

Отчет о производственной (технологической) практике
в Екатеринбургского ОСБ № 7003 ПАО «Сбербанк России»

Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

Содержание

Введение	3
1 Обзор сложившихся технологий оценки уровня экономической безопасности организации	5
2 Оценка уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк России».....	11
Заключение	17
Список литературы	18

praktikantu.ru
Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

Введение

Рыночная трансформация национальной экономики открыла новый этап в развитии кредитного дела. Недавно остро встала проблема научного осмысления новых явлений в сфере кредитования, понимание их содержания, природы и сущности, разработка эффективных схем и технологий кредитного процесса и их использование на практике в контексте обеспечения экономической безопасности банковской системы.

Одной из главных принципов, на которых базируется сегодня идеология банковского бизнеса, является его экономическая безопасность, в том числе финансовая, поскольку она, с одной стороны, является самостоятельным элементом безопасности, а с другой, характеризует экономические аспекты каждого из элементов безопасности: охраны, режима, информационно-аналитического обеспечения, проведения кредитных операций банка.

Цель практики – закрепление и углубление теоретических знаний и приобретение практических навыков работы по специальности.

В ходе практики необходимо решить следующие задачи:

- собрать общие сведения о банке;
- дать организационно-управленческую характеристику банка;
- провести анализ деятельности банка;
- ознакомиться с организацией безопасности в банке.

Сбербанк России образован в форме публичного акционерного общества (Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенно – ПАО Сбербанк), входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка, утвержденным на Общем собрании его акционеров.

Стратегия Банка направлена на дальнейшее укрепление его позиций в качестве одного из ведущих и стабильных финансовых институтов мира. В Стратегии, разработанной на период 5 лет (с 2014 по 2018 г. включительно) Банком были поставлены амбициозные цели удвоить показатели чистой прибыли и активов, добиться прорыва в эффективности управления расходами, повысить показатели достаточности и рентабельности капитала. Достичь планируемых результатов предполагается за счет эффективной работы по пяти основным направлениям:

- укрепление конкурентных позиций;
- поддержание уровня чистой процентной маржи на уровне лучших конкурентов;
- обеспечение опережающего темпа роста некредитных доходов;
- обеспечение высокой эффективности по управлению расходами;
- поддержание достаточно высокого качества активов.

Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

1 Обзор сложившихся технологий оценки уровня экономической безопасности организации

Важной характеристикой экономически развитого общества является наличие эффективной системы банковского кредитования.

Экономическая безопасность банка (фирмы) - это состояние наиболее эффективного использования финансовых ресурсов для обеспечения стабильного функционирования финансового предприятия в условиях предотвращения угроз теперь и в будущем.

Коммерческие банковские структуры сами определяют свою экономическую политику, формируют портфель заказов, организуют производство и сбыт банковских продуктов, полностью отвечают за результаты банковской деятельности.

В последние годы на фоне роста общественного интереса к вопросу принятия управленческих решений относительно экономической безопасности, что является причиной увеличения затрат времени на оценку риска и принятия решений, кроме того, субъективизма, необоснованности.

Нерешенным для построения методики оценки экономической безопасности остается подбор адекватного метода, который бы отвечал требованиям объективности, достоверности, доступности применения, комплексности. Эффективным инструментарием реализации поставленной задачи является экономико-математическое моделирование.

Процесс моделирования, оценивания, и управления экономической безопасности коммерческого банка включает четыре основных этапа:

- обоснование методических подходов исследования;
- структуризация предметной области (ПО);
- когнитивное моделирование;
- решение обратной задачи.

Формирование массива входных данных моделирование базируется на перечне определенных рискообразующих факторов. При помощи модели возможно будет оценить уровень риска. Названия факторов необходимо привести в соответствие с названиями переменных в математической модели риска.

Когнитивная модель оценки уровня риска банка имеет классический вид:

$$G = \langle V, W \rangle, \quad (1.1)$$

где $V = \{v_1, v_2, v_3, \dots, v_{14}\}$ – множество рискообразующих факторов;

W – бинарное отношение в множестве V , которое задает набор связей между факторами.

Когнитивная карта указывает на наличие взаимного влияния факторов, но не дает объективной оценки ни характера воздействия, ни динамике изменения влияния в зависимости от изменения ситуации, ни изменения факторов (рисунок 1.1).

Для параметризации когнитивной модели определены сила и направление взаимного влияния факторов, разработаны шкалы значений факторов.

По мере углубления исследований когнитивную карту преобразований в более сложную когнитивную модель в виде параметрического функционального графа Φ_{Π} :

$$\Phi_{\Pi} = \langle G, X, F, \theta \rangle, \quad (1.2)$$

где $G = \langle V, W \rangle$ – знаковый ориентированный граф;

$X = \{x_i\}$ – множество показателей оценки;

$F = \{f_i\}$ – функция связей между вершинами.

θ - перечень значений показателей оценки модели.



Рисунок 1.1 – Модель риска коммерческого банка

Параметры оценки риска банка представим в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Параметры оценки риска банка

Параметр оценки риска x_i	Показатель оценки параметра риска x_i	Формула расчета оценки параметра x_i	Методика
Адекватность отображения репутационного риска руководителем	Коэффициент адекватности (x_1)	$x_{1\text{факт}} = \sum ni / N,$ n_i – оценка соответствия субъективной оценки	Реан А.А. ¹

¹ Реан А.А. Психология личности. – СПб: Питер, 2013. – 288 с.

риска		объективной по фактору N – общее количество факторов	
Представление руководства о риске	Итоговая оценка представления руководства о риске (x ₂)	$X_{2\text{факт}} = \frac{\sum x_{2\text{факт}}}{\sum x_{2i\text{max}}}$ <p>где x_{2iфакт} – фактическая оценка сформированности представления по каждому критерию; x_{2imax} – максимальная оценка сформированности представления по каждому критерию;</p>	Маркс Д. ²
Сила мотива руководства влиять на риск	Интегральная оценка мотива руководства влиять на риск(x ₃)	$X_{3\text{факт}} = \frac{\prod x_{3\text{факт}}}{\prod x_{3i\text{max}}}$ <p>где x_{3iфакт} – фактическая оценка силы мотива по каждому критерию; x_{3imax} – максимальная оценка силы мотива по каждому критерию</p>	Левкин В.Е. ³
Уровень умения организации управлять риском	Обобщающая оценка уровня форсированности(x ₄)	$X_{4\text{факт}} = \frac{\sum x_{4\text{факт}}}{\sum x_{4i\text{max}}}$ <p>где x_{4iфакт} – фактическая оценка сформированности умения по каждому критерию; x_{4imax} – максимальная оценка сформированности умения по каждому критерию.</p>	Методика Ассоциации российских банков ⁴
Мобильность предприятия-посредника	Интегральный коэффициент мобильности предприятия (x ₅)	$x_5 = \frac{\sum x_{5j} \cdot f_{5j}}{\sum f_{5j}}$ <p>где x_{5j} – показатель оценки мобильности предприятия; f_{5j} – функция силі связи</p>	Собственная разработка

² Балин В.Д., Гайда В.К., Гербачевский В.К. и др. Практикум по общей, экспериментальной и прикладной психологии: [учеб. пособ.] / [В.Д. Балин, В.К. Гайда, В.К. Гербачевский и др.]; под общей ред. А.А. Крылова, С.А. Маничева. — СПб.: Питер, 2002. — 560 с.

³ Левкин В.Е. Мотив как напряжение и средства его измерения / В.Е. Левкин // Вестник Тюменского государственного университета. – 2010. – № 5. – С. 112–120

⁴ Стандарт качества управления репутационным риском в кредитных организациях. – Ассоциация российских банков. – Версия 1.1. от 17.11.2010 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://arb.ru/b2b/docs/411949>

		j-го концепта и концепта «мобильности»	
Качество решений руководства	Общая характеристика качества решений (x ₆)	$X_{6\text{факт}} = \frac{\sum x_{6\text{факт}}}{\sum x_{6\text{imax}}}$ <p>где X_{6факт} – фактическая оценка качества решений по каждому критерию; X_{6imax} – максимальная оценка качества решений по каждому критерию.</p>	Собственная разработка
Продуктивность	Коэффициент продуктивности (x ₇)	$x_{7\text{факт}} = \frac{D_{\text{факт}}}{Z_{\text{факт}}}$ <p>где D_{факт} – доходы организации; Z_{факт} – затраты организации.</p>	Общепринятые подходы
Прибыль коммерческого банка	Финансовый результат (x ₈)	x ₈ факт	Данные финансовой отчетности предприятия
Доступность ресурсов	Интегральный показатель доступности ресурсов (x ₉)	$x_9 = \sum_{j=1}^n w_{9j} \cdot x_{9j}$ <p>где x_{9j} – коэффициент доступности j-го ресурса; w_{9j} – вес j-го ресурса.</p>	Юдина Е.М. ⁵
Стойкость организации	Интегральный показатель стойкости организации (x ₁₀)	$x_{10} = \sqrt[n]{\prod_{j=1}^n x_{10j}}$ <p>где x_{10j} – отдельный показатель оценки финансовой устойчивости.</p>	Дергун Л.В. ⁶
Деловая репутация	Итоговая оценка деловой репутации (x ₁₁)	$X_{6\text{факт}} = \frac{\sum x_{11\text{факт}}}{\sum x_{11\text{imax}}}$ <p>где X_{11факт} – фактическая оценка деловой репутации; X_{11imax} – максимальная оценка деловой репутации</p>	Собственная разработка
Известность	Степень известности	X _{12факт} = X _{12 1} / X _{12 2}	Общепринятые

⁵ Юдина Е.Н. Оценка доступности и надежности источников финансирования компании / Е.Н. Юдина // Вестник Волга. Серия 3 «Экономика. Экология». - 2013.- № 1. -С. 181-186

⁶ Дергун Л.В. Оценка финансовой устойчивости предприятия с учетом качества основного капитала / Л.В. Дергун //Черниговский научный журнал. Серия 1 «Экономика и управление». - 2012. - № 1 (3). - С. 134-143

бренда	бренда(x_{12})	x_{12_1} – количество респондентов, которые могут вспомнить бренд; x_{12_2} – общее количество респондентов	подходы
Гудвилл	Стоимостная оценка гудвилла (x_{13})	$x_{13\text{факт}} = (\text{ЧП}/\text{ROA} - A) * w_j$ где ЧП – чистая прибыль; ROA – рентабельность активов; A – совокупные активы; W – доля собственного капитала	Общепринятые подходы
Наличие лица, которое принимает решения	Оценка наличия лица, которое принимает решения (x_{14})	$x_{14} = 1$ «присутствует» $x_{14} = 0$ «отсутствует»	

Предложенная модель является универсальной для применения коммерческими банками. Кроме того, методика базируется на социально-экономических и общенаучных понятиях и общепринятых подходах по оценке отдельных параметров, следовательно, может быть использована другими учреждениями.

8 (800) 505-77-31

2 Оценка уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк России»

Рассмотрим реализацию эффективной модели управления экономической безопасностью на примере ПАО «Сбербанк России». Иерархическая структура способностей компании ПАО «Сбербанк России» представлена на рис. 2.1.

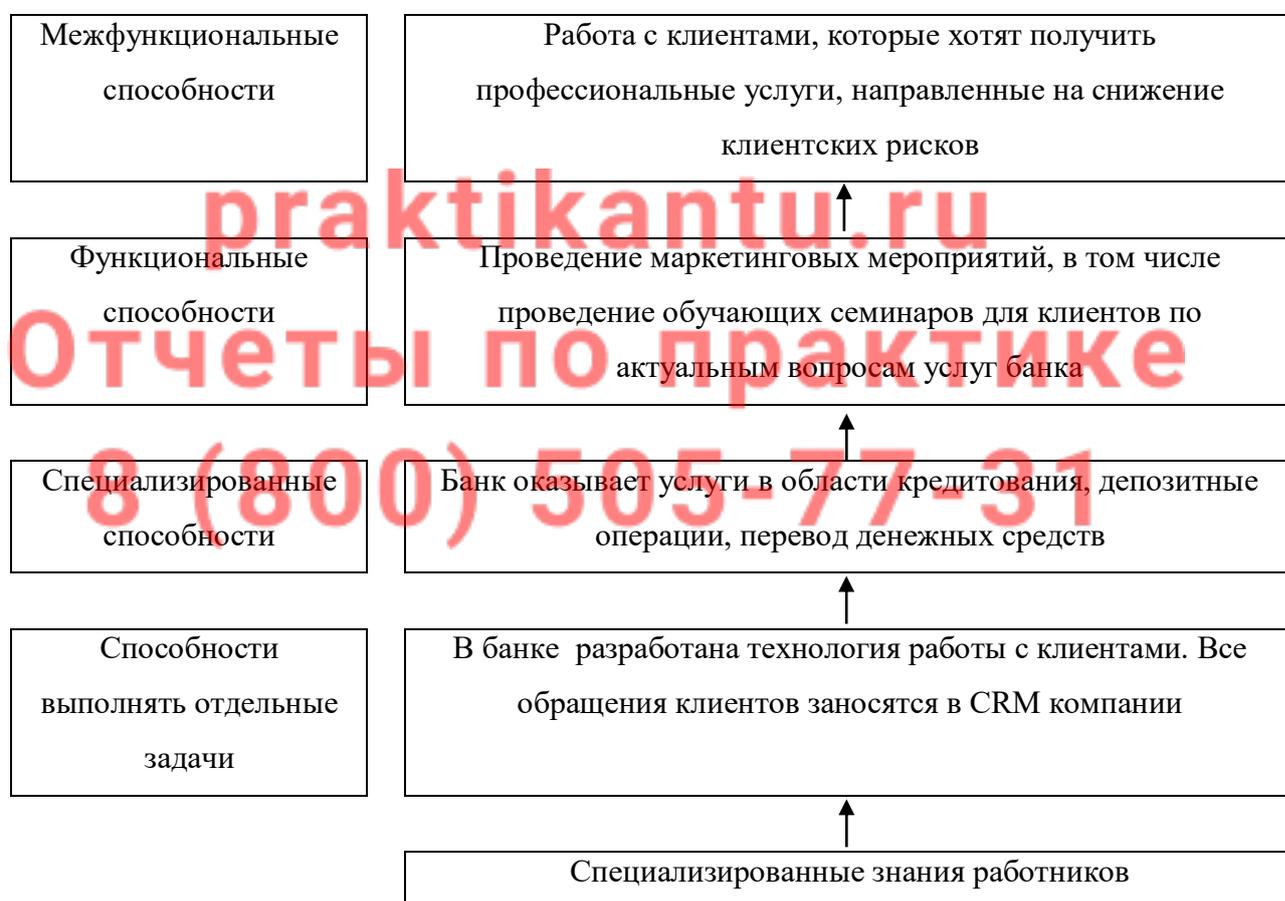


Рисунок 2.1- Иерархическая структура способностей компании ПАО «Сбербанк России»

Стратегической целью Банка в долгосрочной перспективе является создание процесса эффективного развития банка, занимающего прочную

позицию (Топ- 100) в банковской системе России по основным ключевым показателям банковского бизнеса. Создание современных программ обслуживания клиентов, в том числе дистанционного, для физических и юридических лиц. Предоставление услуг своим клиентам, как крупным Холдинговым компаниям так и предприятиям МСБ, в виде доступа к открытым рынкам капиталов с оказанием услуг области финансового инжиниринга и корпоративных финансов.

деловую репутацию, которая сложилась благодаря многолетнему опыту работы на банковском рынке. Несмотря на обострение конкуренции и постепенное вытеснение ПАО «Сбербанк России» с банковского рынка, необходима объективная оценка имеющегося репутационного риска, которая позволит разработать комплекс мер по поддержанию уровня репутационного риска на минимально возможном уровне для предотвращения сокращения ресурсной базы и для сохранения рыночной позиции банка.

Учитывая перечисленные факторы, необходима объективная оценка имеющегося риска, которая позволит разработать комплекс мер по поддержанию уровня риска.

Проведем расчет величины риска по формуле:

$$R = 1 - \frac{\sum(x_{i\text{норм}}*f_i)}{\sum f_i}, \quad (2.1)$$

$$x_{i\text{норм}} = \frac{x_{i\text{факт}}}{x_{i\text{мак}}}, \quad (2.2)$$

где x_i – нормированная оценка i -го фактора;

$x_{i\text{ факт}}$ – фактическая оценка i -го фактора;

$x_{i\text{ маа}}$ – максимальновозможная оценка i -го фактора;

f_i – функция силы связи i -го концепта и концепта «риск».

Выбраны следующие параметры оценивания:

v_1 – адекватность отображения руководителем риска;

v2 – формирование представления руководств о риске;

v3 - сила мотива руководства влиять на риск;

v4 - уровень умения организации управлять риском;

v5 - мобильность банка;

v6 - качество решений руководства;

v7 – продуктивность банка;

v8 – прибыль банка;

v9 – доступность ресурсов;

v10 – стойкость коммерческого банка;

v11 – деловая репутация;

v12 – известность бренда;

v13 – гудвил;

v 14 – наличие ответственного, принимающего решения относительно управления риском.

Отчеты по практике

Таблица 2.1

Расчет риска ПАО «Сбербанк России»

	\sum	v1	v2	v3	v4	v5	v6	v7	v8	v9	v10	v11	v12	v13	v14
f _i	5,4 15	0,7 46	0,7 46	0,74 6	0,4 03	0,5 67	0,3 73	0,4 33	0,3 73	0,3 28	0,3 28	0,5 67	- 0,2 99	- 0,2 24	0,3 28
x _i факт	-	0,3 9	0,5 1	115 2,00	2,0 7	0,4 1	3,9 3	1,0 5	14, 30	0,7 1	1,0 0	0,7 2	71, 00	- 146 ,00	1,0 0
x _i норма	-	1,0 0	1,0 0	168 07,0 0	5,0 0	1,0 0	5,0 0	2,0 0	170 ,00	1,0 0	1,0 0	1,0 0	100 ,00	200 0,0 0	1,0 0
x _i норм	-	0,3 9	0,5 1	0,07	0,4 1	0,4 1	0,7 9	0,5 3	0,0 8	0,7 1	1,0 0	0,7 2	0,7 1	- 0,0 7	1,0 0
f _i *x _i норм	2,7 8	0,2 9	0,3 8	0,05	0,1 7	0,2 3	0,2 9	0,2 3	0,0 3	0,2 3	0,3 3	0,4 1	- 0,2 1	0,0 2	0,3 3
RR	0,4 8														

$$RR=1-(2.78/5.41) = 0.48$$

Целью моделирования является подбор управленческих воздействий по контурам управления для достижения банком значения величины риска 0,48, что соответствует верхнему пределу уровня «низкий».

Основными целевыми ориентирами к 2018 году для Банка являются:

- увеличение величины прибыли до 1,2 млрд. руб.;
- увеличение величины активов до 54 млрд. руб.;
- увеличение величины собственных средств до 5,9 млрд. руб.;
- кредитный портфель юридических лиц более 24,5 млрд. руб.;
- объем средств юридических и физических лиц на счетах и депозитах до 39 млрд. руб.;
- объем кредитования физических лиц до 11 млрд. руб.;
- доля комиссионных доходов в чистом операционном доходе не менее 35%;
- отношение операционных затрат к чистому операционному доходу – не выше 45%
- создание точек продаж – не менее 15 офисов;
- получение национального рейтинга в 2016 году.

Особое внимание Банк планирует уделять формированию целевого распределения ресурсной базы по срокам до погашения.

Сбалансированная структура привлеченных средств позволит Банку эффективно удовлетворять повышенный спрос клиентов на долгосрочные и среднесрочные кредиты, избегать неоправданных потерь, связанных с процентным риском и риском ликвидности.

В основе предполагаемого укрепления рыночных позиций Банка лежит расширение Клиентской базы. Оно будет осуществляться путем

диверсификации клиентской базы по отраслевому, продуктовому и территориальному признаку.

Дифференциация модели работы Банка по трем ключевым сегментам: крупным, средним и малым предприятиям обусловлена существенными отличиями в потребностях клиентов, что позволит Банку наиболее эффективно использовать денежные ресурсы.

При этом необходимо отметить, что на данном этапе развития Банка одними из приоритетных направлений финансирования являются предприятия таких отраслей реального сектора экономики Российской Федерации, как транспортная, энергетическая, радиоэлектронная, машиностроительная, а также инфраструктурное строительство, агропромышленный комплекс и поддержка малого и среднего предпринимательства.

Банком планируются изменения в области управления кредитными рисками юридических и физических лиц. В Банке в 2016 году планируется утверждение новой системы формализованной оценки кредитного риска. Разрабатываемые Банком методики и инструменты направлены на оценку различных категорий клиентов и развиваются (совершенствуются инструменты анализа) по мере того как Банк накапливает информацию о своих клиентах.

Для обеспечения надежности и непрерывности работы Банка и достижения заданной цели осуществляется поэтапное изменение и автоматизация бизнес-процессов. Повышение качества работы должно быть достигнуто за счет углубления специализации, решения однородных задач, постепенного формирования прозрачной системы мотивации.

Основные стратегические задачи Банка на период до 2018 года

Банк сфокусируется на обслуживании 4 ключевых для Банка клиентских сегментов:

– корпоративный бизнес – предприятия с годовым оборотом свыше 1000 млн. руб.;

– малый и средний бизнес – компании с годовым оборотом до 1000 млн. руб. (далее по тексту МСБ);

– Private banking - клиенты (топ-менеджмент, руководители и акционеры юридических лиц – в том числе корпоративных клиентов Банка, частные лица со средним и высоким уровнем доходов);

- Розничный бизнес – клиенты с уровнем месячного дохода от 25 до 150 тыс руб (руководители структурных подразделений компаний, служащие, работающие студенты индивидуальные предприниматели)

praktikantu.ru
Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

Заключение

Деятельность по обеспечению экономической безопасности банка возникает как результат разрешения противоречий между интересами банка и угрозами их реализации. Условно механизм страхования банков можно представить в виде триады «интересы - угрозы - меры противодействия». Это, безусловно, требует определения сущности угроз деятельности, систематизации их по ряду признаков, определения причин возникновения, форм обеспечения и последствий реализации.

На состояние финансово-экономической безопасности банков влияют ряд факторов как внешнего, так и внутреннего характера. Стремление банков к накоплению капитала, увеличение прибыли однозначно приводит к обострению конкурентной борьбы, которая оказывает влияние на их экономическую безопасность. Проведение кредитных операций связано с рисками, которые формируются в основном внешними угрозами и минимизация которых является одной из задач финансово-экономической безопасности.

К внутренним угрозам относятся факторы, которые либо непосредственно генерируются банком, или является частью его внутренней среды. К основным угрозам можно отнести уровень обеспеченности финансовыми ресурсами, неудовлетворительную структуру активов и пассивов, некомпетентность высшего руководства и персонала, а также другие факторы, непосредственно относящихся к внутренней деятельности банка.

Список литературы

1. 1. Федеральный закон от 21.12.2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в редакции 03.07.2016 г.) // Консультант Плюс
2. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (в редакции 03.07.2016 г.)// Консультант плюс
3. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» (в редакции 18.07.2017 г.) // Консультант плюс
4. Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (в редакции 3.12.2015 г.) // Консультант плюс
5. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции 13.02.2017) // Консультант плюс
6. Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: утв. Банком России» 16.07.2012 г. № 385-П (в редакции 01.01.2017 г.)// Консультант плюс
7. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» утв. Банком России 20.03.2006 г. № 283-П (в редакции 01.01.2017 г.) // Консультант плюс
8. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: утв. Банком России» 26.03.2004 г. № 254-П (в редакции 01.01.2017 г.). // Консультант плюс
9. Письмо Банка России «О типичных банковских рисках» Письмо Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т (в редакции 01.01.2017 г.) //

Консультант плюс

10. Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 г. № 265. «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» // Консультант плюс

11. . Баринова Ю.И. Методы оценки кредитоспособности заемщика. – М.: Инфра-М, 2014. – 112 с.

12. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента. - М.: Финансы и статистика, 2014. – 478 с.

13. Абрамова Н. А. Экспертная верификация при использовании формальных когнитивных ктика // Управление большими системами. - 2010. - №

14. Кулинич А. А. Компьютерные системы моделирования когнитивных карт: подходы и методы // Проблемы управления. - 2010. - № 3. - С. 2-16.

Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

Взаимодействие подразделений банка при выдаче кредита в порядке кредитной линии до подписания договора



Дневник практики

Дата	Краткое содержание выполненных работ	Подпись руководителя от организации
	Оформление на практику. Прохождение вводного инструктажа	
	Ознакомление с деятельностью организации	
	Рассмотрение и анализ структуры предприятия, экономических и управленческих подразделений	
	Изучение устава, учетной политики, финансовых отчетов предприятия	
	Сбор и систематизация экономической, плановой и управленческой информации	
	Анализ организации работы банка	
	Консультации по потребительскому кредитованию	
	Проведение анализа кредитоспособности клиента	
	Подготовка отчета по практике	

Отчеты по практике

8 (800) 505-77-31