

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Экономика»

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему

«Анализ и оценка банковских рисков (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студент

В. А. Памурзин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О. Г. Коваленко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор А. А. Курилова

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

(личная подпись)

« _____ » _____ 201 _____ г.

Тольятти 2016

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

_____ А. А. Курилова
(подпись) (И.О. Фамилия)

« 01 » ноября 2015 г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент Памурзин Валерий Артурович

1. Тема «Анализ и оценка банковских рисков (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы 3 июня 2016 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе учебная литература, периодические издания, бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)

1 Теоретические аспекты банковских рисков кредитной организации

2 Анализ и оценка банковских рисков коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

3 Совершенствование системы оценки и снижения банковских рисков

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала таблицы, рисунок

6. Дата выдачи задания « 01 » ноября 2015 г.

Руководитель бакалаврской работы

_____ О. Г. Коваленко
(подпись) (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ В. А. Памурзин
(подпись) (И.О. Фамилия)

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

_____ А. А. Курилова _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

«__» _____ 201__ г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы**

студента Памурзина Валерия Артуровича

по теме «Анализ и оценка банковских рисков (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получения задания	26.10.2015 – 01.11.2015	01.11.2015	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	15.02.2016 - 28.02.2016	28.02.2016	выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы	29.02.2016 – 20.03.2016	20.03.2016	выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы	21.03.2016 - 17.04.2016	17.04.2016	выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы	18.04.2016 – 15.05.2016	15.05.2016	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	16.05.2016 – 03.06.2016	03.06.2016	выполнено	
Доклад, раздаточный материал	06.06.2016 - 19.06.2016	19.06.2016	выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	20.06.2016 – 24.06.2016	24.06.2016	выполнено	

Руководитель бакалаврской работы

О. Г. Коваленко

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

В. А. Памурзин

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Анализ и оценка банковских рисков (на примере ПАО «Сбербанк России»)». В рамках данной темы были рассмотрены сущность банковских рисков и природа их возникновения. Кроме этого, были проанализированы конкретные банковские риски на примере выбранного нами объекта исследования, что в последующем привело к приведению списка предложенных нами рекомендаций.

Объем бакалаврской работы составляет 80 страниц. Бакалаврская работа содержит 1 рисунок, 18 таблиц, 51 источник литературы и 4 приложения.

Ключевые слова: КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, БАНКОВСКИЙ РИСК, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ, ЛИКВИДНОСТЬ, КРЕДИТНЫЙ РИСК, РИСК ЛИКВИДНОСТИ, РЫНОЧНЫЙ РИСК, ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК, ФОНДОВЫЙ РИСК, ВАЛЮТНЫЙ РИСК.

Предметом исследования бакалаврской работы является методика анализа и оценки банковских рисков коммерческого банка.

Объектом исследования бакалаврской работы является крупнейший коммерческий банк РФ ПАО «Сбербанк России».

Цель бакалаврской работы включает в себя ознакомление с банковскими рисками, с причинами их возникновения, с методами их оценки и расчета. Также приводится анализ банковских рисков на примере ПАО «Сбербанк России» и вносятся предложения с рекомендациями по минимизации рисков на основе их анализа.

Бакалаврская работа на тему «Анализ и оценка банковских рисков (на примере ПАО «Сбербанк России»)» призвана определить риск как категорию, которая имеет двойственный смысл. С одной стороны, определение риска как негативного фактора или катализатора ухудшения стабильности в деятельности банка. С другой стороны, определение риска как фактора, который положительно влияет на процесс осуществляемой банком деятельности.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты банковских рисков кредитной организации	
1.1 Понятие, сущность, классификация банковских рисков.....	8
1.2 Причины возникновения банковских рисков.....	11
1.3 Методы оценки банковских рисков.....	13
1.4 Взаимосвязь ликвидности и банковского риска кредитной организации.....	16
2 Анализ и оценка банковских рисков коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)	
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России».....	19
2.2 Анализ ликвидности ПАО «Сбербанк России».....	22
2.3 Анализ банковских рисков ПАО «Сбербанк России».....	27
2.4 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».....	42
3 Совершенствование системы оценки и снижения банковских рисков	
3.1 Рекомендации по снижению банковских рисков.....	50
3.2 Рекомендации по снижению кредитного риска ПАО «Сбербанк России».....	58
Заключение.....	62
Список использованных источников (литературы).....	66
Приложения.....	70

Введение

В настоящее время в России наблюдается неустойчивость финансового сектора ввиду девальвации рубля и непростой экономической обстановки, как на внутреннем, так и на международном рынке. Все это напрямую отражается на деятельности кредитных организаций.

Кредитные организации, ориентируясь при осуществлении своей деятельности на текущую экономическую обстановку, стараются поддерживать необходимый для них уровень ликвидности, платежеспособности, так как это напрямую отражается на их имидже. В свою очередь, имидж для любого коммерческого банка очень важен, так как на его основе потенциальные клиенты обращают свое внимание на то или иное кредитное учреждение, одновременно с этим ориентируясь на предлагаемый банком пакет услуг.

Непростая ситуация, сложившаяся в российской экономике на сегодняшний день, диктует коммерческим банкам соблюдать иные условия, под которые они должны приспособливаться при осуществлении своей деятельности. Здесь кредитные организации вынуждены пересмотреть свою кредитную политику, депозитную политику. Конечно, это все не может сказаться на поведении клиентов кредитных организаций, что, в конечном счете, может привести как к оттоку денежных средств из обращения банков, тем самым снизив уровень их ликвидности. Также это может привести к увеличению числа клиентов, готовых под выгодные для себя условия внести свои наличные денежные средства на хранение в банк или взять кредит.

Снижение уровня ликвидности для банка является результатом оттока денежных средств из его оборота, что ведет к рискам в процессе осуществления банком своей деятельности.

Банковские риски для любого кредитного учреждения – это вероятность возникновения неустойчивости его финансового положения, которая сопровождается возможным снижением уровня ликвидности и платежеспособности.

Банковские риски преследуют коммерческие банки на протяжении всего времени осуществления ими своей деятельности. Банковским рискам можно противопоставить устойчивое финансовое положение кредитной организации, которое является результатом грамотного управления кредитной организацией и всей финансовой структурой кредитной организации.

С каждым годом вероятность наступления банковского риска для коммерческого банка увеличивается из-за динамичной конъюнктуры рынка. Финансовые блоки коммерческих банков должны разрабатывать определенный план действий по поддержанию приемлемого уровня ликвидности и платежеспособности кредитной организации. Для этого они осуществляют тщательную работу в области анализа как микроэкономической, так и макроэкономической среды банка. Необходимо отметить, что ликвидность и платежеспособность коммерческого банка – это основные характеристики, которые определяют результат работы коммерческого банка за определенный период времени.

Актуальностью темы «Анализ и оценка банковских рисков (на примере ПАО «Сбербанк России»)» является то, что коммерческий банк на сегодняшний день – это незаменимый субъект рыночных отношений, который характеризуется тем, что он предоставляет кредиты, как физическим, так и юридическим лицам. Кроме этого, он является финансовым посредником при осуществлении расчетов между субъектами экономики. Коммерческие банки наряду с вышеприведенной характеристикой, являются важной составной частью всей банковской системы в стране. Одновременно с вышесказанным, коммерческие банки являются проводниками денежно-кредитных отношений, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации. И банковские риски, которые оказывают существенное воздействие на деятельность кредитных организаций, способны подорвать банковскую систему, а вместе с ней и финансовую систему. В свою очередь, финансовая система является «кровеносной системой», на которой основываются все денежные отношения между всеми субъектами экономики в стране. Деятельность, осуществляемая

финансовой системой в целом, является отражением той политики, которую определило Правительство в области финансово-экономических отношений. Таким образом, на основе поставленной нами цели, мы сможем определить и дать оценку банковским рискам, которые оказывают воздействие на деятельность выбранного нами коммерческого банка, а именно на деятельность ПАО «Сбербанк России». Это будет являться выводом нашего исследования по выбранной нами теме.

Предметом исследования является методика анализа и оценки банковских рисков коммерческого банка.

Объектом исследования был выбран такой крупнейший коммерческий банк Российской Федерации как ПАО «Сбербанк России».

Для выполнения бакалаврской работы была поставлена цель – рассмотреть понятие, сущность, классификацию банковских рисков; рассмотреть причины возникновения банковских рисков и методы оценки банковских рисков. Также требуется рассмотреть взаимосвязь между ликвидностью и банковскими рисками кредитной организации. Кроме всего прочего, необходимо дать технико-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк России»; осуществить анализ ликвидности на примере ПАО «Сбербанк России»; произвести анализ банковских рисков на примере ПАО «Сбербанк России» и анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России». В заключение дать рекомендации по снижению всей совокупности банковских рисков.

Для достижения цели были выработаны следующие задачи: рассмотреть теоретические аспекты банковских рисков кредитной организации; проанализировать и оценить банковские риски коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России». Кроме этого, привести рекомендации по совершенствованию системы оценки и снижению банковских рисков.

Методической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов в области экономики и банковского дела. В бакалаврской

работе были использованы труды таких авторов, как Тепмана Л. Н., Мягковой Т. Л., Богданкевич О. А., Boyd H. John и других.

Методологической основой исследования в бакалаврской работе послужили методы, используемые как на эмпирическом, так и на теоретическом уровне исследования, а именно анализ, синтез, индукция, дедукция. Кроме этого, здесь используется такой метод исследования, как сравнение.

Теоретической значимостью бакалаврской работы является получение информации о банковских рисках, которые оказывают непосредственное воздействие на уровень финансового положения кредитной организации. В частности, особой значимостью обладает информация о сущности банковских рисков, об их видах.

Что касается практической значимости бакалаврской работы, то здесь необходимо отметить, что проанализировав ликвидность и банковские риски такой крупной кредитной организации как ПАО «Сбербанк России» можно будет узнать динамику выполнения ПАО «Сбербанк России» своих обязательств и степень рискованности напряженности вокруг всей деятельности ПАО «Сбербанк России» и дать этому оценку. Кроме этого, предложенные нами рекомендации на основе анализа поспособствуют достижению оптимального уровня конкретного вида банковского риска. В конечном счете, полученная на основе анализа информация может быть интересной для различных пользователей – в частности, для руководителей кредитной организации, для специалистов, которые являются ответственными за осуществление контроля над рисками для рассматриваемой кредитной организации.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и литературы, состоящего из 51 источника. Также в работе представлено 18 таблиц, один рисунок, одна формула.

В ходе исследования получено представление о ликвидности, ее видах, о банковских рисках и их взаимосвязи с ликвидностью коммерческого банка.

1 Теоретические аспекты банковских рисков кредитной организации

1.1 Понятие, сущность, классификация банковских рисков

Прежде чем переходить к рассмотрению банковских рисков, хотелось бы для начала дать определение понятию «кредитная организация» или «коммерческий банк».

Согласно Федеральному закону РФ «О банках и банковской деятельности» под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое осуществляет банковские операции с целью извлечения прибыли, на основе выданного Центробанком РФ специального разрешения [1].

После того, как мы дали определение понятию «кредитная организация» или «коммерческий банк», перейдем теперь к рассмотрению сущности банковских рисков.

Согласно Мягковой Т. Л., под рисками в банковской деятельности понимается ничем необусловленная возможность снижения величины доходов, увеличения расходов, уменьшения прибыли, снижения величины собственного капитала кредитной организации. Это все в совокупности сказывается на неспособности банком расплачиваться по своим обязательствам вследствие любых факторов внутреннего и внешнего характера, которые влияют на результат деятельности экономического субъекта [32, с. 182].

Как правило, банковские риски возникают ввиду обстоятельств, возникновение которых не зависит от самого коммерческого банка. Говоря конкретно, к этим обстоятельствам относятся нестабильность экономики страны, обострение ситуации на международных рынках, экономические санкции и т. д.

Согласно Мягковой Т. Л., банки всегда сравнивают риск предстоящего события, т. е. расчетную величину возможных потерь, связанных с таким событием с затратами, которые необходимы для минимизации негативных последствий данного события, если оно, конечно же, произойдет. Также они

могут сравнить данный риск с возможными выгодами, которые можно получить от возникновения такого события [32, с. 183].

Банковские риски несут в себе уровень потерь для деятельности любого коммерческого банка. Этот уровень можно минимизировать при условии возможности предвидения рисков. Как правило, за минимизацию банковских рисков в стране ответственен Центральный банк РФ.

Согласно Коваленко О. Г. и Медведевой О. Е., риски, которые охватывают экономику отдельно взятого коммерческого банка, связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять проходящими через него денежными потоками [20, с. 340].

Переходя к классификации банковских рисков, отметим, что банковские риски разнообразны и их возникновение напрямую определяет сферу деятельности коммерческого банка.

Согласно Богданкевичу О. А., к основным банковским рискам относятся следующие риски:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации банка [9, с. 23].

Говоря более конкретно про банковские риски, приведем классификацию банковских рисков.

Согласно Мягковой Т. Л., имеется следующая классификация банковских рисков по основным видам [31, с. 120]. Данная классификация представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация банковских рисков по основным видам

Группа	Класс риска	Категория риска
Внешние риски	Риски операционной среды	Нормативно-правовые риски
		Риски конкуренции
		Экономические риски
		Страновой риск
Внутренние риски	Риски управления	Риск мошенничества
		Риск неэффективной организации
		Риск неспособности руководства банка принимать целесообразные решения
Внутренние риски	Риски поставки финансовых услуг	Технологический риск
		Операционный риск
		Риск внедрения новых финансовых инструментов
		Стратегический риск
	Финансовые риски	Риск процентной ставки
		Кредитный риск
		Риск ликвидности
		Внебалансовый риск
		Валютный риск
		Риск использования заемного капитала

Наряду с представленной классификацией банковских рисков, Мягкова Т. Л. приводит фасетную систему классификации банковских рисков, а именно:

1) по времени возникновения (ретроспективные, текущие, перспективные);

2) по степени (низкие, умеренные, полные).

Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, которое ведет к потере средств банком;

3) по типу банка (специализированные, отраслевые, универсальные);

4) по сфере влияния (внутренние и внешние);

5) по основным факторам возникновения (политические и экономические);

6) по составу клиентов (мелкие, средние и крупные);

7) по характеру учета операций (риски по балансовым и по забалансовым операциям).

В свою очередь, и те, и другие подразделяются на риски по активным операциям и риски по пассивным операциям. По активным операциям имеются такие риски, как процентные, портфельные, риски инфляции, лизинговые и т. д. По пассивным операциям имеются такие риски, как риски, которые связаны с увеличением уставного капитала за счет прибыли или риски по депозитным операциям;

8) по возможности регулирования (открытые и закрытые).

Открытые риски банк не имеет возможности локализовать. Что касается закрытых рисков, то они регулируются путем проведения политики диверсификации, т. е. путем широкого перераспределения кредитов в мелких суммах, предоставленных большому количеству клиентов при сохранении общего объема операций банка; страхования кредитов и депозитов [18, с. 121].

Кроме этого, согласно Тепману Л. Н и Эриашвили Н. Д., риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки при осуществлении своей деятельности, могут быть как чисто банковскими, так и общими.

Чисто банковские риски непосредственно связаны с деятельностью коммерческого банка. Если говорить про общие риски, то они складываются в результате воздействия внешних факторов, которые не зависят от деятельности банка [39, с. 68].

Таким образом, мы рассмотрели понятие, сущность, классификацию банковских рисков. Теперь перейдем к рассмотрению причин их возникновения.

1.2 Причины возникновения банковских рисков

Каждый коммерческий банк при осуществлении своей деятельности стремится минимизировать для себя уровень банковского риска. Для того чтобы осуществить минимизацию уровня риска, руководство коммерческого банка сначала должно знать причину возникновения банковского риска.

Согласно Тепману Л. Н. и Эриашвили Н. Д., существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Анализируя банковские риски, необходимо учитывать:

- кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансового положения множества предприятий, но и потерей ряда хозяйственных связей;
- неустойчивость положения на внутренней и международной политической арене;
- отсутствие или недоработка многих законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией;
- инфляционные процессы;
- динамику курса национальной валюты и т.д. [39, с. 68].

Иногда бывают такие случаи, когда банковский риск является следствием какого-либо результата деятельности коммерческого банка. Например, при выдаче коммерческим банком кредита своему клиенту он оказывается подвержен кредитному риску при несвоевременном возвращении ссуды должником с начисленными процентами на период одалживания денежных средств. Или в результате своей нерациональной деятельности, коммерческий банк может быть подвержен риску ликвидности в случае несвоевременного исполнения своих обязательств перед своими вкладчиками, кредиторами.

Кроме этого, нельзя не отметить и то, что причинами банковских рисков могут быть недостаточный уровень квалификации персонала банка; сложность организационной структуры кредитной организации; текучесть кадров и т. п.

По мнению одного из зарубежных источников, а именно Boyd H. John, коммерческие банки вынуждены принимать риск при осуществлении текущей деятельности. Это происходит путем функционирования в нестабильной среде и, не обладая при этом всей информацией о своих контрагентах, Имея возможность минимизировать значительную часть риска, коммерческие банки не всегда делают это, поскольку риск прямо пропорционален доходу банка и

полностью приемлем при наличии достаточной величины денежных средств [43, с. 1330].

Согласно Тепману Л. Н. и Эриашвили Н. Д., риски образуются в результате отклонений действительных данных от оценки существующего состояния и будущего развития. Эти отклонения могут иметь как положительный результат (прибыль), так и отрицательный (убыток) [39, с. 69].

Нельзя не отметить и то, что банковские риски должны присутствовать в деятельности коммерческого банка, поскольку процесс получения им высокой прибыли обязательно должен сопровождаться присутствием определенного уровня риска.

Согласно Богданкевичу О. А., прибыль коммерческого банка – это отражение несостоявшегося риска [9, с. 23].

Таким образом, существует много причин возникновения банковских рисков, каждая из которых является отражением какого-либо происходящего события, например, проведения денежно-кредитной политики Центробанком РФ, присутствия противоречий на международной экономической площадке и т. д.

Итак, мы рассмотрели причины возникновения банковских рисков. Теперь перейдем к рассмотрению методов оценки банковских рисков.

1.3 Методы оценки банковских рисков

Риск – это сложная экономическая категория, которой присущи различные характерные для нее черты, например, вероятность потерь; ненадежность и т. п.

Банковский риск – это один из подвидов понятия «риск». В силу того, что банковский риск предполагает определенный уровень финансовых потерь коммерческим банком, то становится актуальным вопрос оценки уровня финансовых потерь. В коммерческих банках решением данного вопроса занимается риск-менеджер, в задачи которого входит прогнозирование уровня вероятных потерь, расчет и оценка уровня таких потерь, составление и

реализация комплекса мер, которые в дальнейшем позволят минимизировать величину банковского риска.

В практической банковской деятельности главным является не исключение риска вообще, а его предвидение, оценка и снижение его уровня.

Как известно, чем выше уровень рискованности операций для банка, тем будет выше потенциальная его прибыль.

Согласно Тепману Л. Н. и Эриашвили Н. Д., можно выделить следующие несколько основных методов оценки банковских рисков. К числу таких методов относятся:

- а) статистический метод;
- б) метод экспертных оценок;
- в) аналитический метод [39, с. 118].

Рассмотрим эти методы.

Метод экспертных оценок базируется на изучении оценок, поставленных экспертами. Данный метод включает формирование обобщающих экспертных оценок. К методу экспертных оценок можно добавить рейтинговую оценку кредитоспособности клиентов кредитной организации; метод соблюдения экономических нормативов банковской системы и т. д. [39, с. 118].

На наш взгляд, данный метод может не гарантировать достоверность выставленной оценки уровню банковского риска. Кроме этого, имеется определенная сложность в сборе информации, которая используется для выставления оценки экспертами.

Что касается аналитического метода, то он включает в себя анализ областей риска и нахождение оптимального уровня риска для каждой операции банка и в целом по их совокупности [39, с. 118].

Говоря про статистический метод, отметим, что он основан на анализе данных, которые приведены определенной статистикой. С помощью данного метода представляется возможным осуществить прогноз вероятного уровня банковского риска.

Тепман Л. Н. и Эриашвили Н. Д. свидетельствуют о том, что анализ и оценка банковского риска во многом определяются методами их расчета [39, с. 119].

Согласно Тепман Л. Н. и Эриашвили Н. Д., в зависимости от метода расчета выделяют частные риски и комплексные (совокупные).

Рассмотрим указанные риски более подробно.

Если говорить про уровень частных рисков, то этот уровень определяют при помощи шкалы коэффициентов риска или взвешивания риска по группам операций или отдельным операциям.

Что касается комплексной оценки рисков, то она представляет собой оценку размеров риска коммерческого банка в целом. Для этого осуществляется расчет совокупных показателей ликвидности, достаточности капитала банка и т. д. В дальнейшем, для оценки риска банка осуществляется сопоставимость расчетных значений показателей по банку с требуемым нормативным значением [39, с. 119-120].

Как отмечают Тепман Л. Н. и Эриашвили Н. Д., комплексный метод оценки банковского риска базируется на совокупной оценке риска конкретного коммерческого банка. Они отмечают, что теоретически общий риск банка определяется формулой, в качестве которой представлена формула (1).

$$H = ((P1 + P2 + P3 + \dots + Pn) / K) * E, \quad (1)$$

где H – степень допустимости общего риска банком, %;

P – частные риски банка по конкретным операциям, руб.;

K – совокупный капитал банка, руб.;

E – корректирующий коэффициент внешних рисков банка, %.

Данный показатель отражает максимально возможную степень риска банка, за которой следует его несостоятельность. Считается, что его допустимое значение не должно превышать 10 [39, с. 120].

Как правило, данные методы используются для оценки рисков, возникновение которых зависит от деятельности самого банка.

Что касается внешних рисков, то для их оценки коммерческие банки прибегают к услугам специальных агентств, служб. Кроме этого, для оценки внешних рисков может быть дана оценка стране в целом, в которой осуществляет свою деятельность банк.

Таким образом, мы рассмотрели, какие используются методы оценки банковских рисков. Теперь рассмотрим, как взаимосвязаны между собой ликвидность и банковский риск кредитной организации.

1.4 Взаимосвязь ликвидности и банковского риска кредитной организации

В настоящее время каждый коммерческий банк стремится получить как можно больше прибыли. Это будет являться следствием увеличения его финансовой устойчивости и платежеспособности. Приведенные две характеристики взаимосвязаны с такой характеристикой банка как «ликвидность».

Банк стремится поддерживать свою ликвидность на оптимальном уровне. Это будет обеспечивать ему способность своевременного выполнения своих обязательств и возможность получения прибыли. Однако в условиях нестабильности, как на внутреннем рынке, так и на международном рынке ему сложнее поддерживать уровень своей ликвидности.

Как известно, существует несколько групп активов банка по степени ликвидности. В самом коммерческом банке должно быть как можно больше абсолютно-ликвидных активов, а именно денежных средств, которые находятся в кассе и на корреспондентском счете. Это будет обеспечивать ему надежность при осуществлении своих операций. При таком развитии событий уровень риска для нарушения абсолютной ликвидности минимален. Это является оправданным, поскольку при таком уровне ликвидности положение коммерческого банка является достаточно финансово устойчивым. Напротив, многие кредитные организации стараются избегать наличия у себя малоликвидных активов, а именно долгосрочных активов, просроченной

задолженности и т. п. Это обусловлено вероятностью снижения платежеспособности кредитной организации и, как следствие, увеличением величины банковского риска.

Необходимо отметить, что банковский риск и ликвидность – это условные показатели. Вероятность потерь, обусловленная банковским риском, и возможность расплачиваться по своим обязательствам, обусловленная ликвидностью – все это выражается в абсолютных единицах.

Величина ликвидности и уровень банковского риска зависят от результатов деятельности банка. Чтобы уровень ликвидности и банковского риска был на приемлемом уровне необходимо иметь рациональную политику по осуществлению кредитных и депозитных операций. Кроме этого, необходимо иметь обоснование решений, направленных на привлечение и размещение ресурсов банка. Все вышесказанное требует наличия высококвалифицированных управленческих кадров в банке.

Если говорить про влияние риска на деятельность кредитной организации, то риск оказывает прямое влияние на процесс осуществления банком своей деятельности, тем самым снижая его платежеспособность, а, следовательно, и ликвидность. Это все не может оставаться без внимания как со стороны руководства банка, общественности, так и со стороны государства. Ведь, это все будет отрицательно отражаться на банковской системе в целом. В дальнейшем, это может привести к коллапсу банковского сектора в стране. Подобного рода обстоятельства рассматривают взаимосвязь ликвидности и банковского риска на уровне национальной экономики.

Таким образом, чтобы быть конкурентоспособными, кредитным организациям требуется иметь достаточно прочную финансовую основу, которая включает в себя достаточный размер уставного фонда банка; поступления от реализации услуг и от проведения операций. Кроме этого, банкам следует увеличивать объем долгосрочных ресурсов. Это необходимо, если придется расплачиваться по обязательствам в долгосрочной перспективе. Вдобавок, коммерческим банкам нужно иметь как можно меньше средств,

которые размещены в кредитах, предоставленных другим банкам или населению с неопределенным сроком погашения. Это является актуальным в условиях нестабильности рыночных условий.

Подводя итог главе, необходимо отметить, что сами по себе банковские риски – это неотъемлемая составляющая любой деятельности, которая осуществляется банками. При выборе той или иной операции, которую необходимо осуществить, руководство банка должно заранее определить предполагаемый уровень риска. Затем, необходимо руководству банка проанализировать степень влияния риска на деятельность банка в целом. Конечно, не стоит и забывать о том, что уровень банковского риска и ликвидности банка являются взаимосвязанными между собой. Для руководителя важно, чтобы его организация обладала высоким уровнем ликвидности. Это будет способствовать достижению высокой эффективности от осуществления своей деятельности.

Таким образом, мы рассмотрели, что собой представляет банковский риск; рассмотрели классификацию банковских рисков и причины их возникновения. Ко всему прочему, рассмотрели методы оценки банковских рисков и взаимосвязь между ликвидностью и банковскими рисками кредитной организации.

В следующей главе, мы осуществим анализ и оценку банковских рисков на примере ПАО «Сбербанк России».

2 Анализ и оценка банковских рисков коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» – это старейший и самый крупный банк Российской Федерации.

Сегодня, ПАО «Сбербанк России» – это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы.

Согласно информации, представленной банком, ПАО «Сбербанк России» является основным банком по выдаче кредитов, и его деятельность охватывает значительную долю на рынке по выдаче вкладов. На его долю приходится 46,4% вкладов граждан, 34,7% кредитов физическим лицам и 33,9% кредитов юридическим лицам [49].

В настоящее время ПАО «Сбербанк России» имеет 16 территориальных банков и больше 17 тысяч отделений по всей стране, которые расположены в 85 субъектах России.

Необходимо отметить, что больше половины населения страны являются клиентами ПАО «Сбербанк России», а именно 110 миллионов клиентов. Кроме этого, около 11 миллионов человек пользуются услугами данного банка за рубежом.

Также в настоящее время банк расширил свое международное присутствие на рынке. Кроме стран СНГ, данный банк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы.

Пакет услуг рассматриваемого банка для розничных клиентов значителен: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Все розничные кредиты в данном банке выдаются по технологии «Кредитная фабрика», которая создана для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля.

ПАО «Сбербанк России» с каждым годом все больше совершенствует возможность дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- 1) онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 13 млн. активных пользователей);
- 2) мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (29 млн. активных пользователей);
- 3) SMS-сервис «Мобильный банк» (более 17 млн. активных пользователей);
- 4) одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Согласно информации, представленной банком, ПАО «Сбербанк России» является самым крупным эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, который создан ПАО «Сбербанк России» и «BNP Paribas», занимается POS-кредитованием под брендом «Cetelem», который использует концепцию «ответственного кредитования» [49].

Если говорить про акционеров и учредителей ПАО «Сбербанк России», то необходимо отметить, что основным учредителем и акционером является Банк России, который владеет 50% уставного капитала и плюс одна голосующая акция. Остальными акционерами рассматриваемого банка являются инвесторы из-за рубежа и России.

Если переходить к экономической составляющей характеристики ПАО «Сбербанк России», то показатели деятельности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Наименование показателя	2014	2013	2012	Темп прироста 2014/2012, %
1	2	3	4	5
Процентные доходы, всего, тыс. руб.	1 661 885 356	1 339 004 869	1 094 015 347	51,9
Процентные расходы, всего, тыс. руб.	702 161 479	526 327 031	399 092 075	75,9

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5
Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа), тыс. руб.	959 723 877	812 677 838	812 677 838	18,1
Доходы от участия в капитале других юридических лиц, тыс. руб.	5 332 089	3 930 718	3 930 718	35,7
Комиссионные доходы, тыс. руб.	241 114 334	188 907 201	188 907 201	27,6
Комиссионные расходы, тыс. руб.	23 939 331	17 681 758	17 681 758	35,4
Чистые доходы (расходы), тыс. руб.	1 027 872 529	969 172 829	969 172 829	6,1
Операционные расходы, тыс. руб.	598 666 217	466 383 410	466 383 410	28,3
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	429 206 312	502 789 482	502 789 482	(14,7)
Начисленные (уплаченные) налоги, тыс. руб.	117 993 351	125 140 132	125 140 132	(5,7)
Прибыль (убыток) после налогообложения, тыс. руб.	311 212 961	377 649 350	377 649 350	(17,6)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, тыс. руб.	311 212 961	377 649 350	377 649 350	(17,6)

Как видно из представленной таблицы, многие значения представленных показателей увеличивались ежегодно.

Увеличение значения показателя «Процентные доходы» за 2012-2014 гг. на 51,9% свидетельствует об увеличении прибыли банка в виде процентов по выданным им ссудам и выпущенным ценным бумагам.

Увеличение значения показателя «Процентные расходы» за 2012-2014 гг. на 75,9% свидетельствует об увеличении расходов банка в виде процентов по предоставленным ему кредитам и выкупленным им ценным бумагам.

Стоит отметить, что в результате увеличения данных показателей увеличилось значение показателя «Чистый процентный доход» на 18,1%.

Увеличение значения показателя «Комиссионные доходы» за 2012-2014 гг. на 27,6% свидетельствует об увеличении комиссионных выплат в виде процентов ПАО «Сбербанк России» по оказываемым им услугам комиссионно-посреднического характера (факторинг, форфейтинг, лизинг).

Увеличение значения показателя «Операционные расходы» за 2012-2014 гг. на 28,3% свидетельствует об увеличении расходов ПАО «Сбербанк России» по осуществлению им банковских операций (содержание персонала, административные расходы, проценты по привлеченным и сберегательным вкладам и т. д.).

Уменьшение значения показателя «Прибыль (убыток) до налогообложения» в 2012-2014 гг. на 17,6% свидетельствует о снижении эффективности банковских операций, проводимых ПАО «Сбербанк России».

Таким образом, финансовое положение ПАО «Сбербанк России» незначительно снизилось.

Итак, мы дали технико-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк России». Теперь переходим к анализу ликвидности ПАО «Сбербанк России».

2.2 Анализ ликвидности ПАО «Сбербанк России»

Для расчета значений обязательных нормативов, величина которых установлена Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. «Об обязательных нормативах», использовались такие формы отчетности кредитной организации как бухгалтерский баланс (см. приложение А) и отчет об уровне достаточности собственного капитала (см. приложение Б).

Как уже было сказано в главе, которая посвящена теоретическим аспектам банковских рисков кредитной организации, ликвидность коммерческого банка характеризует его способность своевременно расплачиваться по своим обязательствам, а также способность быстрого обращения имеющихся у него активов в денежные средства.

В силу того, что тема нашей бакалаврской работы посвящена анализу и оценке банковских рисков, мы не будем осуществлять подробный расчет нормативов ликвидности ПАО «Сбербанк России», а сразу проанализируем уровень ликвидности на основе уже рассчитанных ПАО «Сбербанк России» нормативов ликвидности.

Значения обязательных нормативов ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Обязательные нормативы деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Наименование показателя	Норматив	Фактическое значение			Отклонение, %	Отклонение, %
		2014	2013	2012	2014-2013	2013-2012
1	2	3	4	5	6	7
Норматив достаточности капитала (Н1)	10	12,9	12,6	15,0	0,3	(2,4)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	53,6	61,4	50,8	(7,8)	10,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	58,5	74,3	72,9	(15,8)	1,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н5)	120 (максимальное)	102,5	99,8	87,3	2,7	12,5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25 (максимальное)	17,3	16,7	17,3	0,6	(0,6)
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800 (максимальное)	128,8	141,1	125,3	(12,3)	15,8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	50 (максимальное)	0	0	0	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3 (максимальное)	1,1	1,0	0,9	0,1	0,1

Окончание таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7
Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25 (максимальное)	0,9	0,8	0,7	0,1	0,1

Если говорить конкретно про значения нормативов деятельности и нормативов ликвидности ПАО «Сбербанк России», то в первую очередь, отметим, что в период с 2012-2014 гг. расчетное значение норматива достаточности капитала снизилось, однако, в 2014 году значение норматива чуть выше, чем в 2013 году на 0,3%. В целом, значение данного расчетного показателя больше нормативного. Следовательно, необходимо отметить то, что ПАО «Сбербанк России» все-таки соблюдает норматив достаточности капитала, что позволяет ему осуществлять покрытие своих убытков за собственный счет.

Как известно, на величину достаточности капитала банка оказывают влияние две составляющие:

- 1) величина собственного капитала;
- 2) сумма активов, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска.

Переходя к ликвидности ПАО «Сбербанк России», остановимся на значениях нормативов ликвидности.

Расчетное значение норматива мгновенной ликвидности в период с 2012-2014 гг. изменялось по-разному, но все равно было больше нормативного. Если в период с 2012-2013 гг. его значение было высоким, то в период с 2013-2014 гг. его значение снизилось на 7,8%, что может быть связано с изменившейся конъюнктурой рынка. Однако исследуемый нами банк остается финансово устойчивым для выполнения своих обязательств в рамках одного операционного дня.

Расчетное значение норматива текущей ликвидности в период с 2012-2014 гг. существенно снизилось, а именно на 14,7%. Если в период с 2012-2013 гг. его значение было на уровне 70%, то в 2014 году оно уже составляло 58,5%. Это, конечно, неприятная ситуация, однако, расчетное значение норматива текущей ликвидности по-прежнему больше норматива, а это свидетельствует о способности ПАО «Сбербанк России» осуществлять выполнение своих обязательств в течение 30 дней.

В период с 2012-2014 гг. наблюдается тенденция увеличения расчетного значения норматива долгосрочной ликвидности. Если в 2012 году его значение составляло 87,3%, а в 2013 году 99,8%, то в 2014 году его значение уже составляет 102,5%, т. е. в период с 2013-2014 гг. произошло увеличение на 2,7%.

На наш взгляд, с одной стороны, это благоприятная ситуация, а с другой – отрицательная. Отрицательная ситуация состоит в том, что расчетное значение норматива стало намного ближе к нормативному значению, а именно к 120%. ПАО «Сбербанк России» необходимо наращивать объем долгосрочных ресурсов, так как расчетное значение норматива долгосрочной ликвидности растет. Сделать это можно с помощью путем трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные.

Подводя итог по ликвидности ПАО «Сбербанк России» отметим, что в целом руководство банка соблюдает нормативы ликвидности. Эффективное управление ликвидностью позволило ПАО «Сбербанк России» сократить избыток нормативной ликвидности за счет увеличения кредитного портфеля и снижения стоимости привлекаемых ресурсов. Кроме этого, руководство банка осуществляет рациональную работу в области расчетов со своими контрагентами.

Говоря про остальные приведенные нами нормативы, отметим, что расчетное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков меньше нормативного значения,

что может свидетельствовать о том, что ПАО «Сбербанк России» имеет заемщиков с невысокой степенью риска.

Расчетное значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков имеет неустойчивую тенденцию. В 2012 году значение норматива было 125,3%, в 2013 году 141,1%, в 2014 году 128,8%. Во всех трех периодах значение норматива меньше максимального 800%. В период с 2012-2013 гг. значение данного показателя увеличилось на 15,8%. В период с 2013-2014 гг. значение данного показателя снизилось на 12,3%. Значение данного норматива свидетельствует о том, что доля крупных кредитов, выданных ПАО «Сбербанк России» низкая, что соответственно ограничивает размер крупных кредитных рисков.

Динамика изменения расчетного значения норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка в период с 2012-2014 гг. свидетельствует о том, что ПАО «Сбербанк России» сохраняет самостоятельность по вопросам, которые касаются принятия решения по выдаче кредитов банком.

Что касается норматива использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, то расчетное значение норматива в период с 2012-2014 гг. неизменно возрастало на 0,1%, однако, значение данного норматива ниже его максимального (25%). Если в 2012 году его значение составляло 0,7%, в 2013 году 0,8%, то уже в 2014 году 0,9%. Данные значения свидетельствуют о том, что риск, связанный с данным нормативом, минимален. ПАО «Сбербанк России» пассивен в осуществлении данной операции. Если же и происходит какое-то приобретение акций (долей) других юридических лиц, то размер сумм, которые выделяются на приобретение долей, минимален по сравнению с величиной собственного капитала ПАО «Сбербанк России».

Таким образом, проанализировав нормативы ликвидности, а вместе с ними и прочие нормативы деятельности ПАО «Сбербанк России», можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк России» является финансово устойчивой

кредитной организацией, что позволяет ей успешно балансировать между привлечением и размещением средств.

Итак, мы проанализировали ликвидность ПАО «Сбербанк России». Теперь переходим к анализу банковских рисков ПАО «Сбербанк России».

2.3 Анализ банковских рисков ПАО «Сбербанк России»

Как было сказано в начале данной главы, ПАО «Сбербанк России» осуществляет свою деятельность в разностороннем направлении. Это определяется различными услугами, которые оказываются банком; географической расположенностью его деятельности и т. д. Следовательно, его деятельность подвержена многим рискам и они, в свою очередь, оказывают влияние на его финансовую устойчивость и платежеспособность.

В данном пункте мы выясним, как и какие банковские риски оказывают воздействие на деятельность, осуществляемую ПАО «Сбербанк России» и дадим оценку нашему исследованию.

Ввиду оказываемой деятельности ПАО «Сбербанк России» самым главным риском, который оказывает влияние на его деятельность, является кредитный риск.

Для начала рассмотрим и проанализируем структуру ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице 4 в приложении В.

Как видно по данным таблицы 4, в 2012-2014 гг. увеличился размер ссудной и приравненной к ней задолженности на 33,8%. Ее удельный вес в общей сумме задолженности снизился примерно на 10%. Обращает на себя внимание тот факт, что возросла задолженность государственных организаций перед банком. Она увеличилась на 136% и ее доля также возросла на 1,6%. Это свидетельствует о том, что государственные организации ищут иные источники финансирования, отличные от государственных источников.

Если говорить про ссудную задолженность физических лиц, то она возросла на 87,5%. Это свидетельствует об увеличении спроса населения на кредитные ресурсы ПАО «Сбербанк России».

Теперь рассмотрим и проанализируем качество ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Сбербанк России».

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности представлено в таблице 5, которая приведена в приложении Г.

Как видно из таблицы 5, которая представлена в приложении Г, объем просроченной задолженности по ссудам снизился на 2,8%, а по процентным доходам увеличился на 2,4%. Это свидетельствует о том, что контрагенты ПАО «Сбербанк России» своевременно погашают свою задолженность перед ним.

Нельзя не отметить и то, что объем реструктурированной задолженности за 2012-2014 гг. имеет тенденцию к увеличению. Увеличение по ссудам произошло на 24,2%, а по процентным доходам увеличение произошло на 124%. Это объясняется тем, что некоторые заемщики банка не могут в полном объеме расплатиться по своим обязательствам точно в срок, поэтому они просят кредитную организацию пересмотреть условия погашения долга. Из всего этого следует, что банком осуществляется пересмотр кредитного портфеля физических и юридических лиц.

Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Если говорить про категории качества ссудной задолженности, то необходимо отметить, что тенденцию к увеличению имеют ссуды категорий качества I и II. Увеличение ссудной задолженности I категории качества на 70% по ссудам и на 115% по процентным доходам свидетельствует о том, что финансовый риск для банка в случае неисполнения заемщиком своих обязательств равен нулю. Увеличение ссудной задолженности II категории на

54,7% по ссудам и на 56% по процентным доходам свидетельствует о том, что данный вид ссудной задолженности может быть обесценен. В период с 2012-2014 гг. увеличение данной категории ссудной задолженности произошло приблизительно в 1,5 раза. Для деятельности банка это неприятно, так как банк фактически лишился своих денежных средств из-за неисполнения заемщиком своих обязательств по ссуде.

Согласно политике ПАО «Сбербанк России», при формировании резервов по ссудам физических лиц и субъектов малого бизнеса, банк ориентируется на портфельный подход. Стандартные ссуды, величина которых не превышает установленное ЦБ РФ ограничение, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели и субпортфели [49].

Теперь рассмотрим и проанализируем активы с просроченным сроком погашения.

Анализ активов с просроченным сроком погашения представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ активов ПАО «Сбербанк России» с просроченным сроком погашения за 2012-2014 гг.

Наименование показателя	Сумма, млн. руб.			Темп прироста, % 2014/2012
	2014	2013	2012	
млн. руб.	2014	2013	2012	2014/2012
1	2	3	4	5
Ссудная задолженность всего, в том числе:	12 559 945	10 370 273	8 284 270	51,6
требования в ЦБ РФ по возврату кредитов	50 000	852	0	0
предоставленные кредиты (займы)	12 153 308	10 063 929	8 045 397	51,1
требования по приобретенным по сделке правам	66 786	62 658	8 127	721,8
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	21 432	25 252	51 271	(58,2)

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемых с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	224 602	196 445	179 416	25,2
требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа	18 706	20 013	0	0
суммы, уплачиваемые кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	1 440	1 124	58	2 382,7
учтенные векселя	64	-	-	-
другие требования	23 605	-	-	-
2. Ценные бумаги	166 783	377 495	429 743	72,9
3. Прочие требования	442 522	288 157	199 754	121,5

Как видно из представленной таблицы, в период с 2012-2014 гг. объем ссудной задолженности банка с просроченным сроком погашения увеличился до 12 559 945 млн. руб. или на 51,6%. Именно на такую сумму ПАО «Сбербанк России» не досчитался своих активов. Это неблагоприятная для него ситуация, которая ставит под сомнение выплаты ПАО «Сбербанк России» основной суммы долга с начисленными на него процентами контрагентам. Как следствие, это приводит к возрастанию уровня кредитного риска для деятельности кредитной организации.

Здесь также нельзя не отметить и то, что в период с 2012-2014 гг. снизился объем ценных бумаг с истекшим сроком погашения до 166 783 млн. руб. или на 72,9%.

Теперь рассмотрим и проанализируем отраслевую структуру кредитного портфеля юридических лиц-резидентов.

Анализ отраслевой структуры кредитного портфеля юридических лиц-резидентов ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ отраслевой структуры кредитного портфеля юридических лиц-резидентов ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Наименование показателя	2014		2013		2012		Темп прироста 2014/2012
	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	%
Кредиты юридическим лицам, включая ИП, в том числе:							
Обработывающие производства	6 803 137	100	6 189 819	100	5 453 287	100	24,8
Оптовая и розничная торговля, ремонт бытовых изделий и т. п.	1 137 599	16,7	1 151 756	18,6	1 093 827	20,1	4
Операции с недвижимым имуществом	994 662	14,6	860 986	13,9	717 402	13,2	38,6
Транспорт и связь	686 496	10,1	726 939	11,7	549 409	10,1	25
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	488 993	7,2	458 452	7,4	401 335	7,4	21,8
Строительство	402 093	5,9	337 272	5,4	330 860	6,1	21,5
Производство и распределение электроэнергии, газа	363 991	5,4	297 725	4,8	254 859	4,7	42,8
Добыча полезных ископаемых	342 479	5	333 910	5,4	248 340	4,6	37,9
Прочие виды деятельности	742 687	10,9	568 175	9,2	528 471	9,7	40,5
Из них кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	1 498 095	23	1 332 675	21,5	1 158 650	21,2	29,3

Как видно из представленной таблицы, наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля юридических лиц-резидентов в период с 2012-

2014 гг. составляют кредиты, предоставленные ПАО «Сбербанк России» юридическим лицам - предприятиям обрабатывающего производства (в 2012 году – 24%, в 2013 году – 23%, в 2014 году – 23,7%). Также наибольший удельный вес в этот период имеют кредиты, предоставленные ПАО «Сбербанк России» субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе ИП (в 2012 году – 21,2%, в 2013 году – 21,5%, в 2014 году – 23%).

Как уже было отмечено выше, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе ИП, имеют наибольший удельный вес. За 2012-2014 гг. объем выдачи кредитов таким субъектам экономики вырос на 29,3%. Это объясняется тем, что большинство активных операций рассматриваемого нами банка составляют операции по кредитованию физических и юридических лиц, в том числе ИП. Денежные средства необходимы им для развития своей деятельности.

Теперь рассмотрим и проанализируем структуру кредитного портфеля физических лиц.

Анализ структуры кредитного портфеля физических лиц «ПАО Сбербанк России» представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ структуры кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Наименование показателя	2014		2013		2012		Темп прироста 2014/2012
	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты физическим лицам, всего	3 333 191	100	2 528 561	100	1 777 285	100	87,5
жилищные кредиты, всего в том числе:	1 843 451	55,3	1 000 186	39,6	762 161	42,9	141,9

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
ипотечные кредиты	1 384 278	41,5	740 510	29,3	540 654	30,4	156
автокредиты	105 424	3,2	102 001	4	82 152	4,6	28,3
иные потребительские кредиты	38	0	1 426 374	56,4	932 971	52,5	(99,9)

Как видно из представленной таблицы, наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» в период 2012-2014 гг. занимают операции по выдаче жилищных кредитов, ипотечных кредитов и иных потребительских кредитов. В 2014 году наблюдается снижение потребительских кредитов на 99,9%.

В 2014 году прирост кредитного портфеля физических лиц обеспечивался за счет увеличения числа выдачи жилищных кредитов на 141,9% и ипотечных кредитов на 156% по сравнению с 2012 годом.

Таким образом, уровень кредитного риска для деятельности ПАО «Сбербанк России» вырос, так как увеличилась задолженность по ссудам и процентам, но объем просроченной задолженности в общей величине ссуды минимален. Кроме этого, возрастание уровня кредитного риска обусловлено увеличением стоимости кредитного портфеля как физических, так и юридических лиц.

Теперь рассмотрим и проанализируем на примере ПАО «Сбербанк России» риск ликвидности.

Согласно данным, представленным ПАО «Сбербанк России», в банке выделяют следующие риски ликвидности:

а) риск нормативной ликвидности (представляет собой нарушение в части обязательных нормативов, которые установлены инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах»);

б) риск физической ликвидности (представляет собой неисполнение банком своих обязательств перед контрагентами из-за физической нехватки денежных средств);

в) риск структурной ликвидности (представляет собой возможность ухудшения физической и нормативной ликвидности из-за дисбалансов в структуре активов и пассивов) [49].

Риск нормативной ликвидности мы рассмотрели и проанализировали в предыдущем пункте.

Рассмотрим и проанализируем риск структурной ликвидности на примере ПАО «Сбербанк России».

Для начала проанализируем структуру активов ПАО «Сбербанк России». Данный анализ представлен таблице 9.

Таблица 9 – Анализ структуры активов ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Наименование показателя	2014		2013		2012		Темп прироста 2014/2012
	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	717,3	4,4	725	5,3	492,8	4,7	45,6
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	408,8	2,5	381,2	2,8	151,1	1,5	170,5
Обязательные резервы	112,1	0,7	122,3	0,9	99,3	1	12,8
Средства в кредитных организациях	94,3	0,6	81,4	0,6	38,4	0,4	145,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144,6	0,9	101,8	0,7	23,5	0,2	515,3
Чистая ссудная задолженность	11 978	73,6	9 772,7	72	7 658,8	73,5	56,4

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744,2	10,7	1 541,6	12,2	1 140	10,9	53
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310,8	1,9	281,2	2,1	94	0,9	230,6
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403,9	2,5	361,8	2,4	417	4	(3,1)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468	2,8	438	3,2	370,9	3,6	26,2
Прочие активы	315,7	1,9	177,8	1,3	126,4	1,2	149,8
Всего активов	16 275	102,5	13 581,7	103,5	10 419,4	101,9	56,2

Как видно из приведенной таблицы, общая сумма активов ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг. увеличилась на 56,2%.

Необходимо отметить, что в период с 2012-2014 гг. увеличились доходные активы банка, к которым относятся чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Удельный вес чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в период с 2012-2014 гг. снизился в общей структуре активов (в 2012 году – 10,9%, в 2013 году – 12,2%, в 2014 году – 10,7%). Что касается чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые для погашения, то их удельный вес существенно снизился в период с 2012-2014 гг. на 1,5%. Динамика приведенных активов оценивается положительно, т.е. имеющийся прирост в дальнейшем приведет к росту процентных доходов. Вместе с этим увеличилась величина таких доходных активов как средства в кредитных организациях на 145,5% в период с 2012-2014 гг.

Увеличение доходных активов в период с 2012-2014 гг. положительно характеризуют деятельность исследуемого нами банка.

Теперь рассмотрим и проанализируем структуру пассивов банка за 2012-2014 гг.

Анализ структуры пассивов банка представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Анализ структуры пассивов «ПАО Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Наименование показателя	2014		2013		2012		Темп прироста 2014/2012
	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты, депозиты и прочие средства в ЦБ РФ	1 967	13,7	1 367,9	11,5	565,3	6,2	248
Средства кредитных организаций	630,4	4,4	605,4	5	477,4	5,2	32
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128	77,6	9 462,1	79,3	7 877,1	86,4	41,3
Вклады физических лиц	7 586,1	53	6 288	52,7	5 522,8	60,6	37,4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	0,2	25,9	0,2	0	0	-
Выпущенные долговые обязательства	404,5	2,8	331,8	2,8	87,2	1	363,9
Прочие обязательства	144,7	1	115,4	1	85,1	0,9	70

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7	8
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	31	0,2	21,3	0,2	26,3	0,3	17,9
Всего обязательств	14 339,8	152,9	11 930,2	150,7	9 118,7	160,6	57,3

Как видно из приведенной таблицы, величина пассивов банка с 2012-2014 гг. увеличилась. Данное обстоятельство положительно характеризует деятельность банка.

Больше всего, банк эффективно управляет вкладами физических лиц и средствами клиентов, которые не являются кредитными организациями. Величина вкладов физических лиц в период с 2012-2014 гг. увеличилась примерно на 2 млн. руб., однако их удельный вес в общей структуре пассивов снизился примерно на 7%.

Что касается средств клиентов, которые не являются кредитными организациями, то они увеличились примерно на 4 млн. руб., однако их удельный вес также снизился в общей структуре пассивов примерно на 9%.

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» с эффективностью размещает свои средства.

Итак, можно сделать вывод, что риск структурной ликвидности у банка не наблюдается, так как никакого дисбаланса активов и пассивов не существует.

Что касается риска физической ликвидности, то его наступление в деятельности ПАО «Сбербанк России» невозможно, поскольку у рассматриваемого банка имеются средства для выполнения своих обязательств перед контрагентами. Это видно по таблице структуры активов.

Таким образом, на основе проведенного нами анализа видно, что риск ликвидности не угрожает деятельности банка.

Теперь перейдем к рассмотрению и анализу следующего вида риска в деятельности «ПАО Сбербанк России» - к рыночному риску.

Согласно информации, которая представлена «ПАО Сбербанк России», банк выделяет следующие категории рыночного риска:

а) процентный риск по балансовым активам и пассивам, которые чувствительны к процентным ставкам;

б) рыночный риск по торговым позициям, который включает в себя такие виды рисков, как процентный риск по портфелю ценных бумаг; фондовый риск; валютный риск [49].

Для начала проанализируем рыночный риск банка по торговым позициям.

Анализ и оценка рыночного риска банка по торговым позициям представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ и оценка рыночного риска ПАО «Сбербанк России» по торговым позициям за 2012-2014 гг.

Вид риска	Величина риска, млн. руб.			Величина риска, % от капитала			Отклонение, %
	2014	2013	2012	2014	2013	2012	
Рыночный риск по торговым позициям, в том числе:							
по портфелю долговых ценных бумаг	18 763	19 613	13 915	0,94%	1,17%	0,91%	0,03
фондовый риск	2 229	4 023	10 339	0,11%	0,24%	0,68%	(0,57)
валютный риск	5 708	5 311	1 976	0,29%	0,32%	0,13%	0,16
Эффект диверсификации вложений	(6 361)	(7 830)	(11 084)	(0,32%)	(0,47%)	(0,73%)	0,41

По данным, которые приведены в вышестоящей таблице, видно, что в период с 2012-2014 гг. произошло увеличение уровня рыночного риска по портфелю долговых ценных бумаг на 1,03%, однако в 2014 году его уровень был чуть ниже, чем в 2013 году. Следствием увеличения уровня рыночного риска по портфелю долговых ценных бумаг является деятельность ПАО «Сбербанк России» по расширению своего портфеля долговых ценных бумаг.

Снижение уровня фондового риска в период с 2012-2014 гг. на 0,57% обусловлено ростом котировок ценных бумаг банка, которые размещены на фондовой бирже. Здесь также отметим, что величина фондового риска в абсолютном выражении существенно сократилась более чем на 8 000 млн. руб., что благоприятно повлияло на общий размер капитала банка.

За 2012-2014 гг. уровень валютного риска вырос на 0,16%, однако величина данного риска в процентном выражении в 2014 году чуть меньше, чем в 2013 году. Увеличение валютного риска сопровождается нестабильностью национальной валюты при расчетах «ПАО Сбербанк России» со своими иностранными контрагентами.

Что касается эффекта диверсификации вложений, то для банка его величина стала намного лучше. Увеличение эффекта произошло в положительную сторону на 0,41%, однако в период с 2012-2014 гг. его величина остается отрицательной. Улучшение эффекта, как кажется, удалось добиться за счет более правильного подхода к распределению своих денежных средств в различные активы.

Остановимся более подробно на увеличении риска банка по портфелю долговых ценных бумаг за 2012-2014 гг. Здесь мы рассмотрим, какие конкретно ценные бумаги составляют портфель долговых ценных бумаг ПАО «Сбербанк России». Структура и размер долговых ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» приведена в таблице 12.

Таблица 12 – Структура и размер портфеля долговых ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Наименование ценных бумаг	Структура и размер долговых ценных бумаг в портфеле по годам						Темп прироста
	2014		2013		2012		2014/2012
	млрд. руб.	удельный вес, %	млрд. руб.	удельный вес, %	млрд. руб.	удельный вес, %	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Облигации федерального займа	807,9	36,3	946,1	44,2	783,9	39,8	3,1

Продолжение таблицы 12

1	2	3	4	5	6	7	8
Еврооблигации РФ	217,3	9,7	139,6	6,5	141,7	7,2	53,4
Муниципальные облигации	94,6	4,2	120,0	5,6	118,4	6	(20,1)
Корпоративные облигации	712,7	31,9	707,9	33,1	641,6	32,6	11,1
Прочие ценные бумаги	399,4	17,9	227,6	10,6	284,1	14,4	40,1
Итого	2 231,9	100	2 141,2	100	1 969,7	100	13,3

Как видно из таблицы 12, размер портфеля долговых ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг. возрос на 13,3%. В первую очередь, на рост размера портфеля повлияло увеличение еврооблигаций РФ на 53,4%; увеличение корпоративных облигаций примерно на 11,1% и увеличение прочих ценных бумаг в портфеле банка на 40,1%. К прочим ценным бумагам следует отнести облигации иностранных государств, производные финансовые инструменты. Если говорить про удельные веса ценных бумаг, которые повлияли на увеличение портфеля, то удельный вес еврооблигаций в динамике увеличился. Если говорить про корпоративные облигации, то их удельный вес незначительно снизился в портфеле в период с 2012-2014 гг. Удельный вес прочих ценных бумаг в портфеле в период с 2012-2014 гг. увеличился вместе с абсолютным выражением. Обращает на себя внимание тот факт, что произошло увеличение корпоративных облигаций. Следствием данного обстоятельства является нестабильная экономическая ситуация в стране, которая вынуждает многие отечественные компании осуществлять поиск денежных средств, которые необходимы для поддержания своей ликвидности.

Перейдем теперь к анализу процентного риска банка по неторговым позициям.

Согласно информации, представленной банком, оценка процентного риска по неторговым позициям осуществляется с применением гэп-анализа посредством распределения активов и пассивов с фиксированными процентными ставками по договорным срокам до погашения, активов и пассивов с плавающими ставками – по срокам до пересмотра процентной

ставки. Расчет гэпа производится отдельно в российской и иностранной валюте. Оценивается воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов [49].

Проанализируем и оценим процентный риск банка по неторговым позициям. Анализ и оценка процентного риска банка по неторговым позициям представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ и оценка процентного риска ПАО «Сбербанк России» по неторговым позициям за 2012-2014 гг.

Вид риска	Величина риска, млн. руб.			Величина риска, % от капитала			Отклонение, млн. руб.	Отклонение, %
	2014	2013	2012	2014	2013	2012	2014/2012	2014/2012
Процентный риск по неторговым позициям	22 335	18 214	10 272	2,8%	1,1%	0,7%	12 063	2,1

Как видно по данным, которые приведены в таблице 13, в период с 2012-2014 гг. произошло возрастание уровня процентного риска по неторговым позициям на 12 063 млн. руб. и, кроме этого, возрос уровень данного вида риска на 2,1%.

Увеличение процентного риска по неторговым позициям в 2014 году обусловлено такими факторами, как рост объема краткосрочных заимствований в Банке России и депозитов Федерального казначейства для фондирования прироста рублевого кредитного портфеля. Рост гэпа на каждом из интервалов периодов изменения процентных ставок произошел вследствие увеличения валюты баланса на 30%.

Таким образом, на основе проведенного анализа можно сделать вывод, что уровень рыночного риска существенный, особенно в позиции процентного и валютного риска. Увеличение валютного риска обусловлено наступлением нестабильной ситуации на международном финансовом рынке, а также нестабильностью курсов иностранных валют.

Необходимо отметить, что руководству банка нужно уделить особое внимание эффекту диверсификации вложений. Это обусловлено тем, что, если

значение данного эффекта будет оставаться отрицательным на протяжении определенного времени, то это будет означать, что банк неэффективно осуществляет распределение своих инвестиций по различным активам.

Итак, на основе анализа банковских рисков было выяснено, что деятельность ПАО «Сбербанк России» подвержена в наибольшей степени кредитному и в наименьшей степени рыночному риску. На основе проведенного нами исследования, проанализируем более основательно кредитный портфель ПАО «Сбербанк России».

2.4 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

В пункте 2.3 «Анализ банковских рисков ПАО «Сбербанк России» мы частично затронули кредитный портфель ПАО «Сбербанк России». Однако в этом пункте мы не уделили достаточного внимания кредитному портфелю рассматриваемого нами банка. В настоящем пункте мы проанализируем основательно кредитный портфель ПАО «Сбербанк России», в частности мы затронем те моменты, которые не были отражены нами в пункте 2.3.

Итак, для начала рассмотрим и проанализируем кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» в целом за 2012-2014 гг. Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Наименование показателя млн. руб.	2014	2013	2012	Темп прироста 2014/2012, %
Кредитный портфель ПАО «Сбербанк России»	12 559 945	10 370 273	8 284 270	51,6

По данным таблицы 14 видно, что кредитный портфель банка вырос на 51,6% в период с 2012-2014 гг. Рост кредитного портфеля банка обусловлен увеличением степени кредитования населения, предприятий, особенно в текущих финансовых условиях, которые сложились в России.

Теперь проиллюстрируем динамику изменения размера кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг. Данная динамика представлена на рисунке 1.

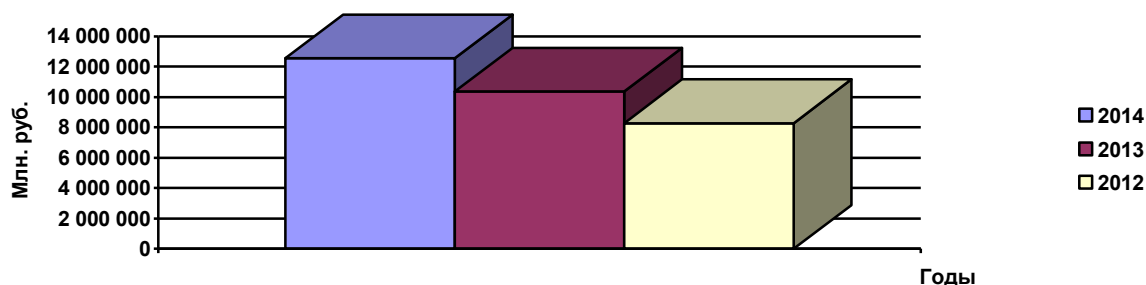


Рисунок 1 – Кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Как видно по данному рисунку, динамика изменения кредитного портфеля совпадает со значениями, представленными в таблице 14.

После того, как мы проанализировали кредитный портфель ПАО «Сбербанк России», перейдем теперь к рассмотрению и анализу структуры кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по субъектам кредитования. Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по субъектам кредитования за 2012-2014 гг. представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по субъектам кредитования за 2012-2014 гг.

Субъект кредитования	2014		2013		2012		Темп прироста 2014/2012
	млрд. руб.	удельный вес, %	млрд. руб.	удельный вес, %	млрд. руб.	удельный вес, %	%
Крупнейший бизнес	4 720	55,2	4 265	53,2	3 715	58,2	27,1
Крупный и средний бизнес	2 571	30,1	2 543	31,7	1 945	30,4	32,2
Малый и микро бизнес	553	6,5	453	5,7	462	7,2	19,7
Региональный госсектор	558	6,5	590	7,3	-	-	-
Прочие	145	1,7	161	2,1	267	4,2	(45,7)
Всего	8 547	100	8 012	100	6 389	100	33,8

По данным, которые представлены в таблице 15, следует, что банк с активностью занимается кредитованием крупнейшего, крупного и среднего бизнеса. Доля крупнейшего и крупного бизнеса составляет 55,2% и 30,1% соответственно в 2014 году. Степень кредитования данных видов бизнеса увеличилась на 27,1% и 32,2% соответственно. Диапазон процентной доли крупнейшего бизнеса в 2013 и в 2012 годах незначительно колеблется от 53,2% до 58,2% – для крупного и среднего бизнеса от 31,7% до 30,4%.

Если говорить про остальных субъектов кредитования, то нельзя не отметить и то, что ПАО «Сбербанк России» активно кредитует малый бизнес и микробизнес. Особенно это заметно в 2014 году. В данном году был увеличен объем кредитных ресурсов, которые были предоставлены данным субъектам до 553 млрд. руб. с процентной долей 6,5%. Степень кредитования малого и микробизнеса возросла на 19,7%.

В 2012 году процентная доля таких ресурсов составляла 7,2%. Это объясняется тем, что в 2012 году объем кредитных ресурсов, которые были предоставлены субъектам экономики, был значительно меньше, чем в 2013-2014 гг.

Теперь рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в разрезе валют за 2012-2014 гг. Данная структура приведена в таблице 16.

Таблица 16 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в разрезе валют за 2012-2014 гг.

Валюта	2014		2013		2012		Темп прироста, 2014/2012 %
	млн. руб.	удельный вес	млн. руб.	удельный вес	млн. руб.	удельный вес	
Рубли	10 169 019	81	8 587 179	82,8	6 783 415	81,9	49,9
Доллар США	2 062 615	16,4	1 500 227	14,5	1 320 174	15,9	56,2
Евро	235 222	1,9	222 672	2,1	150 875	1,8	55,9
Прочие валюты	93 089	0,7	60 195	0,6	29 805	0,4	212,3

Как видно из представленной таблицы, больше всего кредитных ресурсов ПАО «Сбербанк России» предоставляет в национальной валюте, в рублях. Объем кредитных средств, предоставленных в рублях, увеличился чуть более на 2 000 000 млн. руб. или на 49,9% в 2014 году. Если говорить про удельный вес, то его величина снизилась на 0,9% до 81% по сравнению с 81,9% и 82,8% в 2012 и в 2013 годах соответственно.

Что касается доллара США, то в динамике выдача долларовых кредитных ресурсов увеличивалась на 56,2% период с 2012-2014 гг. Данная динамика составляла от 15,9% в 2012 году до 16,4% в 2014 году.

Динамика и доля кредитных ресурсов, предоставленных в евро и в остальных валютах, в общем объеме кредитных ресурсов также увеличивается в период с 2012-2014 гг. Выдача кредитных ресурсов в евро увеличилась на 55,9% в период с 2012-2014 гг., а выдача кредитных ресурсов в прочих валютах увеличилась на 212,3% в период с 2012-2014 гг.

Следовательно, на основе представленной таблицы, можно сделать вывод, что увеличение доли доллара США в объеме кредитных ресурсов обуславливает возрастание уровня кредитного риска для банка. Уровень кредитного риска будет возрастать при условии, что кредитные ресурсы были выданы субъектам, которые осуществляют свою деятельность или проживают на территории Российской Федерации и получают доход в национальной валюте. Данный факт объясняется сложившимися экономическими условиями для России, в частности падением курса национальной валюты и возрастанием курса американской и европейской валют.

Теперь рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по срокам до погашения в процентной доле. Данная структура представлена в таблице 17.

Таблица 17 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по срокам до погашения в процентной доле за 2012-2014 гг.

Период	Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по срокам до погашения, в %			Темп прироста, %
	2014	2013	2012	2014/2012
Больше 3-х лет	41,2	37,4	34,6	19,1
От 1-3 года	29,6	32,5	33,6	(11,9)
От 6-12 месяцев	13,7	15	14,7	(6,8)
Меньше 6-ти месяцев	15,7	15,1	17,1	(8,2)

По данным таблицы 17 следует, что в 2012 году в структуре кредитного портфеля банка наиболее востребованными являются кредиты, срок погашения которых составляет от одного до трех лет или три года. Однако в период с 2013-2014 гг. доля кредитов, срок погашения которых составляет больше трех лет, больше по сравнению с долей кредитов, срок погашения которых составляет от одного до трех лет. Если в 2013 году разница между рассматриваемыми долями составляла около 4,9%, то в 2014 году эта разница составила уже 11,6%. Если говорить про темп прироста, то за период с 2012-2014 гг. кредитные ресурсы со сроком погашения больше трех лет увеличились на 19,1%. Что же касается кредитных ресурсов со сроком до погашения от одного до трех лет, то они сократились на 11,9% в период с 2012-2014 гг. Рассматриваемое нами обстоятельство свидетельствует о том, что ПАО «Сбербанк России» доверяет своим клиентам и его финансовое состояние позволяет предоставлять свои кредитные ресурсы на длительный срок.

Что касается доли кредитов со сроком погашения от шести до двенадцати месяцев, то она снизилась в структуре кредитного портфеля банка на 10% в период с 2012-2014 гг. Данный факт объясняется тем, что банк стремится снизить для себя уровень риска при предоставлении кредитов со сроком погашения от шести до двенадцати месяцев. То же самое можно сказать и про кредиты сроком погашения меньше шести месяцев. Выдача таких кредитных ресурсов в кредитном портфеле банка снизилась на 8,2% в период с 2012-2014 гг.

Теперь перейдем к рассмотрению объема неработающих кредитов и реструктурированной задолженности в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк России».

Объем неработающих кредитов и реструктурированной задолженности кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг. представлен в таблице 18.

Таблица 18 – Величина неработающих кредитов и объем реструктурированной задолженности в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Показатель	2014	2013	2012	Темп прироста 2014/2012, %	Темп прироста 2014/2013, %	Темп прироста 2013/2012, %
Неработающие кредиты, млн. руб.	450 794	373 646	356 552	26,4	20,6	4,8
Объем реструктурированной задолженности, млн. руб.	1 286 934	1 022 959	1 036 401	24,2	25,8	(1,3)

Как видно из представленной таблицы, в период с 2012-2014 гг. произошло резкое увеличение величины неработающих кредитов на менее чем 150 млн. руб. Вдобавок, величина таких кредитов увеличилась на 26,4%. Данное обстоятельство способствует увеличению банковского риска для деятельности банка, а именно кредитного риска. Вероятность невозврата первоначальной суммы предоставленных кредитных ресурсов заемщиками банку очень велика. Таким образом, банк не досчитался чуть менее 150 млн. руб.

Если говорить про объем реструктурированной задолженности, то она возрастает на 26,4% в период с 2012-2014 гг. В период с 2012-2013гг. она снизилась на 1,3%. В период с 2013-2014 гг. ее объем увеличился на 25,8%. Последний период времени свидетельствует о непростом финансовом положении заемщиков банка. Отчасти, стремительная динамика увеличения объема реструктурированной задолженности в период с 2013-2014 гг. говорит о том, что в этот период увеличилась волна финансового кризиса для

большинства заемщиков банка. Это поспособствовало пересмотру условий предоставления кредитных ресурсов. Как следствие, это поспособствовало недостатке величины денежных средств, получаемых банком от своих заемщиков.

Таким образом, подводя итог нашей главе, отметим, что наибольшую опасность для деятельности «ПАО Сбербанк России» несет кредитный риск и рыночный риск. Оба риска напрямую связаны с деятельностью ПАО «Сбербанк России». Данная взаимосвязь обусловлена направлениями деятельности, которую осуществляет ПАО «Сбербанк России». Отметим, что деятельность рассматриваемого нами банка разносторонняя, т. е. она охватывает операции, которые связаны с физическими лицами; операции, которые связаны с юридическими лицами. Круг осуществляемых банком операций характеризуется тем, что ПАО «Сбербанк России» один из крупнейших банков России. Также сюда относятся операции, которые связаны с приобретением или выпуском ценных бумаг самим банком; операции по внешнеэкономической деятельности и т. д. Кроме этого, увеличение уровня данных рисков в дальнейшем способно привести к нарушению ликвидности банка в результате нехватки у него средств по своевременному осуществлению расчетов с контрагентами. Сегодня возникновение такого рода ситуации маловероятно. В дальнейшем, это может привести к существенному снижению уровня финансовой устойчивости банка. Это нельзя исключать ввиду сложившихся экономических условий в России.

У ПАО «Сбербанк России» наблюдается возрастание величины неработающих кредитов, что, в конечном счете, влияет на уровень кредитного риска для рассматриваемого кредитного учреждения. Возрастание их величины обусловлено тем, что многие заемщики не могут найти достаточного количества денежных средств, которые необходимы для погашения кредита. Такая ситуация вполне объяснима. Причиной, по которой многие заемщики не могут найти достаточного количества денежных средств, заключается в сложившейся экономической ситуации в России. В стране ухудшились условия

для бизнеса, в частности многие предприниматели закрыли свой бизнес ввиду нестабильности курса национальной валюты, ухудшения отношений России со своими политическими партнерами, в результате чего многие отечественные предприятия, которые имели деловые отношения с зарубежными предприятиями, значительно сократили размер своего бизнеса. Примером здесь может являться отечественное предприятие, которое изготавливало какое-либо оборудование на основе комплектующих деталей, которые доставляли ему из-за рубежа.

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» необходимо избегать осуществления операций кредитного характера с сомнительными дебиторами. Кроме этого, для сохранности величины своих денежных средств нужно избегать вложений в ценные бумаги, которые ничем не обеспечены.

В следующей, заключительной главе мы дадим рекомендации по снижению уровня банковских рисков в деятельности коммерческого банка.

3 Совершенствование системы оценки и снижения банковских рисков

3.1 Рекомендации по снижению банковских рисков

В данном пункте мы рассмотрим, как и каким образом можно снизить уровень риска для деятельности коммерческого банка. Необходимо отметить, что здесь мы пока не будем давать рекомендаций по снижению уровня кредитного риска, а затронем другие виды банковских рисков, которые мы анализировали в ходе нашей аналитической работы.

Итак, сначала дадим рекомендации по снижению уровня риска ликвидности коммерческого банка.

Что касается данного вида банковских рисков, то риск ликвидности, как мы выяснили в ходе нашей аналитической части, включает в себя:

- 1) риск нормативной ликвидности;
- 2) риск физической ликвидности;
- 3) риск структурной ликвидности.

Необходимо отметить, что в ходе нашей аналитической работы мы отметили, что риск ликвидности не сказывается на деятельности ПАО «Сбербанк России». Поэтому, наши рекомендации по снижению уровня риска ликвидности будут носить обобщающий характер.

Итак, если говорить про риск нормативной ликвидности, то здесь весь вопрос состоит в том, соблюдает ли кредитная организация обязательные нормативы, которые установлены и введены Банком России. Здесь кредитной организации следует контролировать размер своих собственных средств, которые находятся в структуре капитала. Этот размер должен отвечать нормативам ликвидности.

Говоря про риск физической ликвидности, отметим, что здесь кредитной организации, в первую очередь, необходимо следить за уровнем своих активов и денежных средств. Кредитная организация должна иметь крепкую капитальную базу, которая характеризуется наличием высоколиквидных активов в портфеле, а именно денежных средств в кассе банка и на

корреспондентском счете и т. д. Кроме этого, кредитной организации рекомендуется иметь высоколиквидные ценные бумаги, которые могут характеризовать приобретение доли в капитале какой-нибудь крупной компании и тому подобное. Здесь нельзя не затронуть такой аспект как качество активов. Такая характеристика, на которой основывается проведение активных операций коммерческого банка, как качество активов, должна выражаться в интенсивности превращения коммерческим банком своих активов в денежные средства. Этот аспект напрямую связан с крепкой капитальной базой банка. Если банк не будет иметь достаточно крепкую капитальную базу, то, соответственно, его активы будут иметь низкое качество.

Если говорить про риск структурной ликвидности, то здесь коммерческому банку необходимо следить за структурой своих активов и пассивов. Для того чтобы банку улучшить уровень своей структурной ликвидности, можно предложить ему не предоставлять кредиты клиентам, которые имеют плохую «кредитную историю» или являются юридическими лицами, создаваемые в форме фирм-однодневок, хотя в практической деятельности такие случаи встречаются достаточно редко. Также кредитной организации целесообразно искать поиск заемных средств, которые являются надежными с длительными сроками привлечения, чтобы по возможности суметь своевременно расплатиться со своими кредиторами. Здесь необходимо отметить, что банк может получать и субординированные кредиты от других банков и прочих контрагентов для осуществления своей деятельности.

Продолжая говорить про рекомендации по снижению уровня риска структурной ликвидности можно предложить кредитной организации осуществить такое мероприятие как страхование риска непогашения кредита. Данное мероприятие будет подразумевать передачу риска невозврата кредита страховой компании. Если кредитная организация решит заключить со страховой компанией договор по страхованию указанного вида риска, то в случае невозврата кредита в намеченный кредитным договором срок, страховая компания вернет большую часть просроченных денежных средств заемщика. В

этом случае, уровень кредитного риска для деятельности коммерческого банка будет минимален, так как будет иметься гарантия по возврату денежных средств, которые коммерческий банк предоставил клиентам из своего оборота.

Что касается страхования в исследуемом нами банке, то ПАО «Сбербанк России» осуществляет страхование потребительского кредита, жилищного кредита, автокредита, нецелевого кредита под залог недвижимости. К слову, страхованием в ПАО «Сбербанк России» занимается специальная дочерняя компания ООО СК «Сбербанк страхование жизни» [50].

В целом, в любом коммерческом банке должна существовать система, которая будет гарантировать страхование всех кредитов, которые предоставляются банком, даже на срок от нескольких месяцев. К таким кредитам следует отнести потребительский кредит, жилищный кредит, автокредит, ипотечный кредит, образовательный кредит.

Таким образом, данная рекомендация направлена как на снижение уровня структурной ликвидности, так и на снижение уровня кредитного риска. Приведенная нами рекомендация позволит обеспечить сбалансированность величины пассивов банка, в структуре которых находятся кредитные ресурсы коммерческого банка.

Дальше мы дадим рекомендации по снижению уровня рыночного риска для коммерческого банка.

Что касается рыночного риска, то в ходе нашего аналитического исследования было получено, что ПАО «Сбербанк России» выделяет такие виды рыночного риска как:

- 1) процентный риск по балансовым активам и пассивам, которые являются чувствительными к процентным ставкам;
- 2) процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг банка;
- 3) фондовый риск;
- 4) валютный риск.

Если говорить про результат нашего аналитического исследования, который связан с рыночным риском, то уровень рыночного риска для

деятельности ПАО «Сбербанк России» оказался существенным в части валютного риска и процентного риска.

Перейдем теперь к рекомендациям по снижению уровня рыночного риска для деятельности коммерческого банка.

Если говорить про процентный риск, то его уровень можно уменьшить посредством заключения форвардных соглашений о процентной ставке.

Рассмотрим это мероприятие более подробно.

Форвардные соглашения о процентной ставке будут представлять собой соглашения о предоставлении кредитных ресурсов или о привлечении депозитов в определенный момент в будущем на срок и по ставке, которая зафиксирована в настоящий момент.

Как известно, процентный риск связан с изменением процентных ставок, что является нежелательным моментом для деятельности кредитной организации. Это обусловлено тем, что, если кредит был предоставлен по одной ставке, то денежные средства необходимо будет возвращать кредитору по другой. То же самое касается и получения денежных средств от контрагентов при условии займа. Кроме этого, при процентном риске происходит несовпадение сроков погашения или востребования обязательств. Следовательно, данное мероприятие будет направлено на сглаживание неблагоприятного сценария в области процентных ставок по кредитам и депозитам. Данное мероприятие очень удобно для осуществления кредитной организацией. Кредитная организация может проиграть в том случае, если в перспективе процентная ставка, по которой кредитные ресурсы были предоставлены ранее, окажется выше по сравнению с той, по которой кредит был предоставлен в данный момент. И, наоборот, кредитная организация будет в выигрышной позиции тогда, когда процентная ставка по кредиту в данный момент будет выше процентной ставки по кредиту, предоставленному ранее.

Необходимо добавить, что существуют и другие методы по снижению уровня процентного риска. В частности, здесь можно использовать процентные фьючерсы, процентные опционы и свопы.

Если говорить про каждый из вышеприведенных инструментов, то в основе процентного фьючерса лежит условный денежный депозит с фиксированной суммой на установленный срок. За этот срок выплачиваются проценты. При переменных процентных ставках этот инструмент является актуальным. Актуальность будет заключаться в том, что при переменных процентных ставках те проценты, которые необходимо будет выплатить, будут иметь одну и ту же величину. Здесь кредитная организация будет выплачивать сумму процентов за определенный период времени, которая зафиксирована в договоре с клиентом.

Что касается процентного опциона, то он будет давать право своему держателю уплатить определенную ставку процента по установленной сумме займа. При покупке опциона кредитная организация выплатит продавцу опциона премию. Если к моменту исполнения опциона, процентная ставка, которая зафиксирована в договоре, окажется выше той, которая была установлена при заключении опциона, то это будет выгодно для кредитной организации. В случае снижения процентной ставки к моменту исполнения опциона, кредитная организация откажется от исполнения опциона. Здесь кредитная организация будет исходить из одного предположения. Это предположение будет заключаться в следующем. Если исполнять опцион по ставке, которая будет меньше той, которая была установлена в момент его покупки, то такие действия приведут к убытку по опциону.

Если говорить про своп, то данный инструмент будет предоставлять возможность по изменению платежей по процентам с плавающей ставкой на платежи по процентам с фиксированной ставкой, и наоборот. Говоря про содержание операции с использованием данного инструмента, необходимо отметить, что здесь кредитные учреждения заключают между собой договор, в соответствии с которым один из банков уплачивает фиксированную процентную ставку, а другой – переменную. Таким образом, с использованием данного инструмента изменяется соотношение заемных средств в структуре капитала кредитной организации.

Если говорить про риски, которые связаны с ценными бумагами коммерческого банка, то в ходе аналитической работы мы выяснили, что у ПАО «Сбербанк России» возрос уровень риска по портфелю долговых ценных бумаг за 2012-2014 гг. На возрастание уровня риска портфеля банка повлиял рост корпоративных облигаций и прочих ценных бумаг в портфеле. В этом случае, ПАО «Сбербанк России» можно предложить осуществить мониторинг, анализ и оценку долговых ценных бумаг, входящих в его портфель, с целью определения ликвидности таких ценных бумаг на настоящий момент времени. Если говорить отдельно про каждый вид таких облигаций, то следует сказать, что в структуре портфеля корпоративных облигаций банка находятся облигации компаний различного профиля – от компаний машиностроительной отрасли до компаний нефтегазовой отрасли. В условиях нестабильной экономики, которая имеется на данный момент в России, некоторые компании, которые до изменения экономического климата в России были финансово устойчивыми, сейчас стали меньше платежеспособными в текущих экономических условиях. Поэтому возрастает риск отсрочки платежа банку за предоставленный ранее банком кредит. Следовательно, ПАО «Сбербанк России» необходимо осуществить анализ на предмет платежеспособности и отбор компаний, которые не в состоянии осуществить своевременный возврат денежных средств. Кроме этого, для того, чтобы покрыть дефицит ликвидных позиций по денежным средствам, ПАО «Сбербанк России» можно посоветовать получить в свою собственность акции таких компаний, т.е. поступление денежных средств в форме дивидендов по таким акциям может частично покрыть обязательства компании перед банком. Примечательно, что компании, которые не в состоянии осуществить своевременное погашение долга, могут выплачивать дивиденды своим акционерам.

Если говорить относительно прочих ценных бумаг, которые находятся в портфеле долговых ценных бумаг банка, то здесь, как мы уже отметили, имеются облигации иностранных государств. Здесь ПАО «Сбербанк России» предлагается списать часть задолженности государств, которые не могут

своевременно расплатиться по своим обязательствам, на их гарантов. Это позволит разгрузить со стороны банка долговую нагрузку таких государств.

В целом, необходимо отметить то, что в структуру портфеля ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» входят следующие виды ценных бумаг:

- 1) акции;
- 2) российские государственные облигации;
- 3) облигации субъектов РФ;
- 4) облигации и еврооблигации банков;
- 5) корпоративные облигации;
- 6) еврооблигации иностранных государств;
- 7) производные финансовые инструменты [49].

Если говорить про валютный риск, то у ПАО «Сбербанк России» наблюдается возрастание его уровня в период с 2012-2014 гг. Для снижения уровня данного вида рисков коммерческому банку рекомендуется уменьшить количество иностранной валюты в своих расчетах. Это касается как предоставления кредитных ресурсов, так и выдачи депозитов в иностранной валюте.

Относительно характеристики валютного риска, необходимо добавить, что валютный риск представляет собой неотъемлемый риск в деятельности любого банковского учреждения. Снижение уровня валютного риска является первостепенной задачей отдела по управлению рисками в структуре коммерческого банка. Продолжая тему рекомендаций, которые помогут снизить уровень валютного риска в деятельности коммерческого банка, отметим несколько мероприятий по снижению его величины.

Во-первых, можно использовать в качестве валюты платежа только национальную валюту. В этом случае уровень валютного риска для деятельности банка будет ограничиваться волатильностью курса национальной валюты. Однако в текущих экономических условиях, которые сложились в России, использование данного способа по снижению уровня валютного риска в качестве основного является не совсем рациональным решением.

Во-вторых, можно использовать хеджирование с помощью валютных фьючерсов. Применение данного метода в практической деятельности целесообразно использовать тогда, когда банк предоставляет кредит в валюте, вероятность уменьшения курса которой очень высокая. При использовании этого метода кредитная организация одновременно осуществляет продажу этой валюты с поставкой ее через некоторый период времени. Этот период времени должен совпадать с моментом возврата кредитных ресурсов. Кроме этого, кредитная организация должна будет осуществить поставку этой валюты практически по тому же курсу, который был в течение предоставления кредитных ресурсов. В итоге, понижение валютного курса не принесет потерь кредитной организации.

Использование данного способа в текущих экономических условиях, которые сложились в России, является целесообразным решением для российских кредитных организаций и для ПАО «Сбербанк России» в частности. Это обуславливается тем, что ПАО «Сбербанк России» не будет привлекать дополнительных денежных средств для покрытия дефицита между курсом национальной и иностранной валютами.

Таким образом, наши рекомендации по снижению уровня рассмотренных нами банковских рисков могут улучшить ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. В то же самое время, использование того или иного метода или способа зависит от конкретных условий экономической конъюнктуры, которая сложилась на определенный период времени.

Теперь дадим рекомендации по снижению уровня кредитного риска коммерческого банка, а именно ПАО «Сбербанк России».

3.2 Рекомендации по снижению кредитного риска ПАО «Сбербанк России»

В ходе проведенного нами аналитического исследования было получено, что уровень кредитного риска для деятельности ПАО «Сбербанк России» возрос. Это обусловлено как увеличением стоимости кредитного портфеля физических и юридических лиц; ростом ссудной задолженности, так и возрастанием количества неработающих кредитов в структуре кредитного портфеля.

Следовательно, на основе полученных нами данных, целесообразным считаем предложить рекомендации по снижению уровня кредитного риска для ПАО «Сбербанк России».

Для минимизации кредитного риска ПАО «Сбербанк России» правильным считаем предложить банку уменьшить количество сомнительной, проблемной и безнадежной ссудной задолженности в портфеле. В ходе аналитического исследования было выяснено, что у ПАО «Сбербанк России» возрос объем сомнительной, проблемной и безнадежной задолженности в период с 2012-2014 гг. Это, в свою очередь, повлияло на уровень кредитного риска банка. В этом случае, банку можно организовать закрытые торги по продаже просроченной задолженности или же обратиться за помощью к коллекторским агентствам. В случае обращения банка к коллекторскому агентству необходимо определить форму оплаты услуг данному агентству. Она может быть определена в форме агентской или цессионной основы. Если банк определит агентскую форму оплаты с коллектором, то коллектору будет платиться комиссия от суммы возвращенных проблемных долгов. В случае выбора цессионной формы оплаты банк продаст портфель проблемных кредитов коллекторскому агентству.

Если банк решит организовать закрытые торги по продаже проблемной задолженности, то здесь ему необходимо будет проанализировать размер проблемной задолженности; выявить перспективы ее погашения в будущем.

Обычно банки организуют закрытые торги по продаже проблемной задолженности, если ее размер высокий.

Необходимо отметить, что применение данной рекомендации целесообразно, если величина задолженности является высокой и пропали все шансы по ее требованию. У ПАО «Сбербанк России» наблюдается значительный размер просроченной задолженности, однако с полной уверенностью мы не можем сказать относительно возможности по ее истребованию. Однако применение данной рекомендации ПАО «Сбербанк России» способно снизить уровень кредитного риска у банка.

Если говорить про другие возможности по снижению уровня кредитного риска для ПАО «Сбербанк России», то здесь ориентиром будет являться увеличение объема выдачи кредитов ПАО «Сбербанк России» в иностранных валютах: долларах США и евро. Следовательно, здесь целесообразным является предложение банку изменить свою политику по выдаче долларовых кредитных ресурсов и кредитных ресурсов в мировых валютах населению. В условиях текущих валютных курсов, которые сложились в России, выдача кредитов и займов в долларах США и в евро неизменно будет приводить к увеличению уровня кредитного риска, так как перспектива по снижению курса иностранных валют в ближайшей перспективе крайне низкая. Данная рекомендация по снижению кредитного риска будет охватывать только те категории граждан и предприятия, которые получают доход и прибыль в рублевом эквиваленте, а берут кредит у банка в иностранной валюте. Текущая волатильность валютных курсов требует от кредитной организации пересмотреть условия предоставления и выдачи кредитных ресурсов. В целом по данному мероприятию целесообразным будет являться предложение исследуемому нами банку на определенное время заморозить выдачу валютных кредитов. Результат от принятия нашего предложения будет заключаться как в доведении до нулевой отметки уровня валютного риска, уровня кредитного риска в валюте, так и в уменьшении дополнительной долларизации банковского сектора страны.

При использовании данной рекомендации, ПАО «Сбербанк России» стоит уделить достаточно внимания клиентам, которые собрались брать кредит в иностранной валюте. В частности, здесь необходим более тщательный анализ платежеспособности и доходности потенциального клиента.

Продолжая тему рекомендаций относительно снижения уровня кредитного риска, отметим следующее. В ходе анализа отраслевой структуры кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по юридическим лицам-резидентам, которая приведена в таблице 7, мы выяснили, что ПАО «Сбербанк России» в 2014 году предоставил больше всего кредитов предприятиям обрабатывающих производств и предприятиям оптовой и розничной торговли. Нельзя не отметить и то, что в период с 2012-2014 гг. объем кредитования банком данных отраслей возрастал. Согласно данным, которые были предоставлены Центром научной политической мысли и идеологии, в 2015 году значительно снизилось благосостояние населения приблизительно на 7% . Это касается как доходов, так и заработной платы населения [51]. Ввиду этого сократился оборот оптовой и розничной торговли. Как следствие, ПАО «Сбербанк России» необходимо сократить объем кредитования торговой отрасли. В результате снижения доходов снизилась покупательная способность населения. В дальнейшем это приведет к тому, что у торговой отрасли не будет достаточной величины денежных средств, необходимой для своевременного возврата кредитных ресурсов банку. Очевидно, что если не предпринять данные меры, то уровень кредитного риска для деятельности ПАО «Сбербанк России» возрастет. Предлагаемая нами рекомендация направлена на снижение уровня кредитного риска посредством кредитования рентабельных отраслей хозяйства.

Ко всему прочему, ПАО «Сбербанк России» следовало бы пересмотреть свою политику по диверсификации кредитного портфеля. Вследствие того, что в настоящее время экономика России находится в застое, банку рекомендовалось бы значительно уменьшить объем кредитования тех отраслей, которые не в состоянии выплачивать ссуду. Это, прежде всего, касается

отраслевой диверсификации кредитного портфеля банка. Кредитной организации нужно увеличивать кредитование предприятий тех отраслей, которые находятся в ликвидном состоянии.

Таким образом, предложенные нами рекомендации способны снизить величину кредитного риска банка. Конечно, можно привести и другие рекомендации, однако, на наш взгляд, предложенные рекомендации более целесообразны для применения в деятельности ПАО «Сбербанк России» в настоящее время.

Подводя итог главе, хотелось бы отметить, что кредитные риски более крупных коммерческих банков важны для анализа. Это объясняется довольно просто. Крупнейшие коммерческие банки России являются гарантом для населения по эффективному использованию и своевременному возврату вложенных им средств в кредитную организацию. Если допустить возрастание уровня кредитного риска для крупнейших российских банков, то тем самым можно поставить под удар их репутацию, которые они имеют перед своими вкладчиками. Кредитный риск в отличие от других видов банковских рисков является основным. Банк может не осуществлять ни валютные, ни фондовые операции, а кредитные операции он обязан осуществлять в силу требований, которые установлены для него законодательством РФ. Как следствие, уровень кредитного риска коммерческому банку нужно контролировать в первую очередь.

В целом, все банковские риски можно контролировать посредством построения в банке надежной системы по отслеживанию данных рисков.

Заключение

В соответствии с поставленной целью были выполнены следующие задачи:

- а) рассмотрены теоретические аспекты банковских рисков кредитной организации;
- б) проанализированы и оценены банковские риски на примере ПАО «Сбербанк России»;
- в) даны рекомендации по совершенствованию системы оценки и снижению банковских рисков.

Банковские риски присущи всем кредитным организациям, но их величина и степень воздействия на деятельность кредитного учреждения дифференцируются. Это зависит как от уровня собственного капитала банка, так и от величины доходов, расходов, получаемых банком в ходе своей операционной деятельности.

Возникновение банковских рисков происходит не случайно. Их возникновение обусловлено определенными причинами. Этими причинами являются нестабильность, которая возникает на международном финансовом рынке, инфляционные процессы и прочее.

Банковские риски существуют в достаточно большом количестве. Каждый их вид определяется событием, который наступает в деятельности кредитной организации в определенное время.

Что касается оценки банковских рисков, то методы их оценки различны. Выбор и применение того или иного метода определяется степенью квалификации лица, который осуществляет анализ банковских рисков, а также предполагаемыми результатами анализа. Необходимо отметить, что использование определенного метода оценки должно быть соизмеримо с уровнем сложности того или иного вида банковских рисков.

Если переходить к аналитической части бакалаврской работы, то в ходе анализа и оценки банковских рисков на примере ПАО «Сбербанк России» мы получили вывод, на который стали опираться в последующем. Согласно

осуществленному нами анализу следует, что деятельность банка носит стабильный характер. В целом, имеются определенные риски, которые отрицательно могут сказаться на его деятельности. В большей степени сюда следует отнести кредитный риск, в меньшей степени рыночный риск. По анализу рыночного риска в деятельности банка мы выяснили, что наиболее существенную опасность несет в себе такая категория рыночного риска, как валютный риск. Это в дальнейшем способно подорвать финансовое положение ПАО «Сбербанк России», а вместе с ним и устойчивость всей банковской системы России в целом, так как «ПАО Сбербанк России» – это один из основополагающих участников банковской системы Российской Федерации.

В целом, увеличение уровня рыночного риска обусловлено нестабильностью ситуации, которая сложилась на национальном и международном рынках. Эта нестабильность привела к снижению финансового положения многих физических и юридических лиц, что в дальнейшем предопределило невозможность их расплаты по своим обязательствам.

Если говорить про другие виды рисков, то деятельности, осуществляемой «ПАО Сбербанк России», не угрожает такой вид банковского риска как риск ликвидности. Кредитная организация имеет у себя на счетах необходимую величину денежных средств, которая может ей понадобиться для осуществления своевременного выполнения своих обязательств перед контрагентами. Кроме этого, в ходе анализа структуры активов ПАО «Сбербанк России» мы выяснили, что произошло увеличение числа активов банка, которые способны приносить ему доход.

Говоря про возросший уровень кредитного риска в период с 2012-2014 гг. следует сказать о том, что его увеличение в 2014 году было сопряжено с началом финансового кризиса в России. В результате этого рублевый курс стал стремительно падать по отношению к курсу иностранных валют. Таким образом, многие заемщики из-за колебания курса национальной валюты не смогли своевременно расплатиться по своим обязательствам перед банком. Нельзя не отметить и то, что возрастание уровня кредитного риска у кредитной

организации также обусловлено увеличением как кредитного портфеля банка, так и увеличением числа неработающих кредитов. Увеличение числа неработающих кредитов сопряжено с непростой ситуацией, которая сложилась в экономике России.

Результаты, полученные нами в ходе анализа и оценки банковских рисков на примере ПАО «Сбербанк России», показали, что исследуемый нами банк выполняет свои обязательства перед контрагентами. Кроме этого, он успешно балансирует между привлеченными и размещенными средствами. Если говорить про уровень рискованной напряженности вокруг его деятельности, то ее уровень существенен, особенно в части кредитного и рыночного риска и это свидетельствует о том, что банку следует пересмотреть свою политику в области погашения перед ним задолженности со стороны контрагентов, которая уменьшает объем его собственных средств на конкретный период времени. Также кредитной организации необходимо стабилизировать ситуацию с расчетами в иностранной валюте, так как уровень валютного риска несет в себе значительную величину напряженности для деятельности ПАО «Сбербанк России».

Переходя к рекомендациям, отметим, что мы дали рекомендации, которые, на наш взгляд, способны снизить уровень выявленных нами рисков в деятельности банка. В частности, для снижения уровня процентного, фондового, валютного рисков мы предложили заключение различных соглашений (контрактов), таких как форвардных, фьючерсных, опционных. Заключение того или иного соглашения (контракта) зависит от конкретного вида банковских рисков.

Что касается существенного уровня кредитного риска в деятельности ПАО «Сбербанк России», то его снижение мы предлагаем осуществить посредством уменьшения банком просроченной ссудной задолженности в своем портфеле. Также мы предлагаем банку сократить объем выдачи кредитных ресурсов предприятиям тех отраслей экономики, которые в настоящее время находятся в непростой экономической ситуации. Кроме всего

прочего, банку можно организовать торги по продаже проблемной задолженности и изменить свою политику по выдаче долларовых кредитных ресурсов. Рекомендация в области последнего мероприятия целесообразно применять в текущих условиях, которые сложились в экономике России.

Если говорить о значимости результатов работы, которые были получены в ходе анализа, то полученные нами результаты могут быть использованы руководством банка для совершения своевременных действий по предотвращению возрастания уровня рисков, которые указаны нами как значительные в деятельности кредитной организации. Предотвращение банковских рисков способно улучшить климат в банковской среде, тем самым оказывая влияние на снижение процентных ставок по кредитам для физических и юридических лиц; увеличение инвестиционной активности банков и т. п.

В перспективе, тема, посвященная анализу и оценки банковских рисков, останется актуальной, поскольку банковские риски не исчезнут, а наоборот, так и останутся причиной нестабильности многих кредитных организаций. Кроме этого, могут появиться новые виды банковских рисков при условии, что появятся новые виды деятельности, которые будут осуществляться кредитной организацией. В дальнейшем, это все может повлиять на появление новой информации, которой может быть дополнена исследуемая нами тема.

Таким образом, цель курсовой работы выполнена и задачи достигнуты.

Список использованных источников (литературы)

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 №395-1 ФЗ // Российская газета - 2011. - 11.07. - С. 2
2. Об обязательных нормативах банка: Инструкция Банка России от 16 января 2004 №110-И // Информационно-правовой портал Гарант - 2012. - 24.12. - С.6
3. Агеева Н. А. Основы банковского дела: учебное пособие / Н. А. Агеева. - М.: Инфра-М, РИОР, 2014. – 250 с
4. Алиев Б. Х. Банковские риски: причины возникновения и методы управления ими / Б. Х. Алиев, Г. С. Султанов, С. И. Салманов. // Успехи современного естествознания, №1-5, с. 829-830, 2015
5. Астрелина В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: учебное пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2012. – 175 с.
6. Белоглазова Б. Н. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Б. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2011. – 422 с.
7. Белозеров С. А. Банковское дело: учебное пособие / С. А. Белозеров, О. В. Мотовилов. – СПб: Проспект, 2014. – 408 с.
8. Белотелова Н. П. Деньги, кредит, банки / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белостелова. – М.: Дашков и К, 2014. – 400 с.
9. Богданкевич О. А. Организация деятельности коммерческих банков: ответы на экзаменационные вопросы / О. А. Богданкевич. – Минск: ТетраСистемс, 2012. – 128 с.
10. Вишневский А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения: сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. – М.: Статут, 2013. – 349 с.
11. Волков А. А. Управление рисками в коммерческом банке: практическое руководство / А. А. Волков. – М.: Омега-Л, 2013. – 156 с.

12. Горелая Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке: учебное пособие / Н. В. Горелая. – М.: Форум: Инфра-М, 2012. – 207 с.
13. Дубова С. Е. Банковское дело: учебное пособие / С. Е. Дубова, А. С. Кутузова, Н. В. Степанова. – М.: ЛитРес, 2013. – 352 с.
14. Ефимова Е. Г. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Е. Г. Ефимова, А. Т. Алиев. – М.: Флинта, 2012. – 292 с.
15. Жилияков Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компаний): учебное пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – М.: КНОРУС, 2012. – 368 с.
16. Жуков Е. Ф. Банковский менеджмент: учебное пособие / Е. Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 319 с.
17. Жуков Е. Ф. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Е. Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 783 с.
18. Згонник Л. В. Антикризисное управление: учебник / Л. В. Згонник. – М.: Дашков и К, 2015. – 208 с.
19. Киреев В. Л. Банковское дело: учебник для вузов / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М.: КНОРУС, 2012. – 239 с.
20. Коваленко О. Г. Банковские риски: сущность, классификация / О. Г. Коваленко, О. Е. Медведева // Вектор науки Тольяттинского государственного университета, №3 (25), с. 340 - 344, 2013
21. Колпакова Г. М. Финансы, денежное обращение, кредит: учебное пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – М.: Юрайт, 2014. – 538 с.
22. Коробова Г. Г. Банковское дело: учебное пособие / Г. Г. Коробова. – М.: Магистр, 2012. – 230 с.
23. Костерина Т. М. Банковское дело: учебник для бакалавров / Т. М. Костерина. – М.: Юрайт, 2013. – 332 с.
24. Кувшинова Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Ю. А. Кувшинова. – М.: Российский новый университет, 2012. – 224 с.

25. Лаврушина О. И. Роль кредита и модернизация деятельности банка в сфере кредитования: монография / О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. – 267 с.
26. Леонович Т. И. Управление рисками в банковской деятельности: учебный комплекс / Т. И. Леонович. – Минск: Дикта, Мисанта, 2012. – 136 с.
27. Мамаева Л. Н. Управление рисками в банковской деятельности: учебное пособие / Л. Н. Мамаева. – М.: Дашков и К, 2013. – 256 с.
28. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю. С. Масленченков. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 319 с.
29. Матраева Л. В., Калинин Н. В., Денисов В. Н. Деньги, кредит, банки: учебник для бакалавров / Л. В. Матраева, Н. В. Калинин, В. Н. Денисов. – М.: Дашков и К, 2015. – 304 с.
30. Мудрак А. В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебник / А. В. Мудрак. – М.: Флинта, 2012. – 230 с.
31. Мягкова Т. Л. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Т. Л. Мягкова. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2015. – 212 с.
32. Мягкова Т. Л. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Т. Л. Мягкова. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011. – 240 с.
33. Петров М. А. Банковское дело: учебное пособие / М. А. Петров, Е. Н. Дербенева, О. А. Куличева – М.: Рид Групп, 2011. – 240 с.
34. Семибратова О. И. Банковское дело: учебное пособие / О. И. Семибратова. – М.: Академия, 2012. – 224 с.
35. Банковское дело: учебник для студентов высших учебных заведений / Стародубцева Е. Б. – М.: Инфра-М., 2014. – 495 с.
36. Стихилияс И. В. Банковское дело: учебное пособие / И. В. Стихилияс, Л. А. Сахарова. – М.: Русайнс, 2015. – 136 с.
37. Тавасиев А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие / А. М. Тавасиев. – М.: Дашков и К, 2011. – 639 с.

38. Тавасиев А. М. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А. М. Тавасиев, А.В. Мурычев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 543 с.
39. Тепман Л. Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 311 с.
40. Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: учебное пособие / В. Е. Черкасов. – М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 340 с.
41. Эриашвили Н. Д. Банковское право: учебник / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. Н. Зырянов, Е. О. Бондарь. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 431 с.
42. Юрченко Т. В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Юрченко Т. В. – Омск: Омский государственный университет, 2012. – 190 с.
43. Boyd H. John The Theory of bank risk taking and competition revisited. The journal of finance, June 2013, 3. – pp. 1329-1343
44. Naq Mamiza Factors determined European banking risk. Journal of international financial markets, institutions and money, April 2012, 22. – pp. 696 - 718
45. He Zhiguo Rollover risk and credit risk. The journal of finance, April 2012, 2. – pp. 391-429
46. Nijskens Rob Credit risk transfer activities and systemic risk: How banks became less risky individually but posed greater risks to the financial system at the same time. Journal of banking and finance, October 2012, 35. – pp. 1391-1398
47. Parlour A. Christine Laying off credit risk: Loan sales versus credit default swaps, January 2013, 1. – pp. 25-45
48. Банк России [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://cbr.ru/>
49. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://sberbank.ru/>
50. ООО СК «Сбербанк страхование жизни» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://www.sberbank-insurance.ru>
51. Центр научной политической мысли и идеологии [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://rusrand.ru/>

Приложение А
(рекомендуемое)

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Номер строки	Наименование статьи	2014	2013	2012
1	2	3	4	5
I. Активы				
1	Денежные средства	717 319 916	725 051 773	492 880 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 802 599	381 207 927	151 196 647
2.1	Обязательные резервы	112 129 198	122 373 578	99 392 457
3	Средства в кредитных организациях	94 301 261	81 464 392	38 443 527
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 662 649	101 883 985	23 528 226
5	Чистая ссудная задолженность	11 978 006 945	9 772 750 284	7 658 870 942
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228 260	1 541 630 850	1 140 033 047
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310 871 192	281 233 860	94 030 603
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 987 608	361 861 978	417 065 553
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 069 623	438 028 479	370 948 267

Продолжение приложения А

1	2	3	4	5
9	Прочие активы	315 718 369	177 874 551	126 452 216
10	Всего активов	16 275 097 230	13 581 754 219	10 419 419 163
II. Пассивы				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 035 540	1 367 973 939	565 388 335
12	Средства кредитных организаций	630 459 333	605 450 003	477 466 955
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128 025 158	9 462 176 277	7 877 197 651
13.1	Вклады физических лиц	7 586 125 879	6 288 049 613	5 522 842 516
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 050 544	25 965 948	0
15	Выпущенные долговые обязательства	404 518 757	331 891 304	87 222 883
16	Прочие обязательства	144 796 061	115 477 162	85 195 233
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	31 000 692	21 323 838	26 305 667
18	Всего обязательств	14 339 896 094	11 930 258 071	9 118 776 724
III. Источники собственных средств				
19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	3 527 429

Окончание приложения А

1	2	3	4	5
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7 888 290	26 396 638	-26 013 504
24	Переоценка основных средств	82 570 859	84 217 444	84 710 995
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 183 526 718	895 365 048	632 107 538
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377 649 350	346 174 519	310 494 911
27	Всего источников собственных средств	1 935 201 136	1 651 496 148	1 300 642 439
IV. Внебалансовые обязательства				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 066 272 184	2 573 818 494	2 057 720 135
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 248 567 468	882 103 667	643 334 969
30	Условные обязательства некредитного характера	4 448 150	2 557 660	747 324

Приложение Б
(рекомендуемое)

тыс. руб.

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Номер строки	Показатель	2014	2013	2012
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 987 747 759	1 679 091 089	1 515 779 758
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	67 760 844	67 760 844	67 760 844
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	67 760 844	67 760 844	67 760 844
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3 000 000	3 000 000	3 000 000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	228 054 226
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 527 459	3 527 459	3 527 459
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1 528 036 276	1 220 943 909	931 394 889
1.5.1	прошлых лет	1 182 676 025	896 574 525	633 468 145
1.5.2	отчетного года	345 360 251	324 369 384	297 926 744
1.6	Нематериальные активы	9 518 006	4 924 526	2 555 334
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	398 187 600	360 745 400	300 000 000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	10	10	10

Продолжение приложения Б

1	2	3	4	5
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %	12,9	12,6	15
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	647 111 333	646 816 343	677 852 802
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	592 276 942	606 238 354	634 257 009
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	23 833 699	19 254 151	17 290 126
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	30 557 469	21 268 658	26 242 586
4.4	под операции с резидентами оффшорных зон	443 223	55 180	63 081

Приложение В

(обязательное)

Таблица 4 – Структура ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Показатель	2014		2013		2012		Темп прироста 2014/2012
	млн. руб.	удельный вес	млн. руб.	удельный вес	млн. руб.	удельный вес	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства, размещенные в Банке России	50 000	0,4	852	0	-	-	-
Межбанковские кредиты	630 035	5	418 508	4	118 338	1,4	432,4
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.:	8 546 719	68,1	7 422 317	71,6	6 388 537	77,1	33,8
Кредиты юридическим лицам-резидентам	6 803 137	54,2	6 189 819	59,7	5 453 287	65,8	24,8
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	956 114	7,6	683 923	6,6	442 878	5,3	115,9
Кредиты государственным организациям	630 952	5	354 055	3,4	267 391	3,2	136

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком цессии с отсрочкой	13 045	0,1	22 146	0,2	51 161	0,6	(74,5)
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	111 922	0,9	145 594	1,4	165 680	2	(32,4)
Прочие требования	31 550	0,3	26 780	0,3	8 139	0,1	287,6
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 333 191	26,5	2 528 596	24,4	1 777 395	21,5	87,5
Кредиты физическим лицам	3 333 153	26,5	2 528 561	24,4	1 777 285	21,5	87,5

Окончание таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком цессии с отсрочкой платежа	38	0	34	0	110	0	-
Ссудная задолженность, всего	12 559 945	100	10 370 273	100	8 284 270	100	51,6

Приложение Г

(обязательное)

Таблица 5 - Качество ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.

Показатель	2014		2013		2012		Темп прироста, %	
	Требования		Требования		Требования		2014-2012	
	по ссудам	по % доходам	по ссудам	по % доходам	по ссудам	по % доходам	по ссудам	по % доходам
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Категории качества ссудной задолженности, млн. руб.:								
I	5 920 433	17 152	5 171 925	14 588	3 485 093	7 976	70	115
II	5 411 107	30 813	3 919 897	28 221	3 497 106	19 752	54,7	56
III	648 059	13 556	709 280	5 052	731 235	5 860	(11,4)	131,3
IV	168 682	1 720	174 849	933	161 625	656	4,4	162,2
V	411 663	6 318	394 322	6 329	409 211	7 151	0,6	(11,6)
Задолженность по ссудам и % по ним	12 559 945	69 560	10 370 273	55 123	8 284 270	41 395	51,6	68
Объем просроченной задолженности, млн. руб.	267 129	4 924	269 038	4 414	274 754	4 807	(2,8)	2,4
Объем реструктурированной задолженности, млн. руб.	1 286 934	19 330	1 022 959	10 012	1 036 401	8 630	24,2	124
Обеспечение всего, млн. руб., в том числе:	11 596 990	-	9 575 210	-	8 276 763	-	40,1	-
I категория качества	401 292	-	233 885	-	135 648	-	195,8	-

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9
II категория качества	4 167 692	-	3 533 496	-	3 485 185	-	19,6	-
Расчетный резерв на возможные потери без учета резерва по портфелям однородных ссуд, млн. руб.	620 298	8 830	655 972	8 291	681 567	8 787	(9)	0,4
Расчетный резерв с учетом обеспечения без учета резерва по портфелям однородных ссуд, млн. руб.	455 447	8 285	517 637	7 737	555 908	8 249	(18,1)	0,4
Фактически резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества, млн. руб.:	581 938	10 350	597 522	8 716	625 399	8 858	(7)	16,8
I	92	-	498	-	507	-	(81,9)	-
II	65 342	418	59 949	1 252	47 419	242	37,8	72,8
III	78 510	2 556	86 262	1 010	101 227	1 270	(22,4)	101,3
IV	63 742	1 289	82 409	441	80 379	346	(20,7)	272,5
V	374 252	6 087	368 405	6013	395 866	7 001	5,5	(13,1)

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет _____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 201__ г.

Дата « _____ » « _____ » 201__ г.

Студент _____ (_____)
(Подпись) (Имя, отчество, фамилия)