

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

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

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

Финансы и кредит
(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Управление банковскими рисками (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студент Ю. И. Шафеева _____ (личная подпись)
(И.О. Фамилия)

Руководитель Д. Ю. Иванов _____ (личная подпись)
(И.О. Фамилия)

Консультанты _____ (И.О. Фамилия) _____ (личная подпись)

Допустить к защите

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

« _____ » _____ 2017 г.

Тольятти 2017

Аннотация

Тема данной бакалаврской работы: Управление банковскими рисками (на примере ПАО «Сбербанк России»)

Бакалаврская работа включает 58 страниц (без учета приложений), 10 таблицы, 3 диаграммы, 35 библиографических источников, 4 приложения.

Объект исследования: коммерческий банк ПАО «Сбербанк России».

Цель работы – проанализировать систему управления банковскими рисками на примере ПАО «Сбербанк России»

Степень внедрения – рекомендации автора пойдут к рассмотрению руководством предприятия.

Эффективность рекомендаций – внедрение рекомендаций автора в 2017 году положительно повлияет на снижение банковских рисков.

Ключевые слова: система управления банковскими рисками, мониторинг, анализ кредитного риска, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав и заключения.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируется цель и задачи исследования, указывается объект и предмет исследования.

Первая глава посвящена исследованию теоретических вопросов, где раскрываются понятие, сущность и назначение банковских рисков, а также основные их виды и методы управления.

Во второй главе дана общая характеристика деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», проведен анализ банковских рисков, с целью оценки структуры и динамики финансового состояния банка, проведена оценка эффективности управления банковскими рисками.

Третья глава посвящена решению и оценке эффективности предлагаемых мероприятий по оптимизации управления банковскими рисками.

Заключение содержит основные выводы и предложения по снижению уровня банковских рисков ПАО «Сбербанк России».

Abstract

The topic of the graduation work is «Management of bank risks (on example of PJSC Sberbank of Russia)».

The graduation work consists of an explanatory note on 58 pages, 10 tables, 3 diagrams, 35 references, and 4 appendixes.

The object of the graduation work is the commercial bank PJSC Sberbank of Russia.

The aim of the work is the analysis of bank risks on the example of PJSC Sberbank of Russia.

The implementation degree represents the author's recommendations that will be examined by the administration of the bank.

The efficiency of the work is that the implementation of recommendations will positively affect decrease of the bank risks in 2017.

Keywords: management system of bank risks, monitoring, analysis of credit risk, market risk, operational risk, risk of liquidity.

The graduation work consists of an introduction, three chapters and a conclusion.

The introduction shows the relevance of the chosen topic, formulates the aim and the tasks of the research, and sets the object and the subject of the research.

The first chapter is devoted to the study of theoretical issues, development of the concept, the essence and the purpose of the bank risks, and also the basic kinds and management methods.

The second chapter gives the general activity characteristic of the commercial bank PJSC Sberbank of Russia, the analysis of bank risks for the estimation of the structure and dynamics of a financial condition of the bank, and also it gives the management efficiency estimation of bank risks.

The third chapter is devoted to the solution and the estimation efficiency for optimization of bank risks' management.

The conclusion contains the basic summaries and offers for optimization of bank risks' management for PJSC Sberbank of Russia.

Содержание

Введение	5
1 Теоретические аспекты анализа и управления банковскими рисками	7
1.1 Сущность и классификация банковских рисков	7
1.2 Методы управления банковскими рисками	16
2 Анализ эффективности управления банковскими рисками на примере ПАО «Сбербанк России»	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика банка.....	25
2.2 Анализ и оценка банковских рисков ПАО «Сбербанк России»	30
3 Пути повышения эффективности управления банковскими рисками	44
3.1 Рекомендации по снижению уровня банковских рисков	44
3.2 Рекомендации по повышению эффективности управления банковскими рисками	49
Заключение	53
Список использованной литературы.....	56
Приложения.....	59

Введение

Риски являются основой банковского дела. Успех банка зависит от разумности принимаемых рисков и от контроля над ними. Банковские риски должны быть под контролем и находиться в пределах финансовых возможностей. Активы банка должны быть ликвидными, чтобы они могли покрыть любые оттоки средств, а так же убытки. Активы должны обеспечивать приемлемый размер прибыли. Основой политики банка является принятие рисков и управление ими.

Управление рисками представляет собой многоступенчатый процесс оценки, идентификации и контроля над уровнем риска. При осуществлении коммерческих операций банков, управление рисками приобретает все большее значение. Поэтому актуальность данной темы не вызывает сомнения.

Кредиты являются самой доходной статьей банковского бизнеса. За счет них формируется большая часть чистой прибыли, которая отчисляется в резервные фонды и идет на выплату дивидендов акционерам.

Кредиты предоставляются банками физическим и юридическим лицам из заемных и собственных ресурсов. Формирование средств банка происходит за счет межбанковских кредитов, денег клиентов на текущих, расчетных, срочных и других счетах, за счет мобилизованных ценных бумаг и так далее. К тому же эти операции связаны с кредитными рисками, которым подвергаются банки.

Под кредитным риском понимается риск непогашения заемщиком своего долга, процента по кредиту, процентной ставки и так далее. Во избежание кредитного риска необходим тщательный отбор заемщиков, постоянный контроль над финансовым состоянием заемщика, анализ условий выдачи кредита и платежеспособности заемщика. При выполнении этих условий гарантируется успех в предоставлении банковских кредитов.

Цель данной работы - проанализировать систему управления банковскими рисками на примере ПАО «Сбербанк России».

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- определить сущность и причины возникновения банковских рисков;
- дать классификацию банковским рискам;
- определить методы управления банковскими рисками;
- найти пути повышения эффективности управления банковскими рисками.

Объектом изучения данной работы является ПАО «Сбербанк России», а предметом – система управления рисками в ПАО «Сбербанк России».

В работе использован ряд общенаучных способов, в том числе диалектический метод, предполагающий учет развития противоречий, ориентацию на объективное и всестороннее познание объекта изучения.

С целью подробного изложения поставленных задач, были использованы статьи и материалы, возникшие за последний промежуток времени, где отражается суть данной проблемы на современном уровне. (Бадалова А.Г., Волков А.А., Леонович Т.И. и так далее)

Информационной базой работы выступают финансовая отчетность и внутренние локальные документы ПАО «Сбербанк России».

Анализ эффективности управления банковскими рисками проведен за 2014-2016 годы.

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

Практическая значимость работы состоит в том, что основные выводы и разработки по оптимизации управления банковскими рисками могут быть использованы в ПАО «Сбербанк России».

1 Теоретические аспекты анализа и управления банковскими рисками

1.1 Сущность и классификация банковских рисков

Под банком понимается организация, созданная для привлечения и размещения денежных средств от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банк является посредником в перемещение денежных средств от кредиторов к заемщикам, а так же от продавцов к покупателям. Кроме банков перемещением денежных средств занимаются и другие финансово-кредитные организации: страховые организации, инвестиционные фонды и так далее. Однако банки как субъекты рынка финансов имеют два существенных отличия [13].

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами. Банки размещают депозиты и сертификаты, то есть долговые обязательства, таким образом, мобилизованные средства размещаются в ценные бумаги и долговые обязательства.

Во-вторых, банки принимают на себя обязательства с фиксированной суммой долга перед физическими и юридическими лицами, что отличает банки от инвестиционных фондов. В инвестиционных фондах риски, которые связаны с изменением стоимости активов и пассивов, распределяются среди своих акционеров.

Основным законодательным актом Российской Федерации, контролирующим функционирование коммерческих банков, является закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1-ФЗ [3].

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для привлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции предусмотренные настоящим Федеральным законом [2].

Банки России - это универсальные кредитные учреждения, которые совершают широкий круг операций на финансовом рынке, такие как:

продажа, покупка и хранение ценных бумаг, предоставление кредитов, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, а так же посреднические и доверительные операции и так далее [9].

К банковским операциям относятся [2]:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- 2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

Банки в России могут создаваться на основе коллективной, частной, акционерной или смешанной формы собственности. Не исключено создание банков только на государственной форме собственности. Также, банки, в соответствии с законодательством вправе осуществлять свою деятельность на коммерческой основе. Для формирования уставных капиталов российских банков, допускается привлечение иностранных инвестиций.

Под банковскими рисками понимается вероятность получения кредитной организацией потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, обусловленных внешними и внутренними факторами. Согласно

классификации, банковские риски делятся на финансовые, функциональные и прочие виды [16].

Особое место в системе банковских рисков занимают финансовые риски. Эти риски влияют на объем, структуру пассивов и активов, на конечные результаты деятельности банка. Они влияют на такие показатели как рентабельность, ликвидность, платежеспособность и размер капитала.

К финансовым рискам относятся кредитный риск, процентный риск, валютный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск неплатежеспособности и риск инфляции [12].

Под кредитным риском понимается, элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих обязательств, связанных с возвратом заемных средств. Другими словами, кредитный риск – это вероятность потерь в случае не выполнения контрагентами своих обязательств. Последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов.

Наиболее ярким кредитным риском можно назвать дефолт. Дефолт – это невыполнение контрагентом в силу нежелания или неспособности условий кредитного соглашения. В первую очередь к категории кредитного риска относят потери, которые связаны с объявлением дефолта. К кредитному риску также относятся потери, связанные со снижением кредитного рейтинга заемщика, потери с недополученной прибылью, потери из-за досрочного возврата ссуды заемщиком [12].

В экономической литературе наиболее часто используются следующие понятия кредитного риска:

- риск неуплаты заемщиком процентов, причитающихся кредитору, или неуплаты основного долга;
- риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему в соответствии с условиями кредитного договора;
- риск невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору;

– опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов по кредиту;

– элемент неопределенности, при выполнении контрагентом своих обязательств.

Если рассматривать вопрос о сущности кредитного риска, то можно определить его как риск, связанный с движением кредита. Сущность кредитного риска неразрывно связана с сущностью категории кредита - сферой, в которой возникает кредитный риск [23].

Зачастую кредитный риск, который возникает по балансовым операциям, распространяется также и на внебалансовые операции, что может произойти при банкротстве предприятия. Необходим правильный учет степени возможных потерь по одной и той же деятельности, осуществляемой по внебалансовым и балансовым операциям.

Степень банковского риска – это вероятность события, которая ведет к потере банком денежных средств. Она может выражаться в процентах или банковских коэффициентах.

Основными факторами, от которых зависит степень кредитного риска, являются [19]:

1. уровень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;
2. удельный вес кредитов или других контрактов, приходящихся на клиентов, которые используют какие-либо трудности;
3. осуществление деятельности банка в нетрадиционных и малоизученных сферах;
4. внесение существенных и частых изменений в правила предоставления кредитов;
5. удельный вес новых клиентов;
6. введение большого количества услуг в течение короткого периода времени;
7. нестабильная экономическая ситуация;

8. принятие в качестве залога труднореализуемые ценности.

Кредитный риск подразделяется на портфельный риск и операционный риск. Портфельный риск представляет собой риск, связанный с качеством активов банка и с их распределением на виды и категории. Операционный риск связан с состоянием организации и с управлением кредитным процессом [16].

В свою очередь портфельный риск подразделяется на внутренний риск и риск концентрации. Внутренний риск - это риск, связанный с конкретным заемщиком, он определяется его финансовым положением. Риск концентрации – это риск, который зависит от того, какую часть портфеля составляют ссуды.

Операционный риск включает в себя такие элементы, как: организация банковского кредитования, методика оценки кредита и система его анализа, условия заключения сделки, приемлемые для банка.

От вида предоставленного кредита зависит риск кредитования заемщиков. От специфики деятельности зависит уровень и виды кредитных рисков коммерческого банка. Риски, связанные с кредитованием новых технологий, преобладают в специализированных коммерческих банках (инновационных). Согласно статистическому анализу самый большой риск - это ввод технологической новинки в эксплуатацию без квалифицированной оценки ее эффективности.

Многие инвестиционные банки предлагают своим клиентам различные услуги по управлению кредитными портфелями ценных бумаг, поэтому они имеют низкий уровень портфельных рисков. Для снижения уровня таких рисков банкам нужно проводить активную маркетинговую деятельность, выявлять реальную и потенциальную емкость рынка, потенциальный и реальный спрос на банковские услуги [16].

Таким образом, можно сделать вывод, что под кредитным риском понимается риск, связанный с деятельностью банка по размещению аккумулированных средств, которые предполагают платное и возвратное

движение стоимости, с учетом того, что такая деятельность может быть убыточной.

По отношению к банку факторы кредитного риска носят как внешний, так и внутренний характер. Внешние факторы связаны с возможностью реализации кредитного риска по причинам, не зависящим от деятельности кредитного подразделения, например, не возврат кредита заемщиком, хотя действия сотрудников банка были добросовестными [16].

К факторам, носящим внутренний характер, можно отнести:

- ошибки персонала, допущенные при оформлении кредита;
- ошибки при оценке кредитоспособности заемщика;
- нарушение должностных инструкций;
- ошибки, заложенные в правилах осуществления кредитования.

К факторам, повышающим кредитный риск, относятся [19]:

- большой объем сумм, выданным узкому кругу заемщиков или отраслей, то есть концентрация кредитной деятельности банка в сфере чувствительной к изменениям в экономике;
- большой удельный вес кредитов, которые пришлись на клиентов испытывающих финансовые трудности;
- удельный вес клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией, новых или недавно привлеченных клиентов;
- неспособность получить обеспечение для кредита, или принятие труднореализуемых на рынке ценностей;
- значительные суммы, выданные родственникам или заемщикам, связанным между собой;
- нестабильность экономической и политической ситуации.

К факторам, снижающим кредитный риск, относятся:

- консервативная политика в управлении кредитованием;
- установление максимального размера риска на одного заемщика;
- страхование кредитов или эффективное обеспечение.

Таким образом, в рамках кредитного процесса подлежат управлению такие риски как:

- кредитный риск конкретного заемщика, который обусловлен внешними факторами;
- кредитный риск портфеля, который обусловлен внутренними факторами;
- кредитный риск портфеля, который обусловлен внешними факторами.

Под процентным риском понимается опасность потерь банком, вследствие повышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам, над ставками, которые выплачиваются по предоставленным кредитам. Поэтому процентный риск напрямую связан с конъюнктурой рынка. К процентному риску относятся также риски потерь в связи с изменением дивидендов по акциям, ставок по облигациям, сертификатам и другим ценным бумагам [24].

Существенное воздействие на величину разницы между доходами и расходами оказывает динамика рыночных ставок. Поэтому под процентным риском понимается риск снижения банковской прибыли из-за уменьшения процентной ставки.

Портфель ценных бумаг является основным компонентом банка, подверженным процентному риску [24]. Повышение ставки процента тоже ведет к снижению курсовой стоимости ценных бумаг, в том числе облигаций с фиксированным процентом. Данный риск несет инвестор, который вложил свои средства в среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги с фиксированной ставкой процента, при текущем повышении среднесрочного процента по сравнению с фиксированным уровнем. Такой риск несет так же эмитент, выпускающий среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги с фиксированным процентом.

В условиях инфляции при быстром росте процентных ставок, данный вид риска имеет значение и для краткосрочных ценных бумаг.

Риск невыплаты процентов по предоставленному кредиту также относится к процентному.

Таким образом, процентный риск представляет собой функциональную зависимость колебаний доходности и изменений процентной ставки, а также времени оставшегося до погашения ссуды. Колебания процентных ставок влияют на чувствительные к ним позиции баланса банка. Некоторые из них реагируют на уровень процентных ставок, другие на их разницу.

Риск, которому подвержены больше долевые финансовые инструменты называется фондовым [16]. Фондовый риск зависит от колебания цены финансового инструмента.

Под фондовым риском понимается вероятность появления потерь вследствие изменения курсовой стоимости ценных бумаг, которые имеются в портфеле банка.

Инфляцию относят к другой причине потери доходов, причем при высоком темпе инфляции потери могут быть большими.

Под валютным риском понимается риск потерь снижения дохода, связанный с колебаниями курсов валют [16]. Подверженность этому риску связана со степенью несоответствия размеров активов и пассивов в различной валюте. Поэтому валютный риск в целом представляет собой балансовый риск.

При спекулятивных операциях с валютой, валютный риск может быть предметом управления отдельными операциями с целью получения прибыли за счет благоприятного изменения курсов валют. При изменении курсов иностранных валют они влияют на все позиции банка, выраженные в этих валютах, такие как кредиты, депозиты, ценные бумаги и так далее.

Под риском ликвидности понимается не исполнение банком своих финансовых обязательств на момент наступления даты сделки.

Страновой риск также является актуальным на сегодняшний день. Он зависит от политической и экономической стабильности стран-импортеров и экспортеров, которые работают с этим банком [10].

Российские банки все чаще выходят на международные площадки и выступают в качестве контрагентов по сделкам в иностранной валюте и приобретают ценные бумаги у зарубежных эмитентов, поэтому страновой риск становится все наиболее актуальным. Этот риск можно разделить на политический и экономический.

Политические риски связаны с политической ситуацией в стране. К таким рискам относятся:

- введение моратория на внешние платежи на определенный срок, вследствие, наступления чрезвычайных обстоятельств;
- невозможность осуществления банковской деятельности при наступлении войны, революции, конфискации имущества и так далее.
- изменения налогового законодательства, которое неблагоприятно сказывается на банковской деятельности.

Политический риск также можно рассматривать как отдельную категорию, а не в составе странового риска.

Можно выделить следующие экономические риски:

- объявление экономической блокады;
- обострение экономических конфликтов;
- отсутствие разрешения на расчеты за границу и другие.

В той или степени все эти риски связаны с политической или экономической ситуацией в стране, поэтому отнесение их к какой-либо группе весьма условно.

Также существуют операционно-технические риски, связанные с техническими ошибками и программными сбоями. Эти риски необходимо минимизировать путем уменьшения ручного ввода и установки автоматизированного контроля на стадии ввода, проведения регулярной проверки различных регистров и так далее [19].

Риски, связанные со сбоями в функционировании операционно-технических систем, можно отнести к системным.

При проведении сделок, получении лицензий, разрешений и других типов документов банк сталкивается с законодательным риском.

Последний вид риска, который мы рассмотрим, - это комплаенс-риск. Под комплаенс-риском понимается риск упущенной прибыли или убытков из-за возникновения конфликта интересов, а также вследствие несоответствия действий сотрудников внешним и внутренним нормативным документам.

Под конфликтом интересов понимается противоречие субъектов финансового рынка, между имущественными интересами, из-за которого действия одной стороны причиняют убытки другой стороне и влекут неблагоприятные последствия для другой стороны.

Банк России разрабатывает нормативную базу для анализа и контроля над уровнем рисков. Перейдем к рассмотрению методов управления банковскими рисками.

1.2 Методы управления банковскими рисками

Под системой управления банковскими рисками понимается совокупность способов и приемов работы персонала банка, которые обеспечивают положительный финансовый результат при наличии неопределенности и позволяют спрогнозировать наступление рискованного события и снизить его отрицательные последствия [19].

Система управления банковскими рисками состоит из следующих элементов:

1. выбор стратегии деятельности;
2. система отслеживания рисков;
3. механизмы защиты.

Первый элемент осуществляется на основе анализа рынка и отдельных его частей. К числу наиболее рискованных стратегий обычно относят стратегию лидера и стратегию, связанную с реализацией новых услуг. Рискованность этих стратегий снижается, если банк продолжает работать с

теми же клиентами, что и были раньше. Более рискованной является стратегия работы с VIP - клиентами, требующая индивидуальных услуг.

При системе отслеживания рисков идентифицируется риск, его приемы и механизмы мониторинга.

Механизм защиты включает в себя текущее регулирование и методы минимизации риска [20]. Текущее регулирование риска - это отслеживание критичных показателей и принятие оперативных решений по операциям банка.

Основные цели управления рисками в большей части определяются изменениями внешней среды, в которой работает банк. Выделяют внешние факторы, влияющие на деятельность банка и внутренние факторы [23].

Ведущим внешним фактором является общее состояние региона, в котором банк осуществляет деятельность, а также экономики в целом. Помимо того, среди внешних факторов выделяют факторы, связанные с темпом роста валового внутреннего продукта, а также уровня инфляции. Активность денежно-кредитной политики банка России играет важную роль, спрос на банковские ссуды во многом определяет изменение учетной процентной ставки.

Внешнюю и внутреннюю политику государства тоже можно отнести к группе внешних факторов. Одним из определяющих факторов является уровень развития банковской конкуренции. Он характеризуется ростом концентрации банковского капитала в отдельных регионах, развитием банковских операций и услуг. Прямое воздействие на развитие кредитного риска оказывают такие факторы, как степень управления кредитным риском, качество кредитного портфеля и ценовая политика.

Минимизация банковских потерь в процессе управления активами и пассивами - это поддержание приемлемых соотношений показателей безопасности и ликвидности с показателями прибыльности [21].

Необходимо эффективное управление уровнем риска, которое решит целый ряд проблем - от мониторинга риска до стоимостной оценки.

Уровень риска постоянно меняется, это связано с динамичным характером внешнего окружения банка. Поэтому банку необходимо регулярно оценивать риски разных событий, уточнять свое место на рынке и оценивать качество своих активов и пассивов, а также пересматривать отношения с клиентами.

Минимизация рисков - это то, о чем думает каждый банк. Под минимизацией рисков понимается борьба за уменьшение потерь или управление риском. Каждый банк разрабатывает собственную стратегию, то есть политику принятия решений, для управления рисками.

Цели и задачи управления рисками определяются постоянными изменениями во внешнеэкономической среде, в которой приходится работать банку [21].

В основу управления рисками положены следующие принципы:

- прогнозирование ситуации способных принести убытки и их количественное измерение;
- экономическое стимулирование снижения уровня рисков;
- точная политика процесса управления рисками, ответственность руководителей и сотрудников;
- контроль над уровнем рисков по всем службам и подразделениям банка, эффективное управление.

Важнейший этап процесса управления рисками - это предотвращение возникновения рисков и их минимизация. Содержание регулирования рисков составляют способы возмещения рисков.

Управление рисками является частью практического менеджмента и требует постоянной оценки и переоценки принимаемых решений. Иначе могут появиться статистические и технологические иллюзии, которые не смогут осуществиться на практике. Принятые в банках других стран модели управления рисками являются образцом для организации управления.

К важнейшим элементам системы управления рисками относятся [9]:

- четкие и документированные правила, принципы и директивы по вопросам управления рисками, торговая политика организации трудового процесса;
- наличие специальной группы управления рисками, которая не зависит от коммерческих подразделений банка;
- агрегирование рисков по отдельным банковским продуктам, а также установление лимитов кредитных и рыночных рисков и контроль за их соблюдением;
- создаются специальные немногочисленные группы по управлению для всех типов рисков, причем независимо от коммерческих подразделений;
- регулярная проверка аудиторами элементов системы контроля и управления рисками.

Банковская деятельность контролируется со стороны государства. Центральным банком введена система контроля рисков, которая включает в себя создание обязательных резервов под обязательства банка, резервов под потери по активным операциям, а также требования к размеру капитала. Однако полная картина рисков составляется самим банком [7].

Для оценки степени риска требуется его количественная и качественная оценка [18]. Качественная оценка заключается в анализе источников риска, то есть его потенциально возможных зон. Она опирается на четкое определение факторов, которые специфичны для каждого вида риска. Примером качественной оценки являются «минимальный риск», «умеренный риск», «недопустимый риск».

Целью количественной оценки является определение степени риска, присвоение количественного параметра. Примером количественной оценки является формирование резерва на возможные потери по возможным ссудам.

Риск в банковской деятельности это явление, которого невозможно избежать, однако необходимо снизить его до минимального уровня, такого, когда им можно управлять.

Непосредственно воздействовать на риск можно тремя способами: сохранением, снижением или передачей риска.

Рассмотрим методы управления рисками, которые наиболее часто встречаются:

- метод избежания рисков (отказа);
- метод принятия рисков;
- метод предотвращения убытков;
- метод страхования;
- метод передачи рисков.

Наиболее часто банки применяют метод избежания рисков. Целью использования этого метода является создание условий, при которых возникновение крупных рисков, таких, как банкротство, становится невозможным. При использовании этого метода банк пытается избежать риски, нежели получать прибыль. Этот метод подходит, когда есть возможность возникновения убытков, и избежание рисков ситуации является лучшим выходом [24].

Альтернативой предыдущему является метод принятия риска. В данном методе убытки покрываются за счет использования собственных средств, при этом величина убытков должна быть небольшой.

Убытки при таком методе покрываются за счет собственных средств и за счет резервов, созданных специально для этих целей. Использование данного метода может быть незапланированным. Он применяется, когда банк не выявил заранее возможность наступления риска. Этот метод управления рисками используется довольно часто.

Следующий метод - это метод предотвращения рисков. Целью этого метода является проведение мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления риска.

Применение данного метода возможно если:

- вероятность наступления риска достаточно высока;

– размер возможного ущерба небольшой (иначе лучше использовать метод отказа или принятия риска).

При использовании данного метода разрабатываются и внедряются предупреждающие риск мероприятия.

Предупреждение рисков благодаря таким мероприятиям уменьшает частоту их появления. Однако применение таких мероприятий обосновано, пока их стоимость незначительная. Оценить выигрыш от таких мероприятий иногда довольно трудно, так как они могут окупиться только через несколько лет. Если выигрыш все-таки превышает расходы по таким мероприятиям, то эти мероприятия следует использовать для всех видов рисков.

Следующий метод управления рисками - это страхование [4]. Этот метод заключается в передаче ответственности за понесенные потери страховым компаниям.

Данный метод применяется в следующих случаях:

1. если есть невысокая вероятность риска, но при этом ущерб, который несет банк, достаточно большой, целесообразно использовать страхование. Но если рисков много и они однородные банк может их контролировать на основе самострахования, то есть страховые фонды появляются внутри самой организации. Если же риски неоднородны, то, несмотря на их количество, оправдано использование страхования из за их неоднородности и больших убытков. Банк не сможет обеспечить себе финансовую устойчивость на основе самострахования.

2. если размер ущерба, который несет банк небольшой, но вероятность реализации риска высока, применяется страхование. При этом, если риски неоднородные и однородные и их несколько, использование страхования в этом случае является наиболее предпочтительным, так как массовость рисков может привести к значительному ущербу. Если риски однородные банк может применить самострахование. Под самострахованием понимается создание финансовых механизмов, которые позволяют заранее создать фонды, финансирующие возникающие убытки.

Последняя группа - методы передачи рисков. Под передачей рисков подразумевается, что одна сторона, подверженная риску, находит партнера, который сможет принять на себя ее риски. Как отмечалось ранее, одним из возможных способов передачи рисков является страхование.

На практике используются различные приемы установления внутренних банковских лимитов и нормативов, формирование резервов на возможные потери, диверсификация, хеджирование [24].

Установление нормативов или лимитов заключается в установлении ограничений на величину финансовых операций, которые проводит банк и контроль над их выполнением. Данный метод применяется для избежания рыночных и кредитных рисков, а так же для поддержания ликвидности банка на нужном уровне. Величина лимита показывает возможность банка принимать на себя определенный риск.

К основным видам лимитов можно отнести:

- лимиты риска (приемлемая величина риска по банковским операциям);
- лимиты на кредитный продукт (ограничение объема продукта суммой средств, которая контролируется в течение срока действия продукта);
- лимиты на контрагента (определение объема операций, во время которых риск по данному контрагенту приемлем для банка).

Следующий метод диверсификация - распределения пассивов и активов по различным уровням с целью снижения потерь. Основой данного метода является портфельный подход [24]. Он подразумевает, что активы и пассивы банка рассматриваются как единое целое, то есть обладают составляющими риска и доходности портфеля, что позволяет эффективно оптимизировать параметры банковских рисков.

К основным формам диверсификации относятся диверсификации:

- кредитного портфеля (кредиты предоставляются более мелкими суммами большому количеству клиентов, при этом сохраняется объем кредитования);

– портфеля ценных бумаг (формирование данного портфеля отражает потребность банка в получении процента по вложенному капиталу и обеспечивает прирост капитала);

– источников привлечения средств (привлечение межбанковских кредитов на более мелкие суммы, размещение депозитов, привлечение большего количества инвесторов без возможности досрочного закрытия);

– валютной корзины (банк использует несколько валют при формировании валютной корзины).

Формирование резервов дает возможность банку покрыть потери за счет собственных средств. Банку необходимо определить оптимальную величину резерва, которая будет достаточна для покрытия убытков [7]. В российском законодательстве величина резерва подлежит контролю и регулируется нормативными актами.

Управление банковскими рисками является важным элементом банковской системы, при этом необходимо выбрать оптимальные методы управления [23].

Методы расчета банковских рисков дают возможность определить его величину. Для расчета валютного риска используется показатель Value at Risk (Var). Var представляет собой величину убытков, которая с вероятностью доверительного интервала не будет превышена. То есть Var - это статистическая оценка максимальных потерь портфеля инвестора при данном распределении факторов рынка. Формула для расчета Var:

$$\text{Var} = k \times a \times y, \quad (1)$$

где k- коэффициент доверительного интервала, а – волатильность курса валюты, y – стоимость объема активов.

Волатильность курса валюты равна корню квадратному из дисперсии - меры разброса валюты от своей средней.

Для каждого доверительного интервала есть свой коэффициент k, наиболее распространенные - коэффициент 1,65 (95% доверительного интервала), коэффициент 1,96 (97,5%) и коэффициент 2.33 (99%).

Количественная оценка кредитного риска - это вероятность того, что кредит, выданный предпринимателю не будет возвращен. Потенциальному кредитору присваивается рейтинг, полученный в соответствии системой будущих рейтингов.

Таблица 1 - Коэффициенты кредитного риска

Коэффициент	Формула	Роль	Оптимальное значение
Коэффициент риска	$K = \frac{KB - РВПС}{KB}$, где РВПС - сумма фактического созданного резерва на возможные потери, KB - кредитные вложения	Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Должен стремиться к 1
Коэффициент проблемности	$K = \frac{ПЗ}{KB} \times 100\%$, где ПЗ - остаток просроченной задолженности на отчетную дату, KB- кредитные вложения на отчетную дату	Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Не выше 10

Кредитный рейтинг – это интегральная оценка платежеспособности предприятия заемщика и его финансовой устойчивости. Рейтинг выражает мнение заемщика и мнение кредитора. Рейтинг кредитора определяется при помощи метода балльных оценок, при котором определенная оценка присваивается каждому фактору кредитного риска.

Также при количественной оценке изучают статистику потерь, которые имели место ранее. Проводится вероятностный анализ потерь, устанавливается их величина и составляется прогноз. На основе кредитной истории банка определяется размер риска. Это отношение суммы невозвращенных кредитов и невыполненных прочих обязательств к общему объему выданных кредитов [23].

Таким образом, для анализа банковских рисков используются различные способы и методы. В следующей главе мы рассмотрим их применение на примере ПАО «Сбербанк России», а также проведем анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России» и оценку банковских рисков.

2 Анализ эффективности управления банковскими рисками на примере ПАО «Сбербанк России»

2.1 Технико-экономическая характеристика банка

Сегодня Сбербанк - один из крупнейших банков в России. На 1 января 2016 года на долю Сбербанка по общему объему активов приходится 28.7% совокупных активов. Банк занимает основную долю российских вкладов и является лидером на российском рынке. На долю Сбербанка приходится 38,7% кредитов физическим лицам, 32,2% юридическим лицам, 46% вкладов населения [32].

Сегодня Сбербанк включает 14 территориальных банков, около 16 тысяч отделений в 83 субъектах России.

Банк предоставляет различный спектр услуг, начиная от кредитов и депозитов и заканчивая банковскими картами, страхованием и брокерскими услугами.

Сбербанк стремится сделать обслуживание клиентов более быстрым и удобным. С каждым годом Сбербанк разрабатывает новые возможности для более современного и технологичного обслуживания. Создаются такие системы, как:

- онлайн банкинг «Сбербанк Онлайн»;
- смс сервис «Мобильный банк»;
- мобильное приложение;
- крупнейшая сеть банкоматов и терминалов самообслуживания.

Клиентами банка также являются корпоративные группы, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля. Остальная часть - это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Сбербанк включает около 260 тысяч квалифицированных сотрудников, стремящихся к превращению банка в лучшую сервисную компанию [32].

Сбербанк стремится расширить свою деятельность: помимо стран СНГ (Украина, Беларусь, Казахстан), Сбербанк представлен и в 9 странах Центральной и Восточной Европы, а также в Турции (Denizbank).

В сентябре 2012 года была завершена сделка по покупке Denizbank, это стало самым крупным приобретением за последние 170 лет. Сбербанк России так же работает в Швейцарии, имеет представительства в Китае и Германии и филиал в Индии.

Среди банков Центральной и Восточной Европы Сбербанк занял первое место, в июле 2014 года. В общем зачете, опубликованном в журнале «The Banker», Сбербанк занял 33-е место в ежегодном рейтинге топ – 1000 World Banks (топ - 1000 банков мира) [32]. По мнению журнала Global Finance, Сбербанк Онлайн был признан лучшим розничным онлайн - банкингом в странах Восточной и Центральной Европы. Также в 2015 году по итогам исследований, проведенных журналом, был признан лучшим банком в России.

В 2014 году по мнению премии BAI Innovation Awards, Denizbank был назван лучшим инновационным банком в мире.

Преимуществами банка перед конкурентами является [30]:

- большая клиентская база: банк работает с клиентами в различных сегментах;
- масштабность операций: у банка есть преимущества с точки зрения масштаба бизнеса и с точки зрения размера и качества физической инфраструктуры;
- промышленные технологии: за последние 5 лет была создана промышленная система управления рисками, упорядочены IT - процессы и системы;
- широкий спектр продуктов и услуг, который дает возможность качественного обслуживания клиентов, как в России, так и за рубежом; банк обеспечивает качественное обслуживание как физических, так и юридических лиц;

– мощный бренд: это преимущество основано на доверии всех категорий клиентов, которое подкрепляется качеством обслуживания и положительным клиентским опытом;

– коллектив и управленческие технологии: коллектив банка за последние годы существенно изменился, уделяется большое внимание повышению эффективности работы персонала;

– международное присутствие: банк расширил международное присутствие за последние годы, он находится в 22 странах.

Сбербанк имеет вертикальную структуру управления в несколько уровней и функциональную структуру по типу. Организационная структура отражает взаимоотношения сотрудников и область ответственности каждого сотрудника. Взаимосвязь организационной структуры и правильное ее применение ведет к гармоничному сотрудничеству и выполнению поставленных перед организацией целей и задач.

Высшим органом управления банка является Общее собрание акционеров. Общее руководство деятельностью банка осуществляет Наблюдательный совет, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров. Текущую деятельность банка контролирует Президент, Председатель Правления банка и Правление банка.

Перейдем к рассмотрению ключевых финансовых показателей компании.

Ключевые финансовые показатели ПАО «Сбербанк России» за 2016 год [30]:

- чистая прибыль – 541,9 млрд. руб.;
- прибыль на одну обыкновенную акцию – 25 руб., что на 141,3% больше по сравнению с 2015 – 10,36 руб.;
- размер собственных средств вырос в течение года, коэффициент достаточности основного капитала увеличился на 3,4% и составляет 12,3%, а коэффициент достаточности общего капитала увеличился на 3,1% и равен 15,7%;

– отношение операционных расходов к операционным доходам улучшилось до 39,7% в 2016 году по сравнению с 43,7% в 2015 году;

– чистый доход от страхования и деятельности пенсионного фонда увеличился на 63,0 % за 2016 год.

Таблица 2 - Основные финансовые показатели ПАО «Сбербанк России»

Показатели, млрд. руб.	Годы			Отклонения	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015
Чистый процентный доход	1 019,7	988,0	1362,8	(3,1%)	37,9%
Чистый комиссионный доход	259,2	319,0	349,1	23,1%	9,4%
Прочие непроцентные доходы	21,8	122,8	(14,4)	463,3%	
Доходы всего	1 300,7	1429,8	1697,5	9,9%	18,7%
Чистый расход от создания резерва	(361,4)	(475,2)	(342,4)	31,5%	(27,9%)
Операционные расходы	(565,1)	(623,4)	(677,6)	10,3%	8,7%
Чистая прибыль	290,3	222,9	541,9	(23,2%)	143,1%
Прибыль на обыкновенную акцию, руб,	13,45	10,36	25,00	(23,0%)	141,3%
Совокупный доход за период	214,6	365,8	492,4	70,5%	34,6%
Балансовая стоимость на обыкновенную акцию, руб.	93,6	110,0	130,7	17,5%	18,8%
Основные финансовые коэффициенты					
Рентабельность собственных средств	14,8%	10,2%	20,8%	-	-
Рентабельность активов	1,4%	0,9%	2,1%	-	-
Чистая процентная маржа	5,6%	4,4%	5,7%	-	-
Отношение операционных расходов к операционным доходам	43,4%	43,7%	39,7%	-	-

По данным таблицы можно сделать следующие выводы:

Чистые процентные доходы в 2015 году составили 988 млрд. руб., что на 3.1% меньше чем в 2014 году, отрицательная динамика преимущественно

была обусловлена ослабление стабильности рубля. В 2016 году наблюдается увеличение чистых процентных доходов на 37,9%, что положительно.

Чистый комиссионный доход в 2015 году составил 319,0 млрд. руб., что на 23,1% больше, чем в 2014 году. Это связано с увеличением доли доходов по расчетно-кассовым операциям и операциям с банковскими картами. В 2016 году тоже произошло увеличение чистого комиссионного доход на 9,4%.

Чистая прибыль в 2015 году сократилась на 23,2% по сравнению с 2014 годом. Это связано с увеличением в 2015 году операционных расходов и расходов на создание резерва. В 2016 году наблюдается увеличение чистой прибыли на 143,1 % за счет увеличения общего количества доходов и сокращения расходов.

Совокупный доход за период 2015 года также увеличился по сравнению с 2014 на 70,5%, в 2016 году тоже произошло увеличение совокупного дохода на 34,6%, что положительно.

Рентабельность собственных средств отражает величину чистой прибыли, которую получит компания, на величину собственного капитала. В 2015 году мы видим снижение рентабельности собственных средств, что связано со снижением чистой прибыли. В 2016 году наблюдается рост рентабельности собственных средств практически в 2 раза за счет увеличения чистой прибыли.

Рентабельность активов показывает отношение чистой прибыли на сумму активов. В 2015 году наблюдается снижение рентабельности активов, это связано со снижением чистой прибыли. В 2016 году мы видим рост рентабельности активов из за увеличения чистой прибыли.

Отношение операционных расходов к операционным доходам в 2015 году увеличивается 0,03%, а в 2016 году снижается на 4%.

Значительное увеличение чистой прибыли (на 140%) было достигнуто благодаря росту эффективности и радикальным изменения во всех бизнес-процессах банка. Трансформация бизнеса, формирование организационной

структуры и корпоративной культуры закладывает основу для устойчивого роста бизнеса Сбербанка в быстро меняющихся условиях.

Стратегия Сбербанка направлена на укрепление его позиций в качестве ведущего банка на мировом рынке. За ближайшие 5 лет планируется увеличение прибыли и активов вдвое, улучшить показатели эффективного управления расходами, повысить показатели достаточности капитала.

Главной задачей является удвоение чистой прибыли и ежегодного ее увеличения на 14-16% в год, это довольно амбициозные цели учитывая нестабильную ситуацию и высокую конкуренцию.

Далее проведем анализ и оценку банковских рисков ПАО «Сбербанк России».

2.2 Анализ и оценка банковских рисков ПАО «Сбербанк России»

При анализе рисков сначала необходимо выявить основные их источники и причины. Необходимо проанализировать деятельность банка и выяснить, какие риски присутствуют на сегодняшний день.

Наиболее значимыми для Сбербанка видами рисков на сегодняшний день являются кредитный, рыночный, операционный и комплаенс-риск [30].

Первый риск, который мы рассмотрим – кредитный риск. Это риск возникновения убытков при неисполнении должником финансовых обязательств или неполном их исполнении в соответствии с условиями, прописанными в договоре.

К финансовым можно отнести обязательства:

- по кредитам клиентов;
- по межбанковским кредитам;
- по долговым ценным бумагам;
- по учтенным векселям;
- по прочим обязательствам (лизинг, факторинг).

Максимально возможный уровень кредитного риска Сбербанка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Кредитный риск подразделяется на риск миграции, риск концентрации, риск контрагента по операциям на финансовом рынке, остаточный риск [30].

По кредитным риском миграции понимается риск убытков, которые связаны с частичной или полной потерей стоимости финансового актива (например, долговой ценной бумаги или кредита) из – за дефолта или ухудшения кредитного качества контрагента (миграции).

Риск концентрации это:

- риск, связанный с предоставлением одному или группе заемщиков крупных кредитов;

- риск, связанный с концентрацией задолженности или других долговых обязательств по отдельным отраслям экономики, портфелям, сегментам, географическим регионам и тому подобное;

- риск, связанный с наличием обязательств, делающих банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Под риском контрагента понимается – риск, который связан с нежеланием или невозможностью своевременного или полного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента [31].

Остаточный риск представляет собой риск, возникающий в связи с тем, что применяемые банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, риска ликвидности или правового риска.

В Банке применяются следующие методы управления кредитными рисками [30]:

- предупреждение риска путем идентификации, анализ и оценка риска;

- планирование уровня риска путем оценки уровня возможных потерь;

- внедрение единых процессов оценки и идентификации риска;
- ограничение риска путем установления лимитов;
- структурирование сделок;
- мониторинг и контроль над уровнем риска;
- управление обеспечением по сделкам на финансовом рынке;
- создание резервов на возможные потери.

Рыночный риск представляет собой возможность возникновения финансовых потерь из-за изменения курсов валют, процентных ставок, котировок долевых ценных бумаг, цен на драгоценные металлы и других показателей.

Основной целью управления рыночным риском в ПАО «Сбербанк России» является его оптимизация, соответствие уровня риска установленным ограничениям и минимизация потерь при наступлении неблагоприятных событий [31].

Выделяют следующие виды рыночных рисков в банке:

- процентный риск (представляет собой риск возникновения убытков или уменьшения прибыли, связанный с изменением уровня ставок процента);
- валютный риск (представляет собой риск возникновения убытков или уменьшения прибыли, при изменении курсов иностранных валют или драгоценных металлов);
- товарный риск (представляет собой риск возникновения убытков или уменьшения прибыли, при изменении стоимости товарных активов (кроме драгоценных металлов));
- фондовый риск (представляет собой риск возникновения убытков или уменьшения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, акций));
- риск волатильности (представляет собой риск возникновения убытков или уменьшения прибыли, связан с изменениями волатильности цены базового актива финансового инструмента);

– риск рыночного кредитного спреда (представляет собой риск возникновения убытков или уменьшения прибыли, связан с изменением уровня рыночного кредитного спреда (кредитный спред – разница в цене при условии, что цена проданного опциона выше цены купленного)).

Управлением рыночными рисками осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению процентным и валютным рисками банковской книги» и «Политикой управления рыночным и кредитными рисками операций на финансовом рынке» [30].

Операционный риск - это риск возникновения у банка потерь в результате недостатков в функционировании информационных систем, внутренних процессов, несанкционированных и противоправных действий или ошибок сотрудников, а также вследствие внешних событий.

Система управления операционным риском определяется « Политикой по управлению операционным риском», она направлена на максимально возможное снижение угрозы потенциальных потерь и предотвращение данного риска [30].

Процесс управления операционным риском состоит из следующих основных этапов:

- 1) идентификация риска;
- 2) оценка риска;
- 3) анализ проблемных зон риска;
- 4) мониторинг;
- 5) контроль и снижение риска.

Для реализации этих этапов в Банке используются следующие инструменты управления операционным риском: сбор внутренних данных о потерях при реализации инцидентов операционного риска; самооценка подразделений; сценарный анализ операционных рисков.

Комплаенс-риск – это риск применения юридических санкций, санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения Банком законов, правил, инструкций и

стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса [30].

Основные направления в области управления комплаенс-риском:

- предотвращение конфликтов, возникающих в процессе осуществления банком своей деятельности, и их урегулирование;
- предупреждение коррупционных правонарушений и должностных злоупотреблений сотрудников;
- соблюдение лицензионных и иных требований;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- обеспечение справедливой конкуренции и рыночного поведения при совершении операций на финансовом рынке, предотвращение недобросовестных практик;
- соблюдение экономических ограничений и санкций, установленных в Российской Федерации, международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов и инвестиционную деятельность.

В банке организуется система контроля за соблюдением всех нормативов и правил во избежание комплаенс-рисков. Комплаенс-контроль осуществляется непрерывно и на системной основе.

Перейдем к оценке банковских рисков и их расчету.

Правильная оценка рисков, принимаемых на себя банком при реализации различных операций, имеет важное значение в условиях рыночной экономики. Банкам необходимо учитывать все возможные действия клиентов, конкурентов и возможные изменения в законодательстве.

Система контроля над уровнем кредитного риска реализуется с помощью внутренних нормативных документов, обеспечивающих контроль операций, подверженных кредитному риску. В Банке установлена система

лимитов для каждой линии бизнеса, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Оценка кредитного риска проводится в целом и по отдельным портфелям активов, которые подвержены кредитному риску, а также в разрезе рисков отдельных контрагентов или групп контрагентов.

Оценка кредитного риска контрагента зависит от его типа:

– физические лица и субъекты микробизнеса: оценка производится на основании платежеспособности в соответствии с внутренними нормативными документами;

– корпоративные клиенты, финансовые компании, кредитные организации, субъекты малого бизнеса, муниципальные образования, лизинговые и страховые компании: оценка проводится на основании систем кредитных рейтингов.

Кредитный портфель Сбербанка включает в себя два основных сегмента: кредитование физических лиц и кредиты корпоративным клиентам. Одним из главных признаков классификации кредитного портфеля является срок размещения кредитов. Эта классификация необходима, чтобы сделать выводы о значимости банка и о структуре пассивов. Представим в таблице 3 структуру кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

Таблица 3 - Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Статья баланса	Годы						Изменения	
	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Темп прироста 2015 года к 2014 году, %	Темп прироста 2016 года к 2015 году, %
	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (млрд. руб.)	Уд. вес (%)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Кредиты физ. лиц								
-ипотечные кредиты	1918,24	47,1	2 174,83	52,6	2 751,00	54,6	13,37	26,4
-на потребительские цели, вкл. кредитные карты	2088,94	51,3	1 929,77	46,7	2161,00	42,9	(7,61)	11,90

Окончание таблицы 3.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
- автокредиты	62,74	1,6	30,16	0,7	120,00	2,38	(51,93)	3,97
Итого:	4 069,93	100	4 134,77	100	5 032,00	100	1,59	21,69
2. Кредиты юр. лиц								
- крупный бизнес	7 118,00	61,1	7 830,00	63,9	8752,38	64,2	10,00	11,78
- крупный и средний бизнес	3 079,00	26,4	2 931,00	23,9	3 312,82	24,3	(4,80)	13,03
- малый и микро бизнес	565,00	4,9	472,00	3,9	558,95	4,1	(16,46)	18,42
- региональный госсектор	756,00	6,5	878,00	7,2	955,21	7,3	16,14	8,79
- прочие	130	1,1	138	1,1	149,96	1,1	6,15	8,60
Итого:	11 648	100	12 249	100	13 633	100	5,15	11,29

По данным таблицы можно сделать следующие выводы:

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты юридических лиц, в 2015 году – 12 249, что на 5,15% больше, чем в 2014, в 2016 году 13 633, что на 11,29% больше, чем в 2015. Такое увеличение связано с созданием специальных программ для кредитования крупного и среднего бизнеса. В 2016 году мы видим увеличение кредитов крупного бизнеса (11,78), крупного и среднего бизнеса (13,03), малого и микробизнеса (18,42) и регионального госсектора (8,79), то есть наблюдается положительная динамика всех видов кредитования юридических лиц.

Кредиты физическим лицам в 2015 году составили 4 134,77 и увеличились на 1,59%, а в 2016 году составили 5 032,00 и увеличились на 21,69%, данное увеличение может быть связано со снижением процентных ставок по кредитам. В 2016 наблюдается положительная динамика кредитов физическим лицам, увеличение ипотечных кредитов на 26,4%, потребительских кредитов и кредитных карт на 11,90%, автокредитов на 3,97%.

Далее проанализируем динамику объема и структуры просроченной задолженности Сбербанка. Данный показатель является одним из важнейших индикаторов качества кредитного портфеля.

Таблица 4 - Структура просроченной задолженности ПАО «Сбербанк России» в 2014-2016 годах.

Показатель, млн. руб	Годы			Изменения	
	2014 год	2015 год	2016 год	Темп прироста 2015 года к 2014 году, %	Темп прироста 2016 года к 2015 году, %
Просроченная задолженность юр. лиц	442 218	567 974	331 593	28,43	(41,61)
Просроченная задолженность физ. лиц	253 007	303 386	282 275	19,91	(6,95)
Просроченная задолженность кредитных организаций	5315	64	12 410	(98,79)	19290
Просроченная задолженность всего	700 540	871 424	626 278	24,44	(28,13)

По данным таблицы можно сделать следующие выводы:

В 2015 году произошло увеличение просроченной задолженности на 24,44%, что отрицательно и ухудшает качество кредитного портфеля. Однако в 2016 году мы видим уменьшение просроченной задолженности на 28,13%, что положительно и говорит о повышении качества кредитного портфеля. Далее рассчитаем коэффициенты кредитного риска, позволяющих определить, насколько рискованной является деятельность банка.

Таблица 5 - Коэффициенты кредитного риска

Показатель	Годы			Соответствие
	2014	2015	2016	
Коэффициент риска	0,997675	0,9977	0,9976	Соответствует оптимальному значению
Коэффициент проблемности	4,45	5,38	3,53	Соответствует оптимальному значению <10

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что коэффициенты кредитного риска банка находятся в пределах допустимой границы. Коэффициент кредитного риска в 2014-2016 годах близок к оптимальному. Коэффициент проблемности кредитов имеет наибольшее значение в 2015 году, что говорит об увеличении доли проблемных кредитов в общей сумме

задолженности, в 2016 году наименьший коэффициент проблемности, что положительно. В целом структура кредитного портфеля положительная и не превышает допустимый уровень риска.

Метод оценки рыночного риска – Var. Данный метод представляет собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с определенной вероятностью.

Расчет производится на основании следующих допущений:

- диапазон данных, используемых для расчета – 2 года;
- var рассчитывается на определенный период – 10 рабочих дней, в течение него возможно закрытие позиций, подверженных риску;
- используется 99 % уровень вероятности.

Таблица 6 - Результаты расчета по видам риска при помощи метода Var за 2014-2016 годы.

Показатель, млрд.руб	Годы			Изменения	
	2014	2015	2016	Темп прироста 2015 года к 2014 году, %	Темп прироста 2016 года к 2015 году, %
Риск портфеля долговых ценных бумаг	46,7	85,0	37,5	82,01	(55,88)
Фондовый риск	1,0	0,3	0,1	(70)	(66,66)
Валютный риск	2,8	11,7	3,3	317,85	(71,79)
Товарный риск	0,046	0,2	0,1	334,78	(50)
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	47,6	96,4	40,1	102,52	(58,40)
Эффект диверсификации	3,0	0,6	0,9	(80)	(50)

По данным таблицы можно сделать следующие выводы:

В 2015 году мы видим увеличение риска долговых ценных бумаг на 82% , однако в 2016 году происходит сокращение этого риска на 55%, это

связано с повышением доходности ценных бумаг.

Наблюдается снижение фондового риска в 2015 году на 70%, а в 2016 году на 66,6%, причиной может быть улучшение финансового эмитента ценной бумаги.

В 2015 году мы видим увеличение товарного риска на 334%, однако в 2016 году происходит снижение товарного риска на 50%, это может быть связано с увеличением прибыли и снижением убытков.

В 2015 году происходит увеличение рыночного риска на 102,52%, что отрицательно, однако в 2016 году мы видим сокращение рыночного риска на 58%, что положительно, это может быть связано со стабилизацией экономической обстановки в стране.

В ходе анализа было выявлено снижение рыночного риска в 2016 году по сравнению с предыдущими периодами. На рисунке 1 и 2 показаны изменения рисков.

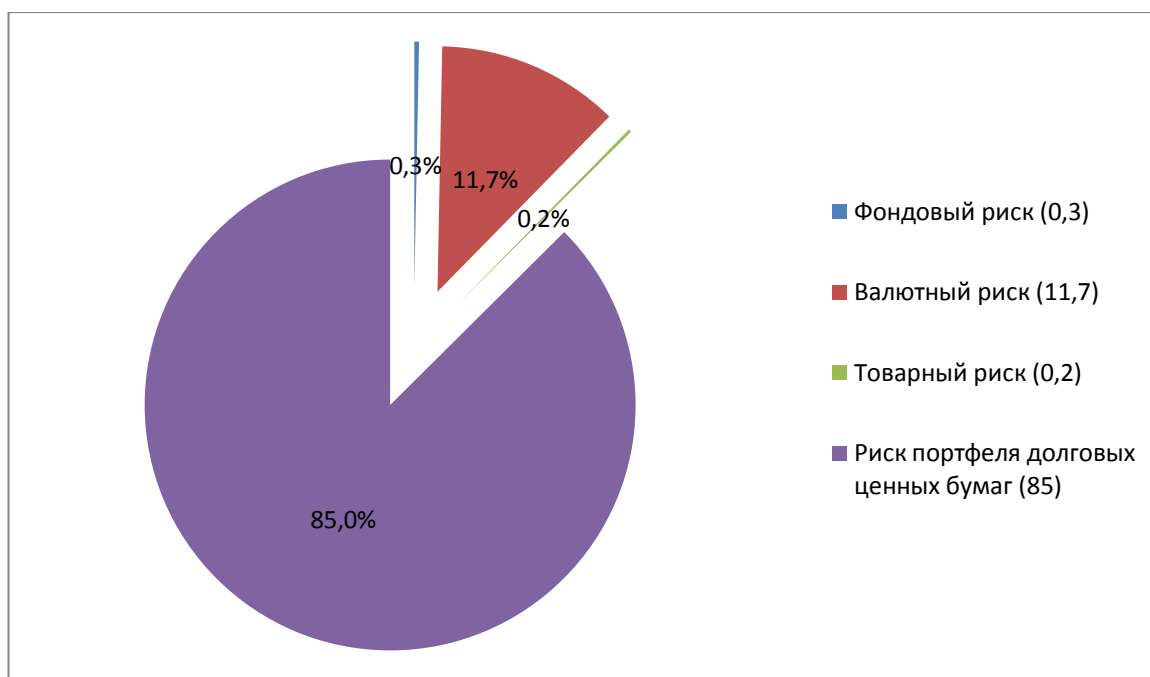


Рисунок 1- Структура рыночного риска в 2015 году

По данным рисунка можно сделать вывод о том, что в 2015 году в структуре рыночного риска наибольший удельный вес занимает риск портфеля ценных бумаг – 85%, это может быть связано со снижением доходности ценных бумаг.

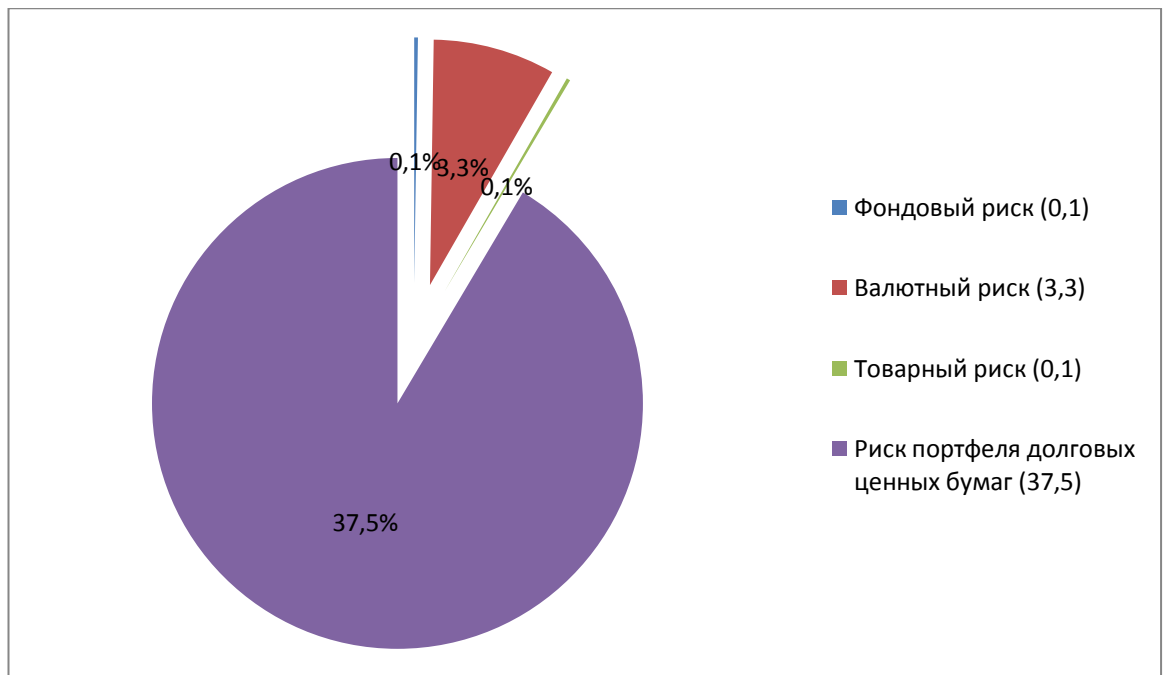


Рисунок 2 – Структура кредитного риска в 2016 году

По данным рисунка можно сделать вывод о том, что наибольшее влияние на объем рыночного риска оказывает риск портфеля долговых ценных бумаг. Уменьшение величины данного риска связано с погашением значительной доли облигаций в иностранной валюте.

Для мониторинга операционного риска используется система отчетов для руководства и коллегиальных органов. Формирование отчетности происходит ежедневно, ежемесячно и ежеквартально.

Полученные данные позволяют разработать меры по снижению и предотвращению операционных рисков.

Применяются такие процедуры как:

- разделение полномочий;
- внутренний контроль за соблюдением установленного порядка совершения операций;
- обеспечение безопасности информационной деятельности;
- совершенствование процедур аудита и контроля качества;
- страхование имущества и активов;
- повышение квалификации сотрудников и прочее.

Далее в таблице приведена информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

Таблица 7 – Величина доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска в ПАО «Сбербанк России».

Показатель, млн. руб.	Годы		
	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	694 476	822 442	879 687
Чистые непроцентные доходы	177 486	267 175	331 968
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	871 962	1 089 617	1 211 655

По данным таблицы видно, что в период с 2014-2016 года наблюдается увеличение доходов на покрытие операционного риска, это говорит о положительной динамике. На рисунке 3 показано изменение доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска в 2014-2016 годах.

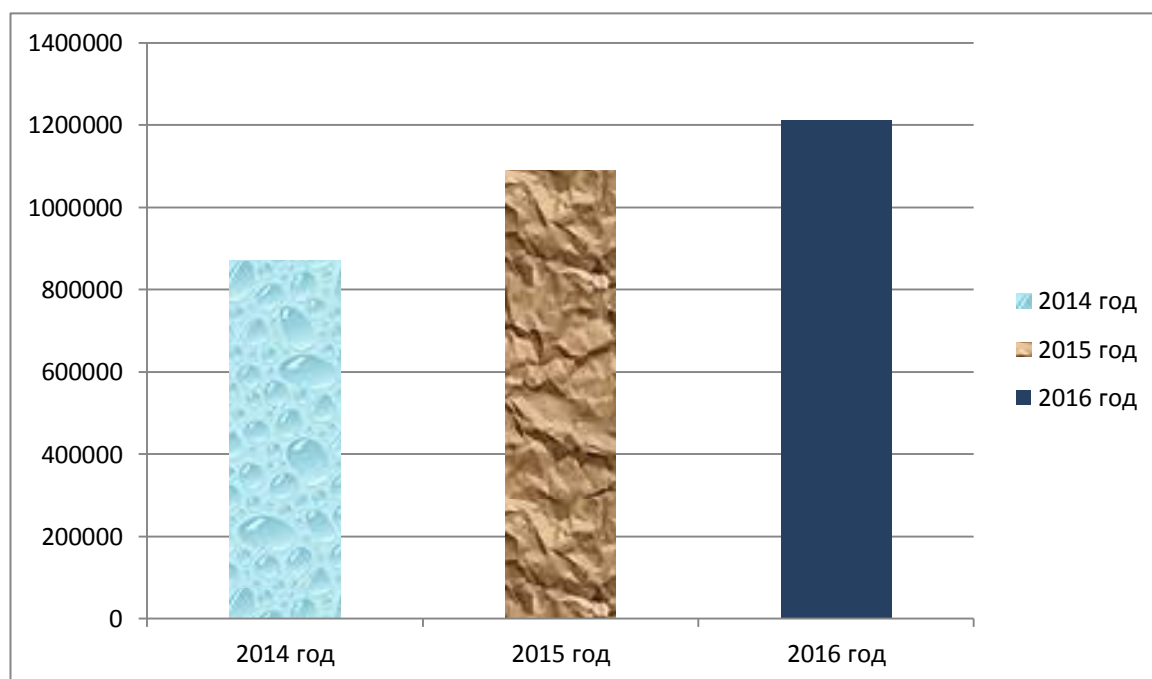


Рисунок 3 – Динамика дохода для целей покрытия операционного риска 2014-2016 гг.

Из данных диаграммы видно, что в 2015 году доходы для целей покрытия операционного риска увеличились на 24,96%, а в 2016 году на

11,20%, что положительно и может быть связано с введением процедур внутреннего контроля за соблюдением установленного порядка совершения операций.

В 2016 году благодаря мероприятиям по снижению операционного риска снижены риски хищения со счетов клиентов, риски хищения устройств самообслуживания и наличности в них, риски ошибок сотрудников при анализе заявок на кредиты корпоративным клиентам.

Производится постоянный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска, как со стороны подразделений операционного риска, так и со стороны структурных подразделений.

Среди ключевых мероприятий по контролю за операционного риска можно выделить следующие:

- введение дополнительных процедур для минимизации процессов легализации доходов, полученных преступным путем;
- разработка мер, направленных на обеспечение информационной безопасности;
- совершение процедур аудита и контроля качества автоматизированных систем;
- повышение квалификации сотрудников;
- страхование имущества и активов и так далее.

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» показывает хорошие результаты по всем показателям деятельности и применяет различные способы управления рисками. Применение процедур управления рисками позволяет банку улучшить качество показателей доходности.

Подводя итоги второй главы можно сделать вывод о том, что основным источником дохода банка являются кредиты и основные риски связаны с кредитной деятельностью.

Необходимо проводить анализ рисков для сокращения потерь и минимизации банковских рисков. Анализ кредитного риска лучше всего проводить, исходя из оценки финансового состояния банка.

ПАО «Сбербанк России» - это одна из крупнейших кредитных организаций. Сбербанк - это универсальный банк, который удовлетворяет потребностям разных групп клиентов и предоставляет широкий спектр банковских услуг.

За анализируемый период ПАО «Сбербанк России» показал высокие результаты с тенденцией к их росту. После увеличения прибыли банка, коэффициенты риска снизились, что говорит об эффективном управлении банком своими средствами.

За рассматриваемый период все показатели растут, несмотря на сложную экономическую обстановку в стране. В течение 2016 года банк активно наращивает операции кредитования.

Сбербанк показывает положительные результаты также по всем остальным показателям, минимизирует риски и применяет различные методы управления.

Перейдем к рассмотрению мероприятий по снижению уровня банковских рисков и улучшению управления рисками.

3 Пути повышения эффективности управления банковскими рисками

3.1 Рекомендации по снижению уровня банковских рисков

Для улучшения межбанковского кредитования и деятельности банка рекомендуется:

- максимально ориентироваться на клиента: банк стремится удовлетворить объем потребностей каждого своего клиента и при этом максимизировать доходы от каждого набора клиентских отношений, это значит, что глубина и качество взаимоотношений с клиентом, а также возможности и навыки банка в области обслуживания и продаж, обеспечивающие поддержание этих отношений, являются важной основой конкурентного преимущества банка;

- произвести перестройку систем и процессов, что позволит повысить уровень масштабируемости и управляемости, улучшить качество обслуживания, снизить затраты и более эффективно управлять кредитными и другими видами рисков;

- формализация производственной системы банка: этот подход подразумевает эффективную работу по оптимизации деятельности банка по всем направлениям, создание в банке систематической способности к самосовершенствованию и обновлению, а также изменение ценностей и менталитета у сотрудников.

Для снижения рисков банк стремится к диверсификации клиентской базы, к формированию сбалансированной структуры активов и пассивов, как с точки зрения управления процентным спрэдом, так и с позиций соблюдения требования ликвидности. Банк стремится к снижению риска.

Рассмотрим основные методы снижения банковских рисков в ПАО «Сбербанк России».

1. Система присвоения рейтингов.

Усиление контроля за качеством управления кредитным риском возможно за счет применения методов идентификации и контроля рисков,

основанных на международной практике и рекомендациях Базель II. Действующая система присвоения рейтингов корпоративным клиентам будет усовершенствована и улучшен контроль над качеством розничных кредитов. Необходимо снижение концентрации ссудной задолженности за счет расширения кредитования предприятий среднего и малого бизнеса.

Таблица 8 - Национальная рейтинговая шкала

Класс рейтинга	Характеристика
Класс А	Высокий уровень надежности
Класс В	Удовлетворительный уровень надежности
Класс С	Низкий уровень надежности
Класс D	Неудовлетворительный уровень надежности

Рассмотрим на примере, как снизиться доля просроченной задолженности при применении данных мероприятий. Предположим, что при применении кредитных рейтингов показатели банка изменились на 10%.

Таблица 9 - Изменение показателей деятельности

Показатель, млн. руб.	Отчетный период	Плановый период	Изменения
Просроченной задолженности всего	626 278	563 650,2	-62 627,8
Процентные доходы	2 079 766	2 287 742,6	207 976,6
Прибыль	498 289	548 117,9	49 828,9

Таким образом, при применении данных методов снижения риска, сокращение просроченной задолженности возможно на 62 627,8 млн. руб., так как банк будет более тщательно следить за качеством корпоративных и розничных кредитов. Снижение просроченной задолженности хотя бы на 10 процентов увеличивает прибыль банка до 548 117,9 млн. руб.

В Сбербанке проводится комплексная оценка кредитоспособности, однако присвоение рейтинговых баллов происходит за счет количественных показателей, за качественную оценку баллы не предусмотрены. Оценка данных показателей происходит на усмотрение кредитного аналитика. В методике Сбербанка есть упоминание о том, что если качественная оценка будет негативной, то кредитный эксперт имеет право снизить итоговый

показатель кредитоспособности. Поэтому получается, что рейтинг заемщика становится напрямую зависимым от мнения работника и большую роль играет его опыт и уровень профессионализма. Банк должен следить за профессионализмом и квалификацией кредитных экспертов для более точной качественной оценки заемщика.

2. Секьюритизация

Такой метод снижения уровня риска, как секьюритизация, также широко применяется. Секьюритизация – это термин, который означает одну из форм привлечения финансирования с помощью выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (лизинговые активы, портфель ипотечных кредитов, коммерческая недвижимость, и так далее). Такие меры позволяют банку контролировать уровень просроченной задолженности, не допускать увеличение отношения расходов на формирование резерва по отношению к объему кредитного портфеля и корпоративных клиентов. Высокий спрос на долгосрочные кредиты и их значительная доля в портфеле банка требуют специальной политики, позволяющей избегать неоправданных потерь, которые связаны с риском ликвидности и процентным риском.

Для этих целей планируется сохранить состав пассивов по источникам привлечения. Он включает корпоративных клиентов и международных инвесторов, увеличивающих долю долгосрочных пассивов в привлеченных средствах. При этом применение процентной и тарифной политики позволяет контролировать сужение спреда по активно-пассивным операциям, связанным как с макроэкономическими тенденциями, так и с процессами увеличения сроков привлечения ресурсов.

3. Страхование кредитов.

Для обеспечения обязательств по кредиту можно усовершенствовать систему страхования. Используются два вида страхования: страхование риска непогашения кредитов и страхование ответственности заемщиков за

непогашение кредитов. Такое страхование является добровольным и осуществляется на основе договора.

Одна сторона – страхователь - обязуется вносить установленные договором страховые платежи, другая сторона - страховщик - обязана при наступлении страхового случая выплатить страхователю возмещение, страховую сумму. По условиям кредитного договора страховая сумма устанавливается в размере от 50 до 90 процентов.

Указанный договор на практике возлагает на заемщика ряд обязанностей, при невыполнении которых страховая компания полностью или частично освобождается от выплаты страхового возмещения. Усовершенствовать систему страхования можно введением программы защищенный заемщик для потребительских кредитов. Таким образом, в договоре будет прописан пункт о том, что клиент в течение всего срока кредитования застрахован от неблагоприятных событий. При отказе клиентов от страхования процентная ставка по кредиту будет расти, что не выгодно для клиента, так как он будет переплачивать проценты. Преимуществом для банка является то, что при наступлении страхового случая кредит будет погашен страховой компанией, и банк не понесет убытки.

4. Оптимизация кредитного портфеля

Для избежания рисков невозврата кредитов и процентов по кредитам из-за роста просроченной задолженности важную роль играют мероприятия по сокращению или предупреждению кредитных рисков:

- сокращение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику, то есть организация кредитных отношений с заемщиком таким образом, чтобы учитывалась зависимость вложений банка от внешних факторов и внутренних рисков в деятельность клиентов в условиях кризиса;

- осуществление глубокого анализа кредитоспособности заемщика при выдаче кредитов, это позволяет предотвратить возможные потери, связанные с невозвратом кредитов.

Снижение кредитного риска способствует отказу от концентрации кредитов в определенных банках, которые испытывают спад производства и соблюдают максимальный размер риска на одного заемщика. Используются следующие показатели.

Кредиты банкам, в том числе:

- с повышенным риском без страховых полисов и гарантий, но при наличии договора залога;
- с высокой степенью надежности при наличии гарантий, договора залога и страхового полиса;
- с предельным риском, без договора залога и гарантий.

Кредиты, предоставляемые физическим лицам:

- с высокой степенью надежности при наличии постоянного места работы дохода и поручителя;
- с повышенным риском при отсутствии постоянного места работы и наличии поручителя;
- с предельным риском при отсутствии поручителя и постоянного места работы.

Эта классификации полезна тем, что позволяет выделить объем кредитов, находящихся в опасной зоне, обратить внимание сотрудников на такие кредиты и снизить кредитный риск.

В таблице 10 представлены данные об эффективности предложенных мероприятий.

Таблица 10 - Сводная таблица эффективности предложенных мероприятий.

Показатель, млн.руб.	Отчетный период	Прогнозируемый период	Изменения
Процентные доходы всего	2 079 766	1 871 789,4	-207 976,6
Процентные доходы от ссуд	1 867 144	1 680 429,6	-186 714,4
Резервы на возможные потери по ссудам	42 145	46 359,5	+4 214,5
Комиссионные доходы	360 618	324 556,2	-36 061,8
Прибыль до налогообложения	647 894	712 773,4	+64 789,4
Прибыль (убыток) за отчетный период	498 289	548 117,9	+49 828,9

В результате проведенных мероприятий прибыль банка увеличилась на 49 828,9 млн. руб., однако количество выданных кредитов сократилось на 10%. Это произошло благодаря отсеиванию неблагоприятных кредитов и увеличения резервов на возможные потери.

При наличии экономической отдачи от предложенных мероприятий целесообразно применение автоматизированных систем, которые позволяют определить потенциальные источники возникновения рисков, нацеленных на повышение точности и полноты информации.

Снизить долю оплаты труда в расходах позволяет повышение производительности труда, сокращение штатной численности и сокращение неавтоматизированных операций. С учетом финансовых результатов деятельности сотрудников будет установлен уровень материального вознаграждения.

Позитивное влияние на инвестиционную привлекательность банка в глазах потенциальных инвесторов и акционеров окажут высокая эффективность банковской деятельности, эффективное управление административно-хозяйственными издержками, оптимизация структуры, рост абсолютной величины финансового результата и высокая лояльность клиентов, которые укрепят и его репутацию.

3.2 Рекомендации по повышению эффективности управления банковскими рисками

Наиболее чувствительной к условиям экономического кризиса оказалась банковская сфера. Соблюдение требований управления рисками в банковской сфере особенно важно. Риск является неотъемлемой частью любой сферы деятельности, и он играет важную роль в формировании финансовых результатов деятельности банка. Риск неизбежен при проведении коммерческих операций. Банки стремятся избежать риски любых видов и свести их к минимуму.

Минимизация банковских потерь, то есть поддержание допустимых соотношений показателей прибыльности, с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления пассивами и активами банка является главной задачей регулирования рисков. При эффективном управлении уровнем риска решается целый ряд проблем, начиная от мониторинга риска до его стоимостной оценки.

Уровень риска постоянно меняется из-за динамичного характера внешней среды. Поэтому банк должен регулярно уточнять свое место на рынке, пересматривать отношения с клиентами, давать оценку тем или иным событиям, оценивать качество собственных активов и пассивов, то есть корректировать свою политику в области управления рисками. Для идентификации и оценки риска используются следующие способы контроля и измерения:

- планирование деятельности банка, состоящее из трех уровней: текущего, среднесрочного, долгосрочного;
- периодическое предоставление подразделениями руководству банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей;
- система постановки и контроль за исполнением приоритетных задач банка в среднесрочном и долгосрочном периодах;
- рассмотрение и утверждение долгосрочных планов на заседаниях Наблюдательного совета банка;
- ежегодный отчет о деятельности банка перед высшими органами управления банком - Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом;
- моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость банка, в том числе новых направлений бизнеса;
- сравнительный анализ темпов изменения капитала и масштабов деятельности банка в сравнении со средним уровнем по банковской системе

РФ (среди крупнейших банков РФ);

- мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее развития и реальной макро и микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения;

- мониторинг инновационных банковских технологий;

- ситуационный анализ развития конкретной ситуации, в том числе стресс-тестирование;

- мониторинг изменений в нормативно-правовой базе и их влияния.

Банк должен думать об минимизации своих рисков, или, по-другому, об их оптимизации. Под минимизацией рисков понимается снижение потерь или управление рисками. У каждого банка есть своя стратегия управления рисками. Политика принятия решений должна быть разработана таким образом, чтобы использовать все возможности развития банка и удерживать риски на приемлемом уровне. В большей степени на цели и задачи стратегии управления рисками влияет постоянно изменяющаяся внешняя среда, в которой работает банк.

К основным признакам изменения внешней среды относятся: рост количества банков, инфляция, регулирование банков со стороны Центрального банка и других государственных органов, перераспределение рисков между банками, появление новых видов банковских услуг, расширение кредитного и денежного рынков, усиление конкуренции между банками, учащение банкротств в сфере малого и среднего бизнеса, отсутствие гарантий по возврату кредита, увеличение потребности в кредитных ресурсах в результате изменения структуры роста потребности предприятий в оборотном капитале и изменения структуры финансирования в сторону уменьшения банковской доли собственного капитала клиентов банка. Банк должен уметь выбирать те риски, которые он сможет правильно оценить и которыми сможет эффективно управлять.

Оценка стоимости и выбор формы управления рисками требуют соблюдения границ риска и владение навыками оценки.

Границы риска бывают следующие:

- юридические границы, ограничивающие каждый банк (ввиду отсутствия необходимого законодательства банки могут применить не все новшества);
- решение банка, который сам выбирает и принимает на себя риск, осуществляя ту или иную деятельность;
- степень риска;
- сроки операций, из-за неотлаженности системы расчетов, безответственности сотрудников, неправильности оформления документов и других обстоятельств, растягиваются иногда на большой период.

В основу управления банковскими рисками должны быть положены следующие принципы:

- финансирование рисков, экономическое стимулирование к их уменьшению;
- прогнозирование возможных ситуаций, способных принести убытки, их количественное изменение;
- четкость политики и механизмов управления рисками, обязательность и ответственность сотрудников и руководителей;
- координируемый контроль по всем службам и подразделениям банка, контроль над эффективностью процедур управления.

Заключительный этап процесса управления риском - это предупреждение (предотвращение) возникновения рисков и их минимизация (оптимизация).

Таким образом, Сбербанк должен более внимательно оценивать все возможные риски и потери. Предложенные рекомендации помогут оставаться Сбербанку лидером в банковской сфере и получать как можно больше прибыли.

Заключение

Появление значительного количества банков и их учреждений привело к изменению статуса банков, превращению их из органов управления в специфические коммерческие учреждения, ориентированные на получение максимального дохода. Это обуславливает повышенный интерес самих банков к анализу своей финансово-хозяйственной деятельности, пересмотру традиционных форм и методов управления своими операциями.

Рассмотрев и проанализировав материалы по теме исследования можно сделать следующие выводы.

В условиях высоких экономических рисков выигрывает тот, кто умеет правильно просчитать, распознать риски, а также их предвидеть и минимизировать. Это главный залог успеха банка при кредитовании. В случае, если банк занимается различными аспектами деятельности клиента, он в состоянии не только оценить кредитоспособность предприятия, но и помочь ему повысить эффективность своего бизнеса, а значит, сделать его более надежным заемщиком.

Анализ деятельности ПАО «Сбербанк России» показал, что в целом он работает успешно и имеет достаточно большую прибыль. Сложившаяся в 2016 году структура операций банка на финансовых рынках, определила финансовый результат по итогам 2016 года, за счет увеличения объема продаж, комиссионных услуг и роста операций банка на рынке кредитования корпоративных и частных клиентов.

В 2016 году наблюдается увеличение чистой прибыли на 143,1 % за счет увеличения общего количества доходов и сокращения расходов.

В 2016 году наблюдается рост рентабельности собственных средств почти в 2 раза за счет увеличения чистой прибыли.

Рентабельность активов показывает отношение чистой прибыли к сумме активов. В 2015 году наблюдается снижение рентабельности активов,

это связано со снижением чистой прибыли, в 2016 году мы видим рост рентабельности активов из-за увеличения чистой прибыли.

Значительное увеличение чистой прибыли на 143,1% было достигнуто благодаря значительному росту эффективности и радикальных изменений во всех бизнес-процессах банка. Трансформация бизнеса, формирование организационной структуры и корпоративной культуры закладывает основу для устойчивого роста бизнеса Сбербанка в быстро меняющихся условиях.

Коэффициенты кредитного риска банка находятся в пределах допустимой границы. Коэффициент кредитного риска в 2014-2016 годах близок к оптимальному. Коэффициент проблемности кредитов больше всего в 2015 году, что говорит об увеличении доли проблемных кредитов в общей сумме задолженности. В 2016 году наименьший коэффициент проблемности, что положительно. В целом структура кредитного портфеля положительная и не превышает допустимый уровень риска.

ПАО «Сбербанк России» - это одна из крупнейших кредитных организаций. В банке применяется организационная структура управления, а также это универсальный банк, который удовлетворяет потребностям разных групп клиентов и предоставляет широкий спектр банковских услуг.

За анализируемый период, Сбербанк показал высокие результаты с тенденцией к их росту. После увеличения прибыли банка, коэффициенты риска снизились, что говорит об эффективном управлении банком своими средствами.

За рассматриваемый период все показатели растут, несмотря на сложную экономическую обстановку в стране. В течение 2016 года банк активно наращивает операции кредитования. Положительные результаты также показываются по всем остальным показателям, банк минимизирует риски и применяет различных методов управления.

В работе были рассмотрены методы минимизации рисков ПАО «Сбербанк России» и предложены направления совершенствования управления рисками.

В ПАО «Сбербанк России» выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков: кредитный риск, рыночный риск (в том числе фондовый, валютный, процентный), риск ликвидности, операционный риск; комплаенс-риск.

В работе были рассмотрены общие модели для совершенствования управления рисками. В частности традиционные виды страхования. Целью страхования является защита банка от событий, контролировать которые весьма трудно (стихийные бедствия) и последствия которых могут нанести ущерб финансовой стабильности банка. Ведь наряду с рисками, изначально присущими банковской деятельности (как, например, рыночные и кредитные риски), есть опасности, которые менее всего принимаются во внимание в повседневной практике.

В результате проведенных мероприятий предполагается значительное увеличение благонадежности и привлекательности банка, а вследствие этого и улучшение репутации на рынке банковских услуг. Это в значительной степени увеличит количество как крупных, так и мелких кредитных вложений со стороны юридических и физических лиц, что и обусловит рост прибыли банка.

Список использованной литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 17.07.2009 № 145-ФЗ)
2. Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 01.05.2017)
3. Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 01.05.2017)
4. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 01.05.2017)
5. Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (ред. от 24.04.2014)
6. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 13.02.2017)
7. Положение ЦБ РФ 01.12.2015 "№ 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (ред. от 25.11.2016)
8. Положение ЦБ РФ 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска ".
9. Бадалова, А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2015. - 234 с.
10. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов/Л.Г. Батраков. - М.: Логос, 2012.
11. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.
12. Гибсон, Р. Формирование инвестиционного портфеля. Управление финансовыми рисками / Р. Гибсон. - М.: Альпина Паблишер, 2015. - 274 с.
13. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е. П. Жарковская. - 8-

- е изд., испр. и доп. - М.: Издательство «Омега», 2012. — 479 с.
14. Колесников, В.И. Банковское дело: Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. // М.: Финансы и статистика, 2012. - 464 с.
 15. Колпакова, Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. // М.: Финансы и статистика, 2013. - 496 с.
 16. Лаврушин, О.И. Банковские риски / Уч. Пособие/ О.И. Лаврушин - М.: Кнорус, 2014. - 232 с.
 17. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп./ О.И. Лаврушин - М.: Финансы и статистика, 2012. - 464 с..
 18. Леонович, Т.И. Управление рисками в банковской деятельности: Учебный комплекс / Т.И. Леонович. - Минск: Дикта, Мисанта, 2012. - 136 с.
 19. Лисиченко, Д.В. Основные факторы кредитного риска при потребительском кредитовании. // Финансы и кредит. / Д.В. Лисиченко - 2012. - № 2
 20. Масленченков, Ю.С. Экономика банка по управлению финансовой деятельностью банка / Ю.С. Масленченков, А.П. Дубанков. - М.: БДЦ-пресс, 2012. - 123 с.
 21. Саркисова, Е.А. Риски в торговле. Управление рисками: Практическое пособие / Е.А. Саркисова. - М.: Дашков и К, 2016. - 242 с.
 22. Тагирбеков, К.Р. Организация и управление коммерческим банком: Учебное пособие/ К.Р. Тагирбеков - М.: Весь мир, 2014.
 23. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 311 с.
 24. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие/ А.Н. Фомичева – 2-е изд. – М.: Дашков И. К., 2014.
 25. Alessi, Christopher, The Credit Rating Controversy. Campaign 2012 / С. Alessi - Council on Foreign Relations, 2013. - 24-36 p.
 26. Basel Committee on Banking Supervision. Corporate governance principles for banks - consultative document, October, 2014.

27. Federal Reserve and OCC. Supervisory guidance on model risk management, April, 2012
28. Ioan Cuza Alexandru, The performance, banking risks and their regulation, Faculty Of Economics and Business Administration University, 2015 (www.sciencedirect.com)
29. Srinivas Val, Goradia Urval, Francis Therattil Lincy, Dillon Dennis. Bank board risk governance, February, 2015.(<https://dupress.deloitte.com/dup-us-en/industry/banking-securities/us-banks-risk-oversight-practices.html>)
30. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2016 год ПАО «Сбербанк России»
31. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2015 год ПАО «Сбербанк России»
32. www.sberbank.ru - Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»
33. www.banki.ru - Банки.ру информационный портал: общая и аналитическая информация о действующих банках, вкладах, кредитах, ипотечных программах, рейтинга банков России
34. www.garant.ru - Справочная правовая система «Гарант»: мониторинг законодательства, новостная лента Федерального Собрания РФ, ФНС РФ, проекты законов, судебная практика.
35. www.consultant.ru - Справочная правовая система «Консультант»: российское законодательство, обзоры, консультации по бухгалтерскому учету и налогообложению, справочная информация.

Приложение А
(обязательное)

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2016 год

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

-17 марта 2017 г.



 (подпись) Г.О. Греф (Ф.И.О.)
 (подпись) М.Ю. Лукьянова (Ф.И.О.)

Приложение Б
(обязательное)

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2015 год

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	732 789 730	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	595 685 384	399 675 794
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая оценка задолженности	5.3	36 899 801 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 756 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 734 223	67 657 780
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 216 457	407 383 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 790 144
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.10	17 722 423 498	14 026 723 547
15.1	Высокая (средняя) физическая лица, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 692	7 969 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	93 348 434	42 891 134
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, против возможных потерь в операциях с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 500
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 364 421 648
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 280	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 687 172
30	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 069 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 387 383 103	1 628 269 487
34	Условные обязательства кредитного характера		0	37 087

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Грег
(Ф.И.О.) (подпись)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.) (подпись)



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

30 марта 2016

Приложение В

(обязательное)

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2016 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
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:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307

Окончание приложения В

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-13 372 024	-1 567 506
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 701 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 670 766	-1 567 506
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		96 302 369	176 889 250
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 477 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 371 129	136 843 973
10	Финансовый результат за отчетный период		563 660 562	355 231 280

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

17 марта 2017г.


(подпись)  Г.О. Гриф
(Ф.И.О.)


(подпись) М.Ю. Фоксыанова
(Ф.И.О.)

Приложение Г

(обязательное)

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2015 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409810
Кварталы (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 999 027 785	1 661 885 156
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		-4 298 638	71 835 665
1.2	от осуж. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 823 328 858	1 580 795 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от операций в ценные бумаги		130 400 280	129 253 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	1 132 360 938	702 161 478
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		246 660 692	189 112 244
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		830 956 067	487 049 743
2.5	по выданным договорам обязательствам		54 722 749	25 999 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентный маржа)		866 658 278	959 723 677
4	Изменение резерва на возможные потери по осужд. осужд. и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в также начисленные процентным доходам, всего, в том числе:	5.3	-298 867 154	-279 570 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по привлеченным процентным доходам		-5 995 500	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607 791 124	680 153 378
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 676 178	-64 781 373
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, приобретенными в качестве для продажи		-3 541 896	-12 662 637
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-995	-617
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		91 277 379	-1 472 913
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	-6 152 110	172 702 496
11	Доходы от участия в капиталах других юридических лиц		3 508 086	5 332 089
12	Комиссионные доходы	6.3	297 700 676	241 114 334
13	Комиссионные расходы	6.3	31 759 583	25 939 331
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	1 533 880	78 023
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.5	-5 155 700	238 489
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	-31 893 241	-11 517 623
17	Прочие операционные доходы		16 073 499	42 227 454
18	Чистые доходы (расходы)		926 705 695	1 027 872 529
19	Операционные расходы	6.5	619 805 168	598 666 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	306 899 827	429 206 312
21	Вознаграждение (расход) по налогам	4.5, 6.6	88 512 628	117 993 351
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2, 6	218 387 307	311 212 961
23	Выплаты по прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	определение на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Гурф
(Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

30 марта 2016,



Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет _____ наименований.

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

Дата « _____ » _____ 201__ г.

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