МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

д-р экон. наук, проф.

\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Шевченко

 (подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2023 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)**

**Управление рисками в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в санкционных условиях**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Д.С. Балаклиец

 (подпись)

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

 (код, наименование)

 Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Научный руководитель

канд. экон. наук, доц. А.З. Толстова

(подпись)

Нормоконтролер

преподаватель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.В. Хубутия

(подпись)

Краснодар

2023

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение 3

1. Теоретические основы управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка 5
	1. Экономическая безопасность: понятие, сущность, основные элементы 5
	2. Сущность и системология банковских рисков 20
	3. Методы анализа и оценки рисков 30
2. Современное состояние управления рисками в системе экономической безопасности ПАО «Сбербанк» в санкционных условиях 41
	1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк» 41
	2. Анализ и оценка рисков в деятельности ПАО «Сбербанк» 53
	3. Анализ системы управления рисками ПАО «Сбербанк» 60
3. Совершенствование управления рисками в ПАО «Сбербанк» 66
	1. Анализ факторов рисков и угроз в ПАО «Сбербанк» в санкционных условиях 66
	2. Рекомендации мероприятий по снижению рисков в ПАО «Сбербанк» 71

Заключение 81

Список используемых источников 83

Приложение А Система органов управления рисками ПАО «Сбербанк» и их полномочия 89

# **ВВЕДЕНИЕ**

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. Все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику.

Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших задач для экономического развития России. Вместе с тем, как и работа других коммерческих предприятий и организаций, банковская деятельность подвержена многочисленным угрозам и именно поэтому в большинстве стран эта деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства.

Проблема экономической безопасности банковской сферы на сегодняшний день является актуальной, в связи с тем, что банки осуществляют свою деятельность в условиях большого числа внешних и внутренних рисков. Так как банк, помимо функций бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: Центральный Банк, акционеры, участники финансового рынка, клиенты.

Сейчас банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в изучении банковских рисков в системе экономической безопасности ПАО «Сбербанк», а также формирование мероприятий по снижению уровня банковских рисков.

Для достижения поставленной цели разработана система взаимосвязанных задач:

– изучить теоретические основы управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка;

– рассмотреть понятие, сущность экономической безопасности;

– раскрыть организационно-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк»;

– провести анализ и оценку рисков ПАО «Сбербанк»;

– проанализировать управление рисками ПАО «Сбербанк»;

– провести анализ факторов рисков ПАО «Сбербанк» в условиях санкций;

– разработать меры по снижению рисков в ПАО «Сбербанк».

Объектом исследования является система экономической безопасности ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования являются отношения, возникающие в процессе управления рисками ПАО «Сбербанк».

В работе используются такие методы, как: метод обобщения, логические методы, методы систематизации, метод экономического и финансового анализа.

Информационно-эмпирическая база исследования представлена нормативной базой, специальной научной литературой, также использовалась отчётность федеральной налоговой служба в целом по России и в разрезе субъектов РФ.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

1. **Теоретические основы управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка**
	1. **Экономическая безопасность: понятие, сущность, основные элементы**

Как только появились предпосылки к возникновению государства, сразу же стала подниматься проблема его безопасности. Еще в древние время ученые и мыслители имели представление о данном вопросе, в связи с чем и освещали его в своих научных трудах. В качестве примера можно привести франко-швейцарского философа Жан-Жака Руссо, он в одной из своих работ уделял особое внимание тому, что в первую очередь любое государство должно заботиться о безопасности и противодействии угрозам [13].

На сегодняшний день в научных кругах и в повседневной жизни достаточно часто употребляется термин «экономическая безопасность», которая является частным понятием в системе обширного понятия «безопасность». Именно «безопасность является очень многогранным термином, который представляется возможным толковать по-разному.

Как отмечено в словаре Робера, впервые упоминание данного понятие зафиксировано еще в 12 веке, в то время его толковали как спокойное состояние, при котором человек ничего не боялся и ощущал защиту [13]. Примечательно, что в таком толковании он практически не употреблялся. Несколько веков спустя, в 15-18 веках, данное понятие стало использоваться несколько в ином значении, представляющим собой спокойствие, при котором нет опасных событий. В словаре В. Даля под термином безопасности понимается следующее: «Отсутствие опасности, надежность».

В словаре С.И. Ожегова представлено такое толкование рассматриваемого понятия: «состояние, когда нет опасности, либо имеется защита от нее» [26].

Таким образом, считается целесообразным выделить отличительные черты понятия безопасности:

1. данный термин необходимо толковать с помощью обратных значений, а именно определенными опасностями, имеющими место быть в этот период времени;
2. пределом безопасности называются такие точки, которые позволяют выявить уровень опасности в различных отраслях;
3. невозможно достичь состояния полной безопасности, поэтому обычно рассматривают данное явление в разрезе уровней.
4. у термина «безопасность» существует определенное значение, обусловленное историческими аспектами, обычно он употребляется в привязке к чему-либо. Обычно явление безопасности прочно связано с особенностями государственного управления, политики и состояние социума;
5. достаточно сложно достоверно и однозначно произвести оценку актуального состояния безопасности, причем именно это и является основополагающей задачей деятельности государственных структур. Непосредственно оценка уровня безопасности напрямую связана с состоянием экономической сферы, строя, менталитета и национальных особенностей.

Научное внимание именно экономической безопасности сначала уделялось в рамках экономической науки. Немаловажный вклад в развитие теоретического изучения внес немецкий ученый Ф. Лист, который был специалистом в области экономики и политики. Именно Лист в работах отмечал, что национальная экономика может развиваться эффективно только при обеспечении безопасности, также ученым были выявлены фундаментальные аспекты национальной безопасности в экономической сфере жизни общества [17].

Кроме того, Ф. Лист отмечал, что именно представители нации наделяются обязанностями по проведению независимой экономической политики, причем это необходимо даже при имеющихся трудностях. Если экономическая политика будет проведена, то государство нарастит мощность для полной независимости, приобретет авторитет на мировой арене, получив лидерские позиции.

При работе над фундаментом национальной безопасности Лист обращал особое внимание на важность аккумулирования сил государства, повышение уровня и качества жизни ее граждан, не беря в расчет национальную принадлежность населения.

Что касается становления экономической безопасности в России, то здесь важно отметить имя великого ученого Д.И. Менделеева, который также являлся специалистом в области экономики, хотя все знают его как выдающегося химика. Именно Менделеевым был разработан таможенный кодекс, в котором он отразил теорию развития производственных сил [22].

Кроме того, по воспоминаниям современников, Д.И. Менделеев был ярым противником фритрейдерства, именно поэтому он прикладывал усилия для установления таможенных барьеров при ввозе американского топлива. В то время наблюдалось безоговорочное лидерство Штатов на топливном рынке. В ход пошли решительные действия политиков и представителей предпринимательства, а также привлечение из-за рубежа инвестиции, в результате чего цена российского керосина стала ниже. В последствие отечественный керосин укрепил свои позиции на внутреннем рынке, вытеснив американский аналог.

Именно благодаря этому опыту удалось вывести на высокий уровень советскую нефтяную промышленность. Известный русский политик С.Ю. Витте также полностью разделял разработки и научные убеждения Ф. Листа, причем он создал плакат, на котором были отображены мысли Ф. Листа. Сущность разработанной в дальнейшем С.Ю. Витте Доктрины состояла в том, что необходимо обратить большее внимание на импорт капитала, нежели на импорт производственных товаров [22].

Таким образом, вышеописанным объясняется наличие крепкой финансовой системы, которая имела возможность производить обслуживание капитала, производить импорт ноу-хау и способствовать развитию инфраструктуры страны и увлечению ее престижа на мировой арене.

Что касается активного употребление термина «экономическая безопасность» в специализированной литературе и науке, то это произошло лишь в 70-х годах прошлого столетия. Данное понятие повсеместно распространилось и в кратчайшие сроки стало употребляться в развитых странах. Важность использования термина объясняется необходимостью принятия определенных мер в данной сфере в текущих условиях. Также в некоторых научных трудах встречается мнение, что термин «экономическая безопасность» стал употребляться из-за политики Ф. Рузвельта, а у многих оно и ассоциируется с именем 32-го американского президента [13].

Мероприятия, которые были организованы во время проводимой им политики, были тесно связаны с экономической безопасностью. Только более полувека спустя вопросом экономической безопасности заинтересовались в России. Разумеется, что такое положение дел можно было объяснить особенностями политического строя и идеологии СССР, а в дальнейшем циклическими изменениями и колебаниями в экономики новой России.

С течением времени и приспособления России к новым условиям аспекты экономической безопасности прочно вошли в состав экономической теории. Так, у экономической безопасности есть собственный предмет, который представляет собой сущность факторов, влияющих на нарушение стабильности, которые несут потенциальную угрозу национальной безопасности государства, причем как на текущий момент, так и с учетом будущих периодов. Кроме того, сюда же относятся вопросы разработки и реализации экономической политики государства, а также нововведений и корректив, которые позволят нейтрализовать вероятные негативные явления.

Что касается заинтересованности отечественных ученых в анализе данной проблемы, то в основном научные работы, посвящённые изучению экономической безопасности, стали массово появляться в конце 20 века. Среди наиболее известных ученых, специализирующихся в данной теме, можно выделить работы Л. Абалкина, С. Глазьева, А. Илларионова, В. Медведева, А. Пороховского, В. Сенчагова. Именно в 90-х годах прошлого столетия также был разработан перечень важнейших документов и нормативно-правовых актов, регулирующих аспекты обеспечения экономической безопасности.

В таблице 1 подробно отображены этапы развития толкования понятия экономической безопасности.

Таблица 1 – Этапы развития понятия экономическая безопасность [2]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Этапы | Представители взглядов | Сущность подхода |
| 1 | А. Смит, Д. Рикардо | Качественная характеристика экономической системы, определяющая способность, поддерживать последовательную реализацию национально-государственных интересов, устойчивую дееспособность хозяйствующих субъектов, нормальные условия жизнедеятельности населения |
| 2 | Ф. Лист, Д. И. Менделеев, С. Ю. Витте, Ф. Рузвельт | Сохранение могущества страны и благосостояния её населения, независимо какой нации народы её населяли, с помощью политики воспитательного протекционизма и высоких таможенных барьеров на импорт |
| 3 | Л. И. Абалкин, С. А. Афонцев, С. Ю. Глазьев, В. Медведев, В. Паньков, Е. Д. Кормишкин, И. Н. Петренко | Совокупность условий, защищающих хозяйство страны от всякого рода угроз и обеспечивающих устойчивое бескризисное развитие экономики |
| В. К. Сенчагов, Н. Р. Абелгузин, В. К. Нусратуллин, Е. Е. Румянцева, Г. В. Гутман, А. А. Пороховский, А. И.Татаркин | Состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов |
| В. С. Загашвили, А. Архипов, А. Илларионов, А. Городецкий, Б. Михайлов, Г. В. Коржов, Н. М. Блинов, В. И. Митрохин | Состояние национального хозяйства, обеспечивающее осуществление экономического суверенитета, увеличение экономической силы и повышение качества жизни в условиях требований, налагаемых участием в системе международной экономической взаимозависимости и в геоэкономической структуре, понимаемой как пространственно-силовая структура мирового хозяйства |

Во время изучения сущности понятия экономической безопасности особо важно затронуть проблему ее места в масштабной системе развития государства, в частности, социальной, политической и экономической сферы жизни общества.

В рассматриваемой сфере реализуется стратегия государства, необходимая для обеспечения развития производственной сферы, получения и удержания авторитета на международной арене, развития научно-технического прогресса. Помимо этого, немаловажной задачей деятельности государства при разработке и реализации этой политики является поддержание на должном уровне качества жизни населения, обеспечение стабильности и спокойной обстановки в социуме.

Поставленная цель сможет быть полностью воплощена только при комплексном подходе к разработке мер по обеспечению экономической безопасности в государстве, контроле над мероприятиями, проводимыми в рамках реализуемой политики, создание благоприятного инвестиционного климата, укрепление позиций государства на мировой арене, постоянное совершенствование деятельности.

На сегодняшний день можно предположить, что Россия еще не до конца восстановилась после мощнейших потрясений, происходивших в конце прошлого столетия. Этим можно объяснить отсутствие четко сформулированной цели, колебания в экономике, достаточно сложное приспособление к современным веяниям и тенденциям, приходящим из других стран. Кроме того, к сожалению, отмечается нарушения в структуре воспроизводства государства, а это влечет за собой ряд негативных последствий, среди которых:

* сбои в рыночном механизме;
* циклические изменения в экономике;
* высокий темп инфляции;
* снижения уровня национального благосостояния;
* нарастание внешнего и внутреннего долга.

В некоторых научных работах ученых-экономистов встречается выделение двух видов экономической политики, проводимой государством, которые являются прямо противоположными друг другу:

* командная политика, которую еще называют этатистской;
* либеральная политика.

Между данными видами имеется ряд принципиально важных отличительных моментов, основным из которых является жесткость их проведения, а также взаимосвязь с общим уровнем повышения цен, наличия собственности всех видов, перехода ее от государства в частные руки, роль государства в вопросе распределения ВВП и др.

Монетаристская концепция обеспечения стабильности и безопасности в финансовом секторе основывается на проведение четких границ между представленными выше типах экономической политики. Однако, у этого умозаключения имеются противоположные точки зрения и полярное мнение. Разумеется, что в полной мере невозможно достичь реализации положений ни одного из видов экономической политики. Кроме того, не уделяется должного внимания развитого в мире убеждения относительно создания модели смешанной экономики и ориентации на построение эффективной модели хозяйствования. В таких идеальных условиях должен быть обеспечен довольно трудный путь воплощения рыночного механизма и аспектов совершенной конкуренции [12]. Также важно проводить меры, направленные на защиту национальных рынков и на контроль над денежными потоками. Важно понимать, что полномочия по контролю над денежными потоками принадлежат Правительству РФ и Центральному Банку. Не приносит ожидаемого результата работа над теоретическими моделями, поскольку практически не возможно их полностью воплотить в реальность, так как это идет в разрез с требованием проведения чистого анализа.

На практике постулаты монетаристской политики обеспечения безопасности воплощается посредством применения системы индикаторов экономической безопасности. Именно эту систему использует Международный валютный фонд при кредитовании государств. Ниже приведены используемые индикаторы:

* контроль над темпом роста инфляции;
* покрытие дефицита государственного бюджета;
* частичная ликвидация налоговых льгот;
* прекращение перехода собственности из государственной в частную;
* проведение земельных реформ;
* ориентация на обеспечение социальной безопасности граждан.

Однако эти мероприятия не принесли ожидаемого эффекта, в результате чего существенно пошатнулась экономическая безопасность Российской Федерации, и сформировались потенциальные негативные явления.

В противовес рассматриваемой политики можно изучить несколько другую теорию экономического развития – эволюционную. Ее основой является применение мягких инструментов и механизмов, которые внедряются постепенно, что способствует совершенствованию структуры экономики. Отличительной особенностью либеральной экономики является достижение баланса между процессов воспроизводства.

Отечественная экономика в своем развитии ориентируется на следующие концепции, имеющих стратегическое назначение:

* неолиберальная;
* неокейнсианская;
* экономика предложения;
* неоструктуралистская.

В связи с затяжным кризисом России наиболее предпочтительным является проведение неолиберальной концепции, так как она имеет достаточно прочную теоретическую базу и научную обоснованность. Неокейнсианская концепция, в свою очередь, имеет ряд положительных и отрицательных сторон, так же как и «экономика предложения». Из этого следует, что практически невозможно успешно реализовывать положения макроэкономической политики, основанные на описанных моделях.

Что касается неоструктуралистской концепции, то в ее основу заложена теория эволюции экономики, она более распространена в неразвитых странах, которые называют странами третьего мира. Основные постулаты, входящие в состав концепции, отображены в научных трудах ряда зарубежных ученых, среди которых А. Льюис, Р. Нурксе, Х. Ченери. А эти работы ориентируются на исследованиях австрийского экономиста Й. Шумпетера. Также важно обратить внимание на известное исследование К. Поланьи «Великая трансформация». Автор приходит к выводу, что достичь экономического роста будет возможно только при плавных действиях, которые не вызовут шока и стресса [36]. Если говорить о Российской Федерации, то здесь сразу вспоминается плавное развитие экономики социализма, которая затем сменилась интенсивными действиями по переходу к постиндустриальной рыночной системе.

Ученые делают акцент на том, что изменение структуры рынка всегда сопровождается наличием внешних факторов. Если изучать экономическую систему, которая только начала развиваться, то здесь не удастся избежать участия государства, так как это крайне важно для совершенствования рыночной структуры и минимизации расходов. Чтобы переход был гармоничным, плавным и спокойным, то государство должно принимать активное участие в обеспечении содействия новым субъектам предпринимательства, а также разрабатывать соответствующие положения финансовой политики.

Наиболее ярко участие государства в экономической системе наблюдается в Канаде. Чтобы экономика развивалась эффективно, с учетом аспектов эволюционного развития, важно участие государства во многих важных процессах.

Применительно к отечественной экономической системе, то здесь имеют место быть существенные изменения в ее структуре, поэтому важно осуществлять контрольные действия, но не полные, а выборочные с учетом актуального положения дел.

Далее предлагается рассмотреть неоструктуралистскую концепцию, фундаментом которой является естественный отбор, разумеется, с точки зрения экономики. Данная теория тщательно изучалась американскими экономистами Р. Нельсоном и С. Уинтером. Сущность неоструктуралистской концепции заключается в том, что успеха достигают только такие субъекты рынка, которые ведут конкурентную борьбу и совершенствуют свою деятельность, причем наименее сильные игроки рынка в конечном итоге из борьбы выходят [40]. Сдвиги в структуре экономики базируются на постоянном переходе ресурсов от одного субъекта к другому. Другими словами, ограниченные ресурсы переходят из неэффективных отраслей хозяйствования в эффективные. Кроме того, в данной концепции помимо аспектов конкуренции также имеется влияние государства на рыночные процессы.

В научной литературе отмечаются следующие условия, необходимые для обеспечения экономической безопасности:

1. имеющиеся национальные особенности и отличия между ними;
2. различная ресурсная база каждого государства, равно, как и ресурсный потенциал;
3. конкурентная борьба между странами, которая в отдельных случаях может угрожать национальным интересам других государств.

Кроме того, рассматриваемый термин находится в неразрывной связи с другими понятиями – развитием и устойчивости. Итак, развитием называется односторонний процесс, в ходе которого наблюдаются какие-либо изменения, выраженные в росте экономики, прогрессе, совершенствовании структуры экономической сферы. Экономическая безопасность не может быть обеспечена без развития. Когда происходит спад экономики, то нарушаются все процессы и взаимосвязи, появляются внешние и внутренние угрозы, которые достаточно сложно нейтрализовать.

Экономика при исследовании ее в качестве целостной системы подразумевает под собой наличие ее неотъемлемых составляющих устойчивости и безопасности. Под устойчивостью понимается степень надежности экономики, уровень взаимодействия всех функционирующих в ней процессов и связей, а также возможность отражения и нивелирования угроз.

Таким образом, в состав понятия «экономическая безопасность» входит достаточно широкий перечень элементов, вследствие чего возникают сложности при толковании данного термина. Из этого следует и отсутствие единого определения понятия, которого нет даже в Государственной стратегии экономической безопасности РФ.

Большое количество отечественных и зарубежных ученых проводили изучение понятия экономической безопасности, более подробно их точки зрения отображены в таблице 2.

Таблица 2 – Определение понятия экономическая безопасность» [12]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группа | Определение | Автор |
| Определение экономической безопасности через «устойчивость» | Совокупность условий и факторов, обеспечивающих устойчивость и стабильность экономики, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию | Л. И. Абалкин С. А. Афонцев Г. С. Вечканов С. Ю. Глазьев и др. |
| Определение экономической безопасности через «интересы» | Состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются защита национальных интересов, социальная направленность политики | А. Смит Д. Рикардо В. К. Сенчагов В. К. Нусратуллин и др. |
| Определение экономической безопасности через «независимость» | Состояние национального хозяйства, обеспечивающее независимость национальной экономики, осуществление экономического суверенитета, увеличение экономической силы и повышение качества жизни | Ф. Лист А. Илларионов Г. В. Коржов Н. М. Блинов и др. |

Таким образом, ученые, которые вошли в первую группу, считали, что под экономической безопасностью следует понимать взаимосвязь мероприятий, которые обеспечивают защиту государства перед вероятными негативными факторами, а также способствуют эффективному развитию экономической сферы.

Российский экономист, академик РАН, Л.И. Абалкин в своих работах делал акцент на том, что экономическая безопасность представляет собой много компонентов, которые в своей совокупности способствуют укреплению позиций экономики государства, обеспечивают ее рост, стабильность, противодействуют угрозам, а также формируют резервы для модернизации экономики [11]. Примечательно, что данная точка зрения считается в настоящее время общепринятой, она отображена практически во всех документах стратегического развития государства и обеспечения достойных условий жизни населения. В основном большинство ученых также придерживаются подхода, разработанного Л.И. Абалкиным.

В состав второй группы входят специалисты, которые полагают, что экономическая безопасность отражает текущее положение в экономической системе государства, при которой важнейшие интересы государства находятся под надежной защитой. В частности, советский и российский экономист В.К. Сенчагов полагал, что экономическая безопасность – проекция, выражающаяся в состоянии экономики на текущий момент, которая дает гарантии полной безопасности [33].

К третьей группе относятся специалисты, полагавшие важность обеспечения полного удовлетворения всех потребностей общества со стороны экономической безопасности. Причем это должно быть обеспечено не только внутри страны, но и за ее пределами.

Эта точка зрения считается весьма интересной, поскольку здесь имеет место быть ориентация на динамику в экономической системе государства, так как оно сможет нарастить конкурентоспособные черты и стать сильным звеном в мировой экономике. Кроме того, в состав этого подхода также входит и рациональное понимание окружающей действительности, прежде всего, это рационального использование ресурсной базы государства, вследствие чего оно может эффективно развиваться и наращивать производственную мощность.

Также важно обратить внимание на предметность понятия экономической безопасности, которая довольно обширна:

1. экономическая безопасность имеет возможность своевременно определить и нивелировать опасности для экономики, причем как внутри страны, так и извне;
2. экономическая безопасность способствует обеспечению стабильности в политике и социальной сфере жизни общества, а также развитию экономики государства с учетом требований времени;
3. экономическая безопасность может сформировать такую форму экономической системы государства, которая будет иметь преимущества, отличающие ее от других стран, вследствие чего станет возможна тесная и плодотворная работа с мировыми лидерами и общественными организациями.

Как замечал отечественный ученый А. Смирнов, в экономической безопасности следует выделять конкретную структуру, состоящую из следующих элементов:

* национальная экономика имеет важную способность – быть независимой, а также полностью своими силами удовлетворять желания и потребности граждан. В данном ключе нужно отметить и контроль над использованием ресурсной базы на благо страны, а также стремление к такому состоянию экономики, при котором будут эффективно функционировать ее производственная сфера, налаживаться отношения с другими странами, укреплены позиции на мировой арене, а также активно совершенствоваться технологии и достижения научно-технического прогресса;
* крепкие позиции национальной экономики могут вовремя отражать угрозы и нейтрализовать предпосылки стагнации и негативных изменений в экономике. В частности, речь идет о теневом секторе экономики, в результате чего нарушается стабильность и возникают угрозы национальной безопасности. Под устойчивостью понимается формирование определенных условий, которые будут способствовать развитию малого и среднего бизнеса, обеспечению баланса и пропорции в уровнях дохода, сокращению разрыва между слоями общества, предупреждение волнений в обществе и другое;
* возможность постоянно развиваться, что говорит о наличии развитой цивилизации, а также способствует формированию благоприятного инвестиционного климата и внедрения инновационных решений.

Таким образом, исследуемое понятие экономической безопасности крайне обширно, поэтому предлагается рассмотреть суть его толкования:

1. национальная безопасность не может быть обеспечена без экономической безопасности, в которой принимаются во внимание приоритетные направления развития государства и защита его интересов;
2. экономическая безопасность зависит от наличия у экономической системы конкурентных преимуществ;
3. на основе функционирующей экономической безопасности экономическая сфера государства будет развиваться эффективно.

Таким образом, национальная безопасность определяется экономической безопасностью, при этом постоянно удерживает неразрывную связь со всеми сферами национальной безопасности страны.

В состав экономической безопасности входит ряд элементов, которые представлены ниже:

* технологическая;
* технико-производственная;
* финансовая;
* продовольственная;
* энергетическая;
* сырьевая;
* экологическая;
* информационная.

Далее предлагается более подробно рассмотреть каждый из представленных элементов. Итак, технологическая безопасность представляет собой налаженную работу государства в сфере науки и прогресса. Именно этот вид национальной безопасности обеспечивает наличие выгодных отличительных черт у отечественных товаров и услуг, которые реализуются на рынке технологий.

Технико-производственный вид национальной безопасности, безусловно, также является крайне важным, поскольку в данном случае национальное хозяйство имеет все возможности стабилизировать вероятное нарушение связей внутри экономики, предугадывать негативные явления, своевременно и с минимальными последствиями ликвидировать их влияние. При развитой технико-производственной безопасности государство будет достигать высоких результатов в системе воспроизводства.

Без финансовой безопасности невозможно эффективное и гармоничное развитие банковской и финансовой сфер жизни общества, от которого, в свою очередь, зависит работа государственных финансовых организаций и состояние рынка в целом.

Кроме того, экономика государства должна ориентироваться на обеспеченность продовольствием и сырьем, что играет важнейшую роль в системе развития народного хозяйства каждой страны.

Под энергетической безопасностью подразумевается наличие механизмов, которые смогут противостоять вероятным, даже самым минимальным, угрозам энергетической сфере государства.

При обеспечении экологической безопасности государство разрабатывает и реализует мероприятия, направленные на защиту природы и окружающей среды, чтобы экология и экономическая системы работали совместно с высокой эффективностью, поддерживая друг друга. Другими словами, государство имеет высокую заинтересованность в сохранении природных ресурсов и защите климатических особенностей государства, а деятельность человека не должна вредить экологии.

При высоком уровне обеспечении информационной безопасности внутри государства имеет место быть налаженная система обмена информационными ресурсами внутри страны, а также с зарубежными государствами. При этом должны быть гарантированы аспекты надежного обмена информацией, высокой степенью ее защиты, сохранения коммерческой, технологической тайн, защиты интеллектуальной собственности и др.

Экономическая безопасность в целом имеет отношение как к государству, так и к предприятию, кредитной организации. Основы данного экономического явления прослеживаются в рамках каждого из названных уровней. Для экономической безопасности кредитной организации важную роль играют банковские риски, которые следует рассмотреть далее.

## **1.2 Сущность и системология банковских рисков**

Под банковскими рисками понимается допустимость несения банковским учреждением потерь, которые выражаются в падении доходов, утраты активов, росте расходов при выполнении своих функций и операций, что приводит к подрыву экономической стабильности и снижению его экономической безопасности.

В настоящее время не имеется четкого и однозначного определения понятия банковского риска. При изучении отечественных научных источников можно найти несколько определений понятия банковских рисков, но в большинстве своем они отображают смысл, отображенный выше.

Коммерческий банк наравне со всеми субъектами хозяйствования является таким же звеном рынка, следовательно, цель его деятельности – получение прибыли и ее максимизация. Функционирование коммерческих банков, несомненно, также подвержено рискам, но они несколько иные, нежели риски других субъектов предпринимательства.

Отличительной особенностью непосредственно банковских рисков является однородной степенью риска, которая имеется у самого банка и тем риском, который будет получен от клиентов. Другими словами, имеется прямая зависимость риска клиентов от ожидаемого риска банка. Разумеется, финансовое состояние и успешная деятельность банка напрямую зависит от платежеспособности клиентов, их уровня финансового обеспечения, а также от того, на каком этапе находится экономика и финансовая сфера в государстве. Именно этим и объясняются особенности деятельности, связанной с привлечением свободных денежных средств и размещения их в активы. Банковский риск представляется возможным оценить на основе изучения и аналитики информации. Когда вся информация будет тщательно изучена, можно исследовать факторы, негативно влияющие на устойчивость и безопасность деятельности финансовых учреждений, в том числе и банков.

Предлагается выделить важнейшие предпосылки повышения заинтересованности субъектов предпринимательства к изучению рисков и управления ими [18]:

1. формирование более жестких нормативных требований. Прежде всего, здесь имеется в виду ориентации ЦБ РФ на следование положениям Базельского комитета. Особенностью является то, что увеличивается прессинг управления внутри банков, при этом банк начинается интересоваться возможностью управления рисками. Руководство обновляет нормативные значения, отображающие достаточность капитала. В частности, удельный вес собственных средств, куда входят акции и нераспределенная прибыль, должен установиться на уровне 4,5% риск-взвешенных активов. В прошлом это значение было установлено на отметке 8%.
2. банковское учреждение должно вести работу, направленную на привлечение инвестиций. Одним из критериев эффективной работы банка является международная деятельность, поэтому им важно налаживать связь с зарубежными партнерами. При принятии решения о целесообразности вложения собственных денежных средств в тот или иной банк инвесторы должны получить полную информацию о его финансовом состоянии, а также о системе управления рисками.
3. разработка мер надзора над рисками и реализация действий по установлению доходности на определенном уровне. Банки всегда обязательно проводят тщательное изучение системы рисков, чтобы был соблюден баланс между собственно рисками и доходностью. Здесь обычно применяется формирование так называемого портфеля рисков, который представляет собой выявление наиболее вероятных для конкретного банка рисков и установления нижнего порога уровня риска, при котором не имеется опасности для деятельности кредитного учреждения. Когда руководство банка утвердит рисковый портфель, то сразу возникает потребность в повсеместном контроле рисков, при котором нельзя допускать повышения минимального уровня. Примечательно, что в данном случае имеет место быть ряд сложностей, поскольку банк постоянно внедряет новые продукты, ищет возможности роста, привлекает новых клиентов, в любой из этих задач возникают риски, влекущие за собой потери в будущем.

Таким образом, при осуществлении работы кредитные учреждения подвергаются многим рискам и неблагоприятным явлениям. В современных условиях банковская деятельность крайне обширна, на рынке ежедневно покупается и продается множество продуктов, осуществляется масштабный перечень услуг. Это определяет вероятность наступления многих видов рисков, которые необходимо классифицировать. Классификация банковских рисков производится на основании конкретных черт. Более подробно она отображена в таблице 3.

Однако здесь важно учитывать уровни риска. Поскольку банковским риском является риски всей банковской системы, а не только какого-либо одного банка, то предлагается изучать риски на двух уровнях – микро и макро. Важно понимать, что в каждом отдельно взятом банке не одинаковы потери, убытки, период, который требуется учреждению для решения проблем и т. д., соответственно, в каждом отдельном случае применяются разные механизмы.

Как было сказано ранее, банки ежедневно проводят многообразные операции, каждая из которых имеет свои риски.

Чтобы нейтрализовать вероятность уменьшения наступления негативного события, учреждения могут предпринимать ряд действий, среди которых внедрение новых продуктов и услуг, введение новых направлений работы, рост качества продуктов и услуг.

Таблица 3 – Классификация банковских рисков [29]

|  |  |
| --- | --- |
| Критерии классификации | Виды банковских рисков |
| Уровень риска | Риск на макроуровне отношений Риск на микроуровне отношений |
| Характер банковского продукта, услуг и операций | Риск по забалансовым операциям Кредитный риск Расчетный риск Валютный риск Операционный риск и др |
| Степень обеспечения устойчивости развития банка | Риск несбалансированной ликвидности Процентный риск Риск потери доходности Риск потери конкурентоспособности Риск капитальной базы Риск – менеджмент |
| Факторы, образующие риск | Внешние риски (политические, экономические, демографические, социальные, географические и прочие). Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами и пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг.) |
| Сфера и масштаб действия риска | Риск, исходящий от страны Риск, связанный с деятельностью определенного типа банка Риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности Риск, исходящий от банковских операций |
| Время возникновения | Ретроспективные риски Текущие риски Перспективные риски |
| Степень зависимости от банка. | Риск, зависимый от деятельности банка Риск, не зависимый от деятельности банка |
| Вид банка | Риск специализированного банка Риск отраслевого банка |
| Величина риска | Низкие риски Умеренные риски Полные риски |

Продолжение таблицы 3

|  |  |
| --- | --- |
| Состав клиентской базы | Риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов |
| Характер учета операций | Риск по балансовым операциям Риск по внебалансовым операциям |

Чтобы достичь укрепления позиций коммерческого банка на рынке, важно провести комплексную классификацию рисков, в основе которой лежит степень развития учреждения. Стабильная работа банка, рост его эффективности и перспективы развития зависит от ряда факторов:

* управление ликвидностью;
* накопление материально-технической базы;
* использование ресурсов;
* принятие управленческих решений;
* установление процентных ставок;
* правильная организация работа, при которой будут достигнуты ожидаемые результаты;
* наличие конкурентоспособных преимуществ.

В современных условиях администрация банка чаще всего не делает акцент на разработку системы менеджмента основными параметра работы организации. Из этого можно сделать вывод, что у отечественных кредитных учреждений практически не имеется конкурентоспособных преимуществ, соответственно, они нуждаются в разработке определенных мероприятий, которые бы смогли решить эту проблему.

Если принимать во внимание цель, поставленную перед системой управления рисками в сфере функционирования кредитных учреждений, то важно определить предпосылки, оказывающие влияние на риски. В этом ключе специалисты делят такие предпосылки на внутренние и внешние.

Внешние риски представлены следующими видами:

* политические;
* географические;
* отраслевые;
* демографические;
* социальные.

Далее предлагается более подробно рассмотреть каждый из подвидов внешних рисков. Так, политические риски отражают такие вероятные негативные явления, которые могут произойти в политической сфере государства, например смена власти, национализация собственности, запрет на обмен валюты, санкции, запрет на перемещение между странами, вооруженные конфликты и др.

С преобразованиями, происходящими в экономике, связаны экономические риски. К таким событиями относятся изменения в структуре спроса и предложения, изменение объема экспорта и импорта, нововведения в законодательстве, в том числе и налоговом. Сюда же относятся перемены в деятельности Центральном банке РФ, изменение вектора принимаемых им решений, от которых напрямую зависит судьба коммерческих банков.

Что касается микроуровня, то здесь также имеются сопряженные отношения банка и клиентов, а соответственно, есть и риски. Например, в кредитные договор могут быть внесены коррективы, исходящие из изменения финансового положения заемщика, устойчивости банка, отношений с партнерами, возможной реорганизацией. Риски, возникающие здесь, имеют различную природу, которая связана с изменением дохода заемщика, потерей им трудоспособности, утратой дохода, преступные деяния, иные проблемы.

Кроме того, не стоит забывать и об обстоятельствах непреодолимой силы: стихийных бедствиях, форс-мажорах, пандемиях. К внешним банковским рискам относят обостряющуюся конкуренцию, когда другие банки расширяют линейку услуг, вводят новые продукты, либо снижают тарифы по операциям, либо же используют неценовые методы конкуренции.

В современных условиях отечественные кредитные учреждения имеют ряд рисков, которые отражают пробелы в системе признания банкротом.

Когда специалисты изучают риски, то важно понимать, что в различных рисках бывают разные масштабы и сферы действия. В ряде случаев уровень риска может измениться от того, что клиенты банка изменили свое местоположения, выехав за рубеж. Этот вид риска принимает во внимание особенности отдельно взятой страны, состояние ее политической, экономической и социальной сферы. Имеют место быть несколько принятых международных рейтингов, в которых входят страны по степени надежности.

Здесь также важно обращать внимание на уровни ликвидности активов, их качества и размера приносимого дохода, который имеется у банка-партнера. Иногда бывают такие случаи, когда государство, на территории которого ведет свою деятельность организация, замыкает рейтинг инвестиционной привлекательности, но у хозяйствующего субъекта нет проблем в деятельности, он является финансово устойчивым и успешно действующим. Другими словами, это предприятие имеет высокий уровень надежности в своем государстве. Таким образом, когда необходимо выявить риск, важно принимать в учет помимо риска страны, еще и проводимые операции, на финансирование которой пойдут денежные средства банка. Сотрудники банка должны сопровождать сделки клиентов, чтобы предотвратить возможные нарушения.

Важно также делать акцент на период появления риска. Так, здесь принято разделять риски следующим образом:

* прошлые;
* текущие;
* будущие.

На основе тех рисков, которые были в предыдущих периодах, банк может вовремя принять определенные решения и предугадать возможные риски в будущем. Особо значение специалисты отводят определению текущего риска, поскольку именно от его значения можно определить вероятность наступления негативных событий в будущем. Как отмечают руководители банка, время выполнения операции имеет прямую зависимость с уровнем риска.

Еще есть классификация рисков по степени зависимости – зависимые и независимые. Те риски, на которые не влияет конкретно взятый банк, вытекает от внешних факторов, обычно исходящих от государства и политики. Такие риски, которые являются зависимыми от банка, появляются в тот момент, когда начинаются отношения с клиентами, соответственно, в данном случае большое значение отводится системе управления внутри банка.

Помимо всего перечисленного выше, необходимо обращать внимание и на вид кредитного учреждения. Если речь идет о банке, имеющем специализацию, то риски сопряжены с продуктов, который выпускает этот банк. Соответственно, риск и варианты развития деятельности банка зависят от спроса на выпускаемый продукт и его качество. Но чаще всего в реальности у клиента запрос на выполнение не одной операции, поэтому банки начинают внедрять новые продукты и услуги, чтобы потребности клиентов были полностью удовлетворены.

Также бывают случаи, когда в основу деятельности банка ложится не специфичный продукт, а узкий круг клиентов и сфера деятельности.

Вместе с описанными выше видами рисков также имеются универсальные риски. Клиенты, у которых есть спрос на несколько услуг и продуктов, являются катализатором проявления у банков аспектов универсализации. Такая практика широко распространена в зарубежных банках, а в течение нескольких прошедших десятилетий на этот путь встали и российские учреждения. Однако, такая особенность подходит не всем банкам. Чаще всего у отечественных банков нет масштабной деятельности, соответственно, они пока не имеют возможности выполнения всех видов операций.

Также важно классифицировать риски по их величине. В данном случае есть следующие банковские риски:

* низкие;
* умеренные;
* полные.

Разумеется, что у всех банков разные размеры понесенных потерь, это определяется величиной операций. Иногда в банках сформированы собственные лимиты.

По масштабу операций банковские риски бывают:

* комплексными;
* частные.

Комплексные риски ориентированы на займы, например, это риск кредитного портфеля. Частный риск представлен определенным видам займов.

По клиентам также проводят классификацию банков:

* риск, который возникает под воздействием деятельности крупных, средних и малых клиентов;
* риск, возникающий от отрасли.

Важно понимать, что риск не связан с масштабом деятельности клиентов. Парадоксально, что клиент, производящий ежемесячно множество операций и оперирующий крупными суммами денег, является источником получения прибыли банка. Источником потерь и убытков может стать и среднее, и малое предприятие, деятельность которого зависит от ситуации на рынке.

Что касается рисков от клиентов определенной сферы, то он тоже достаточно явный. Выше отмечалось о зависимости, имеющейся между отраслевым риском и актуальным положением дел в этой отрасли. В частности, банки направляют инвестиции в приоритетную сферу, к примеру, в сырьевую, но на всей экономической сферой будет наблюдаться негативное влияние. Это объясняется возвышением приоритета одной сферы и минимизации внимания на других.

В зависимости от операций, которые осуществляются банками, также возникают различные риски:

* риск по балансовым операциям;
* риск по внебалансовым операциям.

И в одном, и в другом случае риск распространяется на все типы операций банка – активные и пассивные. Риск по балансовым операциям отражает вероятность утраты банком ликвидности. Риски по внебалансовым операциям обусловлены такими ситуациями, когда банк не может исполнить собственные обязательства, связанные с движением иностранной валютой и операциям на рынке ценных бумаг. Если клиенты станут банкротами, то внебалансовые риски вероятно смогут стать н порядок сильнее, так как возрастают и риски по балансовым операциям.

Можно заключить, что специфика работы того или иного банка полностью отражает вероятность возникновения тех или иных банковских рисков. Эффективность деятельности кредитных учреждений определена наличием в банке комплексной системы управления рисками.

В каждой банковской организации существует система управления банковскими рисками. Систему управления банковскими рисками Российских банков мы рассмотрим во второй главе, сейчас же изучим управление банковскими рисками зарубежом.

В основе зарубежных систем управления банковскими рисками лежат определенные стандарты, коэффициенты, которых должен придерживаться банк для достижения максимальных результатов.

Международный опыт в области построения эффективных систем банковского надзора представляется в значительной мере оправданным.

С целью стимулирования должного управления рисками надзорные органы многих стран ввели определенные требования к достаточности капитала.

Принципы базельского комитета подчеркивают обязанность органа банковского надзора устанавливать минимальные требования к достаточности капитала банков.

Во всех странах, применивших стандарт достаточности капитала, показатели достаточности капитала с учетом риска существенно возросли. Данный стандарт играет важнейшую роль с точки зрения обеспечения финансовой стабильности, надежного функционирования банковских систем. За прошедшие полтора десятилетия он широко внедрялся в странах с развивающейся и переходной экономикой [22].

Так как экономика в таких странах работает более эффективно, появилась необходимость повысить минимальное значение достаточности капитала с 8% до 15%. Российские нормативы кредитного риска следуют основам регулирования деятельности национальных банковских систем западных стран.

Так, например, в Италии в целях сокращения кредитных рисков установлен ряд ограничений в области кредитования: банки имеют право предоставлять одному или группе связанных заемщиков ссуды в размере, не превышающем 25% капитала банка.

Кроме этого, для эффективного управления кредитным риском, иностранные банки используют систему сбора информации о кредитоспособности клиентов, а также сведений о полученных и не погашенных ими кредитах.

Например, во Франции такая система позволяет получить информацию о заемщике и о уже имеющейся у него общей суммы кредитов. Всякий банк, желающий получить информацию о клиенте, перед тем как выдать или увеличить ему сумму кредита, вправе обратиться за услугами к этой службе. Система позволяет более эффективно регулировать риск невозврата денежных средств.

Система рисков кредитной организации требует особого внимания и более детального изучения методов оценки рисков, влияющих на экономическую безопасность кредитной организации.

## **1.3 Методы анализа и оценки рисков**

Как отмечается в предыдущих параграфах данной работы, банковская система играет первостепенную роль в экономической сфере жизни общества и государства. Так, именно банки влияют на денежное обращение, накапливают свободные денежные средства населения и превращают их в активы. Разумеется, что в течение своей работы банковские учреждения неоднократно встречаются с различного рода рисками.

Риск – вероятность наступления негативного события, которое несет в себе опасность для деятельности хозяйствующего субъекта. Банковский риск возникает вследствие нарушения фактических значений от нормативов. Отклонение может быть и в положительную, и в отрицательную сторону. Мероприятия по устранению рисков могут быть реализованы исключительно при максимизации прибыли. Разумеется, что стремление к росту прибыли также обусловлено наличием рисков, именно поэтому руководство банка должно обладать знаниями и умениями по управлению рисками и их своевременной нейтрализации.

Само понятие банковских рисков имеет весьма широкую степень изученности со стороны ученых, как отечественных, так и зарубежных. Также имеется много различных классификаций, которые разработаны на основе определенных признаков.

В основном выделяют две группы рисков, в зависимости от их возникновения [43]:

* внешние риски – появляются извне;
* внутренние риски – появляются непосредственно в организации.
* внешние риски, в свою очередь подразделяются на следующие подвиды, связанные с источником возникновения;
* политические, которые вытекают из текущей ситуации в политике страны;
* законодательные – вытекающие из состояния нормативно-правовой базы, регулирующей систему финансов, налогообложения и др.;
* природные – вероятность возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с состоянием природы, атмосферы, литосферы и др.;
* региональные, то есть зависящие от положения отдельно взятого региона и его показателей хозяйственной деятельности;
* отраслевые, связанные с состоянием отрасли, инвестиционного климата в ней, конкуренции и др.;
* макроэкономические, то есть те, которые вытекают из общего состояния экономике во всем мире и государстве.

Важно отметить, что макроэкономические риск представляется возможным классифицировать еще на ряд подпунктов:

* инфляционные;
* валютные;
* процентные;
* структурные.

Что касается внутренних рисков, то их можно классифицировать следующим образом:

* производственные;
* инвестиционные;
* коммерческие.

В первом случае имеется связь с отличительными моментами производственного процесса в организации, во втором – окупаемость денежных средств и эффект от их вложения, в третьем – налаженная система сбыта и наличие преимуществ от конкурентов.

Применительно к банкам наиболее часто встречающимися рисками являются такие, как:

* кредитный;
* операционный;
* риск инфляции;
* рыночный;
* риск ликвидности;
* риск репутации.

В современных условиях чаще всего применяется количественный способ исследования риска, в большинстве своем, это аналитика, статистика, аналогии, целесообразность затрат, коэффициенты.

Каждый метод анализа рисков имеет свои особенности. К примеру, значение статистических методов анализа состоит в расчете примерной длительности того или иного действия или операции, то есть находят ее ожидаемое значение. Чаще всего статистические методы используются аналитиками при наличии необходимой документации и информационных ресурсов, что позволит провести комплексный анализ в динамике и сформулировать подробные выводы. Специалисты проводят все необходимые расчеты для того, чтобы выявить, возможно ли появление негативных явлений в будущем, если да, то рассчитать вероятность события.

В современных условиях оптимальным и предпочтительным является выбор VAR-методики. Смысл данного метода заключается в том, что проводится анализ наибольшего отклонения от планируемого результата, где во внимание принимается самый высокий порог вероятности наступления. Специалисты отмечают весьма привлекательные условия применения этого метода, поскольку здесь становится возможным одновременно исследовать и конкретные риски предприятия, и масштабные риски всей отрасли или сферы.

Таким образом, методикой Value-at-risk называют такую стоимостную оценку, на которую распространяется риск. Данная стоимость является оценкой наибольшего размера возможных негативных событий относительно определенного портфеля или какого-либо инструмента в расчете на конкретную дату, либо же в динамике [33]. Примечательно, что расчет производится с учетом изменения рыночной конъюнктуры.

Методика Value-at-risk сочетает в себе сочетание следующих инструментов:

* цены финансовых инструментов, действующей в данный момент на основе рыночного равновесия;
* динамики доходов;
* интервал, на основе которого можно сделать вывод о возможных убытках;
* промежутка времени, когда возможен риск.

Ниже представлены основные составляющие расчетов риска в статистике:

* дисперсия;
* вариация;
* отклонение (среднеквадратичное и стандартное).

Получается, что возможно дать оценку риска с помощью определенных показателей, например, это ожидаемое значение и то, насколько может измениться итог.

Средневзвешенное всех полученных итогов представляет собой среднее ожидаемое значение, то есть такое явление или ситуация, имеющее вероятность риска. В данном случае рассчитывается вероятность наступления каждого события в виде частоты определенного вида.

Отличительным моментом в данном случае является то, что в итоге будет рассчитано значение, ожидаемое специалистами.

Сущность статистического метода состоит в исследовании закономерностей убытков и доходов, которые могут быть в организации в результате формирования и принятия управленческих решений. Также здесь отмечается размер и вероятность получения ожидаемого эффекта, а в итоге формируется предположение относительно будущих периодов и состояния предприятия в дальнейшем.

Кроме того, в качестве преимущества можно рассмотреть тот факт, что проводится исследования рациональности системы затрат, причем в основу здесь ложатся различия в степенях риска, который имеется у каждой из проводимых ежедневно банковских операций. Соответственно эксперты могут сразу понять и определить уязвимые моменты в работе кредитного учреждения, выиграть время, чтобы сформулировать варианты решения и восполнения пробелов.

Доходы имеют свойство не аккумулироваться в одном резерве, а перераспределяться, что происходит под воздействием условий, представленных ниже:

* изначальных ошибок при определении стоимости;
* выход за установленные рамки;
* различия в технико-экономических показателях;
* рост изначальной цены.

Данные факторы возможно рассмотреть более подробно. Здесь в основу заложен фундаментальный список, который поможет сформировать комплексный план определенного проекта и составляющих, входящих в него.

Важно отметить, что те оценки и мнения, которые выдвигаются экспертами, нельзя считать объективными и стопроцентно верными, поскольку у каждого из специалистов имеется собственный взгляд и точка зрения на то или иное событие. Чаще всего такое способ используют в том случае, когда нет возможности изучить полный комплект документации. Однако, здесь есть и преимущество – метод применяется, когда нужно провести анализ внешней среды кредитного учреждения, чтобы найти предпосылки возникновения негативных явлений, причем, как в банковской отрасли, так и во всей экономической системе.

Разумеется, что помимо существующих есть и иные методики, степень достоверности результатов которых значительно ниже. В частности, речь идет о специальном рейтинге, позволяющем ранжировать клиентов по их обеспеченности и финансовым возможностям. Также сюда можно отнести метод нормативов, расчет рисков относительно кредитных портфелей и др.

Ученые проводили статистическое научное исследование, в результате которого удалось выявить зависимость рисков от различных условий. Порядок условий и факторов представлен ниже:

* стоимость проекта;
* выручка и объем продаж;
* временные границы.

Чаще всего в современных условиях применяется метод под названием «Дельфи», который также является методом экспертных оценок. Фундаментом изучаемого метода является формирование предпосылок, которые будут благоприятно влиять на эффективность деятельности специалистов. В качестве отличительной особенности предлагается отметить конфиденциальность, резервы для получения новой информации.

Кроме того, еще одним преимуществом использования «Дельфи» считается возможность получения ответа от клиента, на основе чего специалисты могут по возможности менять собственное мнение и действия, поскольку у них будут средние оценки работы. В основу аналитического метода входит сравнение графических представлений расчетов и исследований, также во внимание принимаются такие элементы, которые оказывают наибольшее влияние на итог деятельности и решение поставленных задач.

В частности, экономисты часто используют такой метод анализа как расчет точки безубыточности, на основе которой можно выявить наименьший уровень затрат, когда деятельность одновременно будет и не прибыльной, и не убыточной. Однако, на практике является более востребованным метод аналитики, когда рассчитывается чувствительность моделей. Данный метод включает в себя следующие элементы:

* центральный показатель, значение которого и позволяет определить чувствительность (например, ЧДД, ВНД);
* внешние и внутренние условия;
* значения центрального показателя, которые отмечались в разные временные границы.

Когда специалисты используют подобный вариант расчета расходов и доходов, то становится возможным выявить резервы привлечения денежных средств применительно к определенному этапу. Другими словами, необходимо произвести расчет показателей, отображающих эффективность. Здесь важно принять во внимание источники финансирования проекта – собственные или заемные. Если финансирование ведется из заемных средств, то критическое значение устанавливается на уровне наименьшего значения ставки, при которой долг не сможет быть выплачен.

Далее предлагается более подробно рассмотреть анализ чувствительности, где во внимание принимается вероятность наступления негативного события. В том случае, если выявится чувствительность к отклонению выручки, то важно пересмотреть систему управления в организации и разработать мероприятия, способствующие повышению производительности труда и минимизации издержек.

Важно определить и отрицательные стороны данного метода – здесь не уделяется должного внимания проведения других похожих проектов. Применение идентичных элементов обозначает исследование информации о том, какие тенденции развития имеются в смежных сферах. Таким образом, факторы риска возникают вследствие информации, отображающей состояние дел в прошлом [20].

Эти данные обрабатываются и анализируются для выявления зависимостей между планируемыми показателями деятельности и учета возможного риска. Целесообразность использования этого метода заключается в том, что необходимо выявить степень риска по любому инновационному направлению деятельности банка, когда отсутствует база для сравнения, лучше знать прошлый опыт, даже если он не отвечает современным условиям.

В зависимости от методов расчета выделяют риски частные и комплексные (совокупные). Частные риски определяются при помощи шкалы коэффициентов риска или взвешивании риска по группам операций или отдельным операциям. Например, при расчете показателя достаточности капитала банка происходит взвешивание различных групп активов банка на степень риска. При этом степень риска того или иного вида актива банка может составлять от 0 до 100 % и определяется в зависимости от его ликвидности. Примером может служить также расчет требуемой ликвидности банка, где по отдельным видам привлеченных средств применяются коэффициенты риска одновременного их изъятия – 0, 20, 60 и 100 %.

Таким образом, метод оценки частичных рисков предполагает: определение потерь по отдельно взятой активной, пассивной или иной операции коммерческого банка согласно степени риска; сопоставление фактических размеров потерь с прогнозируемыми согласно нормативным документам; выявление фактических зон риска по отдельной операции; определение степени их допустимости; установление предельно допустимого размера риска по отдельно взятой операции банка.

В современной банковской практике для расчета и оценивания рисков становятся актуальными все новые методы с использованием математических моделей. Одним из таковых является метод интервальной оценки риска. В процессе оценки риска операции важна информация о вероятной потерянной сумме в пределах определенного интервала, т. е. интервальный подход, а не точечный, когда важна вероятность суммы по какой-либо конкретной сделке.

Кривая вероятности потерь позволяет ответить на такой вопрос путем нахождения среднего значения вероятности в заданном интервале потерь. Также в интервальном подходе используется и полуинтервальная форма, когда важным фактором при принятии решения о допустимости и целесообразности риска является знание вероятности, при которой потери не превысят определенный уровень, а не вероятность самого уровня. Это и является основным показателем риска.

Интервальное оценивание уровня риска является основой концепции рисковой стоимости. Рисковая стоимость отражает максимально возможные убытки от изменения стоимости финансового инструмента, портфеля активов, которое может произойти за данный период времени с заданной вероятностью его появления.

Из определения следует, что ключевыми показателями при рисковой стоимости являются уровень доверительного интервала (доверительной вероятности) и временной горизонт. Уровень доверительного интервала – это граница, которая отделяет «нормальные» колебания рынка от экстремальных ценовых всплесков по частоте их проявления. Обычно вероятность потерь устанавливается в пределах 1 – λ= {1,0; 2,5, или 5 %} (тогда уровень доверительного интервала составляет g = {99; 97,5, или 95 %}). Следует учитывать, что с увеличением уровня доверительного интервала показатель рисковой стоимости будет возрастать: очевидно, что потери, случающиеся с вероятностью лишь 1 %, будут выше, чем потери, возникающие с вероятностью 5 %. Выбор временного горизонта зависит от того, насколько часто производятся сделки с данными активами, а также от их ликвидности. Для финансовых институтов, ведущих активные операции на рынках капитала, типичным периодом расчета является один день, тогда как стратегические инвесторы могут использовать и большие периоды времени. Вместе с удлинением временного горизонта возрастает и показатель рисковой стоимости. Понятно, что возможные прибыли и убытки, например, за пять дней, могут иметь большие масштабы, чем за один день [2].

Также становится популярной теория «нечетких множеств», которая позволяет отойти от повсеместного использования нормальных чисел в анализе различных экономических проблем. Если эксперт не обладает полной уверенностью относительно каких-либо решений, то, согласно теории, он вправе варьировать степень уверенности в различных суждениях. В данном случае метод экспертных оценок будет основополагающим, так как оценка уровня внутрихозяйственного риска и риска средств контроля зависит от эксперта. Точная оценка влияния различных факторов базируется на знаниях и опыте самого эксперта, она индивидуальна для каждого конкретного анализа и требует не только конкретного расчета, но и профессиональной интуиции специалиста. Однако объем совокупности счетов и величины сумм, проходящих по ним, являются чисто количественными факторами, имеющими достаточно объективную оценку.

Оценка риска проводится по следующему алгоритму, составленному М.А. Гавриленко [18]:

1. все переменные имеют лингвистическую форму;
2. проводится модифицированный качественный анализ риска проекта;
3. приписывается степень уверенности эксперта в вероятности реализации каждого фактора риска;
4. рассчитывается показатель риска проекта как взвешенное среднее вероятности неудачи по каждому фактору риска;
5. находится мера сходства рассчитанной в п. 4 переменной риска проекта с каждым из термов заданной в п. 1 лингвистической переменной риска;
6. переменной «риск» приписывается лингвистический терм, соответствующий наибольшему значению степени сходства, полученной в п.5.

Метод нечетких множеств применяется в банковской сфере для следующих целей:

– анализа рисков инвестиционных проектов;

– описания бизнес-процессов;

– оценки кредитоспособности физических лиц;

– оптимизации и принятия решений;

– оценки эффективности ИТ-сервисов.

1. **Современное состояние управления рисками в системе экономической безопасности ПАО «Сбербанк» в санкционных условиях**

## **2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк»**

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» – современный крупнейший государственный банк страны, широко распространенный в Центральной и Восточной Европе и один из ключевых международных финансовых институтов. Банк предоставляет полный спектр инвестиционно-банковских услуг. ПАО "Сбербанк России" основано в 1841 году и осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 1481 от 11 августа 2015 года.

Сбербанк является участником федеральной системы обязательного страхования вкладов физических лиц в РФ и зарегистрирован в реестре банков-участников системы страхования вкладов с 11 января 2005 года под номером 417.

Помимо этого, «Сбербанк России» обладает следующими банковскими лицензиями, которые представлены на рисунке 1.

Рисунок 1 – Лицензии ПАО «Сбербанк России» (составлено автором)

Также ПАО «Сбербанк России» обладает обширной филиальной сетью, которая включает в себя 11 региональных банков с 14 200 филиалами. Федеральный банк оказывает услуги во всех субъектах страны. С недавних пор в деятельность банка были внедрены дистанционные каналы обслуживания. ПАО «Сбербанк» разработал приложения Сбербанк Онлайн и Мобильный банк, с помощью которых клиенты банка могут самостоятельно выполнять необходимые услуги.

Структура уставного капитала банка на данный момент выглядит следующим образом:

1) 50% уставного капитала + 1 акция контролируется Центральным банком Российской Федерации;

2) 44,37% акций принадлежат юридическим лицам-нерезидентам;

3) 1,92% акций владеют юридические лица-резиденты;

4) 3,71% акций принадлежат частным инвесторам.

Отразим данные о долях акционеров банка на рисунке 2.



Рисунок 2 – Структура уставного капитала ПАО «Сбербанк России» (составлено автором по материалам [15])

Необходимо отметить, что общее количество акционеров ПАО «Сбербанк России» превышает 817 тысячи.

Структура управления банком предусматривает органы управления, утверждение их полномочий, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковской деятельности.

Рассмотрим организационную структуру ПАО «Сбербанк России» на рисунке 3.



Рисунок 3 – Организационная структура ПАО «Сбербанк» [15]

Как видно из рисунка 3, Общее собрание акционеров является наивысшим органом управления, решающим основные вопросы деятельности банка. Каждый акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров, например, используя свое право голоса при принятии решений на собрании.

Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию акционеров. В его обязанности входит постановка стратегических целей и направлений развития банка, определение ключевых принципов и подходов к организации систем управления рисками и внутреннего контроля, контроль за деятельностью исполнительных органов, в том числе за тем, насколько они соответствуют утвержденной стратегии развития Сбербанка.

Наблюдательный совет также отвечает за разработку, создание и мониторинг эффективной системы корпоративного управления, а также за обеспечение информационной прозрачности деятельности Сбербанка.

Для рассмотрения наиболее значимых вопросов в структуре Наблюдательного совета созданы следующие комитеты:

1. комитет по аудиту, основными задачами которого является повышение эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, обеспечение управленческих и надзорных функций Наблюдательного совета за функционированием этих систем, контроль достоверности финансовой отчетности и контроль деятельности внешних аудиторов и внутреннего аудита;
2. комитет по кадрам и вознаграждениям. Данный комитет отвечает за увеличение численности и усиление эффективности работы персонала Наблюдательного совета и подготовку предложений по эффективной системе вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и других ключевых руководителей Банка;
3. комитет по стратегическому планированию. В число задач данного комитета входит: проведение предварительного анализа вопросов для определения стратегических целей деятельности Банка, управление реализацией стратегии развития Банка, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по координации и оценке эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе;
4. комитет по управлению рисками. Он создан для рассмотрения стратегии управления рисками и риск-аппетита Банка и Группы, а также для контроля за реализацией стратегии управления рисками и соблюдением риск-аппетита.

Наблюдательный совет осуществляет надзор за деятельностью Правления Банка, который является коллегиальным органом управления, несущим общую ответственность за текущую деятельность Банка.

Председателем Правления Сбербанка с 28 ноября 2007 года является российский государственный и банковский деятель Герман Оскарович Греф. Он руководит деятельностью Банка, осуществляет административный контроль, обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров, организует работу Совета директоров, распределяет задачи между членами Совета директоров и председательствует на заседаниях. Герман Греф также отвечает за подготовку финансовой отчетности банка и обеспечивает ее достоверность, своевременное раскрытие и предоставление информации акционерам.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность структур и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение требований законодательства РФ и процедур по реализации и достижению целей, установленных учредительными и внутренними документами «Сбербанка».

Внутренний контроль в ПАО «Сбербанк» осуществляют следующие органы, службы и должностные лица, перечень которых мы представим ниже на рисунке 4.

Рисунок 4 – Внутренний контроль ПАО «Сбербанк России» (составлено автором по материалам [17])

Стратегия развития ПАО «Сбербанк России» звучит так: выйти на новый уровень конкурентоспособности, который даст возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса.

Основной целью банка является извлечение прибыли и повышение благосостояния его акционеров.

Для оценки состояния банка необходимо провести финансовый анализ его балансового отчета. Начнем с анализа активов ПАО «Сбербанк» за 2018–2020 гг., данные которого отразим в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ активов ПАО «Сбербанк России» за 2018–2020 гг., млрд руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Отклонение 2020 г. к 2019г., млрд руб. | Темп прироста 2020 г. к 2019 г. в % |
| Денежные средства | 688,90 | 661,65 | 614,73 | -46,92 | -7,1 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 865,07 | 1159,65 | 1058,13 | -101,51 | -8,8 |
| Средства в кредитных организациях | 406,32 | 152,80 | 450,01 | 297,21 | 194,5 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 198,28 | 1598,10 | 1992,86 | 394,76 | 24,7 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 20142,85 | 19212,93 | 22168,70 | 2955,78 | 15,4 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2966,41 | 2494,25 | 4135,48 | 1641,23 | 65,8 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 695,70 | 752,03 | 776,74 | 24,71 | 3,3 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 17,25 | 10,37 | 0,01 | -10,35 | -99,9 |
| Отложенный налоговый актив | 21,93 | 21,83 | 23,50 | 1,67 | 7,6 |

Продолжение таблицы 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 500,05 | 501,24 | 578,53 | 77,30 | 15,4 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 9,41 | 16,64 | 4,80 | -11,84 | -71,1 |
| Прочие активы | 387,75 | 296,95 | 323,38 | 26,43 | 8,9 |
| Всего активов | 26899,93 | 27584,10 | 32979,68 | 5395,58 | 19,6 |

В результате проведенного анализа активов ПАО «Сбербанк России» мы выявили, что активы банка за 2020 год выросли до 32 979 млрд руб., прирост которых составил 19,6%. Это говорит об увеличении ресурсов банка вследствие чего и росте его финансовых возможностей.

Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, которая по состоянию на 2020 год составила 22 168 млрд руб., показав увеличение на 15,4% за анализируемый период.

Такие данные свидетельствуют об увеличении деловой активности ПАО «Сбербанк России», что может привести к увеличению риска невозврата выданных кредитов.

Проанализировав показатели, которые связаны с деятельностью коммерческого банка на рынке ценных бумаг, можно сделать вывод, что объем таких вложений увеличивается.

Таким образом, за отчетный период чистые вложения «Сбербанка» в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, значительно увеличились на 1 641 млрд руб. или 65,8%.

Анализ продемонстрировал, что ПАО «Сбербанк России» шаг за шагом развивает свою инвестиционную деятельность, и одним из направлений развития является инвестирование в ценные бумаги.

Следом для объективного формирования мнения о финансовом состоянии «Сбербанка» проанализируем показатели пассивов за анализируемый период.

Представим данные в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2018–2020 гг., млрд руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Отклонение 2020 г. к 2019 г., млрд руб. | Темп прироста 2020 г. к 2019 г. в % |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 567,22 | 537,82 | 850,67 | 312,85 | 58,2 |
| Средства кредитных организаций | 989,89 | 348,50 | 764,38 | 415,87 | 119,3 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 20490,08 | 20838,65 | 24740,59 | 3901,95 | 18,7 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 133,85 | 602,13 | 753,51 | 151,38 | 25,1 |
| Выпущенные долговые обязательства | 538,28 | 667,83 | 813,19 | 145,36 | 21,8 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 1,68 | 3,50 | 24,04 | 20,54 | 587,1 |
| Прочие обязательства | 319,36 | 144,40 | 274,29 | 129,89 | 90 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 59,27 | 36,45 | 34,34 | -2,11 | -5,8 |
| Всего обязательств | 23099,63 | 23179,27 | 28255,02 | 5075,74 | 21,9 |

По данным таблицы 2 видно, что наибольшую долю в структуре пассивов занимают средства клиентов, следствием чего является активное привлечение банком средств населения и некредитных организаций. Такая деятельность является одним из приоритетов банка.

Динамика обязательств банка за рассматриваемый период имеет тенденцию к увеличению, что также свидетельствует об увеличении активности банка.

Общая величина обязательств за 2020 год выросла на 5 075,74 млрд руб. или на 21,9% по сравнению с предыдущим годом.

Следующим объектом анализа являются источники собственных средств «Сбербанка». Представим данные о них в таблице 3.

Таблица 3 – Структура источников собственных средств ПАО «Сбербанк» за 2018–2020 гг., млрд руб [40]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Отклонение | Темп прироста, 2020 г. к 2019 г. в % |
| Средства акционеров (участников) | 67,76 | 67,76 | 67,76 | 0,00 | 0,00 |
| Эмиссионный доход | 228,05 | 228,05 | 228,05 | 0,00 | 0,00 |
| Резервный фонд | 3,53 | 3,53 | 3,53 | 0,00 | 0,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -12,00 | 89,93 | 121,35 | 31,42 | 34,90 |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 34,55 | 25,70 | 21,70 | -4 | -15,50 |
| Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | -0,71 | -0,94 | -1,57 | -0,63 | 67,30 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 2696,93 | - | - | 0,00 | 0,00 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 782,18 | 3986,74 | 4273,72 | 286,98 | 7,20 |
| Всего источников собственных средств | 3800,30 | 4404,82 | 4724,66 | 319,84 | 7,30 |

На основании таблицы 3 можно сказать, что уставный капитал ПАО «Сбербанк России» сформирован в размере 67,76 млрд руб. Банк разместил 21 586 948 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля.

Также стоит заметить, что статья переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг увеличилась на 34,9% в отчетном году, в то время как переоценка основных средств и нематериальных активов показала отрицательную динамику и составила 21,7 млрд руб., что на 4 млрд руб. меньше, чем в 2019 году.

Отразим данные, отраженные в таблице 3 для большей наглядности на рисунке 5.

Рисунок 5 – Динамика источников собственных средств ПАО «Сбербанк»

за 2018–2020 гг [40]

Для того, чтобы дать Сбербанку всестороннюю экономическую характеристику необходимо рассмотреть и проанализировать состояние основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2018–2020 гг.

Отразим эти данные в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика ключевых финансовых показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2018–2020 гг., млрд руб [40]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Абсолютное изменение 2020 г. к 2019 г., млрд руб. | Темп прироста, % |
| Процентные доходы | 2 093,46 | 2 245,12 | 2 219,61 | -25,51 | -1,14 |
| Процентные расходы | 727,32 | 899,64 | 708,24 | -191,4 | -21,28 |
| Чистые процентные доходы | 1 176,75 | 1 345,48 | 1 511,37 | 165,89 | 12,33 |
| Чистые доходы (расходы) | 1 762,51 | 1886,06 | 1 706,67 | -179,39 | -9,51 |
| Операционные расходы | 760,24 | 788,41 | 831,7 | 43,29 | 5,49 |
| Чистая прибыль | 782,18 | 856,24 | 709,89 | -146,35 | -17,09 |
| Активы | 26 899,93 | 27 584,1 | 32 979,68 | 5 395,58 | 19,56 |
| Обязательства | 23 099,63 | 23 179,27 | 28 255,02 | 5 075,75 | 21,90 |

По данным таблицы 4 видно, что чистая прибыль кредитной организации за 2018–2020 гг. уменьшилась на 9,6% и в 2020 году составила 709,89 млрд руб., основной причиной этому послужила прогрессирующая в марте 2020 года эпидемия коронавируса, влияние которое почувствовало на себе не только российские предприятия, но и все зарубежные мировые организации.

Необходимо отметить отрицательный рост операционных расходов, которые увеличились на 5,49% или на 43,29 млрд руб., что говорит о необходимости ПАО «Сбербанк» проведения мероприятий по сокращению расходов.

Чистые доходы в отчетном году составили 1 706,67 млрд руб., что на 9,51% или 179,39 млрд руб. меньше, чем в 2019 году. Это свидетельствует о негативной тенденции и требует внимания для банковского финансирования.

На протяжении анализируемого периода процентные доходы составляли наибольшую долю в структуре доходов. Это свидетельствует о том, что банк диверсифицируют свою деятельность. Наибольшая доля процентного дохода приходилась на кредиты, выданные клиентам вне кредитных учреждений, что говорит о том, что «Сбербанк» расширяет свое участие на рынке кредитования.

Как видно из рассмотренных показателей, за период, который включил в себя начало пандемии коронавируса, они показывают негативную динамику в своем большинстве. Многие показатели рухнули на фоне введенных ограничений.

Важно сказать и об изменениях в результатах финансовой деятельности ПАО «Сбербанк» в санкционный период 2022 года.

Как следует из сокращенного отчета, в 2022 году чистые процентные доходы Сбербанка составили 1,87 трлн руб., что на 6,6% превышает результат 2021 года. Чистые комиссионные доходы за тот же период выросли на 15,4%, до 697,1 млрд руб. Эти две доходные статьи принесли «Сберу» 2,57 трлн руб.

Сбербанк в пресс-релизе отразил только две расходные статьи баланса: операционные расходы кредитной организации в 2022 году достигли 822 млрд руб. (-1,5% год к году), а траты на покрытие возможных потерь по кредитам – 555,4 млрд руб. Этот показатель за год вырос почти вчетверо. Он отражает только резервы по ссудам, созданные из-за ухудшения их качества, в него не попадают, например, резервы, которые могли быть сформированы по замороженным из-за санкций активам и иным потерям.

Еще 224,5 млрд руб. банк потерял от обесценения активов и создания резервов по прочим, некредитным активам, следует из его отчетности. Это в 5,3 раза больше, чем в 2021-м. По итогам прошлого года «Сбер» также зафиксировал 517,2 млрд руб. убытка от операций с финансовыми инструментами, которые он держал в своем торговом портфеле, а также от валютной переоценки. Годом ранее чистый доход по этой статье баланса составил 74,8 млрд руб.

Чистая процентная маржа (NIM) Сбербанка в кризисный год практически не изменилась (-0,07 п.п.), оставшись на уровне 5,3%. При этом стоимость риска (CoR) выросла втрое – с 0,6 до 1,9%, а рентабельность капитала (ROE) сжалась почти в пять раз. По итогам 2022 года показатель составил 5,2 против 24,2% в 2021 году. В результате прибыль в пересчете на обыкновенную акцию упала на 78,3% – с 56,98 руб. до 12,39 руб.

Так, мы видим, что санкции, с которыми столкнулась Российская Федерация, оказали прямое негативное влияние на работу банков, в частности Сбербанка, который претерпел огромные потери.

Таким образом, проанализировав организационно-экономическую характеристику банка, можно сказать, что ПАО «Сбербанк России» – это крупнейший банк на территории Российской Федерации, помимо этого он является одним из системообразующих предприятий государства. На основе анализа ключевых показателей финансовой деятельности Сбербанка за анализируемый период можно выделить, что банк продемонстрировал стабильную тенденцию роста, хотя некоторые показатели уменьшились и отразили отрицательную динамику. Положение ПАО «Сбербанк» остается устойчивым и демонстрирует систематический рост.

## **2.2 Анализ и оценка рисков в деятельности ПАО «Сбербанк»**

Одним из ключевых факторов, который влияет на надежность и устойчивость банковской системы, являются финансовые риски.

Финансовые риски кредитных организаций являются рисками, которые непосредственно связаны с неопределенностью будущих процентных ставок, курсов иностранных валют и изменений цен на активы.

Ключевая задача ПАО «Сбербанк Россия», как и любой другой коммерческого организации – получение прибыли, поэтому основным условием является построение системы управления возможными рисками для достижения поставленных финансовых результатов.

Следует отметить, что создание подобной системы подразумевает установление меры по оценке, мониторингу уровня риска, а также диагностике рисков, связанных с деятельностью банка.

Перейдем к анализу ключевых показателей, отражающих динамику кредитного риска. Данные представим ниже в таблице 5.

Таблица 5 – Оценка кредитного риска ПАО «Сбербанк России» за 2018–2020 гг [40]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Изменение 2020 г. к 2019 г. |
| Размер доли просроченных ссуд, % | 2,1 | 2,3 | 3,3 | 1 |
| Резервы потери по ссудам и иным активам, % | 7,0 | 7,0 | 7,6 |  |
| Резервы на возможные потери, млрд руб. | 59,27 | 36,45 | 34,34 |  |
| Ссудная задолженность, млрд руб. | 20142,85 | 19212,93 | 22168,70 |  |
| Норматив крупных кредитных рисков банка Н7 | 113,4 | 83,8 | 98,1 | 14,3 |
| Совокупная величина риска по инсайдерам банка | 0,34 | 0,45 | - | - |

По данным таблицы 5 можно заметить, что кредитный риск контролируется Сбербанком, однако в 2020 году значение доли просроченных ссуд увеличилось на 1% по сравнению с 2019 г. и составило 3,3%. Данное увеличение связано со снижением объема выдачи кредитов, наблюдавшимся сразу после введения карантинной политики из-за обострения коронавирусной инфекции, а также с увеличением объема задолженности по кредитам.

Ссудная задолженность на протяжении анализируемого периода имела тенденцию к увеличению. Это говорит о том, что «Сбербанк» активно кредитует клиентов, именно такая деятельность и является приоритетной в работе этого банка.

Резервы на возможные потери в 2020 году составили 34,34 млрд руб., что на 2,11 млрд меньше, чем в 2019 году.

Норматив крупных кредитных рисков (Н7), а также совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) на протяжении 2018–2020 гг. соответствовали максимально допустимому значению, установленному Центральным Банком России.

Отразим проанализированные данные в виде диаграммы на рисунке 4.

Рисунок 4 – Динамика кредитных рисков за 2018–2020 гг.(составлено автором по материалам [40])

На рисунке 5 отразим динамику доли просроченных ссуд ПАО Сбербанк».

Рисунок 5 – Динамика размера доли просроченных ссуд ПАО «Сбербанк России» за 2018–2020 гг., % [40]

Далее рассмотрим один из важных элементов банковского анализа – оценка показателей ликвидности, отражающая своевременность и полноту выполнения обязательств банком, как показано ниже в таблице 6.

Таблица 6 – Показатели ликвидности ПАО «Сбербанк России» за 2018–2020 гг., % [40]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Нормативное значение | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Изменение 2020 г. к 2019г. |
| Норматив мгновенной ликвидности Н2 | >15% | 186,5 | 161,9 | 98,5 | -63,4 |
| Норматив текущей ликвидности Н3 | >50% | 232,8 | 229,2 | 127,3 | -101,9 |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | <120% | 64,0 | 57,1 | 65,3 | 8,2 |
| Коэффициент рентабельности активов | ≥1,5 | 3,2 | 3,1 | 2,3 | -0,8 |
| Коэффициент рентабельности капитала | ≥8 | 23,1 | 20,5 | 16,1 | -4,4 |

Исходя из данных таблицы 6 видно, что на протяжении всего периода коэффициент мгновенной ликвидности Н2 снизился с 186,5% до 98,5% (на 88%).

Норматив Н3 в течение 2018–2020 гг. снижался, достигнув на отчетный год значения 127,3%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) в 2020 году достиг наивысшего значения с 2018 г. по 2020 г. и увеличился на 8,2 по сравнению с 2019 годом.

Необходимо подчеркнуть, что рентабельность активов и рентабельность капитала описывается соответствием нормативным значениям. Надо добавить, что анализ и оценка ключевых показателей финансовой устойчивости показывает, что ПАО «Сбербанк» инициативно управляет риском потери платежеспособности и ликвидности и способен выполнять свои обязательства, вытекающие из реализации политики управления этим риском.

Далее проанализируем рыночные риски – процентный риск, валютный риск, фондовый риск.

Отразим данные анализа в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ рыночных рисков ПАО «Сбербанк России» за 2018–2020 гг [40]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Изменение 2020 г. к 2019 г. |
| Доля вложений в ценные бумаги в активах, % | 13,57 | 14,32 | 17,43 | 3,11 |
| Уровень обесценивания долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, % | 2,95 | 4,76 | 1,73 | -3,03 |
| Процентный риск, млрд руб. | 22,26 | 24,83 | 38,75 | 13,92 |
| Валютный риск, млрд руб. | - | 8,80 | 18,74 | 9,94 |
| Фондовый риск, млрд руб. | 0,59 | 8,95 | 25,16 | 16,21 |

Так, доля вложений в ценные бумаги в активах показывает какой процент от активов банка инвестирован в ценные бумаги. По данным пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Сбербанк», данная финансовая организация покупает следующие ценные бумаги:

– Российские государственные облигации;

– корпоративные облигации российских организаций;

– облигации субъектов РФ;

– облигации Банка России;

– акции и т. д.

ПАО «Сбербанк» приобретает ценные бумаги в целях получения дивидендов от прибыли и для участия в управлении.

Уровень обесценивания долевых ценных бумаг показывает обесценивание финансовых вложений. Здесь подразумевается ситуация, когда выплаты (дивиденды) существенно снижаются с перспективным снижением размера этих выплат.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютных металлов).

Процентный риск – это риск для прибыли, возникающий из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений и поступлений от предоставленных кредитов [38].

Фондовый риск – риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая [38]:

– изменения цен на акции;

– изменения волатильности цен на акции;

– изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;

– изменения в размере выплат дивидендов.

На основе данных таблицы 7 можно сделать вывод о том, что доля вложений в ценные бумаги ПАО «Сбербанк России» в 2020 году повысилась на 3,11% по сравнению с 2019 годом. Это говорит о стабильной работе банка в данной сфере.

Значимые показатели рыночного риска кредитной организации демонстрируют значительные колебания, что отражает влияния данной группы рисков на функционирование банка.

С помощью рисунка 6 покажем структуру рыночного риска «Сбербанка» за анализируемый период.

Рисунок 6 – Структура рыночного риска ПАО «Сбербанк» за 2018–2020 гг., млрд руб [43]

Формальная оценка коммерческих банков показывает, что Сбербанк имеет эффективную систему управления рисками в своей деятельности, о чем говорят положительные финансовые результаты банка.

Важно отметить то, как повлияли последние события в мире на банковские риски. К таким событиям мы можем отнести пандемию коронавируса и санкции, наложенные на России западными странами.

Проанализировав показатели за 2018–2020 гг. мы видим, что все виды рисков выросли в 2020 году, что обуславливается возникновением пандемии коронавируса и введением ограничений.

Таким образом, мы выяснили, что действующая система управления финансовыми рисками ПАО «Сбербанк России» функционирует достаточно эффективно, но в то же время необходимо постоянно отслеживать выявленные риски и незамедлительно реализовывать меры реагирования в рамках выявленных угроз, непосредственно влияющих на устойчивость кредитной организации.

## **2.3 Анализ системы управления рисками ПАО «Сбербанк»**

Риски являются неотъемлемой частью ведения бизнеса, поэтому ПАО Сбербанк России, как и любая другая организация, постоянно сталкивается с потенциальными событиями, которые могут отрицательно или положительно повлиять на его деятельность.

В целях минимизации негативного влияния рисков и получения дополнительного дохода «Сбербанка России» использует в своей деятельности интегрированную систему управления рисками. Это направлено на достижение таких целей, как [40]:

1) обеспечение приемлемого уровня риска в рамках показателей толерантности к присущим рискам и другим ограничениям;

2) обеспечить достаточность капитала для покрытия текущих рисков;

3) обеспечение финансовой стабильности банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принятых в соответствии со стратегическим планом развития банка;

4) принятие бизнес-решений с учетом рисков;

5) выявление всех присущих и существенных рисков.

Реализация вышеуказанных целей управления рисками в ПАО Сбербанк России осуществляется следующим образом:

1) идентификация и оценка существенности типов рисков;

2) оценка уровня риска;

3) осуществление мер по снижению принятого уровня риска с целью мониторинга и контроля величины принимаемого риска, поддержания его в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;

4) оценка достаточности капитала ресурсов для покрытия значительных рисков (за исключением риска ликвидности);

5) развитие культуры-риска и компетенций по управлению рисками в банке с учетом лучших мировых практик.

Интегрированная система управления рисками в ПАО «Сбербанк России» основана на определенных принципах. Например, принцип контроля уровня риска. Он работает на постоянной основе, и благодаря этому принципу руководство банка и должностные лица компании регулярно получают информацию об уровне рисков, которые принимает банк, а также о фактах нарушения установленных процедур, ограничений и ограничений. Другим важным принципом управления рисками является необходимость обеспечения «трёх линий защиты», так называемая «классическая» концепция.

Представим систему внутреннего управления рисками ПАО «Сбербанк» на рисунке 7.



Рисунок 7 – Система внутреннего управления рисками

ПАО «Сбербанк» [40]

Первая линия защиты этой концепции связана с этапом принятия рисков. Защитную деятельность этой линии осуществляют те сотрудники, которые напрямую общаются с клиентами или имеют дело с документами. Именно они несут ответственность за мониторинг решений по принятию риска их выявление и оценку.

Вторая линия защиты проявляется на самой стадии управления рисками. Защитную функцию здесь в основном выполняют андеррайтеры. Их деятельность заключается в разработке стандартов управления рисками, принципов, лимитов и ограничений, а также в проведение мониторинга уровня рисков. Они готовят отчетность, консультируют и моделируют общий профиль рисков.

В обязанности третьей линии защиты входит проведение аудита. Здесь служба внутреннего аудита регулярно проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками принятым стандартам.

В ПАО «Сбербанк России» интегрированное управление рисками осуществляется на комплексной основе, т.е. учитывается взаимосвязанность различных видов банковских рисков. Сам процесс управление рисками имеет трехуровневую структуру:

1. первый уровень управления (осуществляется Наблюдательным советом) – утверждение стратегии управления рисками и капиталом Группы; установление аппетита к риску и целевых уровней риска Группы; контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и прочих лимитов Группы; оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
2. второй уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Комитетом Банка по рискам Группы) – управление совокупным риском Группы; организация управления рисками и достаточностью капитала; назначение комитетов по управлению отдельными видами рисков и подразделений, обеспечивающих управление отдельными видами рисков;
3. третий уровень управления (осуществляется комитетами Банка по управлению отдельными видами рисков) – управление отдельными видами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м и 2-м уровне управления;

Представим систему уполномоченных органов и их полномочия по управлению рисками ПАО «Сбербанк» в Приложении А1.

В деятельности ПАО «Сбербанк России» действует система лимитов и ограничений, которая обеспечивает приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям. Система лимитов включает в себя общий лимит, который устанавливается исходя из «аппетита» к риску; лимиты по видам существенных для банка рисков; лимиты по структурным подразделениям, ответственных за принятие решений по существенным рискам; лимиты на отдельных контрагентов, по инструментам торгового портфеля и другие.

В основе системы управления рисками банка лежат стандарты и инструменты.

Инструменты, которые использует ПАО «Сбербанк России» отразим на рисунке 8.

Рисунок 8 – Инструменты управления рисками ПАО «Сбербанк России» [40]

В ПАО «Сбербанк России» ежегодно осуществляется процедура идентификации и оценки существенности рисков. В результате очередной идентификации в 2020 году экспертами ПАО «Сбербанк» был сформирован список значимых групп рисков, представленных в таблице 8.

Таблица 8 – Значимые группы рисков ПАО «Сбербанк России» [18]

|  |  |
| --- | --- |
| Группа рисков | Состав группы |
| Кредитные риски | * кредитный
* страховой
 |
| Рыночные риски | * валютный
* процентный
* фондовый
 |
| Риски ликвидности и платежеспособности | * риск ликвидности
 |

Риски, приведенные в таблице 8 утвердились в 2020 году ввиду возникшей пандемии коронавируса.

Многие корпоративные клиенты, имевшие ранее кредиты в банках, потеряли возможность их обслуживать, ввиду отсутствия постоянного денежного потока, который генерировался за счет выручки от продаж. Вследствие чего такие компании были вынуждены прибегнуть к реструктуризации действующих обязательств, что в дальнейшем будет отражаться в их кредитной истории

Банки также своевременно начали анализировать свои портфели корпоративных клиентов на предмет возможных реструктуризации, дефолта, ухудшения финансового положения и возможности усиления структуры существующих сделок

Многие банки начали структурировать новые и текущие сделки с более жесткими ковенантами, за несоблюдение которых предполагаются штрафы. Отдельные кредитные организации стали выдавать кредиты с обязательным залогом под оборотное финансирование, кроме того, критерии проектного финансирования ужесточились, а инвестиционные проекты в данный период - скорее исключение из правил. Размещение денежного покрытия по лимиту не является новшеством, однако не все желают отвлекать собственные средства от вложения в более доходные.

Данные негативные факторы привели к тому, что риски, отраженные в таблице 8 стали значимыми в результате проведенной идентификации.

Таким образом, проанализировав систему управления рисками в ПАО «Сбербанк России» можно сказать, что, хотя некоторые приёмы снижения риска используются довольно успешно, сама система не является полной, потому что ПАО «Сбербанк» полностью не защищён от таких видов рисков как кредитные, рыночные, риски ликвидности и др.

Причинами такого положения является нестабильность экономической ситуации. Как показал анализ, банк имеет устойчивое финансовое положение, но для того, чтобы его сохранять нужно совершенствовать методы управления.

ПАО «Сбербанк» обладает весомым и значительным потенциалом, который может способствовать повышению уровня доходов.

Для повышения эффективности деятельности банка нужно брать во внимание мировой опыт, тенденции развития банковского бизнеса в целом. При правильной системе управления рисками ПАО «Сбербанк России» сможет значительно повысить эффективность своей деятельности и свою конкурентоспособность на рынке.

# **3 Совершенствование управления рисками в ПАО «Сбербанк»**

## **3.1 Анализ факторов рисков и угроз в ПАО «Сбербанк» в санкционных условиях**

Современные условия существования Российского государства предусматривают возникновение сложностей в работе банковских и иных организаций. Трудные условия существования компаний обусловлены существующей ситуацией в мире и в нашем государстве.

Так, под такими сложностями мы подразумеваем санкции, наложенные на Российскую Федерацию западными странами. Перечень данных санкций достаточно широк и оказывает влияние на все сферы жизнедеятельности государства.

Тем не менее, в рамках рассматриваемой темы это влияние особо ощутимо, так как деятельность банков составляет огромную часть Российской экономики и оказывает непосредственное влияние на уровень экономической безопасности России.

Каждая кредитная организация имеет финансовые риски, которые оказывают непосредственное влияние на деятельность банка. Осуществление банковской деятельности всегда находится под влиянием рисков. Такие риски обусловлены различными факторами, среди которых можно встретить:

– курс валют;

– процентная ставка;

– неплатежеспособность заемщиков и т. д.

Для разных видов финансовых рисков ПАО «Сбербанк» существуют свои факторы, которые повлияли на их возникновение. Особенно эти факторы проявились в современных условиях, в период санкций.

Так, для начала определим финансовые риски, в рамках которых будем рассматривать существующие факторы.

Среди основных банковских рисков отметим:

– кредитный риск;

– риски потери ликвидности;

– процентные риски;

– валютные риски.

Для начала разберем факторы кредитных рисков в рамках влияния санкционного периода. Скажем о том, что кредитный риск представляет собой риск возможного ущерба, возникшего в случае потери платежеспособности у заемщика.

Факторы возникновения кредитных рисков бывают двух видов: внутренние и внешние. Внешние факторы наиболее полно описывают влияние санкций, поэтому рассмотрим их подробнее. Среди внешних факторов увидим:

– риск изменения процентных ставок;

– политические и макроэкономические риски;

– инфляция;

– риски, возникающие в рамках отрасли или региона и т. д.

Все эти факторы непосредственно связаны с влиянием санкций, наложенные на Российскую Федерацию. Это влияние выражается в том, что нестабильное экономическое положение в нашей стране усилилось ввиду введения санкций. Вырос уровень инфляции, что повлияло на платежеспособность населения, политические риски обусловлены напряженностью в отношениях России и других стран, некоторые отрасли оказались под ударом из-за введенных санкций, например, отрасль машиностроения, следовательно, некоторые из предприятий не смогли отвечать по своим обязательствам из-за отсутствия прибыли.

Далее рассмотрим факторы рисков ликвидности ПАО «Сбербанк». Риски ликвидности представляют собой возникновение неспособности банка выполнить свои обязательства перед кредиторами, а также удовлетворить потребности, имеющиеся у кредиторов.

В рамках данного риска имеют место практически те же факторы, что и при возникновении кредитного риска. Основным отличием является то, что они оказывают влияние на активы банка, создают невозможность конвертировать их в деньги для покрытия обязательств.

Также, включение Сбербанка в список САРТА привело к тому, что Сбербанк не в состоянии удовлетворить потребность клиентов в совершении операций с долларами. Это подрывает ликвидность банка в части реализации его функций. Важно сказать, что данные санкции были введены в марте 2022 года.

Также, риск ликвидности подвергся воздействию санкции в 2022 году, когда произошел наплыв вкладчиков, которые хотели снять свои деньги. Это было обусловлено тем, что ввелся новый пакет санкций. Тем не менее, ПАО «Сбербанк» смог удовлетворить спрос со стороны клиентов за счет ликвидных активов, имеющихся у данного банка.

Отразим данные об оценке риска ликвидности ПАО «Сбербанк» за 2019–2021 гг. Данные представим в виде таблицы 9.

Таблица 9 – Динамика риска ликвидности ПАО «Сбербанк» за 2019–2021 гг., % [41]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Изменение 2021 г. к 2019 г. |
| Уровень стабильности ресурсов(доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств) | 14,59 | 16,89 | 16,76 | 14,88 |
| Показатель соотношения заемных и собственных средств | 495,71 | 578,16 | 608,39 | 22,73 |
| Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов(отношение остатка к кредитовому обороту на счетах) | 11,13 | 12,76 | 11,06 | -0,65 |
| Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств | 15,01 | 16,01 | 13,76 | -8,29 |
| Показатель структуры привлеченных средств(доля обязательств до востребования) | 31,91 | 37,00 | 34,62 | 8,49 |

Продолжение таблицы 9

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель зависимости от межбанковского рынка(отношение МБК привлеченных за вычетом МБК размещенных к обязательствам) | -1,72 | -1,33 | -1,26 | -27,11 |
| Показатель риска собственных вексельных обязательств(отношение собственных векселей к капиталу) | 1,77 | 1,14 | 1,38 | -21,65 |
| Показатель небанковских ссуд(отношение небанковских ссуд к обязательствам) | 98,31 | 95,70 | 99,22 | 0,93 |
| Совокупный результат по группе  | 1 (1,33) | 2 (1,47) | (1,24) | 0 |

Исходя из данных таблицы 9 мы можем сказать, что за весь анализируемый период ликвидность ПАО «Сбербанк» имеет значение «1», что свидетельствует о хорошем уровне способности банка выполнять свои обязательства в назначенные сроки.

Далее рассмотрим процентные риски ПАО «Сбербанк», которые представляют собой возникновение неблагоприятных финансовых последствий ввиду изменения процентной ставки.

В данном случае, санкционным фактором возникновения такого вида рисков стало падение курса рубля из-за введённых санкций. Так, резкое повышение уровня ключевой ставки в России привело к тому, что люди стали брать меньше кредитов, так как выплачивать их становится сложнее. Также, по тем кредитам, которые все-таки были оформлены в ПАО «Сбербанк» автоматически увеличивается срок погашения займов, что подтверждается кривой доходности относительно резкого повышения процентной ставки.

С помощью таблицы 10 представим данные об изменениях процентного риска ПАО «Сбербанк» за 2019–2021 гг.

Таблица 10 – Динамика процентного риска ПАО «Сбербанк» за 2019–2021 гг., тыс. руб [41]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Изменение 2021 г. к 2019 г. |
| Процентный риск | 24 831 281 | 38 749 078 | 38 041 346 | 53,19 |

По данным таблицы 10 видно, что в настоящее время коммерческий банк подвержен процентному риску, который может значительно повлиять на его финансовые результаты. Мониторинг уровня процентных ставок на рынке и установление лимитов – это ключевой метод управления процентным риском в ПАО «Сбербанк России».

Далее скажем о факторах валютных рисков ПАО «Сбербанк». Валютные риски представляют собой риски финансовых убытков, возникающие при колебании курса валюты.

В рамках возникновения такого вида рисков в ПАО «Сбербанк» мы можем сказать, что санкционным фактором здесь стало изменение курса доллара и евро, что привело к снижению доходов банка от деятельности, связанной с данной валютой.

В таблице 11 представим данные о динамике валютного риска «Сбербанка» за 2019–2021 гг.

Таблица 11 – Динамика валютного риска ПАО «Сбербанк» за 2019–2021 гг., тыс. руб [41]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Изменение 2021 г. к 2019 г. |
| Валютный риск | 8 802 832 | 18 743 288 | 22 055 269 | 150,55 |

Данные таблицы 11 говорят о том, что валютный риск банка значительно увеличился за анализируемый период. Это обусловлено непосредственно неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. Курс, являясь предохранительным клапаном, позволяет экономике подстраиваться к изменению внешних условий. Поэтому, при сильных изменениях внешних условий, курс неизбежно должен сильно изменяться.

Банки используют разные методы для управления валютными рисками. Одним из первых шагов в управлении валютным риском в банковской структуре является установление лимитов на операции с иностранной валютой.

На рисунке 9 представим лимиты, которые необходимо установить банкам.

Рисунок 9 – Способы управления валютным риском [26]

Существует несколько методов снижения валютного риска, в том числе правильный выбор валютной цены и регулирование валютной позиции по контрактам.

Таким образом, мы видим, что общие факторы, к которым относится уровень инфляции, курс валюты, политическая и экономическая ситуация в стране был сформирован под воздействием санкций, которые, в свою очередь оказали влияние на риски, формирующиеся в рамках осуществления деятельности ПАО «Сбербанк».

## **3.2 Рекомендации мероприятий по снижению рисков в ПАО «Сбербанк»**

В рамках данной работы мы рассмотрели существующие банковские риски, а также оценили уровень банковских рисков в ПАО «Сбербанк». Изучив виляние банковских рисков на деятельность ПАО «Сбербанк», мы выявили, что риски, возникающие в ПАО «Сбербанк» оказывают негативное влияние на деятельности банка, хотя Сбербанк и предпринимает ряд мер по устранению рисков. Среди таких мер можно увидеть:

– анализируются кредитовые обороты по расчетным счетам клиента на предмет выполнения им условий, закрепленных в кредитном договоре;

– контролируется соблюдение клиентом условий: не привлекать дополнительных кредитов/займов, не выдавать поручительства/не выпускать векселя и иные долговые инструменты, не передавать имущество в залог без предварительного письменного согласования с кредитором;

– осуществляется контроль за увеличением официального обменного курса рубля к доллару/евро на 30% (для кредитных договоров, номинированных в валюте); и т.д.

При выдаче клиенту очередного транша:

– проводится мониторинг задолженности перед ИФНС (анализ информации из официальных источников о наличии существенной задолженности перед бюджетными и внебюджетными фондами, информации о приостановлении налоговым органом операций по счету, ликвидации предприятия или его банкротстве);

– анализируется информация о судебных разбирательствах (на сайте арбитражного суда);

– проверяется наличие так называемого «события неисполнения», за которое в кредитном договоре предусмотрено досрочное истребование всей суммы кредита (непредоставление клиентом информации о смене состава учредителей, приостановление налоговым органом операций по счетам, наличие картотеки № 2, наличие значимых судебных исков, наличие отрицательного капитала и (или) убытков в деятельности клиента, наличие просроченной задолженности по кредиту и (или) процентам в банке или других кредитных организациях и т.д.).

Также, нам удалось выявить основные причины, влияющие на развитие банковских рисков в условиях санкций.

Опираясь на анализ уровня банковских рисков и на анализ банковской деятельности ПАО «Сбербанк», мы можем предложить ряд мер по минимизации рисков в ПАО «Сбербанк».

Первая предлагаемая нами мера будет реализована в рамках кредитного риска, возникающего в процессе осуществления банковской деятельности.

Так, для того чтобы поддерживать приемлемый уровень кредитного риска В ПАО «Сбербанк» следует предложить меры по развитию потребительского кредитования.

Первой мерой, способствующей минимизации воздействия кредитного риска на деятельность ПАО «Сбербанк» станет введение индивидуальных предложений для физических и юридических лиц, чья кредитная история является безупречной, у которых отсутствуют задержки по платежам. Содержание данных предложений будет заключаться в сниженной процентной ставке по кредитам.

Так, в рамках предложения по снижению кредитных ставок для некоторых категорий клиентов мы предлагаем снизить существующие ставки для вышеупомянутых категорий лиц. Так, на данный момент, для юридических лиц предложены процентные ставки по кредитам в рамках 13-19,5%. Для физических лиц ставка составляет 15,9–27,9%. Мы же предлагаем предоставлять юридическим лицам кредит по сниженной ставке 10–11% от 300 тыс. руб. до 5 млн руб., физическим лицам – кредит по ставке 12-15% на сумму от 150 тыс. руб. до 1 млн руб.

Данная мера позволит привлечь в качестве кредиторов добросовестных заемщиков, снизить уровень неблагоприятного обслуживания долга, а также возможного дефолта банка в рамках конкретного долгового обязательства с недобросовестным плательщиком. Таким образом, предложенная нами мера позволит снизить уровень кредитного риска в ПАО «Сбербанк».

Ниже в таблице 12 рассчитаем экономическую эффективность предложенной меры исходя из фактически сложившихся средних уровней резервирования по кредитам в разрезе категорий ссуд.

Таблица 12 – Экономическая эффективность введения сниженной кредитной ставки для некоторых категорий заемщиков в ПАО «Сбербанк» (составлено автором)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020 | 2021 | Прогноз |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, руб. | 695 957 | 638 490 | 602 562 |
| В т. ч. по юридическим лицам | 1 197 | 357 | 203 |
| В т. ч. по физическим лицам | 511 950 | 464 228 | 405 639 |
| Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям | 554 533 | 370 486 | 302 159 |
| Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам | 238 485 | 292 011 | 232 596 |

 Таким образом, по итогам таблицы 9 можно сделать вывод, что снижение кредитной ставки для добросовестных кредиторов предположительно позволит снизить просроченные задолженности, а также снизить суммы резерва на возможные потери. Это позволит увеличить эффективность деятельности ПАО «Сбербанк» и снизить уровень кредитного риска, так как вырастет количеств кредиторов с чистой кредитной историей.

 Также, следует рассчитать количество кредиторов, которые будут привлечены посредством введения вышеуказанной программы.

Отобразим сумму кредитов, полученную после введения мероприятий в таблице 13, основываясь на данных статистики, представленных в промежуточном отчете Сбербанка и на предполагаемом увеличении количества добросовестных кредиторов. Предлагаемое увеличение количества кредиторов мы спрогнозировали на основе снижения в предыдущем периоде и предположили, что тенденция количественного отражения сохранится, то есть увеличение составит порядка 20%.

Таблица 13 – Кредиты ПАО «Сбербанк» после введения мероприятий (составлено автором)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Октябрь 2022 | После введения мер |
| Кредиты юридическим лицам до резервов, млрд руб. | 17988 | 21585,6 |
| Кредиты физическим лицам до резервов, млрд руб. | 11628 | 13953,6 |

 Так, при предполагаемом увеличении количества кредиторов возрастет и сумма кредитов. При ставке 10 и 12 % соответственно, при учете, что кредит взят на 3 года, Сбербанк сможет заработать 6475,68 млрд руб. от кредитов юридических лиц и 4168,08 млрд руб. от кредитов физических лиц.

Также, важно сказать и о том, что большое влияние на деятельность ПАО «Сбербанк» оказывают рыночные риски. Рыночные риски представляют собой убытки банка вследствие изменения рыночной цены на финансовый инструмент.

 Одной из причин возникновения рыночных рисков можно назвать отсутствие разработанной программы хеджирования рыночных рисков. Исходя из этого, нашим следующим предложением в целях снижения рыночных рисков будет создание комиссии по хеджированию рыночных рисков в рамках существующего в Сбербанке комитета по управлению рисками.

 Создание такого комитета обусловлено тем, что выбор инструмента хеджирования рыночного риска основан на анализе и оценке большого количества факторов.

Это обусловлено тем, что качественное хеджирование, осуществленное в правильное время, не может быть осуществлено без анализа.

 Данная мера позволит совершать страховые сделки в целях снижения рыночных рисков более эффективно, так как члены комитета будут заниматься исключительно данным видом деятельности.

Узконаправленная работа данного подразделения приведет к снижению рыночных рисков в ПАО «Сбербанк».

Формирование такого комитета может быть осуществлено за счет должностей существующего комитета по управлению рисками.

 Нам следует рассчитать финансовые затраты на реализацию данного проекта.

Так, предположим, что в рамках создания комиссии по хеджированию рисков в рамках комитета по управлению рисками предполагает 1000 сотрудников с заработной платой 100 тыс. руб.

 Отразим затраты в таблице 14.

Таблица 14 – Затраты на создание комиссии по хеджированию рисков (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| Количество сотрудников, чел | 1000 |
| Заработная плата 1-го сотрудника, тыс. руб. | 100 |
| Повышение квалификации сотрудников, их обучение, тыс. руб. | 900 |
| Затраты, всего, млн руб. | 100,9 |

 Таким образом, затраты составят 100900000 руб., источником финансирования должны стать собственные средства компании.

 Так, в 2021 году требования, взвешенные по уровню рыночного риска ПАО «Сбербанк» составили 1372781450 тыс. руб.

Предположим, что через 3 года после введения данной комиссии сумма требований снизится на 10%, что составит 137,3 млрд руб. Когда затраты составят 100,9 млн руб.

Соответственно, экономическая эффективность от создания данной комиссии очевидна.

Еще одним предложением будет усовершенствование системы проверки клиентов банка.

Так, на данный момент проверка проводится по системе скоринга, проверяется документация кредитора и по необходимости прозваниваются его близкие, а также место работы.

Мы же предлагаем усовершенствовать данную систему и добавить некоторые функции.

 Отобразим алгоритм проверки потенциальных кредиторов на рисунке 10.



Рисунок 10 – Предлагаемая схема проверки потенциального заемщика (составлено автором)

 Данный алгоритм позволит предотвратить обман со стороны заемщика, а также более детально изучить его финансовое состояние.

 Для проверки информации через каналы поиска мы предлагаем следующие источники:

 – Яндекс.люди;

– <http://vk.com/>;

– <http://ok.ru/>;

– compromat.ru;

– crimerussia.ru;

– [www.abireg.ru](http://www.abireg.ru);

– dp.ru и т. д.

Проверка физических и юридических лиц через подобные сайты позволит выявить информацию, связанную с деятельностью заемщика.

 Также, после генерирования собранной информации и принятия решения об удовлетворении или отказе в выдаче кредита, при обнаружении информации, не позволяющей одобрить кредит, сотрудникам банка стоит вносить таких клиентов в стоп лист, что позволит сократить время при возможных повторных обращениях гражданина.

 Рассчитаем экономическую эффективность от предложенной нами усовершенствованной системы проверки кредиторов.

Так, сумма потерь от мошенничества по состоянию на 2021 год составляет 34831600 руб.

Мы провели опрос среди руководителей подразделений ПАО «Сбербанк» и выявили, что в среднем количество мошеннических действий сократится на 24%.

Для расчета ущерба от одного мошеннического факта разделим сумму потерь на количество невыявленных мошеннических действий со стороны заемщиков. Так, получим 26123700 руб., что значительно меньше показателя 2021 года (34831600-26123700=8707900).

Таким образом мы видим, что разработанные рекомендации имеют практическое применение и экономический смысл для повышения эффективности работы службы безопасности деятельности банка в целом, а также они позволят снизить все виды рисков.

Также, для того чтобы снизить банковские риски в целом, мы предлагаем внедрить программный продукт, который будет разработан IT специалистами ПАО «Сбербанк».

Несмотря на то, что разработка такого программного продукта требует больших затрат, помимо снижения всех видов банковских рисков, ПАО «Сбербанк» может распространить пользование таким продуктом на платных условиях среди других банков, что возместит затраты.

 Так, таким программным продуктом назовем «Эдельвейс». В рамках данного продукта будет предусмотрена система по управлению рисками.

 На рисунке 11 отразим возможности программы «Эдельвейс».

Рисунок 11 – Возможности программы «Эдельвейс» (составлено автором)

Внедрение данной программы позволит усовершенствовать систему управления банковскими рисками ПАО Сбербанк, повысит качество и эффективности идентификации и ранжирования банковских рисков с целью принятия эффективных управленческих решений.

Рассчитаем экономическую эффективность от предложенной нами меры и отразим ее в таблице 15.

Таблица 15 – Экономическая эффективность от внедрения программы «Эдельвейс» (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| Затраты на разработку программы, руб. | 1000000 |
| Обучение сотрудников  | 1000000 |
| Требования, взвешенные по уровню риска, итого за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб. | 32025022627 |
| Прогнозные данные | 32390796074 |

 Прогнозные данные были получены на основе сопоставления данных ПАО «Сбербанк» на 1 июля 2021 г. и 1 апреля 2023 г. Мы предположили, что введение подобной программы приведет к сохранению численного выражения роста, только в сторону снижения требований.

Таким образом, в целях минимизации банковских рисков мы предложили:

– введение программы «Эдельвейс», в рамках которой будет происходить идентификация и ранжирование банковских рисков;

– снижение кредитной ставки для кредиторов с чистой кредитной историей на определенных условиях;

– усовершенствование системы проверки клиентов банка;

– введение комиссии по хеджированию банковских рисков.

Данные меры приведут к снижению влияния банковских рисков на деятельность ПАО «Сбербанк».

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Цель выпускной квалификационной работы, которая заключалась в изучении банковских рисков в системе экономической безопасности ПАО «Сбербанк», а также в формировании мероприятий по снижению уровня банковских рисков, была достигнута нами.

В ходе исследования были решены поставленные задачи и сделаны соответствующие выводы.

Коммерческие банки стремятся к получению большей прибыли, но это непосредственно влияет на уровень риска. Риски, с которыми сталкиваются кредитные организации, различаются по месту и времени возникновения, а также по способу анализа и методам описания, учитывая внешние и внутренние факторы.

Взаимосвязь между всеми видами рисков является системной и влияет на функционирование и финансовую устойчивость банков. При изменении одного вида риска происходит изменение практически всех остальных, что затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска. В связи с этим, для принятия решения по снижению уровня одного риска, необходимо провести углубленный анализ множества других рисков.

По итогам первой главы дипломной работы следует вывод, что для экономической безопасности кредитной организации важную роль играют банковские риски:

* риск ликвидности;
* процентный риск;
* кредитный риск;
* валютный риск и др.

Во второй главе был проведен анализ организационно-экономической характеристики банка, анализ и оценка рисков в деятельности банка, а также анализ системы управления рисками «Сбербанка».

 ПАО «Сбербанк России» – это крупнейший банк на территории Российской Федерации, помимо этого он является одним из системообразующих предприятий государства. На основе анализа ключевых показателей финансовой деятельности Сбербанка за анализируемый период можно выделить, что банк продемонстрировал стабильную тенденцию роста, хотя некоторые показатели уменьшились и отразили отрицательную динамику. Положение ПАО «Сбербанк» остается устойчивым и демонстрирует систематический рост.

Система управления финансовыми рисками ПАО «Сбербанк России» функционирует достаточно эффективно, но в то же время необходимо постоянно отслеживать выявленные риски и незамедлительно реализовывать меры реагирования в рамках выявленных угроз, непосредственно влияющих на устойчивость кредитной организации.

В третьей главе нами были предложены следующие мероприятия, необходимые для снижения и минимизации банковских рисков ПАО «Сбербанк»:

– введение программы «Эдельвейс», в рамках которой будет происходить идентификация и ранжирование банковских рисков;

– снижение кредитной ставки для кредиторов с чистой кредитной историей на определенных условиях;

– усовершенствование системы проверки клиентов банка;

– введение комиссии по хеджированию банковских рисков.

Данные меры приведут к снижению влияния банковских рисков на деятельность ПАО «Сбербанк».

# **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Белоглазова, Г.Н. Деньги. Кредит. Банки [Текст].: учеб. пособие / Г.Н. Белоглазова. – Москва.: Юрайт, 2020. – 318 с. – ISBN 5-201-14433-0/
2. Белотелова, Ж.С. Деньги. Кредит. Банки [Текст].: учеб. пособие / Ж.С. Белотелова. – Москва.: Дашков и К, 2021. – 400 с. – ISBN 5-8071-0087-5.
3. Буглак, Е.А. Современные подходы к регулированию банковских рисков [Текст]. / Е.А. Буглак // Молодой ученый. – 2019. - №6. – С. 147 – 151
4. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке [Текст].: учеб. пособие / А.А. Волков. – Москва.: Омега-Л, 2021. – 156 с. – ISBN 5-235-02408-7.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. От 16.04.2022) // Российская газета. - N 23. - 06.02.1996.- N 24. - 07.02.1996; N 25. - 08.02.1996; N 27. - 10.02.1996.
6. Губин, Ю.Б. Введение в банковское дело [Текст].: учеб. пособие / Ю.Б. Губин. – Москва.: БЕК, 2018. – 455 с. – ISBN5-7834-0066-1.
7. Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Текст].: учеб. пособие / Е.Ф. Жуков. – Москва.: ЮНИТИ, 2017. – 527 с. – ISBN 5-7975-0223-2.
8. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки [Текст].: учеб. пособие / Е.А. Звонова, М.Ю. Боачева,, А.И. Болвачев. – Москва.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 592 с. – ISBN 5-230-10656-5.
9. Зеленцова, А.В. Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках [Текст].: учеб. пособие / А.В. Зеленцов, Е.А. Блинскавка. – Москва.: КноРус, 2017. – 280 с. – ISBN 5-04-008668-7.
10. Иода, Е.В. Основы организации деятельности коммерческого банка [Текст].: учеб. пособие / Е.В. Иода, И.Р. Унанян. – Тамбов.: ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2019. – 96 с. – ISBN 5-249-00334-6.
11. Коваленко, О.Г. Сущность и классификация банковских рисков [Текст]. / О. Коваленок // Молодой ученый. – 2021. - №12. – С. 1296 – 1299.
12. Козлова, И.К. Анализ деятельности банков [Текст].: учеб. пособие / И.К. Козлова, О.А. Купрюшина, Т.В. Богданкевич. – Москва.: ИНФРА-М, 2018. – 240 с.  – ISBN 5-93572-047-7.
13. Колесникова, А.А. Банковское дело [Текст].: учеб. пособие / А.А. Колесникова. – Москва.: Омега-Л, 2016. – 387 с. – ISBN 5-85647-056-7.
14. Коробова, Г.Г. Банковские операции [Текст].: учеб. пособие / Г.Г. Коробова. – Москва.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 448 с. – ISBN 5-85647-057-5.
15. Кудайбергенова, С.К. Анализ управления рентабельностью коммерческого банка [Текст].: учеб. пособие / С.К. Кудайбергенова, Г.Б. Амангелди. – Москва.: Буки-Веди, 2017. – 43 с. – ISBN 5-85647-058-3.
16. Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Текст].: учеб. пособие / Е.И. Кузнецова. – Москва.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. - 687 с. – ISBN 5-85647-056-7. – ISBN 5-320-00274-2.
17. Куликов, Н.И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование [Текст].: учеб. пособие для вузов / Н.И. Куликов, Н.И. Назарчук. – Тамбов.: ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2020. – 108 с. – ISBN 978-5-699-37763-3.
18. Куницына, Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке [Текст].: учеб. пособие / Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – Москва.: НИЦ ИНФРА-М, 2021. – 384 с. – ISBN 5-320-00274-2.
19. Кутафьев, Л.В. Виды операций коммерческих банков [Текст].: учеб. пособие / Л.В. Кутафьев. – Москва.: Буки-Веди, 2020. – 70 с. – ISBN 5-85887-247-6.
20. Кутафьева, Л.В. Классификация банковских рисков [Текст]. / Л.В. Кутафьева // Молодой ученый. - 2022. - №10. - С. 324 – 326.
21. Лаврушина, О.В. Банковские операции [Текст].: учеб. пособие / под Лаврушина О.И. – Москва.: КноРус, 2019. – 381 с.  – ISBN 5-691-00950-8.
22. Леонович, Т.И. Управление рисками в банковской деятельности [Текcт].: учеб. пособие / Т.И. Леонович. – Москва.: ЮНИТИ, 2018. – 136 c. – ISBN 978-5-360-02033-2.
23. Леонтьев, В.Е. К вопросу о сущности и классификации банковских рисков [Текст]. / В.Е. Леонтьев // Управленец - Уральский государственный экономический университет. – 2021. -№ 1(47). – С. 26 – 35.
24. Марамыгин, М.С. Риск и его место в банковской деятельности [Текст]. / М.С. Марамыгин // Молодой ученый. – 2022. - №4. – С. 34 – 39.
25. Моисеева, А.В. Обзор международных и национальных стандартов в области управления рисками [Текст]. / А.В. Моисеева // Молодой ученый. – 2017. – №10. – С. 261-264.
26. Монахов, А.Ю. Методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте [Текст]. / А.Ю. Монахов // Молодой ученый. – 2019. - №6. – С. 434 – 437.
27. О банках и банковской деятельности [Текст].: федеральный закон РФ: [принят 02.12.1990 г. № 395-I]. // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990 г. - № 27. – 357 с.
28. О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) [Текст].: положение [принят 28.12.2012 № 395-П]. (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.06.2020)/ Вестник Банка России. – № 11. – 2013.
29. О несостоятельности (банкротстве) [Текст].: федеральный закон РФ: [принят 26.10.2002 г. № 127-ФЗ]. (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.07.2022г.) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 43. – 4190 с.
30. О персональных данных [Текст].: федеральный закон РФ: [принят 27.07.2006г. № 152-ФЗ]. (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.02.2023) // Собрание законодательства РФ. – 2006. - №31 (ч.1). – 3451 с.
31. О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» (вместе с «Требованиями к комплекту документов и оформлению документов, предоставляемых в Банк России банками, ходатайствующими о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала») [Текст].: указание Банка России: [принят 06.08.2015 № 3752-У]. // Вестник Банка России. - № 81. – 2015.
32. О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов [Текст].: положение [принят 06.08.2015 № 483-П]. (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.07.2021) // Вестник БанкаРоссии. - № 81. - 2021.
33. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») [Текст].: указание Банка России: [принят 15.04.2015 г. № 3624-У]. (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.04.2020) // Вестник Банка России. - № 51. - 2015.
34. О центральном банке [Текст].: федеральный закон РФ: [принят 10.07.2002 г. № 86-ФЗ]. // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 28. – 2790с.
35. Об информации, информационных технологиях и о защите информации [Текст].: федеральный закон РФ: [принят 27.07.2006г. №149-ФЗ]. (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.12.2022) // Собрание законодательства РФ. – 2006.-№31 (ч.1). – 3448 с.
36. Об обязательных нормативах банков Банка России [Текст].: инструкция Банка России [принят 03.12.2012 № 139-И]. (с изм. и доп., вступ. в силу с 24.12.2021) // Вестник Банка России. - N 74. - 2021.
37. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Текст].: положение [принят 16.12.2003 № 242-П]. (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.10.2017) // Вестник Банка России. - № 7. - 2004.
38. Об электронной подписи [Текст].: федеральный закон РФ: [принят 06.04.2011г. № 63-ФЗ]. // Собрание законодательства РФ. – 2011. - № 15. – 2036 с.
39. Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения. СТО БР ИББС-1.0-2014 [Текст].: стандарт Банка России [принят 17.05.2014 г. № Р-399]. // Вестник Банка России. - № 107. - 2016.
40. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru (дата обращения 10.05.2023)
41. Официальный сайт ПАО Сбербанк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.sberbank.ru (дата обращения 10.05.2023)
42. Российская государственная библиотека [Электронный ресурс]. / Центр информ. технологий РГБ; ред. Т.В. Власенко. – Электрон. дан. – Москва.: Рос. гос. б-ка, 203. – Режим доступа: http://www.rsl.ru. (дата обращения 10.05.2023)
43. Русанов, Ю.Ю. Банковский менеджмент [Текст].: учеб. пособие / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов. – Москва.: НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 480 с.  – ISBN 978-5-699-44533-2.
44. Соколов, Б.И. Деньги. Кредит. Банки [Текст].: учеб. пособие / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. – Москва.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 288 с. – ISBN 5-699-14386-6.
45. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело [Текст].: учеб. пособие / Е.В. Стародубцева. – Москва.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 464 с. – ISBN 5-699-486-6.
46. Субботина, К.Е. Особенности развития депозитных операций в банках России [Текст]. / К.Е. Субботина // Молодой ученый. – 2019. - №7. – С. 412 – 414.
47. С.А. Болгов, В.Е. Павлович, Л.В. Торопова Банковские риски и их классификация // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №8. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-riski-i-ih-klassifikatsiya (дата обращения: 03.05.2023).
48. Сыскетов, И.Д. Управления банковскими рисками [Текст]. / И.Д. Сыскетов // Молодой ученый. – 2018. - №16. – С. 208 – 210.
49. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками [Текст].: учеб. пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – Москва.: ЮНИТИ, 2015. – 311 c. – ISBN 5-244-00833-1.
50. Тупейко, С.А. Риски, присущие банковской деятельности [Текст]. / С.А. Тупейко // Молодой ученый. – 2019. - №4. – С. 431 – 434.
51. Широнина, Е.М. Роль информационных технологий в управлении банковскими рисками [Текст]. / Е.М. Широнина // Молодой ученый. – 2021.– №12. – С. 291 – 293.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

**Система органов управления рисками ПАО «Сбербанк» и их полномочия**

Рисунок А.1 – Полномочия и ответственность при управлении рисками