

Волкова Нина Валерьевна

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

DOI 10.21661/r-471634

**ЭФФЕКТИВНОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ПАО
СБЕРБАНК НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

***Аннотация:** в статье рассматриваются стратегическая эффективность по управлению финансовыми рисками на примере ПАО Сбербанк России. Освещаются базовые принципы работы с кредитными рисками и стратегия развития работы банка, сохранение устойчивое финансовое положение банка при увеличении рисков. Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения банк принимает гарантии, поручительства и залоги.*

***Ключевые слова:** риски, финансовые риски, риск-менеджмент, банки, кредитный портфель, кредитные риски, кредит, стратегия банка.*

Система управления рисками является частью общей системы управления ПАО Сбербанк России и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк и участники Группы формируют систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка 15.09.2015.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение и поддержание плана приемлемого уровня рисков;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных ряда рисков;
- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Группы и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ряда ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности всей Группы;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска [2].

В банке ежегодно проводится процедура определения и оценки существенности рисков. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде или внутри ПАО Сбербанк России, влияющие на профиль риска, в таком случае может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков.

Виды рисков, устанавливающие нормативы для кредитных организаций и банковских групп, учитываемые при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций и банковских групп, всегда бывают существенными [4].

Оценка существенности других видов риска выявляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска и экономического или регуляторного капитала банка. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может признан значительным на основе экспертного ряда мнения.

Основные инструменты управления достаточностью капитала: бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала; планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций; система лимитов для нормативов достаточности капитала и т. д. [7].

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования

является обязательным. На основе бизнес-плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом, плановые величины дивидендов и капитализации дочерних организаций.

Порядок распределения активов, взвешенных по уровню риска, банковской группы установлен нормативными документами Банка России: общий порядок расчета активов взвешенных по уровню риска, по банковской группе определен в Указании Банка России №3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»; порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции ряда Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков»; порядок расчета рыночного риска – на основании Положения Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»; порядок расчета операционного риска – на основании Положения Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Целью управления кредитными рисками является определение и обеспечение уровня риска необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и участников Группы и определенного стратегией развития банковской Группы, а также макроэкономическими параметрами.

Задачами быть Группы план ПАО Сбербанк в области счет управления счет кредитными себя рисками быть являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Группы в целях ограничения уровня кредитного риска;

- повышение конкурентных преимуществ Группы за более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;

– сохранение устойчивости при расширении продуктового участников Группы (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности ряда кредитными рисками [5].

Система управления кредитными рисками банка организована на основании принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов: использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка и Группы в целом, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов; объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации; интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка и участников Группы [2].

Банк и участники Группы ряда применяют следующие основные методы управления кредитными рисками: предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску; планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь; формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам; построение эффективного процесса работы с просроченной и проблемной задолженностью, в т.ч. направленного на предотвращение возникновения задолженности в будущем; мониторинг есть и контроль уровня кредитного риска и пр. [8].

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк, участники Группы принимают: гарантии, поручительства и залоги. Для ограничения ряда кредитного риска может принято одновременно несколько видов обеспечения. Залоговая политика Банка нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью

получения денежных средств в размере себя предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации.

Политика управления рыночным риском состоит в оптимизации рыночного риска и его соответствии установленному аппетиту к риску. Основой системы управления является идентификация риска, его оценка и последующее управление. Для ускорения скорости принятия решения и повышения их эффективности полномочия в процессе идентификации и управления рисками распределяются по разным уровням. Для избегания конфликтов интересов обязанности по проведению торговых операций, их учету и управлению рисками разделены между управленческими ядрами структурами. Идентификация рыночного риска проводится на этапах ряда стратегического и бизнес-планирования и при одобрении новых продуктов. Для целей контроля рыночного риска используются как агрегированные метрики риска, объединяющие воздействия индивидуальных риск-факторов, так и метрики, привязанные к индивидуальным риск-факторам.

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. Портфель набор операций, объединенный исходя из целей и задач, перечня разрешенных операций и рисков и подразделения, в интересах которого формируется портфель. Основным инструментом управления рыночным риском является установление лимитов на отдельные портфели. Распределение аппетита к риску на портфель и управление риском на уровне конкретного портфеля операций осуществляется путем оценки стратегии портфеля и факторов риска, присущих операциям данного портфеля.

Для целей контроля рыночных рисков операций на финансовых рынках может устанавливаться иерархическая структура портфелей, при которой операции суб-портфелей оказывают влияние на использование лимитов и ограничений рыночного риска портфеля [1]. Данная архитектура портфелей применяется для целей каскадирования аппетита к риску на более гранулярные группировки операций на финансовых рынках.

ПАО Сбербанк постоянно разрабатывает стратегию развития своей деятельности. Несмотря на сложные внешние условия, основные качественные

ключевые показатели эффективности, определенные в Стратегии развития, выполняются. Реализация Стратегии развития поддерживается выстроенными процессами стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также опирающейся чет на них системой управления эффективностью деятельности руководителей [3]. Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии развития.

В новых экономических условиях Сбербанк видит дополнительные возможности успешной реализации Стратегии через усиление технологической составляющей ключевых инициатив: укрепления позиций на российском рынке, повышения уровня доверия и лояльности клиентов (через знание о клиентах и обратную связь); сохранения потенциала для реализации стратегических проектов развития, благодаря сохранению стабильно более высокой прибыльности относительно российского банковского рынка; укрепления технологического лидерства и повышения надежности и доступности услуг для клиентов за счет системного внедрения технологий в области «Супер массивов данных» («Big data») и т. д.

Таким образом, эффективность управления финансовыми рисками ПАО Сбербанк на современном этапе осуществляется в рамках системы интегрированного управления рисками.

Список литературы

1. Берукашвили Д. Нормативно-правовое регулирование банковских рисков // Молодой ученый. – 2017. – №25. С. 139–142.
2. Галанов В.А. Методология финансового риск-менеджмента в высшей школе России: Моногр. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2016. – 268 с.
3. Корнейчук В. Управление финансовыми рисками банка: Моногр. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. – 164 с.
4. Крицкий О.Л. Определение многомерного финансового риска портфеля акций. – М.: Синергия, 2017. – 559 с.
5. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2016–2017 годах: основные изменения и перспективы развития //Деньги и кредит. – 2017. – №1. – С 17.

6. Поздышев В.А. Результаты оценки банковского регулирования в России на соответствие базельским стандартам: итоги RСAP // Деньги и кредит. – 2016. – №11. – С. 3–7.

7. Редхем К. Управление финансовыми рисками / К. Редхем, С. Хьюз. – М.: Инфра-М, 2016. – 288 с.

8. Тепман Л.Н. Управление рисками в условиях финансового кризиса / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2017. – 296 с.

9. Управление рисками [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pdf.knigi-x.ru/21ekonomika/261322-1-informaciya-prinimaemih-riskah-procedurah-ocenki-upravleniya-riskami-kapitalom-bankov.php> (дата обращения: 16.05.2018).