

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему:
«ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»

Выполнил:

Научный руководитель:

Цель и задачи

Цель – разработать мероприятия по снижению валютных банковских рисков в ПАО «Сбербанк России» на основе их оценки.

Задачи:

1. раскрыть понятие и сущность валютных банковских рисков;
2. изучить классификацию банковских рисков;
3. представить общую характеристику ПАО «Сбербанк России» и провести оценку его финансово-экономического состояния;
4. разработать мероприятия, направленные на совершенствование системы управления валютными банковскими рисками.

Динамика актива баланса ПАО «Сбербанк России» за 2017 – 2018 гг.

Показатели	2017 г.		2018 г.		Темп роста, %	Изменение структуры, %
	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	2018 к 2017	2018 от 2017
Денежные средства	15535	4,8	36402	6,1	в 2,3 р.	+1,3
Средства в ЦБ РФ	8885	2,7	7001	1,2	78,8	-1,5
Средства в кредитных организациях	3882	1,2	52808	8,7	в 13,6 р.	+7,5
Чистые вложения в ценные бумаги	25145	7,8	28804	4,8	114,6	-3,0
Чистая ссудная задолженность	260952	80,7	455798	75,7	174,7	-5,0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	366	0,1	369	0,1	100,8	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	6280	1,0	-	+1,0
Основные средства, нематериальные активы	4584	1,4	6494	1,1	141,7	-0,3
Прочие активы	4110	1,3	7688	1,3	167,7	-
Всего активов	323459	100	601644	100	186,0	-

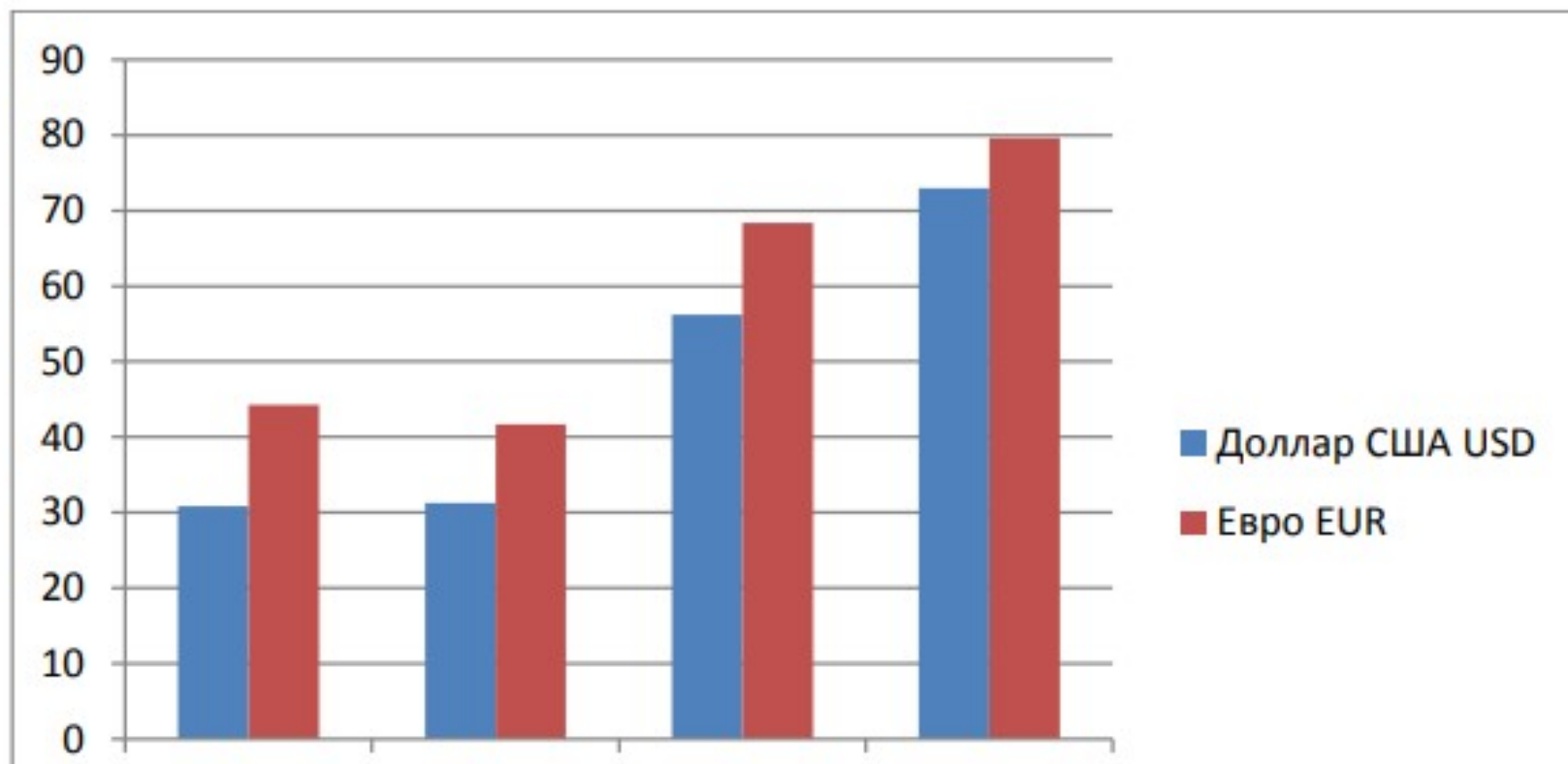
Динамика и структура источников собственных средств ПАО «Сбербанк России» за 2017 – 2018 гг. (млн. руб.)

Показатели	2017 г.		2018 г.		Изменение удельного веса, % 2018 г. от 2017 г.
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %	
Средства акционеров	29054	66,3	32616	60,1	-8,9
Собственные акции, выкупленные у акционеров	476	1,1	476	0,9	+0,6
Эмиссионный доход	11371	25,9	14528	26,8	+9,2
Резервный фонд	634	1,4	673	1,2	+1,2
Переоценка основных средств	32	0,1	8	0,0	-0,2
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1586	3,6	1661	3,1	-3,3
Неиспользованная прибыль за отчетный период	719	1,6	4304	7,9	+1,4
Всего источников собственных средств	43872	100	54266	100	-

Ликвидность банка за 2018 год

Наименование показателя	Формула	Предельное значение	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату прошлого года	Отклонения
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	$H2 = \text{ЛАм} / \text{Овм}$	min 15%	9,6	14,6	-5
Н3 Норматив текущей ликвидности	$H3 = \text{ЛАт} / \text{Овт}$	min 50%	19,8	19,6	-0,2
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	$H4 = \text{Кр/д} / (\text{К} + \text{ОД})$	min 120%	11,9	14,6	-2,7

Волатильность валютных курсов в 2013-2016 гг.



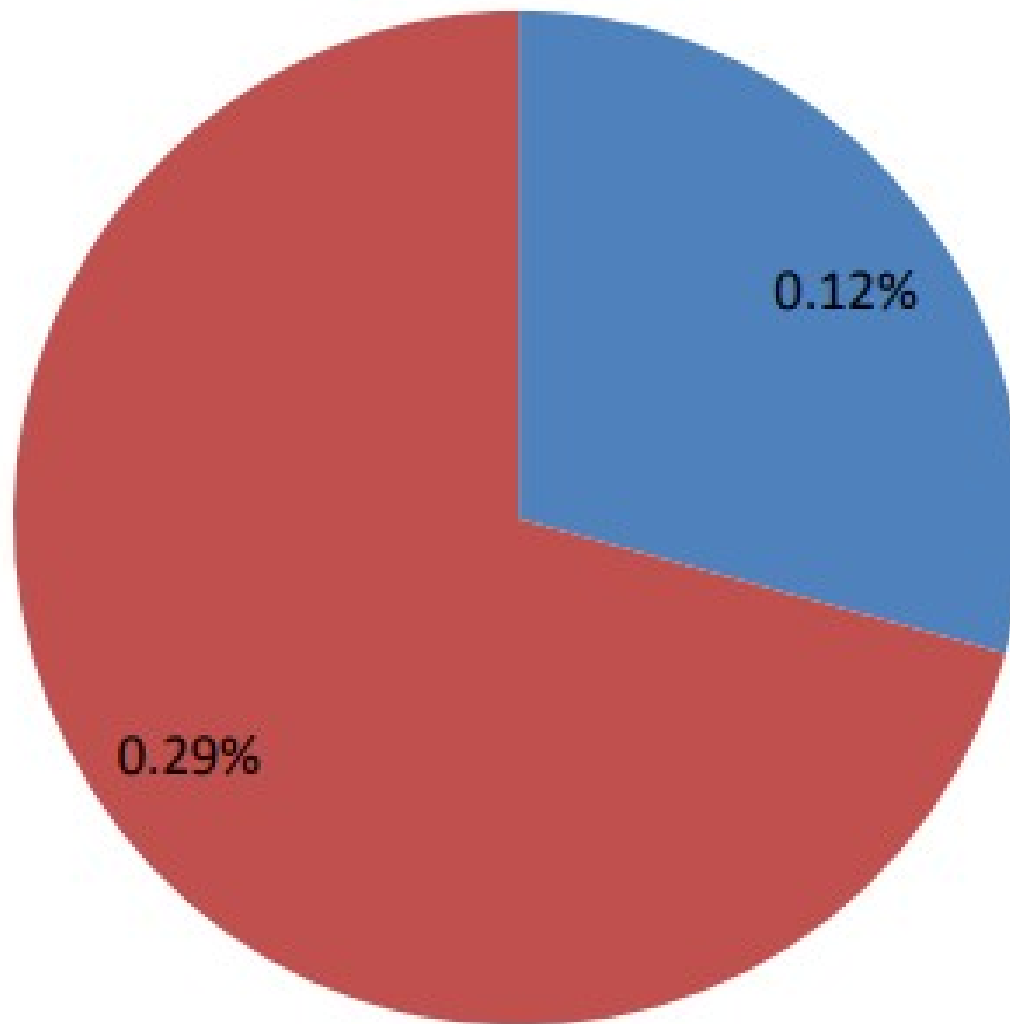
Основными целями управления валютного риска являются:

минимизация
потенциальных потерь
вследствие реализации
процентного и валютного
рисков;

соответствие требованиям
регуляторов;

оптимизация соотношения
риска и доходности.

Величина валютного риска ПАО «Сбербанк России» за 2019 г.



Данные о валютной позиции ПАО «Сбербанк России» на 10.01.2019

Валюта	Курс к рублю	Валютные активы	Валютные пассивы	Валютная позиция
Доллары	68,9	662641,8	386541,1	276100,8
Евро	77,7	386866,1	238071,4	148794,6
Фунты-стерлингов	48,8	111253	31786,56	79466,4

Данные об удельном весе валютной позиции ПАО «Сбербанк России» на 10.01.2019

Валюта	Собственный капитал банка, тыс. руб.	Доля открытой позиции, %
Доллары	2510007	11
Евро	1859933	8
Фунты-стерлинги	1589328	5

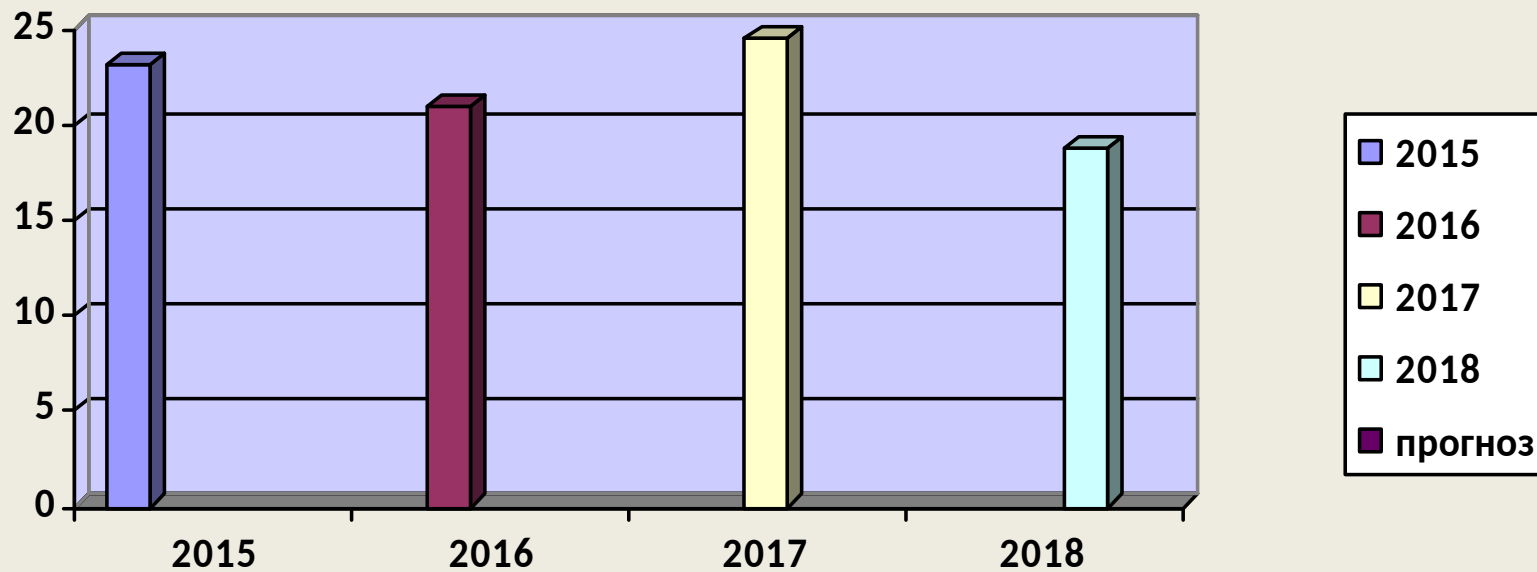
Для совершенствования процедур управления и оценки банковских рисков необходимо разработать и закрепить во внутренних нормативных документах:

организационные процедуры, касающиеся утверждения лимитов и принятия стратегических решений;

организационные процедуры, касающиеся распределения капитала по направлениям деятельности/подразделениям/видам рисков и оценки эффективности направлений деятельности/подразделений с учетом риска;

организационные процедуры, направленные на введение в практику такого метода оценки банковских рисков как «стресс-тестирование».

Динамика изменения платежеспособности за 2015 - 2019 гг.



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!