

Содержание:

Введение

Актуальность темы исследования. Состояние экономики России в 2015-2017 гг. характеризуется как кризисное; наблюдается снижение темпов роста ВВП, растет инфляция, снижается курс рубля. Эффективное управление рисками банковской деятельности в условиях финансово-экономической нестабильности является основой устойчивого функционирования российского банковского сектора, в контексте динамично изменяющейся внешней и внутренней рыночной конъюнктуры, создает запас прочности процесса стратегического развития и реформирования экономики в целом.

Актуальность темы заключается в том, что проблема управления рисками в банковском менеджменте является одной из наиболее значимых.

Целью данной работы является исследование управления банковскими рисками на примере ПАО «Сбербанк России».

В данной работе будут решены следующие задачи:

- Рассмотреть понятие банковского риска;
- определить методы управления банковскими рисками;
- провести технико-экономическую характеристику банка;
- изучить проблемы действующей системы управления рисками в ПАО «Сбербанк России»;
- найти пути повышения эффективности управления банковскими рисками.

Предметом исследования выступает система управления рисками банка.

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО «Сбербанк России».

Структура курсовой работы включает введение, три главы, заключение, список использованных источников.

Глава 1. Теоретические аспекты управления банковскими рисками

1.1. Понятие и виды банковских рисков

Формирование рыночных отношений в России обусловило возникновение ряда серьезных проблем, требующих немедленного изучения и решения. К ним относится и проблема оценки и преодоления рисков в предпринимательской деятельности. В условиях нестабильной экономики России и санкций изучение проблем, обусловленных неопределенностью, конфликтностью и многокритериальностью, приобретает одного из приоритетных значений как для экономической науки, так и для практической деятельности[1].

В современной интерпретации риск - это не только возможные убытки, которые могут возникнуть в ходе реализации хозяйственных решений, а прежде всего возможность отклонения в неблагоприятную сторону от целей, для которых принималось соответствующее решение. То есть современный риск трактуется как отсутствие положительных результатов и неблагоприятное отклонение от намеченной цели, как опасность возможных или вероятных потерь по сравнению с вариантом разработанного бизнес-плана[2].

Основной причиной этих потерь является непредсказуемость рыночной конъюнктуры (спроса, цен, поведения потребителей, действий людей и конкурентов)[3].

Сегодня любое предприятие испытывает на себе влияние неординарных ситуаций, непланируемых или непредвиденных событий, на которые следует немедленно реагировать во избежание значительного ущерба или потерь.

Риск как экономическая категория — это событие, которое может состояться или нет. В случае наступления такого события возможны три экономических результата: негативный (проигрыш, убыток), нулевой и позитивный (выигрыш, выгода, прибыль)[4].

Качественный анализ риска является самым сложным и нуждается в обстоятельных знаниях, опыте и интуиции. Его главная цель - идентифицировать возможные риски. Существуют формализованные процедуры анализа риска для

принятия решений с учетом отношения субъектов к риску.

Количественный анализ риска основывается на методе аналогий, анализе чувствительности (впечатлительности), методе имитационного моделирования, анализе возможных убытков и т.п.[\[5\]](#).

Риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата: отрицательный (ущерб, убыток); нулевой; положительный (выгода, прибыль)[\[6\]](#).

Основной целью работы банков является получение как можно большей прибыли. Но в зависимости от увеличения объемов осуществляемых банком операций, которые приносят банку прибыль, увеличивается и уровень банковских рисков. Банковская сфера очень чувствительна не только к социально-экономическим факторам, но и к природно-климатическим, политическим и многим другим условиям.

Основная задача банковского риск-менеджмента заключается в рациональном управлении банковскими рисками, в как можно правильной и эффективной оценке структуры и уровня риска, который возникает в процессе выполнения той или иной банковской операции[\[7\]](#).

Рассмотрим экономическую сущность банковского риска. Банковский риск - это определенная ситуативная характеристика деятельности банков, которая показывает неопределенность ее результатов и отражает вероятность отклонения действительности от запланированного[\[8\]](#).

Управление банковскими рисками - это процесс, посредством которого банк идентифицирует риски, проводит оценку их величины, осуществляет их мониторинг и контролирует свои рискованные позиции, а также учитывает взаимосвязи между различными категориями рисков[\[9\]](#).

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- определение рисков и причин их возникновения;
- оценка величины риска;
- минимизации или ограничения рисков путем применения соответствующих методов управления;

- осуществление постоянного контроля за рисками[\[10\]](#).

В различных научных трудах и исследованиях, посвященных проблемам банковских рисков, приведены различные подходы к их классификации. Большинство подходов ученых сведено к выводу, что в банковской деятельности возникают две основные группы рисков[\[11\]](#):

- Внешние риски, которые возникают во внешней по банку среде, не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента, однако влияние их может быть решающим и существенно ухудшит финансовое состояние банка;

- Внутренние риски, это - риски, непосредственно связанные с функционированием банка как коммерческой структуры. По сравнению с внешними внутренние риски лучше поддаются идентификации и квантификации - количественное определение качественных признаков.

Еще одним из признаков классификации банковских рисков является их разделение на финансовые и функциональные риски[\[12\]](#).

Финансовые риски определяются вероятностью финансовых потерь и связываются с непредвиденными изменениями объемов, структуры, доходности и стоимости активов и пассивов банка. Не менее опасными, чем финансовые риски, также являются функциональные риски. Они возникают в случае невозможности своевременно и в полном объеме вести контроль финансово-хозяйственной деятельности, собирать и проводить анализ соответствующей информации.

Наряду с выявлением типов рисков и факторов, на них влияющих, важную роль в системе управления банковскими рисками играет оценка каждого конкретного риска, его количественное и качественное измерение, определение методик, по которым будут оцениваться риски каждой категории или группы.

Для того, чтобы определить уровень банковских рисков, банкам нужно создавать системы оценки риска, должны определять следующие компоненты:

- Объемы возможных затрат и размеры риска;

- Вероятность наступления того или иного негативного события;

- Продолжительность периода, во время которого будет действовать риск[\[13\]](#).

Система управления рисками в банке основывается на комплексном использовании четырех подходов:

- Принятие части риска (адекватного капитала банка);
- Предотвращение риска (учитывая специализацию по функциональным признакам);
- Делегирование риска (через хеджирование (страхование), делегирование полномочий)
- Управление (разработка технологической процедуры управления рисками с последующим жестким соблюдением ее принципов).

Согласно приведенной классификации банковских рисков система управления рисками в банке должна состоять из подсистем по управлению:

- кредитным риском,
- риском ликвидности,
- процентным риском,
- рыночным риском,
- валютным риском,
- операционно-технологическим риском,
- риском репутации,
- стратегическим риском,
- юридическим риском.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости банка.

Проблеме управления риском отведено одно из ключевых мест в банковской международной теории и практике. Вместе с тем, как в России, так и за рубежом, внимание уделяется риску, связанному с кредитами, поскольку им принадлежит значительная доля в составе активных операций коммерческих банков, они

выступают в качестве одной из наиболее рискованных и прибыльных операций на сегодняшний день[14].

Специалисты выделяют непосредственную взаимосвязь кредитного риска, в первую очередь, с нежеланием либо неспособностью клиентов вернуть долг, в том числе и проценты, которые начислены по договору. Зачастую, он имеет место при предоставлении больших кредитов заемщику либо их группе, в этом случае речь идет о концентрации кредитных рисков. То есть, это банковские потери в результате невыполнения со стороны клиента договорных обязательств[15].

В обобщенном виде следует рассматривать кредитный риск с точки зрения риска потери активов в случае невыполнения договорных обязательств заемщиком.

Помимо предоставления больших кредитов, возникают повышенные риски также в случае предоставления связанных кредитов (предоставления юридическим либо физическим лицам кредитов, связь которых с банком воплощена в участии в капитале, или обладающим способностью осуществления прямого либо косвенного контроля банка)[16].

Наиболее серьезные последствия кредитных рисков, заключаются в потере всей кредитной суммы (при списании безнадежных ссуд), обуславливающей задержку до 5 дней очередных платежей по процентам.

По мнению экспертов, существует возможность выявления наиболее слабых мест системы в процессе сопоставления реального профиля рисков с практикой риск-менеджмента, а также действиями регулятора, заключающимися в снижении рисков в системе[17].

Несоответствия в триаде банковского риск-менеджмента «текущий профиль риска – практика управления – регулирование» обнаруживают уязвимые точки, по которым имеется возможность наличия кризисных явлений. Пока практика банковского риск-менеджмента в большинстве российских банков отстает от уровня реальных угроз. В случае возможности своевременного выявления и отслеживания роста рисков, связанная с ними степень опасности, уже не будет столь существенной[18].

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[20].

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.

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[21].

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 [22].

Минимизация банковских потерь в процессе управления активами и пассивами - это поддержание приемлемых соотношений показателей безопасности и ликвидности с показателями прибыльности [23].

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 [24].

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 [25].

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 [26]: 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[27]. Для оценки степени риска требуется его количественная и качественная оценка[28].

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[29].

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 использование 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[30].

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[31]

Следующий метод управления рисками - это страхование[32]. 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[33].

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[34].

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. 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[35]. 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[36].

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:

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

где k- коэффициент доверительного интервала, а - волатильность курса валюты, u - 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.

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.

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

2.1. Техничко-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[37].

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.

Таблица 1

Основные финансовые показатели ПАО «Сбербанк России»

Показатели, млрд. руб.	Годы			Отклонения	
	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016
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 2016 году составили 988 млрд. руб., что на 3.1% меньше чем в 2015 году, отрицательная динамика преимущественно была обусловлена ослаблением стабильности рубля.

В 2017 году наблюдается увеличение чистых процентных доходов на 37,9%, что положительно. Чистый комиссионный доход в 2016 году составил 319,0 млрд. руб., что на 23,1% больше, чем в 2015 году. Это связано с увеличением доли доходов по расчетно-кассовым операциям и операциям с банковскими картами. В 2017 году тоже произошло увеличение чистого комиссионного дохода на 9,4%.

Чистая прибыль в 2016 году сократилась на 23,2% по сравнению с 2015 годом. Это связано с увеличением в 2017 году операционных расходов и расходов на создание резерва. В 2017 году наблюдается увеличение чистой прибыли на 143,1 % за счет увеличения общего количества доходов и сокращения расходов. Совокупный доход за период 2016 года также увеличился по сравнению с 2015 на 70,5%, в 2017 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 2016 году мы видим снижение рентабельности собственных средств, что связано со снижением чистой прибыли. В 2017 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 2016 году наблюдается снижение рентабельности активов, это связано со снижением чистой прибыли. В 2017 году мы видим рост рентабельности активов из-за увеличения чистой прибыли. Отношение операционных расходов к операционным доходам в 2016 году увеличивается 0,03%, а в 2017 году снижается на 4%.

Значительное увеличение чистой прибыли (на 140%) было достигнуто благодаря росту эффективности и радикальным изменениям 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.

2.2. Анализ и оценка банковских рисков ПАО «Сбербанк России»

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

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 [\[38\]](#).

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[39].

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[40]: 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.

Управлением рыночным 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».

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[41].

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 34 стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

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.

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 2

Результаты расчета по видам риска при помощи метода Var за 2015-2017 годы.

Показатель, млрд.руб	Годы			Изменения	
	2015	2016	2017	Темп прироста 2016 года к 2015 году, %	Темп прироста 2017 года к 2016 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 2016 году мы видим увеличение риска долговых ценных бумаг на 82% , однако в 2017 году происходит сокращение этого риска на 55%, это связано с повышением доходности ценных бумаг.

Наблюдается снижение фондового риска в 2016 году на 70%, а в 2016 году на 66,6%, причиной может быть улучшение финансового эмитента ценной бумаги. В 2016 году мы видим увеличение товарного риска на 334%, однако в 2017 году происходит снижение товарного риска на 50%, это может быть связано с увеличением прибыли и снижением убытков.

В 2016 году происходит увеличение рыночного риска на 102,52%, что отрицательно, однако в 2017 году мы видим сокращение рыночного риска на 58%, что положительно, это может быть связано со стабилизацией экономической обстановки в стране.

По данным таблицы 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 3

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

Показатель, млн. руб.	Годы		
	2015	2016	2017
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 2015-2017 года наблюдается увеличение доходов на покрытие операционного риска, это говорит о положительной динамике.

Из данных таблицы видно, что в 2016 году доходы для целей покрытия операционного риска увеличились на 24,96%, а в 2017 году на 11,20%, что положительно и может быть связано с введением процедур внутреннего контроля за соблюдением установленного порядка совершения операций. В 2017 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 2017 года банк активно наращивает операции кредитования. Сбербанк показывает положительные результаты также по всем остальным показателям, минимизирует риски и применяет различные методы управления.

Глава 3. 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

Банковский риск - это определенная ситуативная характеристика деятельности банков, которая показывает неопределенность ее результатов и отражает вероятность отклонения действительности от запланированного.

Управление банковскими рисками - это процесс, посредством которого банк идентифицирует риски, проводит оценку их величины, осуществляет их мониторинг и контролирует свои рискованные позиции, а также учитывает взаимосвязи между различными категориями рисков.

Анализ деятельности ПАО «Сбербанк России» показал, что в целом он работает успешно и имеет достаточно большую прибыль. Сложившаяся в 2017 году структура операций банка на финансовых рынках, определила финансовый результат по итогам 2017 года, за счет увеличения объема продаж, комиссионных услуг и роста операций банка на рынке кредитования корпоративных и частных клиентов.

В 2017 году наблюдается увеличение чистой прибыли на 143,1 % за счет увеличения общего количества доходов и сокращения расходов. В 2017 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 2016 году наблюдается снижение рентабельности активов, это связано со снижением чистой прибыли, в 2017 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 2015-2017 годах близок к оптимальному.

Коэффициент проблемности кредитов больше всего в 2016 году, что говорит об увеличении доли проблемных кредитов в общей сумме задолженности. В 2017 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 2017 года банк активно наращивает операции кредитования. Положительные результаты также показываются по всем остальным показателям, банк минимизирует риски и применяет различных методов управления.

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.

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.

Список литературы

Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция, 2016)

Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 01.05.2017)

Положение ЦБ РФ 01.12.2015 "№ 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (ред. от 25.11.2016)

Положение Банка России от 26.04.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

1. Бадалова, А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2015. - 234 с.
2. Балдин, К.В. Управление рисками: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и упр. (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев.- М.: ЮНИТИ, 2015.- С.377.

Банковское дело: учебник для вузов по экон. специальности /Под ред. О.И. Лаврушина. - 11-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2014. -С.256.

Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. Управленческая методическая разработка. - «БДЦ-пресс», 2014. - С.28.

Васильева И.П. Современный оборот глобального валютного рынка: распределение по инструментам // Финансы и кредит. - 2012. - № 22. - С. 46-53.

Волков, С. Стратегия управления рисками / С. Волков // М: ИНФРА, 2014. - С. 24-25.

Волошин, И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы / И.В. Волошин. - Киев: Эльга, Ника-Центр, 2014 г. - С.98

Грюнинг, Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Грюнинг Х. Ван, Брайович Братанович С.// Весь мир, 2014. - С.110.

Губанов Р. Управление предпринимательством на основе минимизации финансовых рисков // Проблемы теории и практики управления. - 2014. - № 6. - С. 119-122.

Данилова, Т.Н. Проблемы неопределенности информации и риска кредитования коммерческими банками / Т.Н. Данилова // Финансы и кредит. - 2014. - №2. - с. 12 - 14.

Деньги, кредит, банки: учебник/Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимов/ Под ред. Е. Ф. Жукова.2-е изд. Перераб.-М.:ЮНИТИ_ДАНА,2014.-С.225.

Кондратюк, Е.А. Понятие банковских рисков и их классификация / Е.А. Кондратюк // Деньги и кредит. - 2014. - №6. - с. 43 - 50.

Красавина Л.Н. Риски в международных валютно-кредитных и финансовых отношениях России в условиях глобальных вызовов // Банковское дело. – 2014. – № 10. – С. 23-28.

Кривошеев, В. Управление банковскими рисками / В.Кривошеев //М: НОРМА, 2014. - С. 41-53

Лаврушин, О.И. Банковские риски / Уч. Пособие/ О.И. Лаврушин - М.: Кнорус, 2014. - 232 с.

Логунов, Э. О. Особенности управления кредитными рисками коммерческого банка // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 157-159.

Манчук, А. А. Методы управления кредитными рисками // Научное сообщество студентов XXI столетия: сб. ст. по мат. II междунар. студ. Науч.-практ. конф. № 3. URL: sibac.info/sites/default/files/conf/file/stud_3_2.pdf (дата обращения: 25.05.2018)

Саркисова, Е.А. Риски в торговле. Управление рисками: Практическое пособие / Е.А. Саркисова. - М.: Дашков и К, 2016. - 242 с.

Селина М.А Банковские риски и методы их оценки (с рассмотрением примера на практике). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rae.ru/forum2015/pdf/0908.pdf>

Стежкин А.А., Малых Н.О. О подходах к оценке рыночного риска на основе Базеля III // Деньги и кредит. – 2014. – № 5. – С. 21-24.

Стежкин А.А., Малых Н.О. О подходах к оценке рыночного риска на основе Базеля III // Деньги и кредит. – 2014. – № 5. – С. 21-24.

1. Тавасиев А.М. Банковское дело: Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2014. – С.345.

Тагирбеков, К.Р. Организация и управление коммерческим банком: Учебное пособие/ К.Р. Тагирбеков - М.: Весь мир, 2014.

Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 311 с.

Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие/ А.Н. Фомичева – 2-е изд. – М.:Дашков И. К., 2014.

Янкина И.А., Дорофеева Е.Т. Совершенствование методов управления валютными рисками в банке // Финансы и кредит. – 2014. – № 38. – С. 2-6.

www.sberbank.ru - Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»

Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2017 год ПАО «Сбербанк России»

Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2016 год ПАО «Сбербанк России»

Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2015 год ПАО «Сбербанк России»

1. Волошин, И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы / И.В. Волошин. – Киев: Эльга, Ника-Центр, 2014 г. – С.98 [↑](#)
2. Банковское дело: учебник для вузов по экон. специальности /Под ред. О.И. Лаврушина. – 11-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. –С.256. [↑](#)
3. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. Управленческая методическая разработка. – «БДЦ-пресс», 2014. – С.28. [↑](#)
4. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. Управленческая методическая разработка. – «БДЦ-пресс», 2014. – С.69. [↑](#)
5. Кондратюк, Е.А. Понятие банковских рисков и их классификация / Е.А. Кондратюк // Деньги и кредит. – 2014. – №6. – с. 43 – 50. [↑](#)
6. Красавина Л.Н. Риски в международных валютно-кредитных и финансовых отношениях России в условиях глобальных вызовов // Банковское дело. – 2014. – № 10. – С. 23-28. [↑](#)
7. Стежкин А.А., Малых Н.О. О подходах к оценке рыночного риска на основе Базеля III // Деньги и кредит. – 2014. – № 5. – С. 21-24. [↑](#)

8. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция, 2016) [↑](#)
9. Тавасиев А.М. Банковское дело: Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2014. – С.345. [↑](#)
10. Стежкин А.А., Малых Н.О. О подходах к оценке рыночного риска на основе Базеля III // Деньги и кредит. – 2014. – № 5. – С. 21-24. [↑](#)
11. Васильева И.П. Современный оборот глобального валютного рынка: распределение по инструментам // Финансы и кредит. – 2012. – № 22. – С. 46-53. [↑](#)
12. Янкина И.А., Дорофеева Е.Т. Совершенствование методов управления валютными рисками в банке // Финансы и кредит. – 2014. – № 38. – С. 2-6. [↑](#)
13. Положение Банка России от 26.04.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». [↑](#)
14. Балдин, К.В. Управление рисками: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и упр. (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев.– М.: ЮНИТИ, 2015.– С.377. [↑](#)
15. Деньги, кредит, банки: учебник/Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимов/ Под ред. Е. Ф. Жукова.2-е изд. Перераб.-М.:ЮНИТИ_ДАНА,2014.-С.225. [↑](#)
16. Губанов Р. Управление предпринимательством на основе минимизации финансовых рисков // Проблемы теории и практики управления. – 2014. – № 6. – С. 119-122. [↑](#)
17. Селина М.А Банковские риски и методы их оценки (с рассмотрением примера на практике). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rae.ru/forum2015/pdf/0908.pdf> [↑](#)

18. Манчук, А. А. Методы управления кредитными рисками // Научное сообщество студентов XXI столетия: сб. ст. по мат. II междунар. студ. Науч.-практ. конф. № 3. URL: sibac.info/sites/default/files/conf/file/stud_3_2.pdf (дата обращения: 25.05.2018) [↑](#)
19. Лаврушин, О.И. Банковские риски / Уч. Пособие/ О.И. Лаврушин - М.: Кнорус, 2014. - 232 с. [↑](#)
20. Данилова, Т.Н. Проблемы неопределенности информации и риска кредитования коммерческими банками / Т.Н. Данилова // Финансы и кредит. - 2014. - №2. - с. 12 - 14. [↑](#)
21. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 311 с. [↑](#)
22. Волков, С. Стратегия управления рисками / С. Волков // М: ИНФРА, 2014. - С. 24-25. [↑](#)
23. Саркисова, Е.А. Риски в торговле. Управление рисками: Практическое пособие / Е.А. Саркисова. - М.: Дашков и К, 2016. - 242 с. [↑](#)
24. Логунов, Э. О. Особенности управления кредитными рисками коммерческого банка // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 157-159. [↑](#)
25. Кондратюк, Е.А. Понятие банковских рисков и их классификация / Е.А. Кондратюк // Деньги и кредит. - 2014. - №6. - с. 43 - 50. [↑](#)
26. Бадалова, А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2015. - 234 с. [↑](#)
27. Положение ЦБ РФ 01.12.2015 "№ 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (ред. от 25.11.2016) [↑](#)

28. Тагирбеков, К.Р. Организация и управление коммерческим банком: Учебное пособие/ К.Р. Тагирбеков - М.: Весь мир, 2014. [↑](#)
29. Грюнинг, Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Грюнинг Х. Ван, Брайович Братанович С.// Весь мир, 2014. - С.110. [↑](#)
30. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие/ А.Н. Фомичева – 2-е изд. – М.:Дашков И. К., 2014. [↑](#)
31. Кривошеев, В. Управление банковскими рисками / В.Кривошеев //М: НОРМА, 2014. - С. 41-53 [↑](#)
32. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 01.05.2017) [↑](#)
33. Кривошеев, В. Управление банковскими рисками / В.Кривошеев //М: НОРМА, 2014. - С. 41-53 [↑](#)
34. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие/ А.Н. Фомичева – 2-е изд. – М.:Дашков И. К., 2014. [↑](#)
35. Положение ЦБ РФ 01.12.2015 "№ 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (ред. от 25.11.2016) [↑](#)
36. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 311 с. [↑](#)
37. www.sberbank.ru - Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [↑](#)
38. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2017 год ПАО «Сбербанк России» [↑](#)

39. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2016 год ПАО «Сбербанк России» [↑](#)
40. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2017 год ПАО «Сбербанк России» [↑](#)
41. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2017 год ПАО «Сбербанк России» [↑](#)