

Содержание:

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 также 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 2015-2017 годы.

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

ГЛАВА 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 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].

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].

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.

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].

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.

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.

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.

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».

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:

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

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

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.

ГЛАВА 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 2017 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.

Перейдем к рассмотрению ключевых финансовых показателей компании.

Ключевые финансовые показатели ПАО «Сбербанк России» за 2017 год [30]:

- чистая прибыль - 541,9 млрд. руб.;
- прибыль на одну обыкновенную акцию - 25 руб., что на 141,3% больше по сравнению с 2016 - 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 2017 году по сравнению с 43,7% в 2016 году;
- чистый доход от страхования и деятельности пенсионного фонда увеличился на 63,0 % за 2017 год.

Таблица 2 - 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 2016 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.

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

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.

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].

Система управления операционным риском определяется «Политикой по управлению операционным риском», она направлена на максимально

возможное снижение угрозы потенциальных потерь и предотвращение данного риска [30].

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;
- соблюдение экономических ограничений и санкций, установленных в Российской Федерацией, 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.

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
----------------	------	-----------

2015 г. 2016 г.		2017 г.				Темп прироста 2016		Темп прироста 2017	
Сумма (млрд. руб.)		Уд.Сумма		Уд.Сумма		года к		года к	
		вс	(млрд.руб.)	вс	(млрд.руб.)	2015	2016	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
		(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	году,%	
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	
- автокредиты	62,74	1,6	30,16	7,7	120,00	2,38	(51,93)	3,97	
Итого:	4 069,93	100 ⁴	134,77	100 ⁴	5 032,00	100	1,59	21,69	
2. Кредиты юр. лиц									
-крупный бизнес	7 118,00	61,1 ⁷	830,00	63,9 ⁷	952,38	64,2	10,00	11,78	

- крупный и средний бизнес	3 079,00	26,4 ² 931,00	23,9 312,82	24,3	(4,80)	13,03
- малый и микро бизнес	565,00	4,9 ¹ 172,00	3,5 ¹ 58,95	4,1	(16,46)	18,42
- региональный госсектор	756,00	6,8 ¹ 178,00	7,2 ¹ 55,21	7,3	16,14	8,79
- прочие	130	1,1 ¹ 38	1,1 ¹ 49,96	1,1	6,15	8,60
Итого:	11 648	100 ¹² 249	100 ¹² 3 633	100	5,15	11,29

По данным таблицы можно сделать следующие выводы:

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты юридических лиц, в 2016 году - 12 249, что на 5,15% больше, чем в 2015, в 2017 году 13 633, что на 11,29% больше, чем в 2016.

Кредиты физическим лицам в 2016 году составили 4 134,77 и увеличились на 1,59%, а в 2017 году составили 5 032,00 и увеличились на 21,69%, данное увеличение может быть связано со снижением процентных ставок по кредитам.

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 2015-2017 годах.

Показатель, млн. руб	Годы	Изменения
----------------------	------	-----------

2015 год	2016 год	2017 год	Темп прироста		
			2016 года к 2015 году, %	Темп прироста 2016 года к 2017 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 2016 году произошло увеличение просроченной задолженности на 24,44%, что отрицательно и ухудшает качество кредитного портфеля. Однако в 2017 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
------------	------	--------------

	2015	2016	2017	
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 2015-2017 годах близок к оптимальному. Коэффициент проблемности кредитов имеет наибольшее значение 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.

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 2015-2016 годы.

Показатель, млрд.руб	Годы	Изменения
----------------------	------	-----------

2015	Темп прироста				2016 года к 2015 году, %
	2016	2017	2016 года к 2015 году, %	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 2017 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.

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.

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.

ГЛАВА 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

заложенности при применении данных мероприятий. Предположим, что при применении кредитных рейтингов показатели банка изменились на 10%.

Таблица 9 - Изменение показателей деятельности

Показатель, млн. руб.	Отчетный Плановый		Изменения
	период	период	
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 Поэтому получается, что рейтинг заемщика становится напрямую зависимым от мнения работника и большую роль играет его опыт и уровень профессионализма.

1. 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 увеличения 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.

1. 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.

1. 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:

- 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.

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.

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.

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 соблюдение 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 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 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 ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ
2. Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
5. Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»
6. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»
7. Положение ЦБ РФ 01.12.2016 "№ 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»
8. Положение ЦБ РФ 03.12.2016 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, 2016. - 234 с.
10. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов/Л.Г. Батраков. - М.: Логос, 2012. - 343с.
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, 2016. - 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.
1. Колесников, В.И. Банковское дело: Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. // М.: Финансы и статистика, 2012. - 464 с.
2. Колпакова, Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. // М.: Финансы и статистика, 2013. - 496 с.

3. Лаврушин, О.И. Банковские риски / Уч. Пособие/ О.И. Лаврушин - М.: Кнорус, 2015. - 232 с.
4. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп./ О.И. Лаврушин - М.: Финансы и статистика, 2012. - 464 с.
5. Леонович, Т.И. Управление рисками в банковской деятельности: Учебный комплекс / Т.И. Леонович. - Минск: Дикта, Мисанта, 2012. - 136 с.
6. Лисиченко, Д.В. Основные факторы кредитного риска при потребительском кредитовании. // Финансы и кредит. / Д.В. Лисиченко - 2012. - № 2
7. Масленченков, Ю.С. Экономика банка по управлению финансовой деятельностью банка / Ю.С. Масленченков, А.П. Дубанков. - М.: БДЦ-пресс, 2012. - 123 с.
8. Саркисова, Е.А. Риски в торговле. Управление рисками: Практическое пособие / Е.А. Саркисова. - М.: Дашков и К, 2017. - 242 с.
9. Тагирбеков, К.Р. Организация и управление коммерческим банком: Учебное пособие/ К.Р. Тагирбеков - М.: Весь мир, 2015.
10. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 311 с.
11. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2017 год ПАО «Сбербанк России»
12. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2016 год ПАО «Сбербанк России»
13. www.sberbank.ru - Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»
14. www.banki.ru - Банки.ру информационный портал: общая и аналитическая информация о действующих банках, вкладах, кредитах, ипотечных программах, рейтинга банков России
15. www.garant.ru - Справочная правовая система «Гарант»: мониторинг законодательства, новостная лента Федерального Собрания РФ, ФНС РФ, проекты законов, судебная практика.
16. www.consultant.ru - Справочная правовая система «Консультант»: российское законодательство, обзоры, консультации по бухгалтерскому учету и налогообложению, справочная информация.