

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»

(наименование кафедры полностью)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Корпоративные финансы

(направленность (профиль))

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему «Анализ и оценка рисков кредитных организаций банковского сектора
России»

Студент	<u>Шахин Ханоглан оглы Абдуллаев</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Научный руководитель	<u>Оксана Григорьевна Коваленко</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Консультанты	_____	_____	(личная подпись)
	_____	_____	(личная подпись)

Руководитель программы д.э.н. доцент А.А. Курилова _____
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) (личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н. доцент А.А. Курилова _____
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) (личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2017

Содержание

Введение.....	3
1 Экономическая сущность рисков кредитных организаций	8
1.1 Теоретические основы банковских рисков	8
1.2 Экономическая природа возникновения рисков кредитных организаций	13
1.3 Методика анализа и управления рисками кредитной организации	18
1.4 Корреляция экономических категорий «ликвидности» и «банковского риска» кредитной организации.....	29
2 Анализ и оценка рисков кредитных организаций банковского сектора России	32
2.1 Анализ рисков кредитных организаций банковского сектора России	32
2.2 Анализ финансового положения кредитных организаций	38
2.3 Анализ ликвидности кредитных организаций банковского сектора России 46	
2.4 Анализ рисков кредитных организаций банковского сектора России	52
3 Совершенствование системы оценки и снижения рисков кредитных организаций России	74
3.1 Рекомендации по снижению рисков кредитных организаций России	74
3.2 Рекомендации по снижению кредитного риска кредитных организаций России.....	81
Заключение	85
Список использованных источников	89
Приложения.....	94

Введение

Кредитные организации, в настоящее время, 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.

Актуальность магистерской диссертации заключается в том, 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 коммерческих банков России. Это будет являться выводом нашего исследования по выбранной нами теме.

Предметом исследования являются кредитные организации России.

Объектом исследования являются банковские риски кредитных организаций России.

Для выполнения магистерской диссертации 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 провести анализ банковских рисков банковского сектора России; осуществить анализ ликвидности коммерческих банков; провести анализ банковских рисков коммерческих банков.

В заключение дать рекомендации по снижению всей совокупности банковских рисков.

Для достижения цели были выработаны следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты банковских рисков кредитной организации;
- провести анализ и оценку банковских рисков банковского сектора России;
- дать рекомендации по совершенствованию системы оценки и снижению банковских рисков кредитных организаций России.

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

В выпускной квалификационной 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 выпускной квалификационной 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 магистерской диссертации 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.

Научная новизна магистерской диссертации:

1. Дополнена классификация банковских рисков по основным видам таким классификационным признаком, как балансовые банковские риски, которые в свою очередь делятся на риски активных операций и риски пассивных операций.

2. Дополнена классификация факторов возникновения кредитного риска таким классификационным признаком как: «По источнику средств погашения задолженности», который в свою очередь делится на факторы риска «Исполнение обязательств за счет первичных источников» и «Исполнение обязательств за счет вторичных источников».

Что касается практической значимости выпускной квалификационной работы, то здесь необходимо отметить, что проанализировав ликвидность и банковские риски таких кредитных организаций можно будет узнать динамику выполнения своих обязательств и степень рискованной напряженности в банковском секторе.

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.

Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и литературы и приложений. Также в работе представлены таблицы и формулы.

1 Экономическая сущность рисков кредитных организаций

1.1 Теоретические основы 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 [31, с.120]

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

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)» [30, с.69].

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» [39, с. 165]. 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].

Однако рассмотренные варианты классификации банковских рисков не лишены явных несоответствий.

В работах различают понятия рисков, их иерархия, разделение на внешние и внутренние. Это усугубляется тем, что рассмотренные классификации в настоящее время в основном не отвечают российской практике управления банковскими рисками. То есть, классификации банковских рисков должны постоянно совершенствоваться в зависимости от развития рыночных отношений, повышения качества обслуживания клиентов,

применения новых информационных технологий в организации деятельности кредитных организаций.

С целью дальнейшего исследования банковских рисков предлагаем дополнить классификацию банковских рисков автора Мягковой Т. Л. таким классификационным признаком как балансовые риски, которые относятся к внутренним банковским рискам. В свою очередь, мы предлагаем балансовые банковские риски разделить на риски активных операций и риски пассивных операций. Риски активных операций связаны с размещением банковских ресурсов. Риски пассивных операций связаны с формированием ресурсов банка: за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств. Представим дополненную классификацию предложенным классификационным признаком (таблица 2).

Таблица 2– Дополненная классификация банковских рисков по основным видам

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

Таким образом, мы рассмотрели экономическую сущность, классификацию банковских рисков и предложили дополненную новым классификационным признаком авторскую классификацию банковских рисков. Теперь перейдем к рассмотрению причин их возникновения.

1.2 Экономическая природа возникновения рисков кредитных организаций

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.

Рассмотрим более подробно экономическую природу возникновения кредитного риска, так как именно данному виду риска подвержены многие коммерческие банки России, осуществляя кредитные операции.

Для того чтобы сформировать максимально четкое представление о кредитном риске, предлагается рассмотреть факторы, влияющие на возникновение данного риска, сформулировать авторскую позицию в отношении их классификации. В результате исследования экономической литературы можно сделать вывод о наличии целого ряда мнений о классификации вышеуказанных факторов (таблица 3).

Таблица 3 – Классификация факторов возникновения кредитного риска

Признак классификации	Классификация факторов риска
1. По источнику возникновения	1. Внутренние 2. Внешние
2. По масштабам возникновения	1. Макроэкономические факторы 2. Факторы, связанные с банком 3. Факторы, связанные с заемщиком
3. По источнику средств погашения задолженности (авторский классификационный признак)	1. Исполнение обязательств за счет первичных источников 2. Исполнение обязательств за счет вторичных источников

Существующие классификационные признаки достаточно полно характеризуют причины возникновения убытка у кредитного учреждения. Но, по нашему мнению, корректнее оценивать причины возникновения риска с точки зрения предполагаемых источников погашения задолженности, то есть, отталкиваясь от того, на какой источник погашения выявленный риск будет оказывать влияние в перспективе.

Банк – это, прежде всего, хозяйствующий субъект, преимущественным источником доходов которого являются наиболее ликвидные активы (наличные и безналичные денежные средства), т. е. банк больше заинтересован в возврате размещенных кредитных средств в виде денег, а не имущества дефолтного заемщика (это одна из характерных особенностей банковской индустрии). В этом его отличие от ломбарда, прибыль которого складывается из разницы между стоимостью купленной вещи (с учетом дисконта) ее ликвидационной

стоимостью (рыночной стоимостью имущества за вычетом расходов на продажу).

Классифицируя причины возникновения кредитного риска по источнику погашения задолженности, можно уже на этапе рассмотрения заявки на кредитование отсеивать кредитные требования с низкой перспективой возврата заемщиком средств за счет выручки.

Для описания авторского понимания причин возникновения кредитного риска предлагается использовать понятия «первичных» и «вторичных» источников погашения кредита (таблица 4).

Таблица 4 – Факторы возникновения кредитного риска

Факторы, которые влияют на первичные источники погашения задолженности	Факторы, которые влияют на вторичные источники погашения задолженности
Способность заемщика исполнять свои обязательства за счет входящего денежного потока: 1. Экономическая ситуация в стране 2. Политические изменения 3. Положение заемщика на рынке 4. Финансовое положение заемщика	Ликвидность и достаточность обремененного имущества: 1. Ликвидность залогового обеспечения 2. Адекватность установленного дисконта 3. Достаточность залогового обеспечения 4. Юридические риски утраты залогового обеспечения
Добросовестность заемщика	Риск невыполнения обязательств поручителям

Первичным источником погашения имеющейся у хозяйствующего субъекта задолженности перед банком является свободный денежный поток предприятия. В случае если свободного денежного потока недостаточно для погашения основной суммы задолженности и (или) процентов за пользование заемными средствами, первичными источниками могут являться поступления на расчетный счет предприятия за поставленную продукцию, оказанные услуги и так далее.

Вторичными источниками погашения задолженности являются поступления от реализации имущества, имеющего обременение по кредитному договору между заемщиком и банком, а также средства поручителей.

Первичными причинами обесценения ссуды являются:

1) неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для обслуживания и возврата имеющейся ссудной задолженности;

2) недобросовестность заемщика, злоупотребление в использовании кредита,

а именно, нецелевое использование заемных средств с целью незаконного обогащения. Вторичными причинами возникновения кредитного риска являются:

1) риски, связанные с залоговым обеспечением;

2) риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде. Целесообразность принятия источника погашения задолженности в качестве классификационного критерия причин возникновения кредитного риска обусловлена следующим:

- при наличии риска надлежащего исполнения обязательств заемщика перед банком за счет первичных источников кредитное учреждение может своевременно принять меры по минимизации выявленной угрозы, усилив обеспечение (залог, поручительство). Таким образом, при оценке банком риска конкретного заемщика как критического банк может не отказывать в кредитовании, а усилить залоговую позицию, например, оформить в залог собственные векселя кредитной организации;

- при позитивном прогнозе полного и своевременного исполнения обязательств перед банком за счет первичных источников банк может не обременять предприятие дополнительным обеспечением, что должно положительно отразиться на притоке платежеспособных заемщиков.

Макроэкономическая нестабильность может негативно отразиться как на первичных источниках погашения (ухудшение финансового положения заемщика), так и на вторичных (снижение справедливой стоимости залога). Возможна и другая ситуация, когда ухудшение финансового положения заемщика (по причине неплатежей со стороны крупнейшего контрагента) не оказывает никакого влияния на вторичные источники погашения, а наоборот, справедливая стоимость залога растет на фоне положительных тенденций на рынке.

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

1.3 Методика анализа и управления рисками кредитной организации

«Риск – это сложная экономическая категория, которой присущи различные характерные для нее черты, например, вероятность потерь; ненадежность и т. п.» [41, с. 69]

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» [39, с. 189]. 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.

Рассмотрим методы управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками представляет собой совокупность методов и инструментов минимизации рисков.

Система управления банковскими рисками включает в себя выявление риска, анализ, оценку и минимизацию банковского риска. Идентификация риска заключается в определении зон риска.

Зоны риска характерны для различных видов риска. Идентификация риска предполагает выявление практических выгод и возможных негативных последствий для кредитной организации, которые связаны с зонами риска. Для идентификации банковского риска большое значение имеет информационная база, которая складывается из сбора и обработки определенной специализированной информации. Все дело в том, что отсутствие соответствующей информации - важный фактор возникновения риска. Для

проведения оценки степени банковского риска применяются качественный и количественный анализ.

«Качественный анализ представляет собой анализ источников и потенциальных зон банковского риска, определяемых его факторами» [35, с. 59]. Поэтому качественный анализ базируется на четком выделении факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска. Количественный анализ банковского риска преследует цель численно определить, то есть формализовать, степень риска. «В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков:

- выбор критериев оценки степени риска,
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
- оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем»

[33, с. 47].

«Процесс анализа риска предполагает определенные этапы:

идентификация возможных рисков;

описание возможных последствий (ущерба) реализации обнаруженных рисков и их стоимостная оценка;

описание возможных мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния выявленных рисков, с указанием их стоимости;

исследование на качественном уровне возможности управления банковскими рисками.

Выделяют несколько способов управления рисками:

диверсификация;

управление качеством;

использование собственного капитала;

использование принципа взвешивания рисков;

учет внешних рисков;

систематический анализ финансового состояния клиента (например, платежеспособность, кредитоспособность): применение принципа разделения риска: выдача крупных кредитов только на консорциальной основе;

использование плавающих процентов;

введение практики депозитных сертификатов: расширение переучетных операций;

страхование кредитов и депозитов;

введение залогового права и т.д.

Рассмотрим некоторые из данных способов.

Диверсификация источников получения от использования средств банка считается одним из самых распространенных способом уменьшения риска. «На практике обычно применяются три типа диверсификации:

- диверсификация портфеля, которая означает распределение ссуд и депозитов банка среди широкого круга клиентов из разных отраслей и с использованием различных видов обеспечения;

- географическая диверсификация, которая ориентирует на привлечение клиентов различных географических регионов или стран;

- диверсификация по срокам погашения, предполагающую выдачу и привлечение ссуд в различные сроки, т.е. речь идет о том, чтобы поступление и выплата средств, связанных с кредитованием по различным срокам, давали банку возможность определения финансового маневра, но исключали бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами» [27, с. 65].

Прибегая к методам диверсификации портфели ссуд и географической диверсификации, банк предпочитает выдавать кредиты различным компаниям из разных отраслей меньшими суммами на относительно короткий срок и большему количеству заемщиков. Часто банк практикует диверсификацию обеспечения кредитов: в одном случае кредиты выдаются под обеспечение материальных ценностей (залог товаров и обороте, оборудования, недвижимости, залог прав требования), в другом — под залог пенных бумаг, в третьем — под поручительство третьего юридического лица.

Принцип диверсификации используется при управлении не только кредитным, но и инвестиционным риском. В этом случае осуществляется также диверсификация по видам ценных бумаг и срокам их погашения. Часто применяется метод ступенчатости погашения, предполагающий такой набор ценных бумаг по срокам, чтобы их погашение происходило последовательно.

Под управлением качеством понимается «способность высококвалифицированного банковского руководства заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с рисками, до того как они перерастут в серьезную проблему для банка» [31, с. 25]. Особенно это касается управления такими рисками, как риск мошенничества, злоупотреблений и ряда других, связанных с профессиональной деятельности сотрудников банка.

«Практика управления рисками предлагает и такие способы, как использование плавающих процентных ставок, расширение кредитных операций банка, применение разнообразных форм обеспечения кредитов. В условиях нестабильной экономической ситуации, колеблющегося уровня инфляции банки для снижения процентного и кредитного риска в своей практике используют плавающие проценты, размер которых зависит от состояния финансового рынка на данный момент» [39, с. 94]. Это позволяет банку «при повышении инфляции установить более высокий процент и получить больший доход, который минимизирует потери от инфляции. Расширение видов выдаваемых кредитов приводит к диверсификации риска и соответственно — к возможности его оптимизации» [39, с. 56].

«В целях снижения кредитного риска банки широко практикуют принцип разделения риска — залоговое право, обеспечение и страхование кредитов, что позволяет снизить риск за счет его передачи страховой компании или третьим лицам, выступающим в качестве гарантов, поручителей, так как в случае не погашения кредита они вернут денежные средства. То же происходит и при выдаче кредита под залог. Вследствие реализации залога банк возместит потери от непогашения кредита» [32, с. 21»].

Расширение кредитных операций банка приводит к тому, что банк выдает крупные кредиты на консорциальной основе, передавая часть риска другому банку. Помимо этого, при выдаче кредитом банки формируют резервы по ссудам, что позволяет снизить риск банкротства банка, его неплатежеспособности.

«Управление рисками предполагает осуществление систематического анализа финансового состояния клиента, особенно если это касается кредитного риска. Изучение кредитоспособности клиента на стадии выдачи кредита позволит снизить риск его невозврата» [16, с 25]. Однако в силу того что на деятельность клиента, как и на банк, действует ряд внешних факторов, финансовое положение в период использования кредита может изменяться и не всегда в положительную сторону. Именно это заставляет банк постоянно отслеживать деятельность клиента и при появлении первых негативных признаков попытаться вернуть кредит.

Как отмечалось ранее, особенно важным для банка является риск ликвидности, который чисто связан с несовпадением сроков операций по пассивам и активам или досрочным требованием денежных средств вкладчиками. В этом случае в качестве снижения данного риска банки прибегают к выпуску разного рода сертификатов позволяющих банку бороться с досрочными выплатами денежных средств клиентам. То же касается и такого метода, как страхование депозитов, когда при отсутствии денежных средств клиентам возвращаются деньги из страхового фонда, что снижает риск потерь банка.

При управлении такими рисками, как валютный, процентный, инвестиционный, применяется такой метод, как хеджирование. «Хеджирование — это использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на цену другого, связанного с первым, инструмента или на генерируемые им денежные потоки» [37, с. 102]. Иными словами, хеджирование представляет собой способ страхования от возможных потерь путем заключения уравнивающей сделки. Оно обычно

используется для снижения возможных потерь вложений вследствие рыночного, реже — кредитного, риска.

Инструмент хеджирования выбирается таким образом, чтобы неблагоприятные изменения цены хеджируемого актива или связанных с ним денежных потоков компенсировались изменением соответствующих параметров хеджирующего актива. В предназначение хеджирования в варианте использования этого механизма для управления рисками — устранение неопределенности будущих денежных потоков, что позволяет иметь твердое знание величины будущих поступлений в результате коммерческой деятельности. «Существует три основных метода хеджирования:

- 1) реализация актива сегодня будущими поставками по ценам будущих периодов поставок (форвардные или срочные сделки, фьючерсные контракты);
- 2) обмен финансовыми обязательствами, в том числе обмен текущими обязательствами на будущие (своп-сделки, репо-сделки);
- 3) возможность приобретения актива в будущем по желанию покупателя или продавца (опционы)» [36, с. 10].

Вместе с тем необходимо помнить, что выбор конкретных инструментов хеджирования осуществляется только после детального анализа потребностей бизнеса, экономической ситуации и перспектив данного сектора, а также экономики в целом. Недостаточно проработанная стратегия хеджирования может увеличить подверженность риску.

Одним из наиболее распространенных методов управления рисками организации является также и лимитирование операций, которое представляет собой ограничение количественных характеристик отдельных групп операций, выделенных по их типу, или по лицам, несущим ответственность за операции, или контрагентам. Лимит представляет собой «количественное ограничение, накладываемое на некие характеристики операций организации. Лимит необходим в тех случаях, когда при проведении операций в расчет в силу тех или иных причин не принимаются необходимые характеристики рискованности операций» [31, с. 15].

Причинами для установления лимита могут служить:

- техническая невозможность оценивать риски непосредственно при проведении операций;
- недостаточная заинтересованность сотрудников в следовании выбранной стратегии управления рисками, например, «конфликт интересов» между акционерами и сотрудниками.

Когда все остальные способы минимизации банковских рисков окажутся исчерпанными, для этой цели используется собственный капитал банка, за счет которого могут быть компенсированы убытки от рискованных кредитов и инвестиций, а также от внутрибанковских преступлений и ошибок. Эта крайняя мера позволит банку продолжить свою деятельность. Она способна принести эффект, если убытки банка не столь велики и их еще можно компенсировать.

Главная задача банка по управлению рисками состоит в определении степени допустимости и оправданности того или иного риска принятия практического решения. Коммерческий банк рассчитывает определенные показатели риска и соотносит их либо со средними, либо с нормативными значениями. Наиболее значимым в этом плане выступает показатель общего риска банка, рассчитываемый как отношение совокупных видов риска к капиталу банка. Считается, что размер общего риска не должен превышать 10.

Поскольку управление рисками является частью практического менеджмента, оно требует постоянной оценки и переоценки принятых решений. В противном случае могут сложиться статистические, бюрократические и технологические иллюзии, которым не суждено осуществиться на практике. При всех существующих различиях и деталях принятые в банках англосаксонских стран модели управления рисками являются образцом для организации такого управления.

«Важнейшими элементами систем управления рисками являются:

- четкие и документированные принципы, правила и директивы по вопросам торговой политики банка, управления рисками, организации трудового процесса и используемой терминологии;

- создание специальных групп управления рисками, не зависящих от коммерческих подразделений банка; руководитель подразделения, ведающего рыночными рисками, отчитывается перед исполнительным директором банка, руководитель подразделения кредитных рисков перед директором по кредитам, то есть перед членами высшего руководства банка;

- установление лимитов рыночных и кредитных рисков и контроль за их соблюдением, а также агрегирование (объединение) рисков по отдельным банковским продуктам, контрагентам и регионам;

- определение периодичности информирования руководства банка о рисках. Как правило, такая информация представляется ежедневно, особенно по рыночным рискам;

- для всех типов рисков создаются специальные немногочисленные группы по управлению, не зависящие от коммерческих подразделений банка;

- все элементы системы контроля и управления рисками регулярно проверяются аудитором, не зависящим от коммерческих служб банка» [27, с. 189].

Крупные банки обычно имеют два комитета по управлению рисками: Комитет по кредитному риску и Комитет по управлению активами и пассивами банка.

«Ответственность за реализацию политики, разрабатываемой комитетом по кредитному риску, несет кредитный отдел. Операционный отдел, отделы ценных бумаг, международных кредитов и расчетов, анализа банковской деятельности, маркетинговый несут ответственность за реализацию политики, разрабатываемой комитетом по управлению рисками, связанными с активами и пассивами» [52].

В состав первого комитета обычно входят: руководитель банка (председатель комитета), руководители кредитного и операционного отделов бухгалтерии, главный экономист или руководитель научно-исследовательского отдела, руководитель подразделения по анализу кредитных рисков, два или более других руководителей банка высшего уровня.

«Функциями комитета являются:

- разработка политики рейтинга кредитов;
- разработка и мониторинг состояния политики кредитов;
- делегирование полномочий по выдаче кредитов;
- разработка критериев для получения новых кредитов;
- регулярная оценка риска всего портфеля кредитов, в том числе риска убытков по ссудам, перегруженности одного сектора, ликвидности портфеля;
- установление ограничений на ссуды;
- разработка политики отслеживания всех ссуд;
- разработка политики списания невозвращенных ссуд;
- разработка стандартов кредитной документации;
- разработка политики возврата ненадежных ссуд;
- разработка политики замораживания кредитов;
- пересмотр согласия на выдачу кредита;
- пересмотр согласия на выдачу кредита;
- пересмотр политики определения стоимости кредитов;
- пересмотр внутрибанковских инструкций в соответствии с юридическими нормами;
- разработка критериев оценки работы ссудной администрации;
- разработка политики расширения и сужения кредитов, повышения их качества, в том числе обеспечения большей надежности, улучшения практики страхования, предоставления аккредитивов и гарантий, определения величины процентной маржи.

В состав второго комитета включаются:

- руководитель банка (председатель комитета),
- руководители операционного и кредитного отделов,
- главный экономист или руководитель научно-исследовательского отдела,
- руководители службы финансового контроля и бухгалтерии,
- еще несколько руководителей высшего уровня» [52].

1.4 Корреляция экономических категорий «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 банковского сектора России и банковских рисков ПАО «Сбербанк России».

2 Анализ и оценка рисков кредитных организаций банковского сектора России

2.1 Анализ рисков кредитных организаций банковского сектора России

Проведем анализ динамики изменения внутренних банковских показателей, которые наибольшим образом зависят от изменения внешнеэкономической конъюнктуры.

А именно, проведем исследование активов и пассивов банковского сектора Российской Федерации с целью выявления рисков, которым подвержены банки. Нами были взяты первые 30- ТОП ведущих банков РФ.

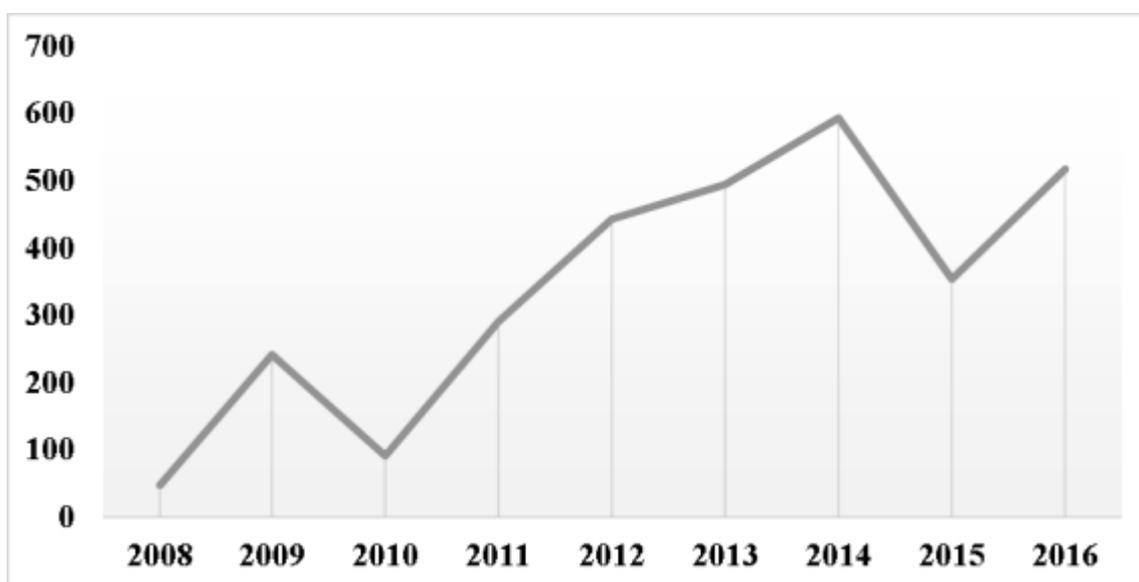


Рисунок 1 -. Динамика чистой прибыли 2008–2016 гг., млрд. рублей

Обратим внимание, что в 2016 году указан тренд возрастания чистой прибыли банков с прогнозными данными ведущих экономистов.

Анализ динамики чистой прибыли банковского сектора топ-30 ведущих российских банков показывает, что в момент после кризисного периода 2010–2015 годов в российской экономике произошло возрастание притока банковских ресурсов, и деятельность банков была рентабельна и окупаема.

Начиная с 2015 года замечен резкий скачок движения банковской прибыли по причине необходимой резкой экономической перестройки сектора под воздействием западных финансовых санкций.

Анализ тренда говорит о возрастании прибыли с 2009 по 2015 год, однако период с 2015 по 2016 года говорит и снижающемся тренде — снижении банковской прибыли для будущих периодов.

Следующий показатель для анализа динамики представлен на рисунке 2 и является динамикой показателя чистых активов банковского сектора и кредитного портфеля топ-30 ведущих банков РФ.

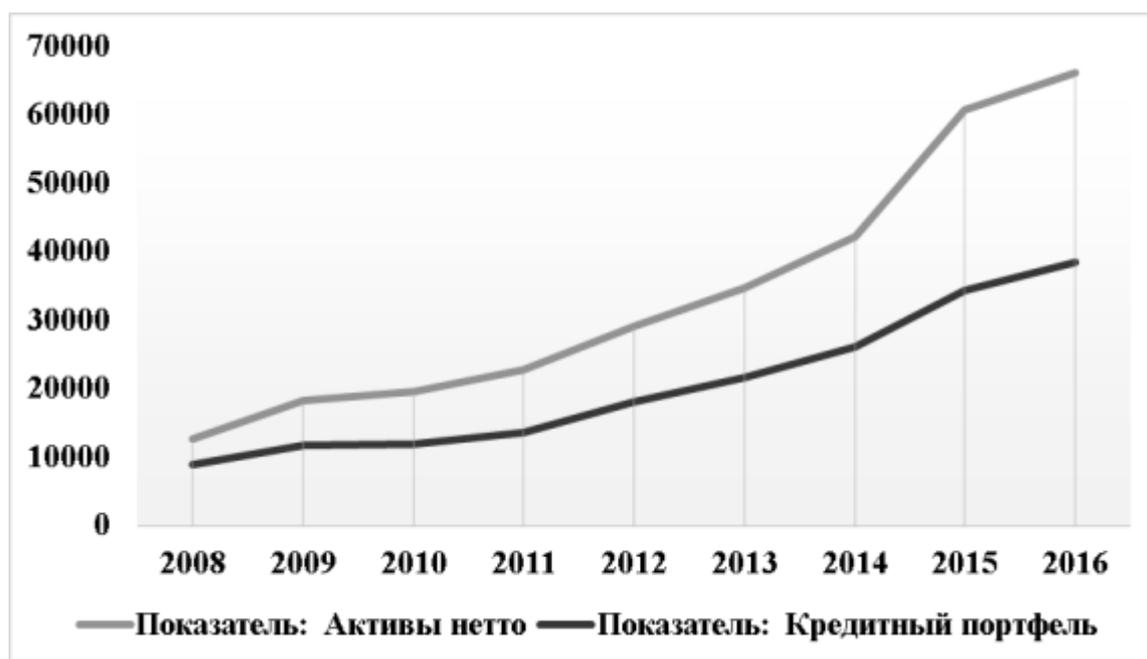


Рисунок 2 - Динамика чистых активов и кредитного портфеля банковского сектора РФ, 2008–2016 гг., млрд. рублей

Исследуя данный график, можно сделать вывод, что на всем периоде мы видим рост чистых активов банковского сектора Российской Федерации.

Это является положительным фактором для деятельности экономического сектора.

Однако стоит отметить, что общий кредитный портфель также имеет тенденцию к возрастанию, но ближе к 2015–2016 годам, когда началась чистка банковского сектора.

Данная иллюстрация представлена на рисунке 3.

По полученным результатам на графике рисунка 3 видно, что общий уровень кредитного портфеля имеет тенденцию к приросту, однако и

просроченная задолженность (дефолты по кредитам) также выросла в значительном объеме из-за кризисных периодов.



Рисунок 3 - Соотношение динамики просроченной задолженности в кредитном портфеле (дефолты по кредитам) с общим уровнем кредитного портфеля и чистой прибыли, 2008–2016 гг., млрд. рублей

Стоит отметить, что общий уровень чистой прибыли банков не покрывает с 2009 года просроченную задолженность по кредитному портфелю, что является одним из негативных показателей для банковской структуры в целом. Для исследования структуры баланса банковского сектора стоит отметить, что на графике рисунка 4 изображена динамика изменения показателя вкладов физических лиц (сбережения населения государства) и банковских вложений в ценные бумаги на финансовом рынке с 2008 по 2016 года.

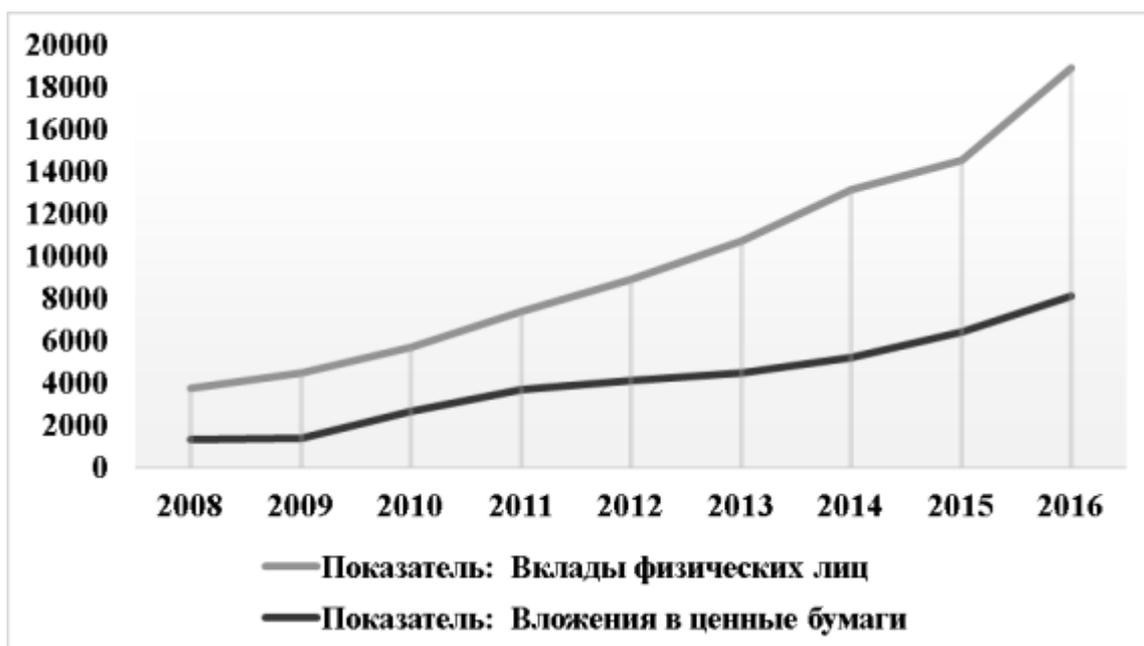


Рисунок 4 - Динамика уровня вкладов физических лиц и вложений в ценные бумаги в банковской системе РФ, 2008–2016 гг., млрд рублей

По текущем анализу рисунка 4 видно, что за период прошедших восьми лет как вложения в ценные бумаги, так и вклады физических лиц в рублевом эквиваленте выросли в значительном количестве.

Это говорит о вовлеченности населения в деятельность банковского сектора, а, следовательно, зависимости ВВП на душу населения от финансовых результатов банковского и финансового сектора государства.

На рисунке 5 изображена динамика инфляции и реальной процентной ставки на банковском рынке.

По графику рисунка 5 видно, что инфляция всегда, лишь за исключением периода 2009, а также периода 2015 года, когда произошел резкий скачок ставок по банковским продуктам, покрывала реальную процентную ставку, а, следовательно, вложения в российских рублях обесценивались.



Рисунок 5 - Динамика инфляции и реальной процентной ставки, 2000–2015, %

Таким образом, по проведенному в данном разделе анализу можно сделать вывод, что общее состояние банковского сектора РФ находится в стабильном положении, однако в случае, если санкционная политика западных государств будет продолжена, а уровень цены на нефть и стоимости рубля снижаться при повышении базовой ставки ЦБ и росте дефолтов по кредитному портфелю банковского сектора продолжаться, то, вскоре, мы можем увидеть значительное ухудшение общей экономической ситуации и серьезный кризис в банковском секторе.

Это произойдет в первую очередь потому, что банковская прибыль будет снижаться и не покрывать взаимные просроченные задолженности по кредитному портфелю - это как результат: снижение ликвидности банковского сектора в целом.

Банковская прибыль - один из важнейших показателей эффективности работы финансового и банковского секторов российской экономики. Оценка факторов признаков банковской прибыли из данного списка позволит

осмотреть состояние финансового сектора российской экономики в результате воздействия санкций или прохождения иных кризисных периодов.

В таблице 4 представим данные, благодаря которым была сформирована зависимость чистой прибыли от факторов признаков.

Таблица 4 - Исходные данные для регрессионного анализа зависимости чистой прибыли банковского сектора в млрд. рублей

Показатель	2008	2009	2010	2011	2013	2014	2015	2015	2016
Показатель: Чистая прибыль	47	241	91	291	444	495	594	354	518
Показатель: Кредитный портфель	8859	11703	11846	13603	17982	21600	26087	34352	38376
Показатель: Вложения в ценные бумаги	1361	1412	2685	3716	4104	4477	5205	6416	8117
Показатель: Вклады физических лиц	3770	4469	5697	7421	8928	10706	13150	14554	18922
Показатель: Активы нетто	12613	18211	19449	22771	29010	34741	42106	60592	65991
Показатель: Просроченная задолженность в кредитном портфеле	138	273	658	734	870	986	1095	1568	2495
Цена нефти, \$	92	46	71	101	111	116	106	53	35
Курс USD/RUR	24	36	30	30	30	30	35	69	76

По полученным данным удалось построить следующую регрессионную зависимость:

$$\text{ЧП} = 358 + 0,44x_1 + 0,89x_2 - 0,24x_3 - 0,23x_4 - 1,01x_5 - 11,36x_6 - 12,5x_7$$

Правильность построения зависимости проверена уровнями решения метода наименьших квадратов и критерием Фишера.

Табличное значение гораздо меньше полученного практического значения.

Из данных, которые были получены в результате построения уравнения регрессии, можно сказать, что в большей степени наша банковская структура зависит от уровня кредитного портфеля и вложений в ценные бумаги.

Иными словами, от финансовой деятельности банковского сектора. «Платежи по кредитам», которые возвращаются в банк равномерными аннуитетными платежами, формируют уровень доходов от банковской деятельности.

Отрицательные коэффициенты для показателей уровня вкладов физических лиц, уровня чистых активов, уровня просроченной кредитной задолженности определяются внутренними экономическими факторами и состоянием национальной экономики. А факторы уровня цены на нефть и курса национальной валюты к доллару США - внешнеэкономическими факторами.

Отсюда следует, что образование банковской прибыли при существующих условиях потребительской экономики, зависит от уровня цены на нефть и уровня курса национальной валюты.

Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время банки России подвержены таким рискам, как: кредитные риски (просроченная задолженность) и валютный риск (изменение курса национальной валюты по отношению к иностранной).

2.2 Анализ финансового положения кредитных организаций

Проведем анализ рисков, которым подвержены кредитные организации России на примере 2-х ведущих банков России: ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ».

Данный выбор нами был сделан исходя из того, что данные банки по рейтингу кредитных организаций России занимают первые места по ключевым показателям деятельности.

Проведем анализ финансового состояния 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 5.

Как видно из представленной таблицы 2, многие значения представленных показателей увеличивались ежегодно.

Увеличение значения показателя «Процентные доходы» за 2013-2015 гг. свидетельствует об увеличении прибыли банка в виде процентов по выданным им ссудам и выпущенным ценным бумагам.

Увеличение значения показателя «Процентные расходы» за 2013-2015 гг. 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».

Таблица 5 – Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2015	2014	2013
1	2	3	4
Процентные доходы, всего, тыс. руб.	1 661 885 356	1 339 004 869	1 094 015 347
Процентные расходы, всего, тыс. руб.	702 161 479	526 327 031	399 092 075
Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа), тыс. руб.	959 723 877	812 677 838	694 923 272
Доходы от участия в капитале других юридических лиц, тыс. руб.	5 332 089	3 930 718	3 959 989
Комиссионные доходы, тыс. руб.	241 114 334	188 907 201	159 874 974
Комиссионные расходы, тыс. руб.	23 939 331	17 681 758	15 128 955
Чистые доходы (расходы), тыс. руб.	1 027 872 529	969 172 829	872 060 664
Операционные расходы, тыс. руб.	598 666 217	466 383 410	397 351 665
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	429 206 312	502 789 482	474 708 999
Начисленные (уплаченные) налоги, тыс. руб.	117 993 351	125 140 132	128 534 480
Прибыль (убыток) после налогообложения, тыс. руб.	311 212 961	377 649 350	346 174 519
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, тыс. руб.	311 212 961	377 649 350	346 174 519

Увеличение значения показателя «Комиссионные доходы» за 2013-2015 гг. 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 2013-2015 гг. 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 2015 году по сравнению с 2013-2014 гг. свидетельствуют о снижении эффективности банковских операций, проводимых ПАО «Сбербанк России».

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

Также, проведем анализ основных финансовых показателей ПАО «ВТБ».

Группа ВТБ - российская финансовая группа, включающая более 20 кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка.

Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки.

В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, два филиала ВТБ Капитал плюс в Сингапуре и Дубае.

Основным акционером Банка является Российская Федерация, которой в лице Росимущества и Министерства финансов принадлежит 60,9348% голосующих акций, или 45,01% (с учетом ГК «Агентство по страхованию вкладов» — 92,23%) от уставного капитала Банка.

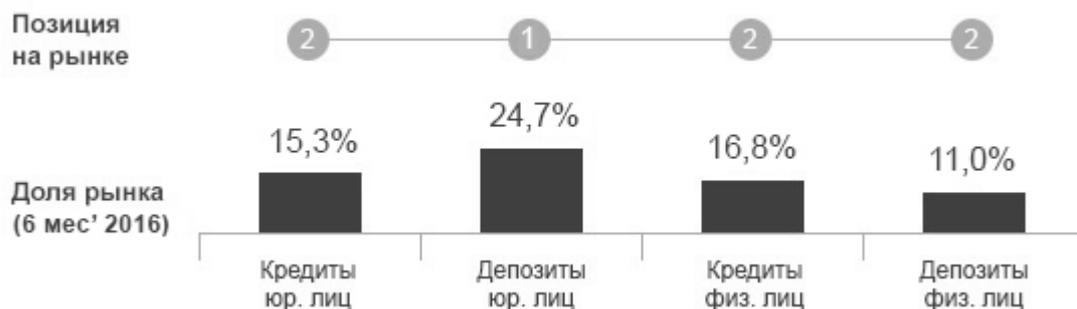


Рисунок 6 –

Позиция ПАО «ВТБ» на банковском рынке России



Рисунок 7 – Динамика активов ПАО «ВТБ» за последние 11 лет

Проведем структурный анализ баланса банка за 2013-2014 гг., тыс. руб. (таблица 6).

Исходя из проведенного анализа, можно сделать следующие выводы.

За 2013 – 2014 гг. Наиболее значительную долю в активах банка составили:

- «Ссудная задолженность» (76.5%);
- в том числе «Кредиты и прочие размещенные средства» (73.7%);
- в том числе «Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (размещенные)» (28.1%);

– в том числе «Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям» (43.3%);

– в том числе свыше 1 года (32.8%).

Таблица 6 – Структурный анализ баланса ПАО «ВТБ» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение	
				2015/2014	2014/2013
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Наличность	103 837 646	303 587 222	286 023 030	-17 564 192	199 749 576
Обязательные резервы	24 782 247	40 696 151	34 753 047	-5 943 104	15 913 904
Ссудная задолженность	4 177 890 384	5 750 887 311	6 700 208 217	949 320 906	1 572 996 927
Финансовые инструменты	848 584 241	2 045 648 479	2 231 647 925	185 999 446	1 197 064 238
Средства в расчетах	-	6 117 419	0	-6 117 419	-
Дебиторская задолженность	111 708 842	108 952 699	78 115 258	-30 837 441	-2 756 143
Требования по получению процентов	128 393 028	141 300 256	186 473 231	45 172 975	12 907 228
Имущество	49 837 979	76 721 641	94 048 257	17 326 616	26 883 662
Прочие активы	16 811 687	16 008 514	12 893 453	-3 115 061	-803 173
Отложенный налог на прибыль	-	16 355 530	18 378 126	2 022 596	-
Итого активов	5 461 846 054	8 506 275 222	9 642 540 544	1 136 265 322	3 044 429 168
ПАССИВЫ					
Источники собственных средств	764 859 359	948 588 518	1 286 405 056	337 816 538	183 729 159
Резерв на возможные потери	197 895 753	238 497 030	254 402 606	15 905 576	40 601 277
Привлеченные средства	4 407 116 517	7 035 575 170	7 912 422 543	876 847 373	2 628 458 653
Прочие обязательства	69 279 961	132 220 415	88 416 286	-43 804 129	62 940 454
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	22 694 464	136 813 651	82 509 990	-54 303 661	114 119 187
Итого пассивов	5 461 846 054	8 506 275 222	9 642 534 604	1 136 259 382	3 044 429 168

Продолжение Таблицы 6

1	2	3	4	5	6
Активы, приносящие прямой доход	5 026 474 625	7 796 535 790	8 931 856 142	1 135 320 352	2 770 061 165
Обязательства, генерирующие процентные выплаты	4 429 810 981	7 172 388 821	7 994 932 533	822 543 712	2 742 577 840

Наиболее значительную долю в пассивах ПАО «ВТБ» составили:

- Привлеченные средства (80.7%);
 - в том числе «Средства кредитных организаций» (35.6%);
 - в том числе «Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)» (22.7%);
 - в том числе «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (39.5%);
 - в том числе «Средства юр. Лиц» (37.2%);
 - в том числе «Срочные депозиты юридических лиц» (25.0%);
- Активы, приносящие прямой доход (92.0%).

Обязательства, генерирующие процентные выплаты (81.1%).

За 2014 -2015 гг. Наиболее значительную долю в активах банка составили.

Ссудная задолженность (69.5%)

- в том числе «Кредиты и прочие размещенные средства» (62.8%);
- в том числе «Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям» (45.1%);
- в том числе свыше 1 года (30.9%).

Финансовые инструменты (23.1%), в том числе «Вложения в ценные бумаги (20.9%)».

Наиболее значительную долю в пассивах банка составили:

Привлеченные средства (82.1%)

- в том числе «Средства кредитных организаций» (33.1%);

– в том числе «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (46.9%);

– в том числе «Средства юр. Лиц» (43.1%);

– в том числе «Срочные депозиты юр. лиц» (31.9%).

Активы, приносящие прямой доход (92.6%).

Обязательства, генерирующие процентные выплаты (82.9%).

В следующем разделе магистерской диссертации проведем анализ ликвидности ведущих кредитных организаций России.

2.3 Анализ ликвидности кредитных организаций банковского сектора 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 и отчет об уровне достаточности собственного капитала.

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 магистерской диссертации посвящена анализу и оценке банковских рисков, мы не будем осуществлять подробный расчет нормативов ликвидности ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ».

Проведем анализ уровня ликвидности на основе уже рассчитанных ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ» нормативов ликвидности.

Начнем с ПАО «Сбербанк России»

Значения обязательных нормативов ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 7.

Если говорить конкретно про значения нормативов деятельности и нормативов ликвидности ПАО «Сбербанк России», то в первую очередь, отметим, что в период с 2013-2015 гг. значение норматива достаточности капитала снизилось, однако, в 2015 году значение норматива чуть выше, чем в 2014 году. 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.

Таблица 7 – Обязательные нормативы деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	Норматив	Фактическое значение		
		2015	2014	2013
1	2	3	4	5
Норматив достаточности капитала (Н1)	10	12,9	12,6	15,0
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	53,6	61,4	50,8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	58,5	74,3	72,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120 (максимальное)	102,5	99,8	87,3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25 (максимальное)	17,3	16,7	17,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800 (максимальное)	128,8	141,1	125,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	50 (максимальное)	0	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3 (максимальное)	1,1	1,0	0,9
Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25 (максимальное)	0,9	0,8	0,7

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 2013-2015 гг. изменялось по-разному, но все равно было больше нормативного. Если в период с 2013-2014 гг. его значение было высоким, то в период с 2014-2015 гг. его значение немного снизилось (приблизительно на 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 2013-2015 гг. существенно снизилось. Если в период с 2013-2014 гг. его значение было на уровне 70%, то в 2015 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 2013-2015 гг. наблюдается тенденция увеличения расчетного значения норматива долгосрочной ликвидности. Если в 2013 году его значение составляло 87,3%, а в 2014 году 99,8%, то в 2015 году его значение уже составляет 102,5%.

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 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 2013 году значение норматива было 125,3%, в 2014 году 141,1%, в 2015 году 128,8%. Во всех трех периодах значение норматива меньше максимального 800%. Значение данного норматива свидетельствует о том, что доля крупных кредитов, выданных ПАО «Сбербанк России» низкая, что соответственно ограничивает размер крупных кредитных рисков.

Расчетное значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка в период с 2013-2015 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 2013-2015 гг. неизменно возрастало на 0,1%, однако, значение данного норматива ниже его максимального (25%). Если в 2013 году его значение составляло 0,7%, в 2014 году 0,8%, то уже в 2015 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 ликвидности ПАО «ВТБ».

По результатам проведенного анализа, можно сделать следующие выводы.

За период с 2013-2014 гг.:

Уровень мгновенной ликвидности – удовлетворительно, наблюдается отрицательная тенденция.

Уровень текущей ликвидности – низкий, наблюдается отрицательная тенденция.

Соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств – неудовлетворительно, наблюдается отрицательная тенденция.

Доля обязательств до востребования – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

Зависимость от межбанковского рынка – удовлетворительно, наблюдается отрицательная тенденция.

Доля собственных векселей к капиталу – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

Ссуды к обязательствам (небанковским) – высокое, наблюдается положительная тенденция.

Таблица 8 - Нормативы ликвидности ПАО «ВТБ» за 2013-2015 гг.

Показатель	Значение показателя, %			Изменение, %	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014/2013 г	2015/2014
1	2	3	4	5	6
Нормативы ликвидности					
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	37,39	27,27	61,46	-10,12	34,19
Норматив текущей ликвидности (Н3)	73,53	54,47	98,95	-19,06	44,48
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	110,58	87,98	58,04	-22,60	-29,94
Показатели оценки ликвидности					
Уровень стабильности ресурсов (доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств)	16,75	12,73	14,94	-4,01	2,21
Показатель соотношения заемных и собственных средств	702,61	1426,40	779,81	723,79	-646,59
Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов (отношение остатка к кредитовому обороту на счетах)	8,89	7	9,81	-1,89	2,82
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	5,38	2,89	4,03	-2,49	1,14
Показатель структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования)	16,65	12,27	14,61	-4,38	2,34
Показатель зависимости от межбанковского рынка (отношение МБК - привлеченных за вычетом МБК размещенных к обязательствам)	-6,57	-6,48	0,69	0,09	7,17
Показатель риска собственных вексельных обязательств (отношение собственных векселей к капиталу)	27,63	19,83	11,85	-7,80	-7,99
Показатель небанковских ссуд (отношение небанковских ссуд к обязательствам)	122,61	108,09	114,21	-14,52	6,12

За период с 2014-2015 гг.:

Уровень мгновенной ликвидности – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

Уровень текущей ликвидности – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

Соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств – низкое, наблюдается положительная тенденция.

Доля обязательств до востребования – удовлетворительно, наблюдается отрицательная тенденция.

Зависимость от межбанковского рынка – удовлетворительно, наблюдается отрицательная тенденция.

Доля собственных векселей к капиталу – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

Ссуды к обязательствам (небанковским) – высокое, наблюдается положительная тенденция.

Можно сделать вывод о том, что в 2015 г. ПАО «ВТБ» удалось улучшить свои показатели ликвидности и свое финансовое состояние.

В следующем разделе магистерской диссертации проведем анализ рисков кредитных организаций.

2.4 Анализ рисков кредитных организаций банковского сектора России

Проведем анализ рисков, которым подвержены кредитные организации России.

Для начала, проанализируем риски 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 2013-2015 гг. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице 4. Как видно по данным таблицы 9, в 2013-2015 гг. увеличился размер ссудной и приравненной к ней задолженности примерно на 2 000 000 млн. руб. 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 в размере около 300 000 млн. руб. и ее доля также возросла на 1,6%. Это свидетельствует о том, что государственные организации ищут иные источники финансирования, отличные от государственных источников.

Таблица 9 – Структура ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2015		2014		2013	
	млн. руб.	удельный вес	млн. руб.	удельный вес	млн. руб.	удельный вес
1	2	3	4	5	6	7
Средства, размещенные в Банке России	50 000	0,4	852	0	-	-
Межбанковские кредиты	630 035	5	418 508	4	118 338	1,4
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.:	8 546 719	68,1	7 422 317	71,6	6 388 537	77,1
Кредиты юридическим лицам-резидентам	6 803 137	54,2	6 189 819	59,7	5 453 287	65,8
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	956 114	7,6	683 923	6,6	442 878	5,3

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7
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
Прочие требования	31 550	0,3	26 780	0,3	8 139	0,1
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
Кредиты физическим лицам	3 333 153	26,5	2 528 561	24,4	1 777 285	21,5
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
Кредиты государственным организациям	630 952	5	354 055	3,4	267 391	3,2

Если говорить про ссудную задолженность физических лиц, то она возросла чуть более на 1 200 000 млн. руб. или на 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.

Как видно из представленной таблицы, объем просроченной задолженности за 2013-2015 гг. снизился.

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 2013-2015 гг. имеет тенденцию к увеличению.

Если в 2013 году ее объем составлял 1 045 031 млн. руб., в том числе вместе с требованиями по ссудам и по процентным доходам, то в 2014 году ее объем изменился.

Он был равен 1 032 971 млн. руб., а в 2015 году объем составлял уже 1 306 264 млн. руб.

Таблица 10 – Качество ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2015		2014		2013	
	Требования		Требования		Требования	
	по ссудам	по % доходам	по ссудам	по % доходам	по ссудам	по % доходам
1	2	3	4	5	6	7
Категории качества ссудной задолженности, млн. руб.:						
I	5 920 433	17 152	5 171 925	14 588	3 485 093	7 976
II	5 411 107	30 813	3 919 897	28 221	3 497 106	19 752
III	648 059	13 556	709 280	5 052	731 235	5 860
IV	168 682	1 720	174 849	933	161 625	656
V	411 663	6 318	394 322	6 329	409 211	7 151
Задолженность по ссудам и % по ним	12 559 945	69 560	10 370 273	55 123	8 284 270	41 395
Объем просроченной задолженности, млн. руб.	267 129	4 924	269 038	4 414	274 754	4 807
Объем реструктурированной задолженности, млн. руб.	1 286 934	19 330	1 022 959	10 012	1 036 401	8 630
Обеспечение всего, млн. руб., в том числе:	11 596 990	-	9 575 210	-	8 276 763	-

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7
I категория качества	401 292	-	233 885	-	135 648	-
II категория качества	4 167 692	-	3 533 496	-	3 485 185	-
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
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
Фактический 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
I	92	-	498	-	507	-
II	65 342	418	59 949	1 252	47 419	242
III	78 510	2 556	86 262	1 010	101 227	1 270
IV	63 742	1 289	82 409	441	80 379	346
V	374 252	6 087	368 405	6013	395 866	7 001

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 свидетельствует о том, что финансовый риск для банка в случае неисполнения заемщиком своих обязательств равен нулю. Увеличение ссудной задолженности II категории свидетельствует о том, что данный вид ссудной задолженности может быть обесценен. В период с 2013-2015 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 11.

Таблица 11 – Анализ активов ПАО «Сбербанк России» с просроченным сроком погашения за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	Сумма, млн. руб.		
	2015	2014	2013
млн. руб.			
1	2	3	4
Ссудная задолженность всего, в том числе:	12 559 945	10 370 273	8 284 270
требования в ЦБ РФ по возврату кредитов	50 000	852	0
предоставленные кредиты (займы)	12 153 308	10 063 929	8 045 397
требования по приобретенным по сделке правам	66 786	62 658	8 127
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	21 432	25 252	51 271

Продолжение Таблицы 11

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

Как видно из представленной таблицы, в период с 2013-2015 гг. объем ссудной задолженности банка с просроченным сроком погашения увеличился до 12 559 945 млн. руб.

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 2013-2015 гг. снизился объем ценных бумаг с истекшим сроком погашения до 166 783 млн. руб.

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 12.

Как видно из представленной таблицы, наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля юридических лиц-резидентов в период с 2013-2015 гг. составляют кредиты, предоставленные ПАО «Сбербанк России»

юридическим лицам - предприятиям обрабатывающего производства (в 2013 году – 24%, в 2014 году – 23%, в 2015 году – 23,7%).

Таблица 12 – Анализ отраслевой структуры кредитного портфеля юридических лиц-резидентов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2015		2014		2013	
	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам, включая ИП, в том числе:	6 803 137	100	6 189 819	100	5 453 287	100
Обрабатывающие производства	1 613 404	23,7	1 426 242	23,0	1 306 341	24,0
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
Операции с недвижимым имуществом	994 662	14,6	860 986	13,9	717 402	13,2
Транспорт и связь	686 496	10,1	726 939	11,7	549 409	10,1
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	488 993	7,2	458 452	7,4	401 335	7,4
Строительство	402 093	5,9	337 272	5,4	330 860	6,1
Производство и распределение электроэнергии, газа	363 991	5,4	297 725	4,8	254 859	4,7
Добыча полезных ископаемых	342 479	5	333 910	5,4	248 340	4,6
Прочие виды деятельности	742 687	10,9	568 175	9,2	528 471	9,7
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

Также наибольший удельный вес в этот период имеют кредиты, предоставленные ПАО «Сбербанк России» субъектам малого и среднего

бизнеса, в том числе ИП (в 2013 году – 21,2%, в 2014 году – 21,5%, в 2015 году – 23%).

Как уже было отмечено выше, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе ИП, имеют наибольший удельный вес.

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 13.

Как видно из представленной таблицы, наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» в период 2013-2015 гг. занимают операции по выдаче жилищных кредитов, ипотечных кредитов и иных потребительских кредитов. В 2015 году прирост потребительских кредитов отсутствует.

Таблица 13 – Анализ структуры кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2015		2014		2013	
	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты физическим лицам, всего	3 333 191	100	2 528 561	100	1 777 285	100
жилищные кредиты, всего	1 843 451	55,3	1 000 186	39,6	762 161	42,9
в том числе:						
ипотечные кредиты	1 384 278	41,5	740 510	29,3	540 654	30,4
автокредиты	105 424	3,2	102 001	4	82 152	4,6
иные потребительские кредиты	38	0	1 426 374	56,4	932 971	52,5

В 2015 году прирост кредитного портфеля физических лиц обеспечивался за счет увеличения числа выдачи жилищных кредитов на 55,3% и ипотечных кредитов на 41,5%.

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 14.

Таблица 14 – Анализ структуры активов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2015		2014		2013	
	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	717,3	4,4	725	5,3	492,8	4,7
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	408,8	2,5	381,2	2,8	151,1	1,5
Обязательные резервы	112,1	0,7	122,3	0,9	99,3	1
Средства в кредитных организациях	94,3	0,6	81,4	0,6	38,4	0,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144,6	0,9	101,8	0,7	23,5	0,2
Чистая ссудная задолженность	11 978	73,6	9 772,7	72	7 658,8	73,5
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
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310,8	1,9	281,2	2,1	94	0,9
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403,9	2,5	361,8	2,4	417	4
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468	2,8	438	3,2	370,9	3,6
Прочие активы	315,7	1,9	177,8	1,3	126,4	1,2
Всего активов	16 275	102,5	13 581,7	103,5	10 419,4	101,9

Как видно из приведенной таблицы, общая сумма активов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг. увеличилась.

Необходимо отметить, что в период с 2013-2015 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 2013-2015 гг. снизился в общей структуре активов (в 2013 году – 10,9%, в 2014 году – 12,2%, в 2015 году – 10,7%). Что касается чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые для погашения, то их удельный вес существенно снизился в период с 2013-2015 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 в период с 2013-2015 гг.

Увеличение доходных активов в период с 2013-2015 гг. положительно характеризуют деятельность исследуемого нами банка.

Теперь рассмотрим и проанализируем структуру пассивов банка за 2013-2015 гг.

Анализ структуры пассивов банка представлен в таблице 15.

Как видно из приведенной таблицы, величина пассивов банка с 2013-2015 гг. увеличилась. Данное обстоятельство положительно характеризует деятельность банка.

Таблица 15 - Анализ структуры пассивов «ПАО Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2015		2014		2013	
	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, депозиты и прочие средства в ЦБ РФ	1 967	13,7	1 367,9	11,5	565,3	6,2
Средства кредитных организаций	630,4	4,4	605,4	5	477,4	5,2

Продолжение Таблицы 15

1	2	3	4	5	6	7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128	77,6	9 462,1	79,3	7 877,1	86,4
Вклады физических лиц	7 586,1	53	6 288	52,7	5 522,8	60,6
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
Прочие обязательства	144,7	1	115,4	1	85,1	0,9
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	31	0,2	21,3	0,2	26,3	0,3
Всего обязательств	14 339,8	152,9	11 930,2	150,7	9 118,7	160,6

Больше всего, банк эффективно управляет вкладами физических лиц и средствами клиентов, которые не являются кредитными организациями. Величина вкладов физических лиц в период с 2013-2015 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 16.

Таблица 16 – Анализ и оценка рыночного риска ПАО «Сбербанк России» по торговым позициям за 2013-2015 гг.

Вид риска	Величина риска, млн. руб.			Величина риска, % от капитала		
	2015	2014	2013	2015	2014	2013
1	2	3	4	5	6	7
Рыночный риск по торговым позициям, в том числе:	18 763	19 613	13 915	0,94%	1,17%	0,91%
по портфелю долговых ценных бумаг	17 186	18 108	12 684	0,86%	1,08%	0,83%
фондовый риск	2 229	4 023	10 339	0,11%	0,24%	0,68%
валютный риск	5 708	5 311	1 976	0,29%	0,32%	0,13%
Эффект диверсификации вложений	-6 361	-7 830	-11 084	-0,32%	-0,47%	-0,73%

По данным, которые приведены в вышестоящей таблице, видно, что в период с 2013-2015 гг. произошло увеличение уровня рыночного риска по портфелю долговых ценных бумаг, однако в 2015 году его уровень был чуть ниже, чем в 2014 году. Следствием увеличения уровня рыночного риска по портфелю ценных бумаг является деятельность ПАО «Сбербанк России» по расширению своего портфеля долговых ценных бумаг.

Снижение уровня фондового риска в период с 2013-2015 гг. обусловлено ростом котировок ценных бумаг банка, которые размещены на фондовой бирже. Здесь также отметим, что величина фондового риска в процентном выражении существенно сократилась более чем на 0,5%, что благоприятно повлияло на общий размер капитала банка.

За 2013-2015 гг. уровень валютного риска вырос более чем на 4 млн. руб., однако величина данного риска в процентном выражении в 2015 году чуть меньше, чем в 2014 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, однако в период с 2013-2015 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 поподробнее на увеличении риска банка по портфелю долговых ценных бумаг за 2013-2015 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 17.

Таблица 17 – Структура и размер портфеля долговых ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование ценных бумаг	Размер долговых ценных бумаг в портфеле по годам, млрд. руб.		
	2015	2014	2013
1	2	3	4
Облигации федерального займа	807,9	946,1	783,9
Еврооблигации РФ	217,3	139,6	141,7
Муниципальные облигации	94,6	120,0	118,4
Корпоративные облигации	712,7	707,9	641,6
Прочие ценные бумаги	399,4	227,6	284,1
Итого	2 231,9	2 141,2	1 969,7

Как видно из таблицы 17, размер портфеля долговых ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг. возрос. В первую очередь, на рост размера портфеля повлияло увеличение еврооблигаций РФ примерно на 70 млрд. руб.; увеличение корпоративных облигаций примерно на 70 млрд. руб. и увеличение прочих ценных бумаг в портфеле банка.

К прочим ценным бумагам следует отнести облигации иностранных государств, производные финансовые инструменты. 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 18.

Таблица 18 – Анализ и оценка процентного риска ПАО «Сбербанк России» по неторговым позициям за 2013-2015 гг.

Вид риска	Величина риска, млн. руб.			Величина риска, % от капитала		
	2015	2014	2013	2015	2014	2013
1	2	3	4	5	6	7
Процентный риск по неторговым позициям	22 335	18 214	10 272	2,8%	1,1%	0,7%

Как видно по данным, которые приведены в таблице 13, в период с 2013-2015 гг. произошло возрастание уровня процентного риска по неторговым позициям примерно на 12 млн. руб. и, кроме этого, возрос уровень данного вида риска на 2,1%.

Увеличение процентного риска по неторговым позициям в 2015 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 валютного риска. Это 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.

Перейдем к анализу рисков ПАО «ВТБ». Анализ проведем по трем ключевым рискам, которым подвержен данный банк: кредитный риск, рыночный риск и риск достаточности капитала.

Проанализируем кредитный риск ПАО «ВТБ» (таблица 19).

Таблица 19 - Анализ кредитного риска ПАО «ВТБ» за 2013-2015 гг.

Показатель	Значение			Отклонения, %	
	2013 г.	2014 г.	2015г.	2014/2013	2015/2014
1	2	3	4	5	6
Показатель доли просроченных ссуд	2,59%	3,42%	2,01%	0,83%	-1,41%
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	4,96%	4,58%	3,83%	-0,37%	-0,76%
Ссудная задолженность (ст2)	4177890384	5750887311	6700208217	1572996927	949320906
Резерв на возможные потери	197895753	238497030	254402606	40601277	15905576
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение Н7, установленное ЦБ – 800%)	373,72	348,62	336,64	-25,10	-11,98
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Максимальное значение Н10.1, установленное ЦБ – 3%)	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00

По результатам проведенного анализа, можно сделать следующие выводы.

За период 2013-2014 гг.

Доля просроченных ссуд – удовлетворительно, наблюдается отрицательная тенденция.

Доля резервирования по ссудам – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

Размер крупных кредитных рисков – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

Размер кредитных рисков на инсайдеров – удовлетворительно.

За период 2014-2015 гг.

Доля просроченных ссуд – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

Доля резервирования по ссудам – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

Размер крупных кредитных рисков – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

Размер кредитных рисков на инсайдеров – удовлетворительно.

То есть, можно сделать вывод о том, что ПАО «ВТБ» в целом подвержен кредитному риску.

Далее, проведем анализ рыночного риска, которому подвержен ПАО «ВТБ» (таблица 20).

Таблица 20 - Анализ рыночного риска ПАО «ВТБ» за 2013-2015 гг.

Показатель	Значение			Отклонения, %	
	2013 г.	2014 г.	2015г.	2014/2013	2015/2014
1	2	3	4	5	6
Зависимость от рынка					
Доля вложений в ценные бумаги в активах	14,79%	20,29%	20,90%	5,49%	0,61%
Доля вложений в ПИФы в активах	0,66%	0,97%	0,86%	0,31%	-0,11%
Риски по ценным бумагам					
Показатель уровня обесценения долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-17,59%	-15,47%	-45,03%	2,18%	-29,62%

Продолжение Таблицы 20

1	2	3	4	5	6
Показатель уровня обесценения долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи	-0,22%	-12,42%	-4,36%	-12,19%	8,06%
Коэффициент риска по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения	-32,81%	-0,30%	-0,08%	32,50%	0,23%
Показатель уровня обесценения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-0,64%	-3,47%	-1,87%	-2,83%	1,60%
Показатель уровня обесценения долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,89%	-13,24%	-15,76%	-15,13%	-2,53%
Показатель уровня обесценения инвестиций в дочерние и зависимые организации	-	-5,58%	-6,18%	-	-0,60%
Показатель процентного риска (ПР0)	26306166	28650186	52135626	2344019	23485440
Показатель фондового риска (ФР0)	5088853	1412756	4325240	-3676097	2912484
Показатель валютного риска (ВР)	50768239	50594772	57395877	-173467	6801105

В 2014 г., 2015 г. показатель рыночного риска составил 0. То есть, можно констатировать тот факт, что ПАО «ВТБ» в большей степени не подвержен рыночному риску.

Проведем анализ риска достаточности капитала ПАО «ВТБ» (таблица 21).

Таблица 21 - Анализ риска достаточности капитала ПАО «ВТБ» за 2013-2015 гг.

Показатель	Значение			Отклонения, %	
	2013 г.	2014 г.	2015г.	2014/2013	2015/2014
1	2	3	4	5	6
Капитал (С 1 января 2012 года минимальный размер капитала для банков установлен в размере 180 млн. С 1 января 2015 года - 300 млн рублей.)	627250918	771040311	1014666036	143789393	243625725
Норматив достаточности капитала (Н1.0) (Минимальное значение Н1.0, установленное регулятором – 10%. С 01.01.2016 - 8%.)	12,41	12,65	13,15	0,24	0,5
Величина кредитного риска по срочным сделкам, рассчитанная в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции (8811) (используется при расчете: Н1 (КРС))	5777814	15189334	171027771	94115520	19134437
Показатель общей достаточности капитала	12,90%	6,39%	11,75%	-6,51%	5,35%
Показатель оценки качества капитала	86,96%	15,29%	6,51%	-71,67%	-8,79%

За периоды 2013-2014 гг.

Размер капитала - больше минимально установленного с 01.01.2015, наблюдается положительная тенденция.

Уровень достаточности капитала – низкий, наблюдается положительная тенденция

Уровень общей достаточности капитала – низкий, наблюдается отрицательная тенденция.

Качество капитала – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

За периоды 2014-2015 гг.

Размер капитала - больше минимально установленного с 01.01.2015, наблюдается положительная тенденция.

Уровень достаточности капитала – низкий, наблюдается положительная тенденция.

Уровень общей достаточности капитала – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

Качество капитала – удовлетворительно, наблюдается положительная тенденция.

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

3 Совершенствование системы оценки и снижения рисков кредитных организаций России

3.1 Рекомендации по снижению рисков кредитных организаций России

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» и ПАО «ВТБ».

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, соблюдают ли кредитные организации обязательные нормативы, которые установлены и введены Банком России. Здесь кредитным организациям 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 кредитным организациям, в первую очередь, необходимо следить за уровнем своих активов и денежных средств.

Кредитные организации должны 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, кредитным организациям 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 банки не будут иметь достаточно крепкую капитальную базу, то, соответственно, их активы будут иметь низкое качество.

Если говорить про риск структурной ликвидности, то здесь коммерческим банкам необходимо следить за структурой своих активов и пассивов.

Для того чтобы банкам улучшить уровень своей структурной ликвидности, можно предложить им 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 кредитным организациям 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 банки могут 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 кредитным организациям осуществить такое мероприятие как страхование риска непогашения кредита. Данное мероприятие будет подразумевать передачу риска невозврата кредита

страховой компании. Если кредитные организации решат 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 коммерческих банков 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» и ПАО «ВТБ» осуществляют страхование потребительского кредита, жилищного кредита, автокредита, нецелевого кредита под залог недвижимости.

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 коммерческих банков.

Дальше мы дадим рекомендации по снижению уровня рыночного риска для коммерческих банков.

Что касается рыночного риска, то в ходе нашего аналитического исследования было получено, что ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ» выделяют 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» и ПАО «ВТБ» оказался существенным в части валютного риска и процентного риска.

Перейдем теперь к рекомендациям по снижению уровня рыночного риска для деятельности коммерческих банков.

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 несоответствие 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. Кредитные организации могут 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, кредитные организации будут 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 кредитные организации выплатят 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, кредитные организации откажутся от исполнения опциона. Здесь кредитные организации будут 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 кредитных организаций.

Также, можно предложить осуществить мониторинг, анализ и оценку долговых ценных бумаг, входящих в 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» и ПАО «ВТБ» 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» и ПАО «ВТБ» 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.

В целом, необходимо отметить то, что в структуру портфеля ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ» 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» и ПАО «ВТБ» наблюдается возрастание его уровня в период с 2013-2015 гг. Для снижения уровня данного вида рисков коммерческим банкам 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 коммерческих банков, 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 кредитные организации одновременно осуществляют продажу

этой валюты с поставкой ее через некоторый период времени. Этот период времени должен совпадать с моментом возврата кредитных ресурсов. Кроме этого, кредитные организации должны будут осуществить поставку этой валюты практически по тому же курсу, который был в течение предоставления кредитных ресурсов. В итоге, понижение валютного курса не принесет потерь кредитным организациям.

Использование данного способа в текущих экономических условиях, которые сложились в России, является целесообразным решением для российских кредитных организаций и для ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ» в частности. Это обуславливается тем, что ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ» не будут 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 коммерческих банков. 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 коммерческих банков.

3.2 Рекомендации по снижению кредитного риска кредитных организаций России

В ходе проведенного нами аналитического исследования было получено, что уровень кредитного риска для деятельности ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ» 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» и ПАО «ВТБ».

Для минимизации кредитного риска правильным считаем предложить банкам уменьшить количество сомнительной, проблемной и безнадежной ссудной задолженности в портфеле.

В ходе аналитического исследования было выяснено, что у кредитных организаций возрос объем сомнительной, проблемной и безнадежной задолженности в период с 2013-2015 гг.

Это, в свою очередь, повлияло на уровень кредитного риска банка. В этом случае, банкам можно организовать закрытые торги по продаже просроченной задолженности или же обратиться за помощью к коллекторским агентствам.

В случае обращения банков к коллекторскому агентству необходимо определить форму оплаты услуг данному агентству. Она может быть определена в форме агентской или цессионной основы. Если банки определяют агентскую форму оплаты с коллектором, то коллектору будет платиться комиссия от суммы возвращенных проблемных долгов. В случае выбора цессионной формы оплаты банки продадут портфель проблемных кредитов коллекторскому агентству.

Если банки решат 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» и ПАО «ВТБ» наблюдается значительный размер просроченной задолженности, однако с полной уверенностью мы не можем сказать относительно возможности по ее истребованию. Однако

применение данной рекомендации способно снизить уровень кредитного риска у банка.

Если говорить про другие возможности по снижению уровня кредитного риска для ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ», то здесь ориентиром будет являться увеличение объема выдачи кредитов банков в иностранных валютах: долларах США и евро.

Следовательно, здесь целесообразным является предложение банкам 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 исследуемым нами банкам 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» и ПАО «ВТБ» стоит уделить достаточно внимания клиентам, которые собрались брать кредит в иностранной валюте. В частности, здесь необходим более тщательный анализ платежеспособности и доходности потенциального клиента.

Также, ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ» 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. Кредитным организациям нужно увеличивать кредитование предприятий тех отраслей, которые находятся в ликвидном состоянии.

Таким образом, предложенные нами рекомендации способны снизить величину кредитного риска банков. Конечно, можно привести и другие рекомендации, однако, на наш взгляд, предложенные рекомендации более целесообразны для применения в деятельности банков 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 рисков кредитной организации;
- б) проанализированы и оценены банковские риски кредитных организаций России;
- в) даны рекомендации по совершенствованию системы оценки и снижению рисков кредитных организаций.

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 магистерской диссертации, то в ходе анализа и оценки банковских рисков на примере ПАО «Сбербанк России»

и ПАО «ВТБ» мы получили вывод, на который стали опираться в последующем.

Согласно осуществленному нами анализу следует, что деятельность банков носит стабильный характер.

В целом, имеются определенные риски, которые отрицательно могут сказаться на их деятельности.

В большей степени сюда следует отнести кредитный риск, в меньшей степени рыночный риск.

По анализу рыночного риска в деятельности банков мы выяснили, что наиболее существенную опасность несет в себе такая категория рыночного риска, как валютный риск.

Это в дальнейшем способно подорвать финансовое положение банков, а вместе с ним и устойчивость всей банковской системы России в целом, так как «ПАО Сбербанк России» и ПАО «ВТБ» – это одни 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» и ПАО «ВТБ», не угрожает такой вид банковского риска как риск ликвидности.

Кредитные организации имеют у себя на счетах необходимую величину денежных средств, которая может ей понадобиться для осуществления своевременного выполнения своих обязательств перед контрагентами.

Говоря про возросший уровень кредитного риска в период с 2013-2015 гг. следует сказать о том, что его увеличение в 2015 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 кредитных организаций также обусловлено увеличением как кредитного портфеля банков, 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, показали, что банки выполняют свои обязательства перед контрагентами.

Кроме этого, они успешно балансируют между привлеченными и размещенными средствами. Если говорить про уровень рискованности напряженности вокруг их деятельности, то ее уровень существенен, особенно в части кредитного и рыночного риска и это свидетельствует о том, что банкам следует пересмотреть свою политику в области погашения перед ним задолженности со стороны контрагентов, которая уменьшает объем его собственных средств на конкретный период времени.

Также кредитным организациям необходимо стабилизировать ситуацию с расчетами в иностранной валюте, так как уровень валютного риска несет в себе значительную величину напряженности для деятельности ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ».

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 банков, то его снижение мы предлагаем осуществить посредством уменьшения банком просроченной ссудной задолженности в своем портфеле. Также мы предлагаем банкам сократить объем выдачи кредитных ресурсов предприятиям тех отраслей экономики, которые в настоящее время находятся в непростой экономической ситуации. Кроме всего прочего, банкам 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 банков для совершения своевременных действий по предотвращению возрастания уровня рисков, которые указаны нами как значительные в деятельности кредитных организаций.

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 магистерской диссертации выполнена и задачи достигнуты.

Список использованных источников

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 - 2013. - 24.12. - С.6
3. Агеева Н. А. Основы банковского дела: учебное пособие / Н. А. Агеева. - М.: Инфра-М, РИОР, 2015. – 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, 2013. – 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, 2015. – 408 с.
8. Белотелова Н. П. Деньги, кредит, банки / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белостелова. – М.: Дашков и К, 2015. – 400 с.
9. Богданкевич О. А. Организация деятельности коммерческих банков: ответы на экзаменационные вопросы / О. А. Богданкевич. – Минск: ТетраСистемс, 2013. – 128 с.
10. Вишневский А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения: сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. – М.: Статут, 2014. – 349 с.
11. Волков А. А. Управление рисками в коммерческом банке: практическое руководство / А. А. Волков. – М.: Омега-Л, 2014. – 156 с.

12. Горелая Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке: учебное пособие / Н. В. Горелая. – М.: Форум: Инфра-М, 2013. – 207 с.
13. Дубова С. Е. Банковское дело: учебное пособие / С. Е. Дубова, А. С. Кутузова, Н. В. Степанова. – М.: ЛитРес, 2014. – 352 с.
14. Ефимова Е. Г. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Е. Г. Ефимова, А. Т. Алиев. – М.: Флинта, 2013. – 292 с.
15. Жилияков Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компаний): учебное пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – М.: КНОРУС, 2013. – 368 с.
16. Жуков Е. Ф. Банковский менеджмент: учебное пособие / Е. Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 319 с.
17. Жуков Е. Ф. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Е. Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 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, 2013. – 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, 2014
21. Колпакова Г. М. Финансы, денежное обращение, кредит: учебное пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – М.: Юрайт, 2015. – 538 с.
22. Коробова Г. Г. Банковское дело: учебное пособие / Г. Г. Коробова. – М.: Магистр, 2013. – 230 с.
23. Костерина Т. М. Банковское дело: учебник для бакалавров / Т. М. Костерина. – М.: Юрайт, 2014. – 332 с.
24. Кувшинова Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Ю. А. Кувшинова. – М.: Российский новый университет, 2013. – 224 с.

25. Лаврушина О. И. Роль кредита и модернизация деятельности банка в сфере кредитования: монография / О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2013. – 267 с.
26. Леонович Т. И. Управление рисками в банковской деятельности: учебный комплекс / Т. И. Леонович. – Минск: Дикта, Мисанта, 2013. – 136 с.
27. Мамаева Л. Н. Управление рисками в банковской деятельности: учебное пособие / Л. Н. Мамаева. – М.: Дашков и К, 2014. – 256 с.
28. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю. С. Масленченков. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 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, 2013. – 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, 2013. – 224 с.
35. Банковское дело: учебник для студентов высших учебных заведений / Стародубцева Е. Б. – М.: Инфра-М., 2015. – 495 с.
36. Стихияс И. В. Банковское дело: учебное пособие / И. В. Стихияс, 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, 2013. – 543 с.
39. Тепман Л. Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 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, 2013. – 431 с.
42. Юрченко Т. В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Юрченко Т. В. – Омск: Омский государственный университет, 2013. – 190 с.
43. Boyd H. John The Theory of bank risk taking and competition revisited. The journal of finance, June 2014, 3. – pp. 1329-1343
44. Naq Mamiza Factors determined European banking risk. Journal of international financial markets, institutions and money, April 2013, 22. – pp. 696 - 718
45. He Zhiguo Rollover risk and credit risk. The journal of finance, April 2013, 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 2013, 35. – pp. 1391-1398
47. Parlour A. Christine Laying off credit risk: Loan sales versus credit default swaps, January 2014, 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/>

52. Профессиональный портал для риск - менеджеров - Режим доступа: <http://www.riskovik.com>

53. Официальный сайт группы «ВТБ» - Режим доступа: <http://www.vtb.ru/>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

(рекомендуемое)

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	2015	2014	2013
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

(рекомендуемое)

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.,

тыс. руб.

Номер строки	Показатель	2015	2014	2013
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

(обязательное)

Финансовая отчетность ПАО «ВТБ»

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату предлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	74 423 040	104 536 727
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	131 980 937	58 786 109
2.1	Обязательные резервы		34 753 047	40 696 151
3	Средства в кредитных организациях	12	114 370 022	180 959 737
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	591 253 172	885 563 729
5	Чистая ссудная задолженность	14	6 521 843 700	5 581 474 920
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1 249 972 433	1 019 496 757
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	867 165 170	773 870 559
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	340 989 643	102 595 918
8	Требования по текущему налогу на прибыль	26	50	50
9	Сложивший налоговый актив	26	18 378 126	36 538 872
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	88 709 022	74 592 943
11	Прочие активы	18	262 681 141	250 878 451
12	Всего активов		9 394 601 286	8 295 424 213
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1 519 255 171	1 731 883 564
14	Средства кредитных организаций	19	1 664 888 142	1 497 292 773
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	4 520 889 043	3 524 407 151
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20	44 104 334	25 996 198
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	87 480 967	141 248 517
17	Выпущенные долговые обязательства	21	202 425 150	239 673 930
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	0	0
19	Сложившее налоговое обязательство	26	21 358 145	34 788 821
20	Прочие обязательства	22	89 376 616	171 101 735
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	25	6 899 352	6 772 695
22	Всего обязательств		8 112 572 586	7 347 169 186

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	24	651 033 884	343 643 384
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
25	Эмиссионный доход	24	439 401 101	439 401 101
26	Резервный фонд	7	7 463 961	6 480 271
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-49 776 880	-40 391 756
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		12 931 107	9 312 139
29	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		171 835 907	170 136 088
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	49 139 620	19 673 800
31	Всего источников собственных средств		1 282 028 700	948 255 027
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 930 732 439	4 989 909 071
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		755 718 191	917 411 205
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

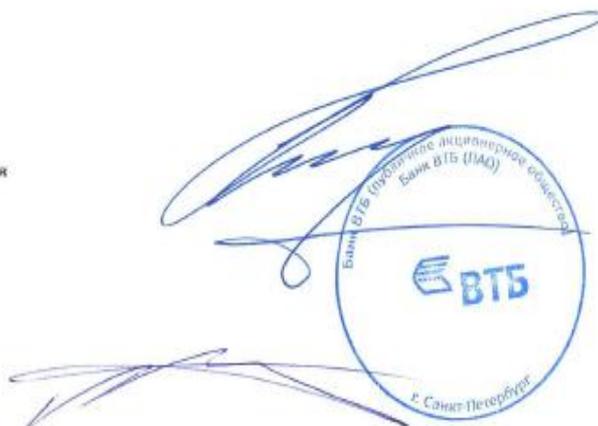
А.Л. Костин

Главный бухгалтер

М.П.

О.А. Андреева

1 апреля 2016 г.



Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43 стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		636 297 161	416 463 786
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		86 075 146	103 338 998
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		445 967 290	275 607 557
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		102 254 725	37 517 231
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		534 652 203	325 491 562
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		215 817 831	139 629 001
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		301 659 982	164 156 738
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		17 174 390	21 705 823
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		101 644 958	90 972 224
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	25	-54 928 299	-97 501 253
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5 308 055	-26 129 910
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		46 716 659	-6 529 029
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		54 733 862	44 128 091
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 898 393	5 849 837
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		574	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-26 034 135	52 216 139
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-25 799 412	-109 515 355
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	35	50 599 744	69 832 305
12	Комиссионные доходы		21 302 908	23 406 845
13	Комиссионные расходы		3 984 120	4 378 211
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-11 137 808	-31 370 537
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	-49 255	-23 961
16	Изменение резерва по прочим потерям	25	-6 093 266	5 172 443
17	Прочие операционные доходы		209 522 817	151 642 709
18	Чистые доходы (расходы)		312 676 961	200 431 276
19	Операционные расходы		253 943 067	184 034 522
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		58 733 894	16 396 754
21	Возмещение (расход) по налогам	26	9 594 274	-3 277 046
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		49 139 620	19 673 800

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убиток) за отчетный период		49 139 620	19 673 800

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин



М.П.

Главный бухгалтер



О.А. Лазеева

1 апреля 2016г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	30	1 016 770 474	245 662 008	771 108 466
1.1	Источники базового капитала:		1 296 494 551	312 610 906	983 883 645
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	24	651 033 884	307 390 500	343 643 384
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		129 605 413	0	129 605 413
1.1.1.2	привилегированными акциями		521 428 471	307 390 500	214 037 971
1.1.2	Эмиссионный доход	24	439 401 101	0	439 401 101
1.1.3	Резервный фонд	7	7 463 961	983 690	6 480 271
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		198 595 605	4 236 716	194 358 889
1.1.4.1	прошлых лет		186 760 275	12 483 654	174 276 621
1.1.4.2	отчетного года		11 835 330	-8 246 938	20 082 268
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		331 498 600	36 874 813	294 623 787
1.2.1	Нематериальные активы		163 863	157 924	5 939
1.2.2	Отложенные налоговые активы		1	1	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		165 309 081	96 821 975	68 487 106
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		165 309 081	96 821 975	68 487 106
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		166 025 655	-60 105 087	226 130 742
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	30	964 995 951	275 736 093	689 259 858

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.4	Источники добавочного капитала:	30	163 986 075	37 404 675	126 581 400
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	20, 30	163 986 075	37 404 675	126 581 400
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		330 011 730	-22 700 412	352 712 142
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		325 765 936	-26 922 451	352 688 387
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		325 765 936	-26 922 451	352 688 387
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		4 000 000	4 000 000	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		4 000 000	4 000 000	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	30	964 995 951	275 736 093	689 259 858
1.8	Источники дополнительного капитала:	30	239 565 425	45 864 847	193 700 578
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	20, 30	223 547 089	41 118 802	182 428 287
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		103 789 176	41 302 594	62 486 582
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	17	16 018 336	4 746 045	11 272 291

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		187 790 902	75 938 932	111 851 970
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		187 790 902	75 938 932	111 851 970
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		187 790 902	75 938 932	111 851 970
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовления и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		51 774 523	-30 074 085	81 848 608
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		8 134 132 544	1 731 154 444	6 402 978 100
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		7 892 057 449	1 677 140 091	6 214 917 358
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 714 277 549	1 599 939 870	6 114 337 679
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	30	11,9	X	10,8
3.2	Достаточность основного капитала	30	12,2	X	11,1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	30	13,2	X	12,6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175.

<3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, понесенных капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
		Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	30, 31	6 472 472 408	6 340 131 819	4 613 418 241	5 410 782 369	5 291 434 649	3 758 049 326		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	30	839 116 147	839 099 269	0	706 108 761	706 108 601	0		
1.1.1	денежные средства и обязательства резервы, кредитные требования в Банке России		420 437 577	420 437 577	0	162 182 001	162 182 001	0		
1.1.1.1	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России		413 882 663	413 865 785	0	442 017 717	442 017 717	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России									
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями других стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	30	1 076 031 875	1 074 231 012	214 846 202	978 183 278	976 712 773	195 342 555		
1.2	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		155 083 272	154 718 756	30 943 751	144 862 415	144 675 414	28 935 083		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		42 384	42 384	8 477	66 565	66 565	13 313		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований									
1.2.3	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		883 199 914	881 743 699	176 348 740	781 950 540	780 667 036	156 133 407		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		56 458 999	56 458 999	28 229 500	91 813 008	91 813 008	45 906 504		
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранным валютам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России		9 240 224	9 240 224	4 620 112	2 464 257	2 464 257	1 232 129		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к иностранным валютам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России		18 515	18 515	9 258	37 604	37 604	18 802		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к иностранным валютам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России		12 916 740	12 916 740	6 458 370	8 542 022	8 542 022	4 271 011		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	30	4 500 845 387	4 370 342 539	4 370 342 539	3 634 677 322	3 516 800 267	3 516 800 267		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1.4.1	Кредитные требования к кредитным организациям		312 625 233	307 885 687	307 885 687	671 793 223	630 731 561	630 731 561		
1.4.2	Кредитные требования к юридическим и физическим лицам		3 243 718 057	3 127 226 810	3 127 226 810	2 478 423 396	2 414 178 958	2 414 178 958		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку		0	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		23 621 232	23 621 232	1 310 412	34 485 560	34 485 560	1 823 778		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участникам клиринга		23 621 232	23 621 232	1 310 412	34 485 560	34 485 560	1 823 778		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 164 401 883	1 044 878 616	1 199 142 796	795 164 628	651 507 190	867 036 657		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		240 343 098	237 034 120	230 374 763	112 401 204	111 417 120	120 928 657		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		415 641 231	412 980 121	361 838 750	277 069 069	274 521 631	327 566 277		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		456 542 499	343 861 915	479 529 219	385 647 791	245 521 875	368 282 813		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		51 853 228	50 880 633	127 201 593	20 027 564	20 027 564	50 068 910		
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		19 000	19 000	190 000	19 000	19 000	190 000		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	30	1 589 650 817	1 583 061 872	409 714 819	1 436 427 641	1 431 760 825	509 621 706		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		145 251 466	144 497 733	142 824 692	285 292 000	284 496 012	275 153 410		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		468 127 500	465 821 546	217 864 735	422 876 794	418 906 109	197 107 890		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		251 748 193	250 066 345	49 025 392	187 944 985	186 870 052	37 360 406		
4.4	по финансовым инструментам без риска		724 523 658	722 676 248	0	542 313 862	541 488 652	0		
5	Кредитный риск по приобретенным финансовым инструментам		1 941 616 937		171 027 771	2 610 152 614		151 893 334		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 130-Н.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экстерных Кредитных Агентов, участвующих в Сопоставлении в Сопоставлении с рейтингами (СДСР) "Об основных принципах предоставления и использования аккредитованных кредитов, имеющих официальную поддержку" (Информация о странах с низким рейтингом в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Базисный набор").

<3> Выбранный диспозитивной кредитной организацией рейтинг: Standart & Poor's или Fitch Rating'е либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	30	30 008 583	20 977 683
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		200 057 221	139 851 219
6.1.1	чистые процентные доходы		75 861 128	71 324 202
6.1.2	чистые непроцентные доходы		124 196 093	68 527 017
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	30	763 156 702	426 381 540
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		52 135 626	28 650 186
7.1.1	общий		25 180 902	16 894 036
7.1.2	специальный		26 954 724	11 756 149
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		4 325 240	1 412 756
7.2.1	общий		1 876 891	706 378
7.2.2	специальный		2 448 349	706 378
7.3	валютный риск		57 395 877	50 594 772

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	25	259 040 711	-10 739 166	269 779 877
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		191 877 925	-27 721 345	219 599 270
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		60 263 434	16 855 522	43 407 912
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6 875 811	117 183	6 758 628
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		23 541	9 474	14 067

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	30	964 995 951	941 065 144	670 931 497	638 736 462
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		9 249 732 844	8 679 040 227	8 371 567 462	7 708 136 390
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	30	10.4	10.8	8.0	8.3

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 191 200 928, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 45 100 630;

1.2. изменения качества ссуд 93 733 733;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 29 218 020;

1.4. иных причин 23 148 545.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 218 922 273, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 81 974 845;

2.2. погашения ссуд 78 819 763;

2.3. изменения качества ссуд 22 825 842;

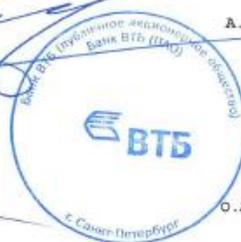
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 19 274 448;

2.5. иных причин 16 027 375.

Президент-Председатель Правления

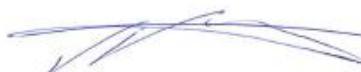


А.Л. Костин



М.П.

Главный бухгалтер



О.А. Андреева

1 апреля 2016г.

Магистерская диссертация выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в одном экземпляре.

Библиография составляет 53 наименования.

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

Дата « _____ » _____ 201__ г.

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