

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»  
(направленность (профиль)/специализация)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Идентификация и ранжирование управляемых и неуправляемых рисков банковской деятельности коммерческого банка (на примере ПАО Сбербанк)»

Студент

В.Э. Мосолова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Фрезе

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия )

(личная подпись)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Тольятти 2019

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: В.Э. Мосолова.

Тема работы: «Идентификация и ранжирование управляемых и неуправляемых рисков банковской деятельности коммерческого банка (на примере ПАО Сбербанк)».

Научный руководитель: к.э.н., доцент А.В. Фрезе.

Цель исследования - провести идентификацию и ранжирование управляемых и неуправляемых рисков ПАО Сбербанк с целью повышения эффективности управления банковскими рисками в деятельности кредитной организации.

Объект исследования – ПАО Сбербанк, основным видом деятельности которого является предоставление банковских услуг физическим и юридическим лицам.

Предмет исследования – факторы риска, присущие деятельности данной кредитной организации.

Методы исследования – анализ, метод группировки, системный метод, метод сравнения.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате проведения исследования была проведена идентификация и ранжирование управляемых и неуправляемых рисков ПАО Сбербанк, а также представлены рекомендации по совершенствованию системы и методов управления рисками ПАО Сбербанк.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы сотрудниками анализируемой организации.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 55 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 72 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 20, рисунков – 2.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы идентификации и ранжирования рисков банковской деятельности коммерческого банка .....	7
1.1 Экономическое содержание рисков банковской деятельности .....	7
1.2 Классификация банковских рисков .....	11
1.3 Идентификация, оценка и минимизация банковских рисков.....	16
2 Идентификация управляемых и неуправляемых рисков ПАО Сбербанк ....	22
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк .....	22
2.2 Идентификация основных рисков в деятельности ПАО Сбербанк .	34
2.3 Оценка эффективности управления банковскими рисками в ПАО Сбербанк.....	43
3 Ранжирование управляемых и неуправляемых банковских рисков ПАО Сбербанк и рекомендации по повышению эффективности управления ими	53
3.1 Ранжирование банковских рисков в деятельности ПАО Сбербанк и рекомендации по применению методов управления рисками .....	53
3.2 Совершенствование системы идентификации, ранжирования и управления банковскими рисками в ПАО Сбербанк .....	59
Заключение .....	64
Список используемой литературы .....	69
Приложения .....	75

## Введение

В современной экономической ситуации деятельность любого коммерческого банка подвержена влиянию различных рисков. Банковская деятельность подвержена влиянию как внутренних рисков, связанных непосредственно с деятельностью кредитной организации, так и внешних рисков, которые обусловлены влиянием внешних факторов на деятельность банка.

Несомненно, в данных условиях кредитные организации стремятся к снижению влияния рисков на свою деятельность, внедряют систему риск-менеджмента, находят всё новые способы управления рисками.

Одним из этапов управления рисками банковской деятельности выступает идентификация рисков и их ранжирование с целью применения наиболее эффективных методов минимизации. Это обуславливает актуальность темы бакалаврской работы.

Цель бакалаврской работы – провести идентификацию и ранжирование управляемых и неуправляемых рисков ПАО Сбербанк с целью повышения эффективности управления банковскими рисками в деятельности кредитной организации.

Задачи бакалаврской работы состоят в следующем:

1. Рассмотреть теоретические основы идентификации и ранжирования рисков банковской деятельности коммерческого банка.
2. Провести идентификацию и ранжирование управляемых и неуправляемых рисков ПАО Сбербанк.
3. Разработать направления повышения эффективности управления банковскими рисками в деятельности ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выступил ПАО Сбербанк, предметом исследования – факторы риска, присущие деятельности данной кредитной организации.

Информационной базой исследования выступила бухгалтерская (финансовая) отчётность ПАО Сбербанк, а также данные годовых отчётов,

данные официального сайта кредитной организации. Теоретической и методологической базой исследования послужили положения, содержащиеся в работах отечественных ученых по вопросам банковского риск-менеджмента, периодическая литература, статистические данные, нормативно-правовые акты, данные сети Интернет.

В работе были применены следующие методы исследования: анализ, метод группировки, системный метод, метод сравнения.

Хронологические рамки исследования – с 2016 года по 2018 год.

Теоретическая значимость бакалаврской работы заключается в попытке систематизации теоретических основ по вопросам сущности банковских рисков, а также управления рисками в кредитной организации, в частности их идентификации и ранжирования.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что содержащиеся в работе выводы и рекомендации могут быть использованы ПАО Сбербанк при разработке комплекса мер, призванных обеспечить эффективность управления банковскими рисками.

Бакалаврская работа включает в себя введение, три раздела, заключение, список используемой литературы, а также приложения.

В первом разделе бакалаврской работы раскрываются теоретические основы идентификации и ранжирования рисков банковской деятельности коммерческого банка. Здесь рассматривается экономическое содержание рисков банковской деятельности, представлена классификация банковских рисков, а также рассматриваются теоретические основы идентификации, оценки и минимизации банковских рисков.

Во втором разделе бакалаврской работы проводится идентификация и ранжирование управляемых и неуправляемых рисков на примере ПАО Сбербанк. Так, здесь представляется технико-экономическая характеристика ПАО Сбербанк, проводится идентификация основных рисков в деятельности ПАО Сбербанк и их ранжирование. Также во втором разделе проводится оценка эффективности управления банковскими рисками в ПАО Сбербанк.

В третьем разделе бакалаврской работы представлены направления повышения эффективности управления банковскими рисками в деятельности ПАО Сбербанк. Так, в рамках третьего раздела даются рекомендации по применению методов управления банковскими рисками в ПАО Сбербанк, а также рассматриваются мероприятия по совершенствованию системы управления банковскими рисками в ПАО Сбербанк.

# 1 Теоретические основы идентификации и ранжирования рисков банковской деятельности коммерческого банка

## 1.1 Экономическое содержание рисков банковской деятельности

Рассмотрим экономическое содержание рисков банковской деятельности. Прежде чем рассматривать понятие банковских рисков, изучим сущность понятия «риск».

Риск существует независимо от того, принимаем мы его во внимание или нет, он является неотъемлемой частью почти всех решений – от самых простых до самых сложных.

Говоря о рисках, следует обратить внимание на происхождение данного слова. Не существует однозначной точки зрения по вопросу происхождения понятия «риск». Многие исследователи считают, что достоверно установить его происхождение не предоставляется возможным. Другие относят понятие к греческим словам *ridsa*, *ridikon* – скала, утес. Также существуют теории, которые берут происхождения понятия «риск» от испанского языка (*risko* – отвесная скала), итальянского языка (*risiko* – опасность, угроза), французского языка (*risqué* – угроза, рисковать, сомневаться).

Авторы дают различные определения понятию «риск». Представим определения различных авторов в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Сущность понятия «риск»

Автор	Определение
1	2
Гарина И.С. [14]	Риск – вероятностная (количественная) оценка действия факторов неопределенности, результатом которых является процесс принятия нерационального управленческого решения.

## Окончание таблицы 1.1

1	2
Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. [29]	Риск – опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности. Риск – это угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал.
Нургиза Н. [34]	Риск – сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий.
Орлова В.А. [36]	Риск – угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций (размер возможных потерь определяет уровень рискованности этих операций); риски появляются в результате несоответствия прогнозов реально развивающимся событиям.
Петрова Е.Д. [37]	Риск – вероятность появления неблагоприятного события или неудачного исхода деятельности.

Таким образом, различные авторы по-разному определяют данную категорию. Одни авторы рассматривают риск как угрозу, другие – как вероятность наступления определённого события.

В хозяйственной деятельности любой организации всегда присутствует опасность потерь, которая является следствием специфики хозяйственных операций организации. Данная опасность по сути представляет собой коммерческий риск, то есть неопределённость возможного результата деятельности организации, неуверенность в нём. Финансовые риски выступают основой коммерческих рисков, они связаны, в первую очередь, с вероятностью потерь денежных ресурсов либо с их недополучением.

Все риски можно разделить на чистые риски и спекулятивные риски. Чистые риски представляют собой возможность получения убытка либо нулевого результата. Спекулятивные же риски представляют собой



вероятность получения как положительного, так и отрицательного результата.

Финансовые риски относятся к группе спекулятивных рисков, так как всегда возможны только два вида результатов: доход или убыток. Особенность финансового риска заключается в вероятности получения убытков или недополучения прибыли в результате проведения операций в финансово-кредитной и биржевой сферах, совершения операций с фондовыми ценными бумагами и др.

Деятельность коммерческих банков подвержена влиянию множества рисков.

Ввиду того, что ключевым принципом в работе любой коммерческой организации выступает стремление к максимизации величины получаемой прибыли, это стремление ограничивается тем, что есть возможность получения убытков. Поэтому по сути риск выступает стоимостной характеристикой вероятностного события, которое может привести к потерям.

При этом чем выше риски, тем и выше шанс того, что организация получит высокую прибыль.

Риски возникают как результат отклонений реальных данных от данных, которые получены в результате предварительной оценки. При этом сами отклонения могут как и положительными, и отрицательными. В случае положительного отклонения речь идёт о шансе получить более высокую прибыль, в случае отрицательного отклонения речь идёт о риске получения непредвиденных убытков.

Поэтому можно отметить, что получение прибыли возможно лишь тогда, когда существует риск, и этот риск предусмотрен организацией заранее и предприняты все возможные действия с целью минимизации данного риска. В связи с этим вопросам управления рисками в деятельности коммерческих банков должно уделяться первостепенное значение.

Рассмотрим сущность банковских рисков.

Итак, риск в банковской практике представляет собой опасность потерь коммерческого банка в случае наступления определенных событий. При этом под риском понимается вероятность или угроза потери кредитной организацией части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение расходов в результате проведения определенных финансовых операций.

Риск также выступает ситуативной характеристикой деятельности любой организации, которая выступает отражением неопределенности исхода этой деятельности, а также возможных неблагоприятных последствий в случае неблагоприятного развития событий. Риск связан с вероятностью получения таких неблагоприятных для организации результатов, как недополучение или потеря прибыли, возникновение убытков вследствие неплатежей по выданным кредитам, сокращение ресурсной базы, осуществление выплат по внебалансовым операциям и тому подобное. Риску подвержены практически все виды банковских операций.

Но при этом важно понимать, что при снижении уровня риска снижается и вероятность получения высокой прибыли.

По мнению автора Туливетровой А.А., «банковский риск – это ситуативная черта деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и определяющая возможность неблагоприятного изменения действительности от ожидаемого. В представленном определении уделяется особое внимание всем важным ключевым понятиям, незаменимым для осмысления банковских рисков - неопределенность ситуации принятия решения и допустимость неблагоприятного отклонения от планируемого» [43, с. 382].

Важно отметить, что принятие рисков выступает основой деятельности коммерческих банков. Коммерческие банки успешны в том случае, если риски, принимаемые ими, разумные, контролируемые, при этом не выходят за рамки финансовых возможностей и компетенций кредитной организации.

Тепман Л.Н. отмечает, что «риск банковской деятельности означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Связь между доходностью операций банка и его риском в очень упрощенном виде может быть выражена прямолинейной зависимостью» [42].

Автор отмечает, что, анализируя банковские риски, важно учитывать:

- кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и потерей ряда хозяйственных связей;

- неустойчивость политического положения;

- отсутствие или несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией;

- инфляцию и др. [42].

«Риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки, могут быть как чисто банковскими, непосредственно связанными со спецификой деятельности кредитных учреждений, так и общими, возникающими под воздействием внешних факторов» [42].

Рассмотрим классификацию банковских рисков более подробно.

## 1.2 Классификация банковских рисков

Как отмечает Орлова В.А., «риски очень сложно классифицировать по факторам, их вызывающим, так как их проявлению способствует воздействие совокупности различных как внешних, так и внутренних факторов» [35, с. 228].

В общем виде банковские риски можно разделить на две основные группы: внешние и внутренние.

Внешние риски непосредственно не связаны с деятельностью банка и контрагентов банка. К внешним рискам относят нормативно-правовые

(юридические) риски, риски конкуренции, экономические риски, а также страновые риски.

Внутренние риски возникают в результате деятельности коммерческого банка или его партнёров и клиентов.

К ним относят риски управления:

- риск мошенничества,
- риск неэффективной организации,
- риск неспособности руководства к принятию эффективных управленческих решений,
- технологический риск,
- операционный риск,
- стратегический риск,
- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- валютный риск и пр.

По классификации Г. Грюнинга и С. Братановича внутренние риски разделяются на:

- риски, связанные с активами финансово-кредитной организации (кредитные, валютные, рыночные, лизинговые, факторинговые и т. д.),
- риски, связанные с обязательствами банка (деPOSITные, риски межбанковских привлеченных кредитов и т.д.),
- риски, связанные с качеством управления активами, обязательствами и основным капиталом со стороны банка (процентный риск, риск ликвидности, риск несостоятельности и т. д.).

Что касается классификации банковских рисков на внешние и внутренние, авторы Юзвович Л.И., Савинова В.А., Заборовская А.Е., Заборовский В.Е. предлагают классификацию банковских рисков, представленную на рисунке 1.1.

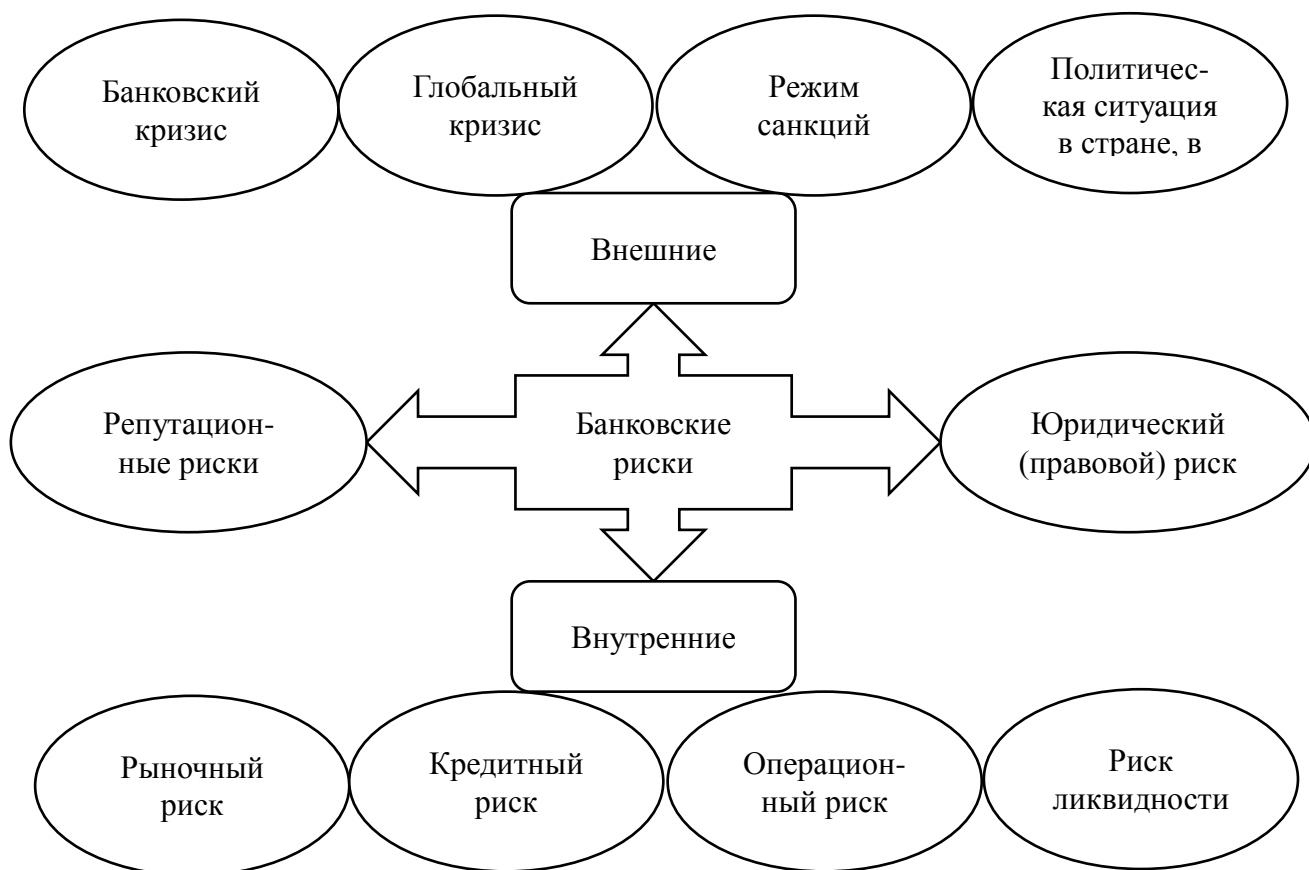


Рисунок 1.1 – Классификация банковских рисков

К рыночным рискам авторы относят процентный, ценовой, валютный, инфляционный. К кредитному риску относят риск дефолта, а также риск неплатёжеспособности. К операционному риску относят такие виды риска, как транзакционный, операционного контроля, а также технологический. Риск ликвидности включает в себя риск отсутствия фондирования, а также риск потери ликвидности банком, отраслью, активами.

Ногай Н.В. выделяет следующие существенные виды рисков в деятельности коммерческого банка:

- Риски, независящие от деятельности банка (бизнес-риски, страновой, управленческий риск и др.), прогнозировать которые крайне сложно.
- Риски, связанные с функционированием банка, которые связаны с предоставлением банком финансовых услуг (кредитный, рыночный, процентный, валютный риск, ликвидности, операционный риск) [33, с. 45].

Несомненно, финансовые риски в деятельности любой кредитной организации выступает одним из основных. Рассмотрим общую классификацию финансовых рисков организации по видам:

- процентный риск (вероятность финансовых потерь организации в связи с изменением уровня процентных ставок),

- валютный риск (возникает в условиях колебания валютного курса и представляют собой опасность потерь в результате изменения валютного курса),

- ценовой (товарный) риск (представляет собой вероятность потерь организации из-за возможного повышения цен на определённые товары, которые использует в своей деятельности предприятие, например, в качестве сырья),

- фондовый риск (связан с вероятным неблагоприятным движением цен на фондовые активы),

- риск потери финансовой устойчивости (характеризует возможное повышение зависимости предприятия от заёмных средств),

- риск потери ликвидности (связан с возможным снижением уровня ликвидности оборотных активов, в результате чего может возникнуть разбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков организации во времени),

- кредитный риск (возникает вследствие возможных негативных последствий при неисполнении либо ненадлежащем исполнении обязательств третьими лицами),

- инвестиционный риск (связан с возможными негативными последствиями осуществления инвестиционной деятельности предприятия) и другие.

В отдельную категорию выделяют рыночные риски. Флигинских Т.Н. даёт следующее определение рыночному риску: «Рыночный риск – это риск колебаний справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам в связи с изменением рыночных цен» [46, с. 78].

К основным видам рыночного риска относят:

- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск;
- процентный риск.

Петрова Е.Д. относит к банковским рискам следующие виды рисков:

- кредитный;
- инфляционный;
- рыночный;
- риск потери ликвидности;
- операционный;
- юридический;
- потеря деловой репутации [37, с. 135].

Рассмотрим данные риски подробнее:

1. Кредитный риск. Кредитный риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

2. Инфляционный риск. Отрицательное влияние инфляции, проявляется в обесценении банковских активов, в основном денежных средств и финансовых вложений.

3. Рыночный риск. Данный вид риска подразделяется на процентный, валютный и фондовый.

4. Риск потери ликвидности. Риск потери ликвидности – это возможность потерь, причиной которых является невозможность банком выполнить свои обязательства в полном размере.

5. Операционный риск. Причиной данного риска могут стать нарушения или ошибки во внутренней системе банка.

6. Юридический риск. Юридический риск связан с несоблюдением правил, норм, установленных процедур.

7. Риск потери репутации. Причины данного риска: операционные сбои, неисполнение законов, правил и т.д.

По мнению авторов Е.П. Енина, Р.В. Менжулин «рассматривать риски нужно только в совокупности, потому как изменение одного вида риска неизменно влечет за собой и изменения почти всех остальных» [19, с. 109].

Наличие рисков в банковской сфере приводит к необходимости их предотвращения и снижении негативных последствий, другими словами, к необходимости управления рисками.

### 1.3 Идентификация, оценка и минимизация банковских рисков

Управление риском – систематический и структурированный процесс, при котором производится идентификация риска, оценка риска, а также принимаются решения в порядке приоритета для снижения рисков до приемлемого уровня.

Как отмечает Гарина И.С., эффективное управление банковскими рисками предполагает: выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков; постоянное наблюдение за банковскими рисками и принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков [14, с. 65].

Управление рисками необходимо рассматривать как логическую последовательность действий от постановки проблемы до её разрешения.

Отдельные авторы к основным задачам в процессе управления рисками относят следующие:

- идентификация рисков, которые возникают у банка в процессе деятельности;
- оценка уровней принятых рисков банка;
- оценка совокупного объема риска, принятого банком;



- контроль как за объемами существенных для банка рисков, так и за совокупным объемом риска, принятого банком;

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции банка.

Отдельные авторы выделяют следующие пять этапов управления банковскими рисками: выявление источников и причин риска, идентификация риска, оценку риска, определение допустимого уровня риска, разработку мероприятий по снижению риска.

Идентификация риска состоит в выявлении областей риска. Характеристика зон банковского риска, которую предлагают авторы Жарковская Е.П., Арендс И.О., представлена в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Характеристика зон банковского риска

Вид риска	Зона риска
Кредитный	<ul style="list-style-type: none"><li>- Снижение конкурентоспособности заёмщика</li><li>- Возникновение просроченного долга</li><li>- Появление проблемных ссуд</li><li>- Ухудшение качества кредитного портфеля</li><li>- Возникновение факторов репутационного риска</li></ul>
Несбалансированной ликвидности	<ul style="list-style-type: none"><li>- Покрытие низколиквидных активов высоковолатильными ресурсами</li><li>- Использование краткосрочных ресурсов для покрытия более длинных активов</li></ul>
Процентный	<ul style="list-style-type: none"><li>- Несоответствие сроков активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок</li><li>- Прогнозируемое несоответствие в изменении процентных ставок по активам и пассивам, приводящее к падению процентной маржи</li><li>- Превышение процентных ставок по привлечённым ресурсам над ставками, связанными с размещением ресурсов</li></ul>
Потери доходности	<ul style="list-style-type: none"><li>- Увеличение реальной стоимости ресурсов</li><li>- Использование долгосрочной части ресурсов для покрытия высоколиквидных активов, что приводит к снижению или появлению отрицательной процентной маржи</li><li>- Нерентабельные продукты</li><li>- Нестабильные источники формирования прибыли</li></ul>
Операционный	<ul style="list-style-type: none"><li>- Недостаточность квалификации служащих на новых операциях банка</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Несоответствующее программное обеспечение продуктовой линейке</li> <li>- Неквалифицированные контрагенты</li> </ul>
--	--

После идентификации риска осуществляется оценка риска. Рассмотрим основные методы оценки и анализа рисков кредитной организации:

- Статистический метод – метод, с помощью этого которого можно определить не только, насколько рискована та или иная операция, но и оценить риск самой фирмы за некоторый промежуток времени.

- Экспертный метод подразумевает привлечение к оценке риска независимого эксперта в данной области. Эксперт дает свое заключение по потенциальному уровню риска. К экспертизе могут одновременно привлекаться несколько экспертов. Они могут изучать его совместно или каждый по отдельности. Последний вариант получил название метода Делфи, при котором все эксперты действуют обособленно друг от друга и выносят исключительно независимые суждения. Затем, сопоставив полученные экспертные заключения, можно принимать окончательное решение.

- Метод использования аналогов заключается в использовании данных тех сделок, которые были проведены подобным образом.

- Аналитический метод основан на математических законах и включает в себя: анализ чувствительности; расчёт показателя VaR; метод дюрации; метод достоверных эквивалентов; сценарный анализ и так далее.

- Комбинированный метод – это метод, который сочетает в себе сразу несколько методов или их элементы.

Также методы оценки риска можно разделить на три группы в зависимости от степени их определенности:

- расчётно-аналитические (в условиях определённости),
- вероятностные, статистические (в условиях частичной неопределённости),
- экспертные (в условиях полной неопределённости).

Енина Е.П., Менжулин Р.В. отмечают, «чтобы эффективно анализировать банковские риски и использовать методы их снижения, нужно сначала подразделить все риски по типам и видам, а лишь потом искать методы снижения их воздействия на банковскую среду» [19, с. 109].

Управление банковскими рисками представляет собой деятельность, которая направлена на устранение или уменьшение влияния неблагоприятных последствий, которые возникают при осуществлении банком своей финансовой деятельности. Разработано множество разнообразных методов, связанных с уменьшением степени влияния рисков.

Современные исследователи выделяют следующие основные способы минимизации финансовых рисков организации: избежание, лимитирование концентрации, диверсификация, трансферт, самострахование (резервирование), страхование, хеджирование. Рассмотрим основные методы более подробно.

#### 1. Избежание рисков.

Он направлен на то, что организация использует все возможные мероприятия, чтобы исключить данный риск в полном объёме.

#### 2. Лимитирование, иначе его называют лимитирование концентрации рисков.

В данном случае речь идёт о том, что организация устанавливает определённые ограничения или нормативы для различных аспектов своей деятельности. Так, например, посредством лимитирования можно снизить депозитный риск, кредитный риск, инвестиционный риск, валютный риск, ценовой риск и так далее.

#### 3. Диверсификация рисков.

Он состоит в том, что риск уменьшается за счёт снижения концентрации, то есть за счёт рассеивания. Так, с помощью диверсификации можно снизить валютный риск, инвестиционный риск, кредитный риск, депозитный риск и так далее.

#### 4. Трансферт рисков.

Его суть состоит в том, чтобы частично риск передать третьим лицам, обычно партнёрам по финансовым операциям. Отдельные условия обговариваются индивидуально. Так, посредством трансферта можно снизить, например, кредитный риск.

#### 5. Самострахование, или резервирование, рисков.

Он заключается в том, что организация с целью преодоления возможных негативных последствий в будущем заранее создаёт определённый резервный фонд, то есть резервирует определённый объём средств с целью последующего устранения возможных последствий риска.

#### 6. Страхование.

Это заключение страхового договора со страховой компанией, которой организация передаёт отдельные риски. Организация уплачивает страховые взносы. Страховая компания берёт на себя обязательства возместить ущерб за счёт страхового фонда в рамках страховой суммы в случае возникновения страхового случая.

#### 7. Хеджирование.

Хеджирование выступает одним из наиболее эффективных способов нейтрализации рыночных рисков, при этом и затраты на проведение хеджирования значительно ниже, чем величина затрат по их внешнему страхованию либо при самостраховании. Его суть состоит в том, чтобы заранее зафиксировать цену какого-либо базового актива с помощью производных финансовых инструментов (фьючерсов, форвардов, опционов, свопов). Различают следующие типы хеджирования: чистое (классическое) хеджирование; селективное хеджирование; упреждающее (предвосхищающее) хеджирование; перекрёстное хеджирование. Хеджированию подлежат именно рыночные риски, такие как валютный риск, процентный риск, товарный риск, фондовый риск. Различают длинное хеджирование – хеджирование покупателя, а также короткое хеджирование – хеджирование продавца. То есть длинное хеджирование направлено на

защиту от роста цена базового актива, короткое хеджирование направлено на защиту от падения цены базового актива.

Авторы Орлова В.А., Козак А.А. «к основным средствам (методикам) управления рисками относят:

- использование принципа взвешенных рисков;
- осуществление систематического анализа финансового состояния клиентов банка, его платёжеспособности и кредитоспособности, применение принципа разделения рисков, рефинансирование кредитов;
- проведение политики диверсификации (широкое перераспределение кредитов в мелких суммах, предоставленных большому количеству клиентов, при сохранении общего объёма операций банка;
- страхование кредитов и депозитов; применение залога;
- применение реальных персональных и «мнимых» гарантий,
- хеджирование валютных сделок,
- увеличение спектра проводимых операций (диверсификация деятельности) и так далее» [36, с. 214].

По мнению автора Щегловой С.С., «система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий» [49, с. 77].

Итак, изучив теоретические основы банковских рисков, а также основные этапы управления банковскими рисками, во втором разделе бакалаврской работы проведём идентификацию и ранжирование управляемых и неуправляемых рисков ПАО Сбербанк.

## 2 Идентификация управляемых и неуправляемых рисков ПАО Сбербанк

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк) сегодня выступает одним из крупнейших коммерческих банков Российской Федерации и стран СНГ.

ПАО Сбербанк является лидером по числу клиентов и среди частных лиц, и среди организаций. Также коммерческий банк является лидером по количеству активов, вкладов населения и выданных кредитов.

ПАО Сбербанк оказывает полный перечень финансовых услуг для физических и юридических лиц, таких как открытие вкладов, кредитование, переводы, обмен валюты, аренда ячеек, приобретение драгоценных монет и прочее.

ПАО Сбербанк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Москва, ул. Вавилова, дом 19.

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций 1481.

Официальный сайт Банка — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

Структура акционерного капитала ПАО Сбербанк следующая:

- Банк России – 50 % плюс 1 акция,
- Юридические лица – нерезиденты – 45,64 %,
- Юридические лица – резиденты – 1,52 %,
- Частные инвесторы – резиденты – 2,84%.

Обыкновенные и привилегированные акции ПАО Сбербанк обращаются на Московской бирже, а также в форме АДР на Лондонской фондовой бирже и на Немецкой бирже.

ПАО Сбербанк по итогам 2018 года сохранил лидирующие позиции на всех основных сегментах российского финансового рынка. Так, на рисунке

2.1 представлена доля ПАО Сбербанк в основных сегментах финансового рынка России.

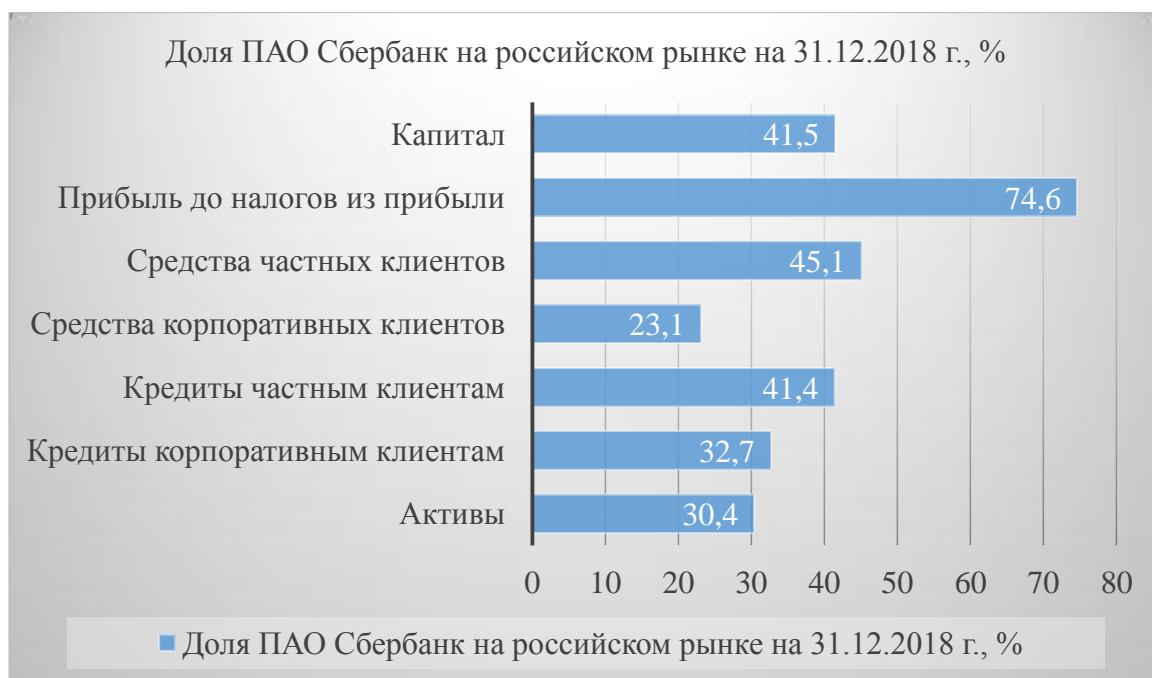


Рисунок 2.1 - Доля ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка

Таким образом, ПАО Сбербанк занимают лидирующие позиции во всех сегментах деятельности.

Среди ключевых результатов деятельности ПАО Сбербанк по результатам 2018 года следует отметить следующее:

- количество активных частных клиентов в России - 92,8 миллионов,
- количество активных пользователей удалённых каналов: интернет-банк «Сбербанк Онлайн», смс-сервис «Мобильный банк» - 64,7 миллионов,
- количество участников программы лояльности «Спасибо от Сбербанка» - 37,2 миллиона,
- доля на рынке жилищного кредитования – 56,3 %,
- количество эмитированных цифровых карт – 430 тысяч,
- количество активных дебетовых карт – 108,8 миллионов,
- количество активных кредитных карт – 15,2 миллиона,
- количество продуктов на клиента – 4,13,
- объём выданных кредитов физическим лицам – 3,3 триллиона рублей.

На основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО Сбербанк за 2018 год (Приложения А, Б) и за 2017 год (Приложения В, Г) рассмотрим динамику и структуру баланса ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы, оценим источники финансирования кредитной организации за 2016-2018 годы, а также проанализируем финансовые результаты деятельности ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы.

Итак, проведём анализ динамики активов ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы и представим результаты наглядно в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Динамика активов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млн. руб.

Наименование показателя	Значение по годам			2018/2017 гг.		2017/2016 гг.	
	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Денежные средства	614848	621718	688904	67186	10,81	6870	1,12
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	967161	747906	865071	117165	15,67	-219255	-22,67
2.1 Обязательные резервы	154713	158658	187878	29220	18,42	3945	2,55
3 Средства в кредитных организациях	347942	299995	406319	106324	35,44	-47947	-13,78
4 Финансовые активы	141343	91468	198281	106813	116,78	-49875	-35,29
5 Чистая ссудная задолженность	1622162	17466111	2014285	2676742	15,33	124448	7,67
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2269613	2517864	2966415	448551	17,81	248251	10,94



Окончание таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691905	664464	803430	138966	20,91	-27441	-3,97
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961	645442	695704	50262	7,79	189481	41,56
8 Требование по текущему налогу на прибыль	812	372	17250	16878	4537,10	-440	-54,19
9 Отложенный налоговый актив	-	21311	21931	620	2,91	-	-
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469120	483555	500048	16493	3,41	14435	3,08
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8076	11364	9406	-1958	-17,23	3288	40,71
12 Прочие активы	217263	251808	387749	135941	53,99	34545	15,90
13 Всего активов	21721078	23158920	26899930	3741010	16,15	1437842	6,62

За 2018 год активы ПАО Сбербанк выросли на 3741010 млн. рублей, или на 16,15%. В 2017 году рост составил 1437842 млн. рублей, или 6,62%.

В целом положительную динамику демонстрируют такие статьи баланса, как:

- денежные средства (рост на 10,81% в 2018 году, рост на 1,12% в 2017 году),

- чистая ссудная задолженность (рост на 15,33% в 2018 году, рост на 7,67% в 2017 году),

- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (рост на 17,81% в 2018 году, рост на 10,94% в 2017 году),

- чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (рост на 7,79% в 2018 году, рост на 41,56% в 2017 году),

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (рост на 3,41% в 2018 году, рост на 3,08% в 2017 году),

- прочие активы (рост на 53,99% в 2018 году, рост на 15,9% в 2017 году).

Разнонаправленную динамику демонстрируют такие статьи баланса, как:

- средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (рост на 15,67% в 2018 году, снижение на 22,67% в 2017 году),

- средства в кредитных организациях (рост на 35,44% в 2018 году, снижение на 13,78% в 2017 году),

- финансовые активы (рост на 116,78% в 2018 году, снижение на 35,29% в 2017 году),

- требование по текущему налогу на прибыль (рост на 4537,1% в 2018 году, снижение на 54,19% в 2017 году),

- долгосрочные активы, предназначенные для продажи (снижение на 17,23% в 2018 году, рост на 40,71% в 2017 году).

Структура активов бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк на 31.12.2018 года представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Структура активов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млн. руб.

Наименование показателя	Значение по годам			Доля в общей величине активов, %		
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год
1	2	3	4	5	6	7
1 Денежные средства	614848	621718	688904	2,83	2,68	2,56
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	967161	747906	865071	4,45	3,23	3,22
3 Средства в кредитных организациях	347942	299995	406319	1,60	1,30	1,51

Окончание таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7
4 Финансовые активы	141343	91468	198281	0,65	0,39	0,74
5 Чистая ссудная задолженность	1622162 2	17466111	2014285 3	74,68	75,42	74,88
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2269613	2517864	2966415	10,45	10,87	11,03
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961	645442	695704	2,10	2,79	2,59
8 Требование по текущему налогу на прибыль	812	372	17250	0,00	0,00	0,06
9 Отложенный налоговый актив	-	21311	21931	-	0,09	0,08
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469120	483555	500048	2,16	2,09	1,86
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8076	11364	9406	0,04	0,05	0,03
12 Прочие активы	217263	251808	387749	1,00	1,09	1,44
13 Всего активов	2172107 8	23158920	2689993 0	100,00	100,00	100,00

Наибольшая доля в структуре активов принадлежит чистой ссудной задолженности (74,88% по данным на конец 2018 года), а также чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (11,03% по данным на конец 2018 года).

Далее проведём анализ динамики пассивов ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы и представим результаты наглядно в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Динамика пассивов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млн. руб.

Наименование показателя	Значение по годам			2018/2017 гг.		2017/2016 гг.	
	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>ПАССИВЫ</b>							
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	581160	591164	567222	-23942	-4,05	10004	1,72
15 Средства кредитных организаций	364499	464300	989893	525593	113,20	99801	27,38
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1688198 8	17742620	2049007 8	2747458	15,49	860632	5,10
16.1 Вклады физических лиц	1093774 7	11777377	1291117 6	1133799	9,63	839630	7,68
17 Финансовые обязательства	107586	82401	133852	51451	62,44	-25185	-23,41
18 Выпущенные долговые обязательства	610931	575341	538280	-37061	-6,44	-35590	-5,83
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	5771	11241	1678	-9563	-85,07	5470	94,78
20 Отложенное налоговое обязательство	17878	0	0	0	-	-17878	-100,00
21 Прочие обязательства	280194	270017	319358	49341	18,27	-10177	-3,63
22 Резервы на возможные потери	42145	62686	59271	-3415	-5,45	20541	48,74
23 Всего обязательств	1889215 7	19799772	2309963 4	3299862	16,67	907615	4,80
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
24 Средства акционеров	67761	67761	67761	0	0,00	0	0,00



### Окончание таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6	7	8
25 Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	-	0	-
26 Эмиссионный доход	228054	228054	228054	0	0,00	0	0,00
27 Резервный фонд	3527	3527	3527	0	0,00	0	0,00
28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	39900	54668	-11999	-66667	-121,95	14768	37,01
29 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенная налоговое обязательство	45400	39934	34548	-5386	-13,49	-5466	-12,04
30 Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	2	-18	-706	-688	-	-20	-
33 Нераспределенная прибыль прошлых лет	1945987	2311656	2696929	385273	16,67	365669	18,79
34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	498289	653565	782182	128617	19,68	155276	31,16
35 Всего источников собственных средств	2828920	3359148	3800296	441148	13,13	530228	18,74

Итак, можем заметить, что обязательства ПАО Сбербанк в 2018 году увеличились на 3299862 млн. рублей, или на 16,67%, а в 2017 году – на 907615 млн. рублей, или на 4,8%.

При этом собственные средства выросли в 2018 году на 441148 млн. рублей, или на 13,13%, а в 2017 году – на 530228 млн. рублей, или на 18,74%.

Положительную динамику продемонстрировали такие статьи баланса, как:

- средства кредитных организаций (рост на 113,2% в 2018 году, рост на 27,38% в 2017 году),

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 15,49% в 2018 году, на 5,1% в 2017 году),

- нераспределённая прибыль прошлых лет (на 16,67% в 2018 году, на 18,79% в 2017 году),

- неиспользованная прибыль за отчётный период (на 19,68% в 2018 году, на 31,16% в 2017 году).

Далее в таблице 2.4 представим структуру источников формирования имущества кредитной организации.

Таблица 2.4 - Структура обязательств и собственных средств ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млн. руб.

Наименование показателя	Значение по годам			Доля в общей величине источников, %		
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год
1	2	3	4	5	6	7
<b>ПАССИВЫ</b>						
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	581160	591164	567222	2,68	2,55	2,11
15 Средства кредитных организаций	364499	464300	989893	1,68	2,00	3,68
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1688198 8	17742620	2049007 8	77,72	76,61	76,17
16.1 Вклады физических лиц	1093774 7	11777377	1291117 6	50,36	50,85	48,00
17 Финансовые обязательства	107586	82401	133852	0,50	0,36	0,50
18 Выпущенные долговые обязательства	610931	575341	538280	2,81	2,48	2,00
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	5771	11241	1678	0,03	0,05	0,01

## Окончание таблицы 2.4

1	2	3	4	5	6	7
20 Отложенное налоговое обязательство	17878	0	0	0,08	0,00	0,00
21 Прочие обязательства	280194	270017	319358	1,29	1,17	1,19
22 Резервы на возможные потери	42145	62686	59271	0,19	0,27	0,22
23 Всего обязательств	1889215 7	19799772	2309963 4	86,98	85,50	85,87
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
24 Средства акционеров	67761	67761	67761	0,31	0,29	0,25
25 Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0,00	0,00	0,00
26 Эмиссионный доход	228054	228054	228054	1,05	0,98	0,85
27 Резервный фонд	3527	3527	3527	0,02	0,02	0,01
28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	39900	54668	-11999	0,18	0,24	-0,04
29 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенная налоговое обязательство	45400	39934	34548	0,21	0,17	0,13
30 Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	2	-18	-706	0,00	0,00	0,00
33 Нераспределенная прибыль прошлых лет	1945987	2311656	2696929	8,96	9,98	10,03
34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	498289	653565	782182	2,29	2,82	2,91
35 Всего источников собственных средств	2828920	3359148	3800296	13,02	14,50	14,13



Так, обязательства составляют на 31.12.2018 году 85,87%, при этом доля источников собственных средств – 14,13%.

В структуре обязательств наибольшая доля приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. В структуре собственного капитала наибольшая доля принадлежит нераспределённой прибыли прошлых лет.

И, наконец, представим анализ динамики финансовых результатов деятельности ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы (таблица 2.5).

Таблица 2.5 - Динамика финансовых результатов ПАО Сбербанк, млн. руб.

Наименование показателя	Значение по годам			2018/2017 гг.		2017/2016 гг.	
	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	2079766	2032170	2093457	61287	3,02	-47596	-2,29
Процентные расходы	878207	730382	727320	-3062	-0,42	-147825	-16,83
Совокупный финансовый результат	563660	662847	709441	46594	7,03	99187	17,60

Так, следует отметить, что в 2017 году происходит снижение суммы процентных доходов на 2,29%, при этом в 2018 году процентный доход банка увеличился на 3,02%. Главный фактор роста – увеличение объема работающих активов, а также снижение процентных расходов.

Процентные расходы снизились за 2017 год по сравнению с 2016 годом на 16,83%. В 2018 году процентные расходы продолжили снижение, темп прироста составил -0,42%. Причиной снижения процентных расходов стало снижение стоимости привлеченных средств в 2017-2018 году, а также за счет снижения стоимости срочных депозитов в связи с снижением процентной ставки и объёмов.

Совокупный финансовый результат в течении трех лет показывает устойчивый рост с 563660 млн. рублей до 709441 млн. рублей, в 2017 году

темпы прироста составили 17,6%, в 2018 году также совокупный финансовый результат вырос на 7,03%.

Изучив основные показатели деятельности ПАО Сбербанк, проведем идентификацию основных рисков в деятельности данной кредитной организации и проведем их ранжирование.

## 2.2 Идентификация основных рисков в деятельности ПАО Сбербанк

Итак, рассмотрим ключевые риски в деятельности ПАО Сбербанк.

Идентифицированные риски ПАО Сбербанк представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Идентифицированные риски ПАО Сбербанк

Вид риска 1	Подвид риска 2
Кредитный риск	- риск дефолта, - риск контрагента по операциям на финансовых рынках, - риск концентрации (в части кредитного риска), - остаточный риск, - страновой риск
Рыночный риск	- риск торговой книги (рыночный риск), - риск банковской книги (валютный риск, процентный риск, риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги, риск недвижимости)
Операционный риск	- операционный риск, - правовой риск, - риск кибербезопасности
Риск ликвидности	- риск физической ликвидности, - риск нормативной ликвидности, - риск структурной ликвидности (риск концентрации)
Прочие риски	- комплаенс риск, - налоговый риск, - стратегический риск, - бизнес-риск, - риск изменения законодательства, - модельный риск, - страховой риск, - репутационный риск, - социальный и экологический риск, - риск инвестиций в компании новой экономики, - риск участия, - риск технологий, - риск поведения

Представим количественную характеристику отдельных рисков в деятельности ПАО Сбербанк.

### 1. Кредитный риск

Итак, кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Представим классификацию активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 31.12.2018 г. (таблица 2.7).

Таблица 2.7 - Качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк на 31.12.2018 г.

	Категории качества					Итого
	1	2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7
Активы, по которым формируются резервы на возможные потери, млн. руб.						
Активы в целях создания резервов на возможные потери	8987325	10076066	1107814	480094	726933	21378232
- Кредиты банкам	1570077	7502	17440	-	40877	1635896
- Кредиты юридическим лицам	7346349	4547307	734556	457429	485925	13571566
- Кредиты физическим лицам	70899	5521257	355818	22665	200131	6170770
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	635152	55991	65	-	1519	692728
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111	-	65	-	-	176
- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	635041	55991	-	-	1519	692551
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 737 774	115 843	269 207	11934	128 554	2 263 312
- Прочие требования к кредитным организациям	1304127	2307	117	1	63832	1370385
- Прочие требования к юридическим лицам	433347	81565	256389	10625	33825	815752
- Прочие требования к физическим лицам	300	31971	12701	1307	30896	77175

Продолжение таблицы 2.7

1	2	3	4	5	6	7
Непрофильные активы	-	2575	9659	1688	-	13921
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	11360250	10250474	1386745	493716	857006	24348192
Резерв на возможные потери, млн. руб.						
Резервы на возможные потери по ссудам	451	149448	195919	223785	665324	1234926
- Кредиты банкам	-	34	3805	-	40877	44715
- Кредиты юридическим лицам	451	93929	171993	216645	433485	916503
- Кредиты физическим лицам	-	55486	20121	7140	190962	273708
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	1299	32	-	1519	2850
Прочие резервы на возможные потери	-	1565	89316	6899	128309	226089
- Прочие требования к кредитным организациям	-	25	26	1	63832	63884
- Прочие требования к юридическим лицам	-	1150	88584	6311	33981	130026
- Прочие требования к физическим лицам	-	391	706	587	30496	32180
Непрофильные активы	-	414	3739	1266	-	5420
Резервы на возможные потери	451	152726	289005	231950	795153	1469285
Резерв на возможные потери, %						
Резервы на возможные потери по ссудам	0,01	1,48	17,69	46,61	91,52	5,78
- Кредиты банкам	-	0,45	21,82	-	100,00	2,73
- Кредиты юридическим лицам	0,01	2,07	23,41	47,36	89,21	6,75
- Кредиты физическим лицам	-	1,00	5,65	31,50	95,42	4,44
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	2,32	49,23	-	100,00	0,41
Прочие резервы на возможные потери	-	1,35	33,18	57,81	99,81	9,99
- Прочие требования к кредитным организациям	-	1,08	22,22	100,00	100,00	4,66
- Прочие требования к юридическим лицам	-	1,41	34,55	59,40	100,46	15,94
- Прочие требования к физическим лицам	-	1,22	5,56	44,91	98,71	41,70

## Окончание таблицы 2.7

1	2	3	4	5	6	7
Непрофильные активы	-	16,08	38,71	75,00	-	38,93
Резервы на возможные потери	0,00	1,49	20,84	46,98	92,78	6,03

Так, мы видим, что чем ниже качество активов, тем больший резерв создаётся под данный вид активов.

Резервы на возможные потери составили от 0 до 92,78% в зависимости от категории качества активов.

В среднем резервы на возможные потери составили 6,03%.

Проведём анализ ссудной задолженности ПАО Сбербанк на предмет просроченных платежей.

В таблице 2.8 представлена ссудная задолженность ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения.

Таблица 2.8 - Ссудная задолженность ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016-2018 годы, млн. руб.

Финансовые активы	Ссудная задолженность, всего	Просроченные сроки погашения					Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности
		Всего	До 30 дней	От 30 до 90 дней	до 180 дней	От 180 дней	
Ссудная задолженность 2016	16221622	626278	152307	60642	33097	380232	3,86
Ссудная задолженность 2017	17466111	615071	81231	35299	32348	466193	3,52
Ссудная задолженность 2018	20142853	661807	118190	46193	32091	465333	3,29

Следует отметить, что общая сумма кредитов с просроченными платежами к 2017 году уменьшилась с 626278 до 615071 млн. руб., а в 2018 году увеличилась до 661807 млн. руб., связано это в большей мере с увеличением просроченных платежей со сроками до 30 дней. При этом сумма просроченных кредитов со сроками просрочки более 180 дней немного снизилась по сравнению с 2017 годом до 465333 млн. руб. Несмотря

на увеличение просроченной ссудной задолженности ее доля в течение трех лет уменьшается, соответственно кредитный риск снижается.

2. Рыночный риск - возможность возникновения у ПАО Сбербанк финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов.

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- Рыночный риск торговой книги: рыночный риск.
- Рыночный риск по неторговым операциям: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги, товарный риск, фондовый риск, риск ликвидности активов, риск недвижимости.

В таблице 2.9 представим результаты анализа чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Таблица 2.9 - Анализ чувствительности к изменению процентных ставок на 1 б.п., млн. руб.

Вид долговых ценных бумаг	Рубли	Доллары США	Евро
31.12.2018 г.			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	360	-	-
Еврооблигации РФ	-	44	10
Корпоративные облигации российских организаций	288	31	2
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций		30	3
Облигации субъектов РФ	3	-	-
Итого	651	105	15
31.12.2017 г.			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	319	-	-
Еврооблигации РФ	-	44	5
Корпоративные облигации российских организаций	187	39	4
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	3	21	5
Облигации субъектов РФ	5	-	-
Итого	514	104	14

Так, мы видим, что влияние возможного изменения процентных ставок существенно.

Также ПАО Сбербанк выделяет следующие наиболее значимые (существенные) виды рыночного риска по Банковской книге: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги.

Процентный риск банковской книги, - риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов банковской книги.

Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям в рублях и иностранных валютах.

В таблице 2.10 показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход ПАО Сбербанк в значимых валютах на горизонте 1 год по состоянию на 31.12.2018 года и на 31.12.2017 года.

Таблица 2.10 - Влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход ПАО Сбербанк

	Снижение ставок		Рост ставок	
	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
	Российский рубль			
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	128 598	118 619	(128 598)	(118 619)
	Доллары США			
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	(12 061)	(7 559)	12 061	7 559
	Евро			
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	(1275)	(627)	1275	627

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением объема средств юридических лиц.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется, главным образом, увеличением средней остаточной срочности средств юридических лиц и ростом курса доллара США по отношению к российскому рублю.

Процентный риск в прочих валютах является незначимым.

Также ПАО Сбербанк подвержен валютному риску банковской книги - риску возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов и цен на драгоценные металлы по позициям банковской книги.

В таблице 2.11 представим анализ активов и обязательств ПАО Сбербанк в разрезе различных валют.

Таблица 2.11 - Анализ активов и обязательств ПАО Сбербанк в разрезе различных валют на 31.12.2018 г., млн. руб.

Показатель	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы до вычета резервов на возможные потери	21587490	4975841	1453644	189050	28206025
Обязательства до вычета резервов на возможные потери	16531410	5095003	1122855	156869	22906137
Чистая балансовая позиция	4820810	308487	146300	53629	5329226

Таким образом, следует отметить, что чистая балансовая позиция в разрезе различных валют положительная, то есть активы превышают пассивы. Это означает, что снижение курса иностранной валюты неблагоприятно отразится на результатах деятельности ПАО Сбербанк.

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги - риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен бумаг Портфеля AFS в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов.



Для оценки данного риска используется метрика Value-at-Risk (VaR), которая представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости бумаг Портфеля AFS, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия).

Для расчета VaR используется метод Монте-Карло, при этом:

- номинальная стоимость и структура (включая состав эмитентов) Портфеля AFS предполагаются неизменными;

- справедливая стоимость долговых ценных бумаг Портфеля AFS на начало и конец заданного промежутка времени моделируется с использованием метода дисконтирования денежных потоков;

- в расчет включаются все денежные потоки Портфеля AFS;

- для дисконтирования денежных потоков по каждой бумаге используется ставка, включающая в себя безрисковую ставку и рыночный кредитный спред;

- безрисковые ставки предполагаются неизменными;

- внутренний рейтинг эмитента на конец заданного промежутка времени определяется с учетом моделей миграции кредитных рейтингов.

### 3. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у ПАО Сбербанк потерь в результате недостатков во внутренних процессах банка, которые могут быть связаны с функционированием информационных систем, с несанкционированными / противоправными действиями или ошибками сотрудников, с какими-либо внешними событиями.

Во всех структурных подразделениях Банка и участников ПАО Сбербанк назначены риск-координаторы - сотрудники подразделений, в состав функций которых входит в том числе взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. Так, например, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных

инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях мониторинга операционного риска ПАО Сбербанк использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Ответность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе. По наиболее критичным рискам реализуются системные меры, направленные на их снижение. Подразделением рисков осуществляется регулярный мониторинг статуса реализации мер, направленных на снижение критичных рисков.

Ниже в таблице 2.12 приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

Таблица 2.12 - Величина доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, млн. руб.

Показатель	Значение показателя	
	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Чистые процентные доходы	1 120 593	1 006 572
Чистые непроцентные доходы	431 594	413 686
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 552 187	1420 258

#### 4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.

Группа подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Основные методы оценки риска ликвидности: расчет риск-метрик с целью контроля и измерения риска ликвидности; прогнозирование баланса «сверху-вниз»; прогнозирование баланса «снизу-вверх»; сценарный анализ; стресс-тестирование.

По состоянию на 31.12.2018 года ПАО Сбербанк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

## 5. Прочие риски

Что касается прочих рисков, то следует отметить, что ПАО Сбербанк подвержен также таким рискам, как комплаенс риск, налоговый риск, стратегический риск, бизнес-риск, риск изменения законодательства, модельный риск, страховой риск, репутационный риск, социальный и экологический риск, риск инвестиций в компании новой экономики, риск участия, риск технологий, риск поведения.

Далее проведём оценку эффективности управления банковскими рисками в ПАО Сбербанк.

### 2.3 Оценка эффективности управления банковскими рисками в ПАО Сбербанк

Рассмотрим систему управления банковскими рисками ПАО Сбербанк. Следует отметить, что базовые принципы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк, третья редакция которой была утверждена Наблюдательным советом в апреле 2018 года.

Основные принципы управления рисками в ПАО Сбербанк заключаются в следующем:

1. Осведомленность о риске.
2. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.
3. Вовлеченность высшего руководства.
4. Принцип пропорциональности.

5. Ограничение рисков.
6. Разделение функций.
7. Централизованный и децентрализованный подходы.
8. Информационные технологии и качество данных.
9. Совершенствование методов.
10. Риск-культура.
11. Система мотивации с учетом рисков.
12. Раскрытие информации.

В части управления рисками функции Наблюдательного совета ПАО Сбербанк заключаются в следующем:

- Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк.
- Установление аппетита к риску и целевых уровней риска ПАО Сбербанк.
- Оценка эффективности системы управления рисками.
- Утверждение сценариев стресс-тестирования.
- Утверждение Программы долгосрочного вознаграждения для ключевых работников, принимающих риски.
- Рассмотрение отчетов по рискам.

С целью повышения эффективности управления рисками, а также подготовки и предоставления рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам управления рисками в структуре Наблюдательного совета создан Комитет по управлению рисками.

Основными задачами Комитета по управлению рисками являются предварительное рассмотрение стратегии по управлению рисками банка и его группы, аппетита к риску, а также проведение мониторинга реализации стратегии управления рисками и соблюдения риск-аппетита.

Функции Комитета по управлению рисками состоят в следующем:

- Всестороннее изучение вопросов по управлению рисками.

- Подготовка и представление рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам управления рисками.

- Рассмотрение отчетов по рискам.

Большинство членов Комитета по управлению рисками являются независимыми неисполнительными директорами. Председатель Комитета по управлению рисками является независимым директором.

Председатель Комитета по управлению рисками - Меликьян Геннадий Георгиевич.

Члены Комитета по управлению рисками:

- Ахо Эско Тапани,

- Иванова Надежда Юрьевна,

- Кулешов Александр Петрович,

- Уэллс Надя.

В течение 2018 года в составе Комитета по управлению рисками произошло одно изменение: Независимый член Наблюдательного совета Гилман М.Г. вышел из состава Наблюдательного совета и Комитета — не был избран на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 08.06.2018. В состав Комитета был введен независимый член Наблюдательного совета Кулешов А.П.

В рамках своей компетенции Комитет по управлению рисками в 2018 году рассмотрел следующие вопросы:

- О стратегическом риск-менеджменте.

- О статусе выполнения плана мероприятий по внутренним процедурам оценки достаточности капитала банка и группы.

- Об актуализации Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк.

- Об итогах структурной трансформации функции управления активами и пассивами.

- О сценарии стресс-тестирования и результатах его применения.

- Об уровне развития системы комплаенс, реализованных и планируемых мерах по управлению комплаенс-рисками.

- Отчеты по рискам и результаты мониторинга рейтинговых систем ПБР.

Также в 2018 год Комитет утвердил план работы Комитета по управлению рисками на 2018–2019 годы.

Также в структуре Наблюдательного совета создан Комитет по аудиту, который курирует следующие вопросы:

- Повышение эффективности управления рисками.

- Обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Наблюдательного совета в вопросе функционирования системы управления рисками.

Что касается членов Правления, то одной из функций Правления выступает утверждение Политики управления существенными рисками.

В структуре Правления созданы следующие Комитеты:

- Комитет по рискам ПАО Сбербанк.

- Комитет по рыночным рискам.

- Комитет по Комплаенс.

- Комитет по управлению активами и пассивами.

- Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций.

Функции Комитетов представлены в таблице 2.13.

Таблица 2.13 - Функции Комитетов в составе Правления

Наименование Комитета	Функции
1	2
Комитет по рискам Группы	<ul style="list-style-type: none"><li>- Обеспечение реализации Стратегии развития Группы в области управление рисками.</li><li>- Управление совокупным риском.</li><li>- Распределение функций управления рисками Группы среди коллегиальных рабочих органов и структурных подразделений банка.</li><li>- Управление рисками Группы, функции управления которыми не были распределены среди иных коллегиальных рабочих органов.</li></ul>

Окончание таблицы 2.13

1	2
Комитет по рыночным рискам	- Рыночные риски на финансовых рынках. - Кредитные риски финансовых институтов. - В части операций с финансовыми институтами – выделенными группами риска, управление которыми осуществляют вышестоящие комитеты, в части полномочий, делегированных вышестоящими комитетами.
Комитет по комплаенс	- Управление комплаенс-риском и обеспечение соответствия деятельности банка и Группы законодательству, регулированию и лучшим практикам
Комитет по управлению активами и пассивами	- Управление риском ликвидности, процентным и валютным рисками банковской книги, риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги. - Управление структурой и достаточностью капитала банка и Группы. - Управление структурой баланса и чистым процентным доходом банка, в том числе принятие решений по вопросам внутреннего трансфертного ценообразования.
Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций	Управление кредитными рисками корпоративных и розничных клиентов (кроме кредитных рисков финансовых институтов)

Для организации эффективного управления рисками банк применяет модель «Три линии защиты».

«Три линии защиты» - это:

- Первая линия защиты (Соблюдение ограничений, установленных 2-й линией защиты) - Бизнес-подразделения, Казначейство.
- Вторая линия защиты (Независимый контроль установленных ограничений) - Подразделения, отвечающие за управление рисками.
- Третья линия защиты (Независимая оценка соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям) – Внутренний аудит.

Основные составляющие модели «Три линии защиты» представлены в таблице 2.14.

Таблица 2.14 – Составляющие «Трёх линий защиты» ПАО Сбербанк

Линия защиты	Функции
1	2
Первая линия защиты	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Идентификация рисков.</li> <li>- Выявление и первичная оценка риска.</li> <li>- Первичный контроль на соответствие установленным ограничениям.</li> <li>- Прогнозирование уровня рисков (только для риска ликвидности, процентного и валютного рисков банковской книги).</li> <li>- Разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений.</li> <li>- Принятие риска.</li> </ul>
Вторая линия защиты	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Идентификация и оценка существенности рисков.</li> <li>- Установление ограничений.</li> <li>- Независимая оценка уровня риска.</li> <li>- Оценка агрегированного уровня риска.</li> <li>- Прогнозирование уровня рисков.</li> <li>- Независимый контроль.</li> <li>- Организация проведения стресс-тестирования.</li> <li>- Формирование отчетности.</li> <li>- Развитие риск-культуры.</li> <li>- Тестирование и валидация моделей.</li> </ul>
Третья линия защиты	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Предоставление органам управления банка оценки эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.</li> <li>- Формирование рекомендаций по повышению эффективности данных систем.</li> </ul>

Представив характеристику системы управления рисками в ПАО Сбербанк, рассмотрим основные методы управления рисками, которые применяет в своей деятельности анализируемая кредитная организация.

#### 1. Кредитный риск

Основные методы управления кредитными рисками, применяемые в ПАО Сбербанк, - это:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;



- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;

- управление обеспечением сделок;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Оценка уровня риска осуществляется с использованием статистических моделей количественной оценки кредитного риска — PD, LGD, EAD.

Оценка кредитных рисков контрагентов ПАО Сбербанк по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов — на основании системы кредитных рейтингов в зависимости от риск-сегмента контрагента, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков;

- физических лиц — на основании оценки платежеспособности контрагентов, экспресс-оценки, поведенческой информации и информации из внешних источников, имеющейся у Сбербанка.

Для ограничения кредитного риска используется многоуровневая система лимитов, в том числе лимиты аппетита к риску ПАО Сбербанк.

## 2. Рыночный риск

Основой системы управления рыночным риском торговой книги является идентификация риска, его оценка и последующее управление. Основной инструмент управления — установление лимитов рыночных рисков на портфельном уровне. Лимиты рыночного риска устанавливаются на четырех уровнях иерархии портфелей, начиная с агрегированного уровня и заканчивая лимитами уровня отдельных суб-портфелей или стратегий. Лимиты верхнего уровня представляют собой метрики аппетита к риску ПАО Сбербанк.

Управление процентным и валютным рисками банковской книги осуществляется централизованно с учетом принципов консолидации позиций и 3-х линий защиты. Основные процедуры управления данными рисками включают:

- выявление и оценку рисков;

- ограничение рисков путем формирования системы лимитов;
- управление процентной и валютной позициями банковской книги;
- стресс-тестирование рисков;
- контроль уровня рисками и соблюдения установленных лимитов;
- отчетность по рискам;
- валидацию моделей, используемых для количественной оценки рисков;
- оценку качества и эффективности (внутренний аудит) системы управления рисками.

Для ограничения процентных и валютных рисков используется многоуровневая система лимитов, в том числе лимиты аппетита к риску ПАО Сбербанк.

Основные методы управления риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги:

- выявление и оценка риска, в том числе оценка экономического капитала;
- ограничение риска (формирование системы лимитов);
- стресс-тестирование риска;
- контроль уровня риска и соблюдения установленных лимитов;
- управление уровнем риска, в том числе разработка и реализацию мер, необходимых для соблюдения установленных лимитов риска;
- валидация моделей, используемых для количественной оценки риска.

Для ограничения риска кредитного спреда используется многоуровневая система лимитов, в том числе лимиты аппетита к риску ПАО Сбербанк.

### 3. Операционный риск

Основные методы управления операционным риском заключаются в следующем:

- всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур;
- разделение полномочий;

- внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины;
- комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности;
- совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств;
- страхование имущества и активов.

Основные методы идентификации риска:

- ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе;
- ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, а также по результатам сценарного анализа;
- анализ бизнес-процессов (риск-аудит).

Для ограничения операционного риска установлены лимиты в аппетите к риску ПАО Сбербанк.

#### 4. Риск ликвидности

Основные методы управления риском ликвидности:

- бизнес-планирование и разработка Плана фондирования;
- система лимитов и триггер-лимитов на риск-метрики, ограничивающие риск ликвидности;
- ценообразование продуктов;
- трансфертное ценообразование;
- согласование условий новых продуктов;
- согласование крупных сделок;
- поддержание буфера ликвидности;
- разработка плана управления ликвидностью в кризисных ситуациях.

Для ограничения риска ликвидности используется многоуровневая система лимитов, в том числе лимиты аппетита к риску ПАО Сбербанк.

## 5. Прочие риски

Прочие риски рассмотрим на примере комплаенс-риска.

Управление комплаенс-риском включает:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников банка и участников группы;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления банком и участниками группы своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

Комплаенс-риск учитывается в аппетите к риску ПАО Сбербанк.

Таким образом, мы провели идентификацию рисков, присущих деятельности ПАО Сбербанк, провели их ранжирование с точки зрения управляемости, а также изучили основные методы, которые применяет ПАО Сбербанк с целью управления рисками, а также саму систему управления рисками коммерческого банка.

Следует отметить, что применяемые методы не позволяют в полном объеме минимизировать риски ПАО Сбербанк.

Далее в третьем разделе представим рекомендации по повышению эффективности управления банковскими рисками в деятельности ПАО Сбербанк.

### 3 Ранжирование управляемых и неуправляемых банковских рисков ПАО Сбербанк и рекомендации по повышению эффективности управления ими

#### 3.1 Ранжирование банковских рисков в деятельности ПАО Сбербанк и рекомендации по применению методов управления рисками

В предыдущем разделе была проведена идентификация банковских рисков в деятельности ПАО Сбербанк. Далее в таблице 3.1 проведём экспертным методом ранжирование рисков по управляемости по шкале от 0 до 5, где 0 – риск неуправляемый, 5 – абсолютно управляемый.

Таблица 3.1 - Ранжирование рисков по управляемости ПАО Сбербанк

Вид риска	Подвид риска	Управляемость
Кредитный риск	- риск дефолта	4
	- риск контрагента по операциям на финансовых рынках	4
	- риск концентрации (в части кредитного риска)	5
	- остаточный риск	4
	- страновой риск	3
Рыночный риск	- риск торговой книги (рыночный риск),	4
	- валютный риск	4
	- процентный риск	4
	- риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги	4
	- риск недвижимости	3
Операционный риск	- операционный риск	4
	- правовой риск	1
	- риск кибербезопасности	2
Риск ликвидности	- риск физической ликвидности	3
	- риск нормативной ликвидности	3
	- риск структурной ликвидности (риск концентрации)	4
Прочие риски	- комплаенс риск	3
	- налоговый риск	1
	- стратегический риск	2
	- бизнес-риск	3
	- риск изменения законодательства	0
	- модельный риск	2
	- страховой риск	2
	- репутационный риск	4
	- социальный и экологический риск	3
	- риск инвестиций в компании новой экономики	2
	- риск участия	2
- риск технологий	2	

	- риск поведения	1
--	------------------	---

Проведённый анализ показал, что наиболее управляемыми рисками в деятельности ПАО Сбербанк выступают такие риски, как кредитный риск и рыночный риск; наименее управляемыми – риск изменения законодательства, риск поведения, налоговый риск.

При этом, согласно проведённому во втором разделе анализу, кредитный и рыночный риск выступают одними из ключевых в деятельности ПАО Сбербанк.

В связи с этим проведём оценку эффективности управления данными рисками анализируемым коммерческим банком.

Анализ выявил, что ПАО Сбербанк применяет следующие методы управления данными видами рисков:

1. Кредитный риск – предупреждение, планирование, ограничение (лимитирование), резервирование, управление обеспечением; мониторинг и контроль и др.

2. Рыночный риск – выявление и оценка, лимитирование, управление позициями, стресс-тестирование рисков и др.

Следует отметить, что применяемые методы не позволяют в полном объёме минимизировать риски ПАО Сбербанк, несмотря на то, что именно эти риски являются наиболее управляемыми.

То есть ПАО Сбербанк не использует все возможности с целью минимизации данных видов риска.

В связи с этим представим рекомендации по повышению эффективности управления данными видами банковских рисков в деятельности ПАО Сбербанк.

Представим предлагаемые методы управления данными видами рисков в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Предлагаемые методы управления кредитным и рыночным рисками в ПАО Сбербанк

Вид риска	Предлагаемый метод управления
Кредитные риски	- Использование скоринга и страхования риска как единый метод управления - Использование кредитных деривативов
Рыночные риски	- Использование производных финансовых инструментов (хеджирование рыночных рисков)

Раскроем представленные в таблице методы более подробно.

Для снижения риска потребительского кредитования рекомендуем ПАО Сбербанк использовать механизм, объединяющий два метода управления кредитным риском: скоринг и страхование риска.

Скоринг позволяет отсеять заведомо неблагонадежных заемщиков и с относительной точностью определить допустимый размер кредита, но не дает возможности влиять на риски неявные и форс-мажорные. В этой связи для коммерческого банка большое значение приобретает взаимодействие со страховщиками.

Страхование кредитных рисков позволяет каждой из сторон договора страхования достичь важных целей. Кредитная организация добивается снижения участия, а иногда и полный отказ от участия в покрытии убытков, связанных с неисполнением заемщиком своих обязательств по договору кредитования.

Страховые организации, в свою очередь, сосредоточивают в своих руках большое число независимых рисков, что позволяет уменьшить неопределенность, связанную с покрытием возможных убытков.

Модель такого взаимодействия предусматривает, что средства, собранные со страхователей, обеспечат достаточность капитала для покрытия убытков по страховым случаям, поскольку вероятность одновременного наступления страховых случаев у всех страхователей ничтожно мала.

Применение страхования кредитных рисков с применением скоринг-расчетов позволяет обезопасить коммерческие банки от превышения расходов на кредитную деятельность (формирование и увеличение резервов на покрытие убытков от безнадежной задолженности) над процентными доходами, то есть позволяет гарантировать рентабельность данного вида деятельности.

Страхование кредитных рисков также служит для банка защитой от неликвидности, вызванной недостаточностью финансов для выполнения обязательств, имеющихся у банка и для ведения деятельности в прежних объемах.

Процесс объединения метода скоринга и метода страхования можно представить следующим образом:

1. Подготовка трехстороннего соглашения (страховая компания / банк / клиент) о намерении проведения операции кредитования клиента.
2. Рассмотрение условий проведения операции кредитования разных типов клиентов.
3. Установка скоринговых программ страховщиком и банком (две разные программы).
4. Занесение данных о потенциальной кредитной сделке в скоринговую программу.
5. Поступление данных на сервер страховщика, обработка информации, принятие решения.
6. При положительном решении о кредитовании клиента – заполнение пакета документов, включая кредитный договор с банком. При отрицательном решении о кредитовании клиента – отказ от проведения операции.

Этап принятия положительного решения по страхованию кредита включает в себя следующие элементы:

- Подписание кредитного договора, внесение первого взноса заемщиков.



- Прохождение заемщиком скоринга и принятие кредита на страхование с выпуском соответствующего свидетельства.
- Передача торговой организацией в банк в установленные сроки кредитных договоров.
- Перечисление банком денег в торговую организацию в течение заранее оговоренного периода.
- В конце месяца направление банком страховщику заявления на страхование с перечислением всех заемщиков и всех данных о кредитах.
- На основании заявления оформление полиса страховщиком, выставление счета на уплату страховой премии, его оплата банком, несение ответственности по риску невозврата кредита.

Использование страхового скоринга увеличивает точность прогноза убыточности кредитных организаций. Скоринг дает возможность вывода кросс-продаж (пакетные продукты в рамках партнерских отношений) и дополнительных продаж на более высокий уровень. За счет дифференцированного ценообразования улучшаются отношения с клиентами, повышается стабильность бизнеса. Страховой скоринг на основе кредитной информации дает возможность страховым компаниям принимать быстрые, объективные и обоснованные решения. За счет скорости и формализации решений по большинству потенциальных клиентов, сотрудники, как с коммерческого банка, так и страховой компании в рамках предоставленных лимитов смогут выделять больше ресурсов для возможности проведения более рискованных операций.

Таким образом, применение кредитного скоринга с механизмами страхования позволяет банку качественно управлять кредитными рисками: кредитный скоринг позволяет снизить общий уровень кредитного риска за счет комплексной оценки очевидных маркеров кредитоспособности физического лица, а страхование позволяет свести к минимуму риски неочевидные. Работа данных механизмов «в паре», несомненно, будет способствовать снижению кредитных рисков коммерческих банков, а через

это давлению на объем просроченной задолженности и в итоге должно привести к тому, что потребительские ссуды в нашей стране превратятся из угрозы финансовому положению банков и заемщиков в инструмент повышения уровня жизни граждан и, через повышение потребления, в стимул роста экономики.

Также в качестве метода управления кредитными рисками предлагаем применять кредитные деривативы – а именно такой инструмент, как кредитно-дефолтные свопы.

Суть данного инструмента заключается в том, что покупатель защиты периодически выплачивает фиксированную премию продавцу защиты в обмен на принятие им кредитного риска по определенному активу, т.е. обещание произвести определенные выплаты в случае наступления кредитного события. Покупатель кредитной защиты производит периодические выплаты, продавец кредитной защиты производит платёж при наступлении кредитного случая по определённом заранее активу. Периодичность платежей зависит от условий своп-контракта, для каждого случая определяется отдельно. Срок кредитно-дефолтного контракта также определяется соглашением сторон. Классический вариант – 5 лет. Однако существуют и краткосрочные кредитные свопы, по которым возможно внесение премии однократно. Так, мы предлагаем посредством кредитно-дефолтного свопа управлять такими видами кредитных рисков, как банкротство заёмщика, отказ от выплаты долга, а также просрочка платежа.

Относительно методов управления рыночными рисками предложим применять производные финансовые инструменты, в числе которых фьючерсные контракты, опционные контракты, форвардные контракты, а также своп-контракты.

С целью управления валютными рисками рекомендуем использовать валютные фьючерсные контракты Si (на курс доллара) и Eu (на курс евро) с поставкой на те даты, где ожидается существенная разница между

входящими и исходящими денежными потоками, выраженными в той или иной валюте.

С целью управления процентными рисками рекомендуем использовать форвардные и своп-контракты.

Производные финансовые инструменты позволят зафиксировать будущие цены на финансовые активы, что, несомненно, будет способствовать существенному снижению уровня рыночных рисков и увеличит эффективность управления ими.

Далее представим рекомендации по совершенствованию системы управления банковскими рисками в ПАО Сбербанк.

### 3.2 Совершенствование системы идентификации, ранжирования и управления банковскими рисками в ПАО Сбербанк

С целью совершенствования системы идентификации, ранжирования и управления рисками ПАО Сбербанк мы предлагаем использовать систему сбалансированных показателей (ССП). Использование ССП, интегрированной в систему риск-менеджмента, позволяет осуществить переход от функциональной модели риск-менеджмента к модели, построенной на основе бизнес-процессов. Это, в свою очередь, дает возможность разработать информационную систему управления различными видами рисков, интегрированную в единую систему управления банковскими рисками, что будет способствовать повышению качества корпоративного управления.

Система сбалансированных показателей позволяет не только обеспечить гарантированно полный перечень выявляемых с ее помощью рисков, но и систематизировать, а также максимально упростить процедуру их выявления.

Также для совершенствования системы риск-менеджмента в ПАО Сбербанк рекомендуем использование процессного подхода как инструмента

совершенствования и дальнейшего развития объекта управления деятельности по управлению рисками.

Процессный подход способствует планированию деятельности банка, организации всех подразделений, мотивации персонала и конечно же координации всех элементов банковской сферы.

Рассмотрим использование процессного подхода с точки зрения управления кредитными рисками коммерческого банка. Суть процессного подхода состоит в том, что кредитный процесс с точки зрения управления необходимо дефрагментировать на отдельные зоны, включающие автоматизированные модули принятия решения о кредитовании, планировании и сопровождении кредита. Рассмотрим данные модули более подробно в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Автоматизированные модули принятия решения о кредитовании, планировании и сопровождении кредита

Наименование модуля	Характеристика
1 Модуль: Определение возможных источников ошибок и сбоев кредитного процесса.	Ошибки, с которыми сталкиваются на практике, обычно делятся на следующие виды: – независимые ошибки, включающие ошибочную оценку кредитного риска; – процедурные ошибки. Для предупреждения кредитного риска необходимо внимательно изучить заемщика, как с экономических, так и юридических позиций. Качество процедур принятия решения о кредитовании зависит от двух факторов: четкого и всестороннего анализа рисков при предоставлении ссуды и оценки возникающих рисков после выдачи кредита.
2 Модуль: Сегментация.	Подавляющее большинство кредитных учреждений имеет различные сегменты кредитования. Эта сегментация необходима, главным образом для того, чтобы дифференцировать предложенные услуги и индивидуализировать соответствующую маркетинговую деятельность. На практике сегментация выражена в структуре кредитного бизнес-процесса и разнообразных модулях кредитного анализа, формируя кредитный интерфейс. При этом каждая модель представляет собой процесс анализа кредита, включающий максимальное количество компонентов, позволяющих всесторонне оценить заемщика и принять правильное управленческое решение.
3 Модуль: Идентификация и оценка	3 Качество утвержденного кредита определяется изначальной идентификацией и оценкой кредитного риска. Оценка кредитного риска включает четыре компонента риска в соответствии с Базелем

кредитного риска.	<p>П:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Среднегодовая вероятность дефолта (PD – Probability of default);</li> <li>— Средства под риском (EAD – Exposure at Default);</li> <li>— Среднеожидаемая доля потерь средств в случае дефолта (LGD – Loss Given);</li> <li>— горизонт риска (M Maturity).</li> </ul> <p>Самые важные компоненты в процессах утверждения кредита - PD, LGD, и EAD. В то время как (M) играет второстепенную роль в анализе.</p>
4 Модуль: Анализ кредита.	<p>Анализ кредита в основном состоит из двух компонентов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стандартизированные модели оценки данных.</li> <li>2. Документация и оценка второстепенных факторов.</li> </ol>

Данные модули характеризуются высокой адаптивностью и позволяют анализировать кредитные риски для различных сегментов кредитования, для сложных кредитных продуктов, различных видов обеспечения и индивидуальных условий сделок. Также использование модулей обеспечит четкую и своевременную передачу документов в соответствующие отделы и воспрепятствуют потере информации. Кроме того, модули позволят четко распределить должностные обязанности на всех этапах выдачи кредита, что сможет ускорить процесс выдачи кредитного продукта и не допускать ошибок в процессе утверждения кредита.

Далее предложим рекомендации по совершенствованию системы управления рыночными рисками ПАО Сбербанк.

Для управления рыночным риском необходимо четко понимать внутренние факторы, влияющие на рост данного риска. К внутренним факторам рыночного риска относятся:

Отсутствие разработанной программы хеджирования рыночных рисков.

Просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций.

Отсутствие четкой стратегии банка в области управления рыночным риском.

Взаимоотношения с партнерами и клиентами.

Недостатки планирования и прогнозирования развития банка.

Ошибки персонала при осуществлении операций.

Как было отмечено выше, в качестве методов управления рыночными рисками предлагается использование производных финансовых инструментов.

В связи с этим с целью совершенствования системы управления рыночными рисками предлагаем создать в рамках Комитета по управлению рисками – Комитет по хеджированию рыночных рисков. Несомненно, выбор того или иного инструмента хеджирования рыночных рисков, определение коэффициента хеджирования, выбор времени осуществления хеджирования должны осуществляться на основе анализа множества факторов. В связи с этим необходимо создать отдельный Комитет, который будет отвечать за данные вопросы.

И, наконец, с целью совершенствования процесса идентификации, ранжирования и управления банковскими рисками в целом предложим внедрить программный продукт. Компания «Прогноз» более 15 лет успешно сотрудничает с крупнейшими банками и финансовыми институтами России и мира. Линейка продуктов обеспечивает комплексную автоматизацию банковской деятельности по управлению кредитным портфелем, риск-менеджменту, финансовому планированию и инвестированию, стресс-тестированию. Они гибко встраиваются в операционный контур банка, обеспечивая принятие оперативных и обоснованных решений.

Так, предлагаем внедрить модуль «Управление рисками», который способствует повышению эффективности управления различными видами рисков (таблица 3.4).

Таблица 3.4 – Возможности модуля «Управление рисками» («Прогноз»)

Элемент	Возможности
Кредитный риск	- подготовка мотивированного суждения об уровне риска в соответствии с требованиями Банка России (254-п, 283-п), - надежная, достоверная и полная оценка принимаемых банком кредитных рисков, - снижение финансовых потерь от неисполнения обязательств контрагентом
Рыночный риск	- автоматическая загрузка рыночной информации из разнообразных

	внешних (Bloomberg, Reuters, ММВБ, РТС, Cbonds, Банк России) и внутренних источников, - анализ, сценарное моделирование и стресс-тестирование рыночного портфеля, - соответствие отчетности требованиям Банка России
Управление лимитами	- расчет и контроль лимитов при совершении сделок в режиме реального времени, - управление заимствованиями и блокировками, - автоматическое уведомление о нарушениях

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

## Заключение

Представим выводы по результатам проведённого исследования.

В первом разделе бакалаврской работы раскрыты теоретические основы идентификации и ранжирования рисков банковской деятельности коммерческого банка.

Во втором разделе была проведена идентификация рисков в деятельности ПАО Сбербанк. ПАО Сбербанк сегодня выступает одним из крупнейших коммерческих банков Российской Федерации и стран СНГ.

За 2018 год активы ПАО Сбербанк выросли на 3741010 млн. рублей, или на 16,15%. В 2017 году рост составил 1437842 млн. рублей, или 6,62%.

Совокупный финансовый результат в течении трех лет показывает устойчивый рост с 563660 млн. рублей до 709441 млн. рублей, в 2017 году темп прироста составил 17,6%, в 2018 году также совокупный финансовый результат вырос на 7,03%.

В работе идентифицированы следующие риски в деятельности ПАО Сбербанк:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- прочие риски.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Чем ниже качество активов, тем больший резерв создаётся под данный вид активов. Резервы на возможные потери составили от 0 до 92,78% в зависимости от категории качества активов. В среднем резервы на возможные потери составили 6,03%. Следует отметить, что общая сумма кредитов с просроченными платежами к 2017 году уменьшилась с 626278 до 615071 млн. руб., а в 2018 году увеличилась до 661807 млн. руб., связано это в



большей мере с увеличением просроченных платежей со сроками до 30 дней. При этом сумма просроченных кредитов со сроками просрочки более 180 дней немного снизилась по сравнению с 2017 годом до 465333 млн. руб. Несмотря на увеличение просроченной ссудной задолженности ее доля в течение трех лет уменьшается, соответственно кредитный риск снижается.

Рыночный риск - возможность возникновения у ПАО Сбербанк финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов.

Влияние возможного изменения процентных ставок существенно. Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением объема средств юридических лиц. Изменение процентного риска в долларах США объясняется, главным образом, увеличением средней остаточной срочности средств юридических лиц и ростом курса доллара США по отношению к российскому рублю. Процентный риск в прочих валютах является незначимым.

Чистая балансовая позиция в разрезе различных валют положительная, то есть активы превышают пассивы. Это означает, что снижение курса иностранной валюты неблагоприятно отразится на результатах деятельности ПАО Сбербанк.

Под операционным риском - риск возникновения у ПАО Сбербанк потерь в результате недостатков во внутренних процессах банка, которые могут быть связаны с функционированием информационных систем, с несанкционированными / противоправными действиями или ошибками сотрудников, с какими-либо внешними событиями. В целях мониторинга операционного риска ПАО Сбербанк использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или

выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности. Группа подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах. Основные методы оценки риска ликвидности: расчет риск-метрик с целью контроля и измерения риска ликвидности; прогнозирование баланса «сверху-вниз»; прогнозирование баланса «снизу-вверх»; сценарный анализ; стресс-тестирование.

С целью повышения эффективности управления рисками, а также подготовки и предоставления рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам управления рисками в структуре Наблюдательного совета создан Комитет по управлению рисками.

В структуре Правления созданы следующие Комитеты:

- Комитет по рискам ПАО Сбербанк.
- Комитет по рыночным рискам.
- Комитет по Комплаенс.
- Комитет по управлению активами и пассивами.
- Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций.

Для организации эффективного управления рисками банк применяет модель «Три линии защиты».

Далее проведено экспертным методом ранжирование рисков по управляемости по шкале от 0 до 5, где 0 – риск неуправляемый, 5 – абсолютно управляемый. Проведённый анализ показал, что наиболее управляемыми рисками в деятельности ПАО Сбербанк выступают такие риски, как кредитный риск и рыночный риск; наименее управляемыми – риск изменения законодательства, риск поведения, налоговый риск.

При этом, согласно проведённому во второй главе анализу, кредитный и рыночный риск выступают одними из ключевых в деятельности ПАО Сбербанк.

Анализ выявил, что ПАО Сбербанк применяет следующие методы управления данными видами рисков:

1. Кредитный риск – предупреждение, планирование, ограничение (лимитирование), резервирование, управление обеспечением; мониторинг и контроль и др.

2. Рыночный риск – выявление и оценка, лимитирование, управление позициями, стресс-тестирование рисков и др.

Следует отметить, что применяемые методы не позволяют в полном объёме минимизировать риски ПАО Сбербанк, несмотря на то, что именно эти риски являются наиболее управляемыми. То есть ПАО Сбербанк не использует все возможности с целью минимизации данных видов риска.

В связи с этим в работе представлены рекомендации по повышению эффективности управления данными видами банковских рисков в деятельности ПАО Сбербанк:

- Кредитный риск: использование скоринга и страхования риска как единый метод управления, использование кредитных деривативов.

- Рыночный риск: использование производных финансовых инструментов (хеджирование рыночных рисков)

С целью совершенствования системы идентификации, ранжирования и управления рисками ПАО Сбербанк мы предлагаем использовать систему сбалансированных показателей (ССП).

Также для совершенствования системы риск-менеджмента в ПАО Сбербанк рекомендуем использование процессного подхода как инструмента совершенствования и дальнейшего развития объекта управления деятельности по управлению рисками.

С целью совершенствования системы управления рыночными рисками предлагаем создать в рамках Комитета по управлению рисками – Комитет по хеджированию рыночных рисков.

И, наконец, с целью совершенствования процесса идентификации, ранжирования и управления банковскими рисками в целом предложим внедрить программный продукт компании «Прогноз» (модуль «Управление рисками»).

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

## Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (с последующими изменениями и дополнениями).
3. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 23 июня 2004 г. № 70-Т. «О типичных банковских рисках».
4. Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале) (доведены Письмом Банка России от 23.03.2007 N 26-Т).
5. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388), Приложение: Глава 2. п.2.1
6. Абышева, А.Р. Управление кредитным риском в коммерческом банке  
/ А.Р. Абышева, М. Рыскулбеков // Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. - 2017. - № 1 (39). - С. 10-14.
7. Андреева, А.В., Информационное управление кредитными и операционными рисками коммерческих банков. // А.В. Андреева, А.А. Юдин // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. - 2018. - № 2 (93). - С. 53-56.
8. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации [Электронный ресурс] : монография / Л. И. Юзвович, В. А. Савинова, А. Е. Заборовская, В. Е. Заборовский. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 149 с. — 978-5-7996-1655-7.
9. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жуков, Н.

Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 319 с. — 978-5-238-02175-1.

10. Бланк, И.А. Управление финансовыми рисками. – К.: Ника-Центр, 2013. – 600 с.

11. Быканова, Н.И., Основные подходы банков к управлению кредитными рисками. / Н.И. Быканова, А.С. Логвинова // Устойчивое развитие науки и образования. - 2017. - № 11. - С. 10-15.

12. Васильева, Е.Е. Ретроспектива подходов к оценке кредитного риска: Базель I, II, III / Е.Е. Васильева // Проблемы современной экономики. - 2015. - №2 (54). - С. 175–179.

13. Галанов, В.А. Производные финансовые инструменты : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд, перераб. и доп.— М. : ИНФРА-М, 2017. — 221 с.

14. Гарина, И.С. Совершенствование оценки уровня риска кредитного портфеля коммерческого банка. / И.С. Гарина // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. - 2018. - № 1. - С. 63-69.

15. Гупало-Хведзевич, В.Д. Управление финансовыми рисками и методы их нейтрализации на предприятии // Вестник Науки и Творчества. – 2016. – № 5 (5). – С. 144-148.

16. Домашенко, Д.В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Д.В. Домашенко, Ю.Ю. Финогенова. - М.: Магистр, ИНФРА-М, 2013. - 238 с.

17. Донец, А.С. Управление кредитными рисками и методы их оценки при кредитовании. / А.С. Донец // Наука через призму времени. - 2017. - № 9 (9). - С. 146-149.

18. Дыдыкин, А.В. Банковские риски как элемент управления финансовой стабильностью банковской деятельности. / А.В. Дыдыкин // Финансы и кредит. - 2014. - №2. - С.67 -70.

19. Енина, Е.П. Управление рисками и страхование. Ч. 1: Управление рисками: учеб. пособие. – Электрон. текстовые, граф. данные (4.0 Мб) / Е.П.

Енина Г.А. Лаврёнова, Воронеж: ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет» - 2016 - С.109.

20. Жамьянова, С.В. Стратегическое управление финансовыми рисками / С.В. Жамьянова, Э.Ц. Гармаева // В сборнике: Актуальные проблемы развития региональных социально-экономических систем. Сборник научных трудов. - 2017. - С. 88-95.

21. Жарковская, Е.П., Арендс И.О. Банковское дело. М., 2011. С. 24-25

22. Жилкин, Д.В. О существующих методах оценки и хеджирования рыночного риска организации. / Жилкин Д.В. // Успехи современной науки. - 2017. - № 3. - С. 93-98.

23. Иванов, А.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.А. Иванов, С.Я. Олейников, С.А. Бочаров. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2014. — 304 с. — 978-5-374-00013-6.

24. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учебн. пособ. / С. Н. Кабушкин.- М.: Новое издание, 2014.- С. 336.

25. Карлюк, П.Д. Валютные риски. / П.Д. Карлюк, М.А. Самкевич // Аллея науки. - 2018. - № 2 (18). - С. 62-65.

26. Коршунова, Л.Н. Оценка и анализ рисков [Текст] / Л.Н. Коршунова, Н.А. Проданова. - Ростов н/Д: Феникс, 2014. - 96 с.

27. Костерина, Т.М. Банковское дело : учеб. для бакалавров; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – С. 332.

28. Лаврушина, О.И. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. — М.: КНОРУС. - 2016. — С. 232.

29. Лапуста, М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. - М. - 2014. – С.185.

30. Лобанов, А. Анализ применимости различных моделей расчета Value at risk на российском рынке акций. / Лобанов А., Порох А. // РЦБ, 2016. - № 2. - С. 65–70.
31. Мамаева, Л.Н. Управление рисками: Учебное пособие / Л.Н. Мамаева. - М.: Дашков и К, 2013. - 256 с.
32. Москвитин, Е.Ю. Оценка кредитного риска / Е.Ю. Москвитин, А.Ю. Калюжная // Аллея науки. - 2018. - № 1 (17). - С.88-91.
33. Ногай, Н.В. Управление кредитным риском и внутренний контроль в коммерческом банке. / Н.В. Ногай // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2017. - № 2 (17). - С. 42-48.
34. Нургиза, Н. Проблемы управления кредитным риском. / Н. Нургиза // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2017. - № 1-2 (16). - С. 57-61.
35. Орлова, В.А. Организация процесса управления кредитным риском в банке. / Орлова В.А., Лутай А.П., Лутай А.В. // Стратегия предприятия в контексте повышения его конкурентоспособности. - 2018. - № 7 (7). - С. 226-231.
36. Орлова, В.А. Систематизация рисков налоговой нагрузки: теория и практика. / В.А. Орлова, А.А. Козак // Налоги и финансовое право. 2014. № 7. С. 209-216.
37. Петрова, Е.Д. Банковские риски: проблемы и перспективы. / Е.Д. Петрова // Аллея науки. - 2018. - № 1 (17). - С.174-179.
38. Подковыров, П. А. Методы оценки рыночного риска, концепция VAR / П. А. Подковыров // – ЭКОНОМИКА. БИЗНЕС. БАНКИ. – № 2. – 2016. – С. 164–172.
39. Радионов, А.В. Введение в количественный риск-менеджмент: Учебник / Кудрявцев А.А., Радионов А.В. - СПб:СПбГУ, 2016. - 192 с.
40. Столбовская, Н.Н. Совершенствование управления кредитным риском розничного портфеля кредитов коммерческих банков в условиях



трансформации российской экономики. / Н. Н. Столбовская, Е.А. Лиховидова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 280-284.

41. Тарадаева, А.В. Кредитный риск и финансовая устойчивость банка: анализ взаимосвязи. / А. В. Тарадаева, Н.В. Фролова // Аллея науки. - 2017. - Т. 2. - № 10. - С. 108-111.

42. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 311 с. — 978-5-238-02469-1.

43. Туливетрова, А.А. Управление банковскими рисками в ПАО «Сбербанк» на современном этапе развития экономики / А.А. Туливетрова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. № 1-2 (7). С. 380-383, с. 381

44. Умаров, М.Р. Проблемы управления кредитными рисками в коммерческом банке. / М.Р. Умаров // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 389-391.

45. Фицагенова, Ю.Ю. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Домашенко Д.В., Фицагенова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с.: 60x90 1/16 (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-9776-0427-7

46. Флигинских Т.Н. Практика хеджирования финансовых рисков. / Т.Н. Флигинских, Х.З. Олейви, И.С. Бортников // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2018. - № 1. - С. 77-80.

47. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / А.Н. Фомичев. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2016. — 372 с.

48. Шеломенцев, А.А. Кредитный риск коммерческого банка и пути его минимизации. / А.А. Шеломенцев // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. - 2017. - № 1-1 (123). - С. 314-316.

49. Щеглова, С.С. Управление рисками в банковской деятельности. / С. С. Щеглова, Е. С. Колесник, Я. С. Бохняк // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции - 2017 - №1. – С. 76-80.

50. Auboin, Marc, Use of Currencies in International Trade: Any Changes in the Picture. 2012. Available at SSRN: <http://ssrn.com>

51. Financial accounting. Belverd E. Needles, Marian Povers. Southwestern Gengage learning. 2015. – 705 p.

52. Fundamentals of Corporate finance. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Alan J. Marcus. University of Phoenix. 2014. – 639 p.

53. Introduction to economic analysis. R. Preston McAfee, J. Stanley Jonson. CIOТ. 2015. – 322 p.

54. Ivanov, N.A. Knowledge management for the risk management in quality management systems / N.A. Ivanov // International Journal of Applied Engineering Research. 2015. Volume 21. pp. 42415-42418.

55. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения: 28.03.2019 г.).

# Приложения

## Приложение А

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (физлица) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	0003237	1481

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Частая судная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Частые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Частые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требования по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 056	251 808 469
13	Всего активов		20 899 929 935	23 158 919 939
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	375 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможную потерю по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон		59 271 263	63 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		238 054 226	238 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Лицензионные основные средства, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство		34 547 401	39 933 064
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 086 928 726	2 311 656 423
34	Неспециализированная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управлений директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский  
(Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фискалы)	
	по ОКТО	регистрационный номер (территориальный номер)
45293554000	00032537	1481

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Галочка)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>				
1	Прибыль до вычета налогов, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 052 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 990	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	634 908 978
2.3	по выкупленным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также вычисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка) после отчисления резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имущественными вложениями для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от перекладки иностранной валюты	6.3	6 153 622	-13 134 678
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Коммиссионные доходы	6.4	514 913 348	422 337 011
15	Коммиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имущественным вложениям для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 362 511 363	1 360 689 297
21	Операционные расходы	6.5	360 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Выплаты (доходы) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от преквалификационной деятельности		782 651 154	653 569 923
25	Прибыль (убыток) от преквалификационной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

## Окончание приложения Б

### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

15 марта 2019 г.



**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средств в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 951 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления  
ПАО СбербанкСтарший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

14 марта 2018 г.



Г.О. Греш

Г.О. Греш  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. О прибылях и убытках</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 525
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

## Окончание приложения Г

### Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 545 363	-13 372 024
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6 527 381	-13 372 024
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17 982	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 060 446	-1 701 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 484 917	-11 670 766
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		18 459 197	96 302 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18 459 197	96 302 369
6.2	изменение фонда кеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 691 840	19 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 041 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 562

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

*14 марта 2018 г.*



(подпись)

Место печати

(подпись)

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)