

Павлович Светлана Владимировна

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

Банковские риски: анализ, методы оценки и снижения

Аннотация. В статье рассмотрена система и стратегия управления риском кредитной организации, предложены способы модернизации системы интегрированного управления рисками Группы ОАО «Сбербанк России».

Ключевые слова: банковский риск, мониторинг риска, Система управления банковскими рисками, Политика интегрированного управления рисками ОАО «Сбербанк России».

Банковский риск – это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций [1, с. 9].

Коммерческие банки в процессе своей деятельности сталкиваются с совокупностью различных угроз и сопутствующим им видов рисков, отличающихся между собой по времени возникновения, совокупности внутренних и внешних факторов, влияющих на их уровень. Однако, все виды рисков взаимосвязаны, и оказывают значительное влияние на деятельность коммерческих банков.

© Финансовый кризис показал, что система анализа и управления банковскими рисками должна основываться на научно обоснованной, предметно адаптированной к реалиям банковской деятельности методологии, на передовых технологиях и мировом опыте управления рисками. В условиях ужесточения конкурентной борьбы возрастает актуальность задачи повышения финансовой надежности банка.

Модернизация системы управления рисками российских банков предполагает разработку инструментария на основе создания систем мониторинга, мероприятий по минимизации риска, внедрения новых интегрированных систем и новых инструментов распознавания рисков и управления ими через применение комплекса риск-индикаторов.

Изучение и анализ теоретических основ управления банковскими рисками, практической деятельности по построению системы управления рисками ОАО «Сбербанк России», оценки состояния и динамики показателей риска, позволили развить отдельные научные положения:

1. Предпосылками роста интереса коммерческих организаций к управлению банковскими рисками являются:

- Контроль рискового профиля, стабилизация доходности.

Кредитные организации испытывают потребность в анализе и управлении рисками в рамках своей основной деятельности. Для удержания соотношения «доходность-риск» на нужном уровне банк нуждается в выработке собственного рискового профиля, то есть в определении того, каким рискам подвержен банк и какой уровень рисков менеджмент считает приемлемым.

- Ужесточение нормативных требований.

Современный банк обязан разрабатывать политику управления рисками. Объявленный ЦБ РФ курс на поддержание положений Базельского комитета усиливает регулятивное давление на банковский менеджмент, заставляя банк обращать пристальное внимание на управление рисками.

- Формирование положительного инвестиционного имиджа.

Российские банки активно выходят на международные рынки, они нуждаются в привлечении инвестиций и, следовательно, заинтересованности контрагентов в заключение крупных сделок. Потенциальные инвесторы для оценки устойчивости финансового учреждения изучают принятую банком систему управления рисками. В ряде случаев демонстрация системы управления рисками позволяет банкам привлечь на международном рынке крупные средства под процент существенно ниже среднерыночного, тем самым

увеличить общую финансовую доходность. Таким образом, кредитные организации, заинтересованные в инвестициях и международном сотрудничестве, вынуждены решать вопросы построения качественной системы управления рисками [1, с. 10].

2. Система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов), позволяющих спрогнозировать наступление рискового события и принять меры к исключению или снижению его отрицательных последствий, а также способных обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности кредитной организации [4].

3. Анализ финансового состояния Группы ОАО «Сбербанк» за последние годы показал, что процент банковского риска значительно снизился, это доказывает целесообразность внедрения системы интегрированного управления рисками Группы.

Система интегрированного управления рисками Группы определяется Политикой интегрированного управления рисками ОАО «Сбербанк России» представляет собой трехуровневый процесс:

– Первый уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Комитетом Банка по рискам Группы) – управление совокупным риском Группы.

– Второй уровень управления (осуществляется соответствующими Комитетами Банка) – управление отдельными группами рисков Группы в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления.

– Третий уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями организаций-участников Группы) – управление отдельными группами рисков в организациях-участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1 -м и 2-м уровне управления.

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных групповых этапов:

– Идентификация рисков Группы и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность ОАО «Сбербанк».

– Формирование систем управления существенными рисками – целью этапа является распределение функций по управлению рисками Группы среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и иных участников Группы и формирование (либо актуализация) методологической базы, регламентирующей управление рисками Группы.

– Планирование уровня подверженности Группы рискам – цель этапа определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы и участников Группы.

– Установление аппетита к риску Группы – целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Наблюдательным советом Банка предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы.

– Управление совокупным уровнем рисков Группы – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям [4].

В 2014 году определены и закреплены за коллегиальными рабочими органами и подразделениями ОАО «Сбербанк России» следующие существенные виды риска: кредитный риск (кредитный риск миграции, риск концентрации, риск контрагента, остаточный риск), рыночный риск торговой книги, процентный и валютный риски банковской книги, операционный риск, правовой риск, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск моделей, комплаенс-риск, регуляторный риск, налоговый риск. Разработаны политики управления существенными рисками. Утвержден аппетит к риску. Риск-метрики внедрены в процесс бизнес-планирования Группы [5].

4. Происходящие преобразования в банковской сфере свидетельствуют о том, что данная система не находится в состоянии неизменности. Постоянно меняющиеся внешние и внутренние условия деятельности банка требуют модернизации Системы управления банковским риском, которая представляет собой комплекс согласованных целенаправленных действий банка по прогрессивному изменению данной системы в соответствии с вызовами современного этапа развития банковской сферы России.

Внедрение Системы интегрированного управления рисками и Системы управления кредитными рисками на базе решения SAS обеспечит:

- увеличение рыночной стоимости, в том числе на уровне Группы ОАО «Сбербанк России»;

- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками и повышения транспарентности Группы ОАО «Сбербанк России»;

- повышение эффективности управления капиталом и доходности на капитал;

- повышение контроля за качеством портфеля на уровне всей Группы ОАО «Сбербанк России», что позволит снизить потери и увеличить стоимость;

- возможности расширения продуктового ряда с сохранением уровня риска;

- внедрение точного и обоснованного ценообразования с учетом риска заемщика и сделки, создающего привлекательные условия для заемщиков;

- улучшение качества поддержки бизнеса со стороны подразделения рисков;

- соответствие требованиям российских и международных регуляторов [3].

Реализация стратегической программы обеспечит прямые выгоды как для бизнес-подразделений, так и для Группы ОАО «Сбербанк» в целом.

Литература

1. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков: Учебное пособие. СПб.: ИТД «Скифия», 2010.

2. Лаврушина О.И. Банковские риски: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушиной, Н.И. Валенцовой. 3-е изд. М.: Кнорус, 2013.

3. Внедрение Системы интегрированного управления рисками и Системы управления кредитными рисками на базе решений SAS [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.sas.com/europe/russia/SFR2013.pdf>

4. Политика интегрированного управления рисками ОАО «Сбербанк России» от 29 февраля 2012 № 2430 [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.sberbank.ru/common/img/risk_management.pdf

5. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ОАО «Сбербанк России» на 01 июля 2014 года [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/info/Otchet_final.pdf

© Бюллетень магистранта 2014 год № 6