные по этим рискам для расчета консолидированных характеристик.

Чтобы информировать руководство и коллегиальные органы управления Банка, участвующих в процессах управления рисками, используется система отчетов.

Банки разрабатывают методики оценки кредитоспособности заемщика, где используют международный опыт, статистические наблюдения, требования контролирующих органов и макроэкономическое состояние, ставя цель получить эффективную оценку. При этом коммерческий банк использует адекватные и точные методы и инструменты оценки кредитоспособности возможного заемщика, с целью принятия оптимального управленческого решения о выдаче кредита.

### ***Список использованных источников***

1. Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк утверждена решением Наблюдательного Совета ПАО Сбербанк от 16.09.2015. [Электронный ресурс] URL: <http://www.sberbank.com> (дата обращения: 10.05.2016).
2. Ларионова И.В. Системные риски российского банковского сектора: оценка и методы регулирования // Вестник Финансового университета – 2013. - № 1. С. 29.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело. - М.: Кнорус, 2012. - С. 11.

### **RISK MANAGEMENT AS A CONDITION OF FORMATION OF EFFECTIVE SYSTEM OF BANK WORK**

Agafonova V.V., Bepalova D.E., Levchenko L.V.

*Russia, Samara State University of Economics*

**Abstract:** The main objective of the banking system at present is provision of sustainable development in high-risk and volatile external environment. The increased threat of a systemic banking crisis has sharply raised the issue of risk management.

**Keywords:** risk, management, system optimization, credit risk, Bank.