

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Кафедра Экономики

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Банковские риски и надежность коммерческих банков

УДК 336.71:330.131.7

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б2Б1	Бондарь Екатерина Викторовна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Гасанов Магеррам Али оглы	Д.э.н.		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Экономики	Барышева Г.А.	Д.э.н., профессор		

Томск - 2017 г.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
<i>Универсальные компетенции</i>		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать знания правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов <i>EUR-ACE</i> и <i>FEANI</i>
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК -13; ПК-1,3,510)
<i>Профессиональные компетенции</i>		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;	Требования ФГОС ПК-5; ПК-7; ОК-5,8
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13;; ПК-8;
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК-15;ОК-2;
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК – 7, 8, 12, 13; ПК – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

* Указаны коды компетенций по ФГОС ВПО (направление 1080100 ЭКОНОМИКА (КВАЛИФИКАЦИЯ (СТЕПЕНЬ) "БАКАЛАВР"), утвержденному Приказом Минобрнауки РФ от 21 декабря 2009 г. N 747

Министерство образования и науки Российской Федерации
 Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
 высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения

Направление подготовки (специальность) 38.03.01 «Экономика»

Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой

 (Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-3Б2Б1	Бондарь Екатерина Викторовна

Тема работы:

Банковские риски и надежность коммерческих банков

Утверждена приказом директора (дата, номер)	1367/с от 28.02.2017
---	----------------------

Срок сдачи студентом выполненной работы:

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

<p>Исходные данные к работе (наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</p>	<p>Объектом исследования являются банковские риски и их влияние на деятельность АО «ВостСибтранскомбанк».</p> <p>Предметом изучения выступают банковские риски в работы конкретного учреждений, а так же выявление способов управления банковскими рисками направленные на обеспечение его надежности в кризисных ситуациях.</p> <p>Методы: наблюдение и сбор фактов; анализ и синтез; моделирование; финансовый и экономический анализ.</p>
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</p>	<p>В данной работе использовались сведения из официальной статистики, официального сайта АО «ВостСибтранскомбанк».</p>

<p><i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<p>Печатные источники под редакцией Савицкая Г.В., Гранатуров В.М., Вахрин П.И., Швандора В.А., Овчинникова О.П., Евдокимова С.С.</p> <p>Статьи из журналов «Вестник Банка России», «Концепт», «Креативная экономика».</p> <p>Исследуемые вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Теоретические основы в коммерческих банках. 2. Понятие надежности коммерческого банка. 3. Анализ рисков коммерческого банка АО «ВостСибтранскомбанк».
<p>Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)</p>	<p>8 таблиц.</p>
<p>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)</p>	
<p>Раздел</p>	<p>Консультант</p>
<p>Социальная ответственность</p>	<p>Феденкова Анна Сергеевна</p>
<p>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</p>	

<p>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</p>	
--	--

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Гасанов Магеррам Али оглы	Д.э.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
З-3Б2Б1	Бондарь Екатерина Викторовна		

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа объемом 88 страниц, 8 таблиц, 70 источников, 1 формула, 2 приложения.

Ключевые слова: банковские риски, ликвидность, виды рисков, надежность коммерческих банков, платежеспособность, методы управления рисками.

Объектом исследования являются банковские риски и их влияние на деятельность АО «ВостСибтранскомбанк».

Цель работы - является анализ банковских рисков АО «ВостСибтранскомбанк», а так же способов, с помощью которых возможно корректировать данные риски.

Методы: наблюдение и сбор фактов; анализ и синтез; моделирование; финансовый и экономический анализ.

В рамках поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

- рассмотреть теоритические аспекты банковских рисков, выяснить способы управления рисками и рассмотреть проблемы в их управлении;
- изучить деятельность АО «ВостСибтранскомбанк», проанализировать предоставляемые им услуги и сделать оценку банковским рискам;
- раскрыть способы улучшения управления банковскими рисками.

Актуальность темы состоит в том, что анализ рисков необходим для разработки методических указаний по управлению рисками в АО «ВостСибтанскомбанк».

Область применения: в АО «ВостСибтранскомбанк».

Данная выпускная квалификационная работа состоит из 3-х частей: в первой отражены теоретические и методологические аспекты банковских рисков; во второй – понятия надежности коммерческих банков; в третий - анализ рисков и надежности коммерческого банка АО «ВостСибтранскомбанк».

Выпускная квалификационная работа выполнена в текстовом редакторе Microsoft Word 2010.

Оглавление

Введение.....	7
1 Теоретические основы в коммерческих банках.....	9
1.1 Сущность рисков в коммерческих банках	9
1.2 Классификация банковских рисков	12
1.3 Современные методы управления банковскими рисками.....	19
1.4 Методы расчета банковских рисков	26
2. Понятие надежности коммерческого банка	29
2.1 Факторы, определяющие надежность коммерческого банка	34
2.2 Функции Центрального банка, направленные на поддержание надежности коммерческих банков	35
2.3 Методологические аспекты надежности коммерческих банков.....	37
3. Анализ рисков коммерческого банка АО «ВостСибтранскомбанк»	47
3.1 Краткая характеристика АО «ВостСибтранскомбанк»	47
3.2 Анализ финансового состояния банка АО «ВостСибтранскомбанк»	51
3.3 Анализ рисков коммерческого банка АО «ВостСибтранскомбанк».....	53
3.4 Направления по совершенствованию управления рисками в АО «ВостСибтранскомбанк».....	64
Корпоративная социальная ответственность АО «ВостСибтранскомбанк» ...	74
Заключение	80
Список используемой литературы	82
Приложение А	87
Этапы развития АО «ВостСибтранскомбанк»	87
Приложение Б	91
Отчет о финансовом положении	91

Введение

В наше время банковская структура это ключевая сфера национального хозяйства каждой цивилизованной страны. В последние годы в России она подверглась значительным корректировкам. Изменяются все составляющие банковской деятельности. Формирование финансового рынка привело к значительному изменению роли кредитных организаций в управлении народным хозяйством и увеличение роли кредита в структуре финансовых взаимоотношений. Ссуда подталкивает к развитию производительных сил, активизирует формирование источников денежных средств с целью расширения воспроизводства.

Актуальность темы состоит в том, что регулирование рисков считается основополагающим в банковской деятельности. Несмотря на то что сначала банки лишь открывали депозитные счета, они вскоре осознали, и стали третьими лицами при передаче денежных средств, тем самым, приняв на себя иные риски, к примеру, кредитный. Ссуда стала базой банковского процесса и базисом, согласно который делали выводы о качестве работы банка. Важное место занимает процедура управления кредитным риском, так как от его успешного выполнения зависит результат деятельности банка.

Объектом изучения являются банковские риски и их влияние на деятельность АО «ВостСибтранскомбанк».

Предметом изучения выступают банковские риски в работы конкретного учреждений, а так же выявление способов управления банковскими рисками направленные на обеспечение его надежности в кризисных ситуациях.

Целью настоящей работы является анализ банковских рисков конкретной организации, а так же способов, с помощью которых возможно корректировать данные риски. Из данной цели следуют задачи дипломной работы:

- рассмотреть теоритические основы рисков банковской деятельности,

выяснить способы урегулирования рисков и выяснить проблемы управления рисками;

-изучить деятельность АО «ВостСибтранскомбанк», осуществить анализ предоставляемых им услуг и предоставить оценку банковским рискам;

-раскрыть способы улучшения управления банковскими рисками;

Практическая важность этой работы является очень большой. Так как я, в данной работе, непосредственно на практике рассмотрела деятельность коммерческого банка и выявила плюсы и минусы работы банк, а также исследовала вероятные риски банковской сферы.

Теоретической и методологической основой послужили теоретические положения, изложенные в работах отечественных авторов по исследуемым проблемам. В работе применялись приемы экономического и финансового анализа, сравнения и аналогии, единства объективного и субъективного анализа в развитии экономических процессов.

1 Теоретические основы в коммерческих банках

1.1 Сущность рисков в коммерческих банках

Риск подразумевает возможные потери, следующие из специфичности тех или иных явлений природы и разновидностей деятельности социума человека.

В процессе формирования цивилизации вводятся товарно-денежные взаимоотношения, и риск переходит в категорию экономического. Риск как экономическая категория представляет собою событие, которое возможно случиться либо не случиться.

Под риском подразумевается неясность. Неопределенность есть итог внезапных перемен, так как решения менеджеров как правило предусматривают ожидаемые перемены. В случае если риск очень велик, то организация нуждается в большей величине своего капитала как гарантии возможности отвечать по собственным обязательствам, что дает возможность нейтрализовать возможные потери. По этой причине всевозможные внезапные изменения, следствием которых будет повышение требований к компании, послужат источником риска.

В зависимости от возможного итога риски можно разделить на две крупные категории: чистые и спекулятивные. Чистые риски значат вероятность извлечения отрицательного либо нулевого результата. Спекулятивные риски проявляются в способности извлечения как положительного, так и отрицательного результата. К данным рискам причисляются финансовые риски, которые входят в состав коммерческих рисков.

Брать на себя риск заставляет, прежде всего, неясность хозяйственной ситуации, т.е. неизведанность обстоятельств общественно-политической и финансовой ситуации, окружающей ту либо иную деятельность, и возможные перемены данных обстоятельств. Неопределенность хозяйственных условий обуславливается соответствующими факторами: отсутствием целостных

данных, случайностью, противодействием, общественно-политической нестабильностью, отсутствием четкого законодательства.

Принятие рисков – база банковского процесса. Банки имеют результат тогда, когда принимаемые ими риски благоразумны, контролируемы и находятся в границах их экономических способностей и компетенции.

Решение той или иной финансовой проблемы должно основываться на верное восприятие сути риска и механизма его исследования. Рыночная обстановка неотделима от определения риска, по этой причине приоритетной целью банка считается не отбор заранее безрискового делового решения, а отбор решения альтернативного, специфического. При этом следует научиться оценивать риск и не приступать его допустимые границы. Без этого управляющий банка лишается информации, и, таким образом, способности принимать рациональные решения в сфере кредитной, депозитной, инвестиционной политики.

Банки стараются приобрести максимальный доход. Однако данное желание ограничивается перспективой больших издержек. Банковские риски и означают вероятность того, что фактический доход банка будет меньше запланированного, прогнозируемого. Чем выше прогнозируемый доход, тем выше риск. Взаимосвязь между прибыльностью операций банка и его риском в очень простом виде можно выразить прямолинейной зависимостью.

Степень риска возрастает в случае если:

- проблемы возникают неожиданно и несмотря на ожидания;
- определены новые цели, не соответствующие былому опыту банка;
- руководство не в состоянии принять требуемые и неотложные решения, что может послужить причиной экономического убытка;
- имеющийся порядок работы банка или недоработка законодательства препятствует принятию определенных оптимальных решений для конкретной ситуации.

Последствия неправильных оценок рисков либо отсутствия возможности противопоставить эффективные меры могут являться самыми неприятными

вплоть до полного банкротства банка [21].

Имеются единые принципы появления рисков банковской деятельности, а так же направленности перемены их степени. Вместе с этим, проанализировав риски отечественных банков в нынешней стадии, важно принимать во внимание:

- кризисное положение экономики переходного этапа, которое проявляется не только лишь падением производства, экономической неустойчивостью многочисленных учреждений, но и уничтожением ряда хозяйственных связей;

- неустойчивостью общественно-политического положения;

- недостаток либо недоработка определенных основополагающих нормативных актов, расхождение между действительно существующей обстановкой и правовой базой;

- инфляцию, и др. [30].

Исследование и понимание риска в существенной мере базируются на регулярном статистическом методе установления вероятности того, что какое-то событие в перспективе случится. Как правило, данная вероятность выражается в процентах. Соответствующая работа может вестись, в случае если сформированы аспекты риска, позволяющие ранжировать альтернативные мероприятия в зависимости от уровня риска и др.

Риском можно управлять, т.е. использовать меры, разрешающие в определенной степени предсказывать наступление рискового события и принимать меры к уменьшению уровня риска.

Управление банковскими рисками можно представить как процесс, последовательно проходящий следующие этапы:

- идентификация риска;
- оценка последствий наступления рисков;
- принятие решений об управляющем воздействии;
- контроллинг.

Каждый из перечисленных выше этапов выполняет определенные

задачи и функции, в своей совокупности формируя методологию управления рисками, стратегический уровень анализа. Решение методологических (стратегических) задач возможно при правильно выработанной тактике, которая представляет собой систему методов управления рисками — аналитический аппарат исследования. Применение методов управления рисками создает объективные предпосылки для появления производных (инструментов), к числу которых можно причислить результаты от применения того или иного метода.

Продуктивность оценки и управления риском в большинстве случаев обуславливается его классификацией. Под классификацией рисков необходимо понимать их разделение на определенные категории по конкретным критериям для достижения установленных целей [18]. Научно обоснованная классификация дает возможность конкретно установить положение конкретного риска в единой системе. Классификация дает возможность для результативного применения определенных способов и моделей управления риском. Имеется огромное число видов рисков банковской деятельности в зависимости от целей анализа и управления.

1.2 Классификация банковских рисков

В процессе своей деятельности банки встречаются с совокупностью разных видов рисков, различающихся между собой местом и временем появления, внешними и внутренними условиями, воздействующими на их уровень, и, таким образом, на методы их анализа и способы их описания. Все разновидности рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на работу банка.

Финансовые риски имеют особенную роль в системе банковских рисков. Подобные риски могут воздействовать на объемы, структуру активов и пассивов, на окончательные итоги деятельности банка - характеристики рентабельности, ликвидности и на величину капитала и платежеспособность банка. К финансовым рискам принадлежат следующие виды рисков: кредитный

риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск инфляции и риск неплатежеспособности.

Разберем группировку рисков, которую было бы наиболее удобно использовать в отечественных банках.

Кредитный риск – основной риск, так как непосредственно субсидирование считается чисто банковским бизнесом.

Имеется большое число разновидностей определений кредитного риска: риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся заимодавцу; угроза неуплаты кредита - вероятность того, что заемщик не исполнит обязательства; вероятное снижение доходов банка и даже утрата доли акционерного капитала вследствие неспособность заемщика выплачивать и обслуживать задолженность [30].

Размер кредитного риска находится в зависимости как от воздействия внешних условий, так и внутренних. Однако ключевые операции в области урегулирования кредитного риска причисляются к области внутренней политики банка.

Возможно, символически отметить последующие разновидности кредитных рисков: прямой риск кредитования; условный риск кредитования; риск несоблюдение партнером обстоятельств контракта; эмиссии и размещения; клиринговый.

Кредитный риск взаимосвязан с предоставлением ссуды и кредитных услуг, при которых банк подвержен риску на протяжении всего времени выполнения банковской процедуры.

Прямой риск кредитования состоит в возможности от того, что конкретные обязательства клиента не будут выполнены своевременно. Этот риск относится абсолютно ко всем банковским продуктам, начиная с кредитов и заканчивая залоговыми операциями. Так как он присутствует на протяжении всего периода выполнения кредитной операции, в таком случае долговременные кредитные операции считаются наиболее рисковыми, нежели кратковременные. Этот тип риска неминуем, однако существует метод

конкретной оценки, которым можно его исчислить. На основании расчетных данных риска обуславливается размер требуемых резервов, а также размер процентов. Этот тип риска как правило базируется на анализе платежеспособности клиента (исследование денежного потока, рейтинговые оценки, и т.д.).

Условный риск кредитования считается риском того, что обязательства заемщиков не будут выполнены своевременно. Этот риск появляется, к примеру, при выставлении аккредитивов, гарантийном бизнесе.

Риск несоблюдения партнером всех пунктов контракта до наступления даты выполнения договора причисляется к группе кредитных, вследствие того, что главным аспектом оценки считается платежеспособность клиента, что в дальнейшем влияет на принятием кредитного решения. Величина его обуславливается величиной текущих потерь, необходимых для замещения этого договора договором с иным контрагентом, а также вероятными убытками, в связи с нестабильностью рынка. В случае если рыночная ставка по подобным договорам меньше выгодна, чем ставка по аннулированному договору, то банку угрожают возможные потери. При заключении депозитных срочных контрактов банк предполагает, что денежные средства привлечены на определенный период, и вносит данные средства в конкретные активные операции. В случае если происходит закрытие вклада, то у банка появляются активы, не гарантированные пассивами.

Риск эмиссии и размещения появляется при андеррайтинге и процедур по размещению ценных бумаг, когда банк обязуется купить ценную бумагу либо иной долговой инструмент у эмитента либо продавца. Данный риск становится в особенности актуальным в настоящее время, так как почти все банки выпускают разнообразные виды долговых ценных бумаг. При этом имеется риск, что инструмент может быть не реализован в течение оговоренного времени инвестору либо клиенту. Суть риска эмиссии и размещения состоит в том, что фактическая стоимость ценной бумаги либо иного долгового инструмента, купленного банком на небольшой промежуток

времени, может поменяться, если поменяется финансовое состояние эмитента, что подвергает банк угрозе экономических издержек.

Клиринговый риск появляется, если осуществляются процедуры по переводу денег по поручению клиентов. И состоит в том, что деньги вовремя не будут зачислены на его счет со счета клиентов.

Эти риски сгруппированы в категорию кредитных, вследствие того, что они связаны с появлением обязательств по предоставлению денег клиентам либо банкам-контрагентам.

Следовательно, основное определение приобретет данный вид: кредитный риск – это возможность невыплаты клиентом суммы основного долга банку из-за неосуществимости и/или нежелания, другими словами, кредитный риск – это риск, который зависит от возможностей и стремления заемщика выполнить собственные финансовые обязательства перед банком.

Рыночный риск предполагает собою риск перемены стоимости финансовых инструментов, вследствие которого банк понесет убыток либо недополучит прибыль по сравнению с запланированным. В категорию рыночных рисков зачастую причисляют процентный риск, валютный, ликвидности и др., т. е. все виды рисков, которые находятся в зависимости от перемен любых экономических величин и индикаторов.

К процентным рискам относится угроза издержек банком вследствие увеличения процентных ставок, уплачиваемых им по привлеченным денежным средствам, над процентами по выданным ссудам. Следовательно, процентный риск прямо и непосредственно связан с конъюнктурой кредитного рынка. К процентным рискам принадлежат риски издержек, которые могут появиться у банка в связи с колебанием дивидендов по акциям, процентных ставок на рынке по облигациям, сертификатам и другим ценным бумагам. Динамика рыночных ставок оказывает значительное влияние на величину разницы между доходами и расходами, по этой причине в узком смысле процентный риск допускается охарактеризовать как риск уменьшения либо потери банковской прибыли из-за снижения процентной маржи. Другими словами – это риск превышения

средней цены привлеченных денег банка над средней ценой размещенных активов.

В случае если процентному риску подвергаются в основном долговые финансовые инструменты, то фондовому – долевым и производные финансовые инструменты. И в случае если процентный риск находится в зависимости от изменения размера процентной ставки, то фондовый – от изменений стоимости финансового инструмента. Фондовому риску уделяют не очень большой интерес, вследствие того, что рынок фондовых инструментов почти не сформирован. За границей данной проблеме посвящено существенное число изданий, однако все они в основном построены на теории портфеля, или описывают способы технического анализа. Фондовый риск предполагает собою возможность возникновения издержек из-за перемены курсовой стоимости ценных бумаг, имеющих в портфеле банка.

Валютный риск предполагает риск издержек, уменьшения дохода либо получения существенного дохода в связи с колебаниями курсов валют. Склонность компании к этому риску обуславливается степенью несоответствия величин активов и обязательств в той либо другой валюте. Следовательно, валютный риск в сущности предполагает собою балансовый риск.

Валютный риск способен являться объектом управления для отдельных разновидностей операций, главной либо дополнительной целью которых считается извлечение доходов за счет благоприятного изменения валютных курсов. В первую очередь к ним причисляются спекулятивные конверсионные действия с валютой.

Варьирование курсов иностранных валют воздействуют на все без исключения продукты банка, предоставляемые в этих валютах (ссуды, вклады, ценные бумаги, а также наличная иностранная валюта).

Риск ликвидности – это риск того, что банк не сможет выполнить собственные финансовые обязательства при наступлении даты исполнения условий сделки.

В состав иных рисков все наиболее актуальным становится страновой

риск. Он связан с интернациональной деятельностью банков и находится в зависимости от общественно-политической и финансовой устойчивости стран-клиентов, импортеров, экспортеров, функционирующих с конкретным банком. В связи с тем, что отечественные банки все больше выступают на международные торговые площадки, в качестве контрагентов по сделкам с иностранной валютой и покупкой разных ценных бумаг иностранных эмитентов. Данный риск подразделяют на два ключевых компонента: общественно-политический и финансовый. Общественно-политические риски обусловлены общественно-политической обстановкой в государстве и деятельностью страны. Они появляются при несоблюдении условий работы банка по причинам, напрямую не зависящим от него. К общественно-политическим рискам принадлежат:

- невозможность реализации банковской деятельности из-за боевых операций, революции, национализации, конфискации имущества и т.п.;

- введение отсрочки (моратория) на внешние переводы на определенный промежуток времени по причине наступления чрезвычайных событий (забастовка, война и т.д.);

- неблагоприятные перемены налогового законодательства;

- риск трансферта – запрет либо лимитирование конверсии государственной валюты в валюту платежа и перевода её за границу. В данной ситуации обязательство перед партнерами может быть осуществлено в государственной валюте, имеющей узкую область использования;

- риск аннулирования договоров вследствие действия правительства страны, в которой располагается банк (фирма) – контрагент.

К финансовым рискам причисляются такие, как объявление экономической блокады, табу на перечисления за рубеж, усугубление экономических кризисов и др. При этом причисление каких-либо видов рисков к определенной категории крайне относительно, вследствие того, что все они в большей или меньшей степени взаимосвязаны и с общественно-политической, и с финансовой ситуацией в государстве.

Страновые риски актуальны для абсолютно всех банков, сформированных с участием зарубежного капитала, и банковских учреждений, обладающих генеральной лицензией. В связи с этим анализ странового риска основывается на рассмотрении и мониторинге кредитоспособности заемщика в прошлом настоящем и будущем.

В связи с непрерывным увеличением и формированием разных рисков, на которые рассчитывают банки, усложнением характера операций необходимо непрерывное усовершенствование и автоматизирование систем бухгалтерского и внесистемного учета, рассмотрение разных управленческих докладов и сводок в режиме реального времени с целью принятия управленческих решений. По этой причине все более увеличиваются операционно-технические риски, связанные с техническими погрешностями и программными сбоями. Эти риски следует уменьшить посредством снижения ручного ввода данных, установки автоматизированного контроля в периода ввода, выполнения постоянной автоматизированной выверки разных регистров и т.п.

Законодательный риск имеет место быть в любой сделке, для реализации критерий которой появляется потребность в получении разрешений, лицензий либо иных аналогичных документов для выполнения определенного вида операций, а также риск изменения условий, прописанных в законодательстве. К примеру, такой риск появляется при перечислении за границу денег, товаров, услуг, являющихся объектом валютного контроля какого-либо института.

Стратегический риск - риск появления у кредитного учреждения потерь вследствие погрешностей, допущенных при принятии решений, устанавливающих стратегию работы и развития кредитного учреждения.

Риск потери деловой репутации кредитного учреждения (репутационный риск) - риск появления у кредитного учреждения потерь вследствие снижения количества клиентов (контрагентов) из-за формирования в обществе отрицательного представления о финансовой стабильности кредитного учреждения, качестве предоставляемых ею услуг либо характере

деятельности в целом.

Фактически ни в одну условную схему нельзя включить все риски, по этой причине классификацию следует осуществлять в зависимости от целей анализа.

Представленная классификация и компоненты, положенные в основу экономической классификации, обладают целью не столько перечисление всех видов банковских рисков, сколько демонстрацию присутствия конкретной системы, позволяющей банкам не упускать отдельные разновидности при установлении совокупного объема рисков в коммерческой и производственной сфере.

1.3 Современные методы управления банковскими рисками

Банковская работа считается наиболее контролируемой, контроль осуществляет государство. Центральный банк уже давно внедрил «принудительную систему» контролирования рисков, содержащую формирование обязательных резервов под обязательства банка, резервов под вероятные потери по активным операциям, условия к размеру капитала, ограничение открытой валютной позиции, высокий уровень службы внутреннего контроля. Это условие важно, однако полная картина рисков может быть видна только лишь самому банку.

Уже после формирования картины рисков следует их количественный и качественный анализ. Его задача – установить оптимальность степени риска. Высококачественный анализ подразумевает формирование цели в качественном выражении. К примеру, «минимальный риск», «умеренный риск», «максимальный риск», «непозволительный риск». Причиной для отнесения к той либо другой группе считается система характеристик, различная для каждого портфеля риска. Качественный анализ делается для каждой операции, поступающей в состав портфеля рисков, и по портфелю в

целом.

Количественный анализ значит присвоение количественного параметра качественному. Выражается в денежных единицах, к примеру, в рублях либо в долларах. Количественный анализ дает возможность сформировать сопоставимую базу для абсолютно всех типов риска. Пример количественной оценки считается механизм создания резерва на возможные потери по кредитам в зависимости от классификации риска кредитования, предусмотренного Положением Банка Российской Федерации от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» [2]. Комплекс количественных оценок портфелей риска образует предел потерь.

В силу особенности банковской деятельности, как говорилось ранее, риск для банка — ситуация неизбежная. По этой причине необходимо вести речь не об избежание риска в целом, а о предвидении и уменьшении его до приемлемого уровня, то есть до такого, когда банковский риск считается контролируемым.

Управление рисками предполагает собой одну из функций менеджмента банка и базируется на установленных принципах, к которым относят:

- осознанное принятия рисков;
- контролируемость принимаемых рисков;
- соотносимость уровня принимаемых рисков с уровнем прибыльности проводимых операций (в ходе реализации работы обязаны восприниматься только лишь эти типы рисков, степень каких никак не превосходит надлежащего степени прогнозируемой прибыльности действий);
- соотносимость уровня принимаемых рисков с финансовыми способностями банк;
- экономичность управления рисками (расходы по нейтрализации риска не могут быть выше суммы вероятных издержек по нему);
- учет временного фактора в управлении рисками;
- учет возможности передачи рисков (в случае экономических

трудностей по нейтрализации их отрицательных последствий).

Процедура непосредственного влияния на риск представлена тремя методами: уменьшением, сохранением и передачей риска.

К особо часто встречающимся способам управления рисками причисляют следующие способы: способ предотвращения рисков либо отказа от них, принятие рисков на себя, предотвращение убытков, страхование, передача рисков.

Часто используемыми банками считается способ предотвращения рисков либо отказа от них. В практике деятельность банка существуют большие риски - риск банкротства, возникновения обвинения в причинении убытка и т.п. Данные риски можно отчасти уменьшены, однако не устранить целиком. Так как уменьшение подобных рисков почти не уменьшает угрозу результатов их осуществления, оптимальным методом работы с ними могут являться стремления вообще исключить всех возможностей их появления. Уклонение от подобных рисков означает, что причины появления крупных катастрофических убытков устранены. По этой причине целью применения способа управления крупными, возможно катастрофическими рисками, считается формирование таких производственно-хозяйственных условий, при которых возможность появления таких рисков заблаговременно ликвидирована. Используя данный способ управления, предпочитают избегать рисков, чем пытаться получить доход.

Метод принятия риска на себя считается альтернативой предшествующему. Суть данного способа состоит в покрытии убытков за счет собственных финансовых возможностей. Применение этого способа целесообразно в тех случаях, если частота наступления потерь невысока, либо размер возможных потерь не слишком велика.

Потери при этом варианте урегулирования рисков возможно компенсировать либо за счет текущего денежного потока, либо за счет средств резервных фондов, специально формируемых для этих целей. При установлении требуемого размера средств, намеренно предназначенных для

возмещения подобных потерь, должен учитываться следующий фактор – возможные потери могут возникнуть в течение кратковременного этапа либо в течение этапа низких доходов. Применение этого способа управления рисками – сознательное и незапланированное. Незапланированное принятие риска едва ли возможно рассматривать как метод управления, однако, пренебрегать такой вероятностью неправильно. То, что банк не подразумевает об определенных рисках, вследствие того, что не сумел их выявить предварительно, не делает эти риски менее реальными.

Этот способ управления рисками применяется довольно часто, вследствие того что в большинстве случаев потери настолько малы, что банк способен компенсировать их собственными средствами.

Метод избежания убытков также используется достаточно часто. Основа данного способа управления рисками состоит в проведении мероприятий, нацеленных на сокращение вероятности их наступления. Применение данного способа целесообразно в случаях, если:

- возможность реализации риска, т. е. Возможность наступления убытка, довольно велика - именно на её сокращение и ориентировано использование способа;
- размер вероятного убытка незначительный (в противном случае целесообразно использование способа отказа либо уклонения от рисков, применение которого целесообразно в случаях, если возможность реализации риска высока и величина вероятного убытка также значителен).

Применение этого способа управления рисками связано с разработкой и введением программы превентивных событий, осуществление которых должно быть под контролем и своевременно корректироваться (с учетом случившихся изменений).

Предупреждение потерь благодаря превентивным событиям сокращает частоту их появления. Но использование превентивных мер целесообразно только до тех пор, пока стоимость их выполнения меньше прибыли, обусловленного данными мероприятиями. Дать оценку выигрышу иногда

бывает сложно, вследствие того, что превентивные меры могут окупить себя лишь через несколько лет.

В случае если прибыль от превентивных мер все же выше затраты по их выполнению, данный способ необходимо применять для любых рисков, вне зависимости от того, принимаются ли они на себя либо же передаются в страховые фирмы.

Страхование. Сущность данного способа управления заключается в уменьшении роли банка в возмещении вреда вследствие передачи страховой фирмы ответственности по несению риска.

В последнее время стремительно формируется отличающаяся от страхования группа способов передачи риска. Передача рисков обозначает, что одна сторона, подвластная риску возникновения потерь, находит партнера, который сможет принять на себя её риск. Как отмечалось выше, одним из возможных способов передачи риска считается страхование. Как только страхователь перечисляет страховую премию, ответственность по риску моментально переходит страховой фирме.

В ходе реализации методов управления банковскими рисками на практике применяются разнообразные способы, среди которых часто используемыми считаются внедрение внутрибанковских нормативов и ограничений, диверсификация операций, создание необходимого уровня резервов на покрытие издержек, хеджирование.

Формирование нормативов и ограничений предполагает формирование лимитов на величину финансовых операций, проводимых банком, и дальнейшее контролирование его исполнения. Этот способ применяется с целью предотвращения небезопасного сосредоточения кредитных и рыночных рисков и укрепления ликвидности банка на приемлемом уровне. Ограничения формируются на те либо другие виды активов или пассивов на основе одобренных методов оценки финансового состояния клиента и размера рыночного риска по банковским операциям. Подобным способом, размер лимита отражает вероятность банка принимать на себя конкретный риск.

Следующий способ – диверсификация, т.е. разделение активов и пассивов по различным составляющим, как на уровне финансовых инструментов, так и по их компонентам для уменьшения риска. В основе этого способа лежит портфельный подход, который подразумевает понимание активов и пассивов банка как элементов единого целого – портфеля, обладающего характеристиками риска и доходности, что дает возможность результативно осуществлять оптимизацию параметров банковских рисков.

Формирование резерва на покрытие издержек позволяет компенсировать риск за счет собственных средств банка, зарезервированных раньше. Для результативного применения этого способа банк устанавливает приемлемую величину резерва, то есть такой его размер, который был бы минимальный, и одновременно достаточный для возмещения вероятных потерь. Подобным способом, банки с помощью количественных и качественных методов оценивают возможность издержек по собственным операциям и на основе оценки вероятных потерь принимают решение о величине резерва. С иной стороны, размер резервов регулируется нормативными актами Банка Российской Федерации и подлежит контролю.

В соответствии с законодательством банки должны формировать резервы на возможные потери по абсолютно всем банковским операциям, которые имеют риск издержек.

Эта мера ориентирована на предоставление банками устойчивых условий финансовой работы и дает возможность миновать изменение размера дохода за счет списания издержек. При этом увеличение резерва повышает расходы (сокращает капитал), а снижение резерва, наоборот, повышает доходы (капитал).

Способ ограничения издержек с помощью установления лимитов ограничивает размер издержек конкретным показателем, в случае её превышения позиция должна быть закрыта автоматически. В случае если не использовать данных лимитов, издержки могут быть увеличены вплоть до критического уровня.

Применение одного финансового инструмента для уменьшения риска, связанного с негативным воздействием рыночных условий, на цену другого, связанного с первым инструментом - хеджирование - используется для уменьшения риска издержек, связанных с переменной рыночных условий (цен на финансовые инструменты, обменных курсов денежных единиц, процентных ставок), посредством использования разных инструментов.

По сути, хеджирование значит формирование встречных условий и обязательств по операциям с ценными бумагами, валютой либо реальными активами. При составлении фьючерсных договоров и опционов хеджирование выступает формой страхования цены и прибыли от неблагоприятного изменения, вследствие чего внезапные колебания возможно сгладить. Весьма часто для хеджирования крупных кредитных рисков применяются производные кредитные инструменты.

Производные инструменты дают возможность инвестору «перепродать» долю кредитного риска собственного портфеля, не продавая напрямую обязательства фирмы-заемщика, а покупая и продавая договоры, предоставляющие возможность получения определенных выплат от третьей стороны в случае ухудшения кредитного состояния фирмы-заемщика. Третья сторона тут выступает в роли перестраховочной фирмы, своего рода гаранта по доли риска, покрываемого условиями производного инструмента. При верном использовании производные кредитные инструменты дают возможность сократить риск кредитного портфеля инвестора.

Хотя в Российской Федерации в настоящий период рынка производных кредитных инструментов почти не существует, более дальновидные банки в борьбе за клиента уже сейчас принимают заниматься «нишу» оказания услуг по продаже производных кредитных договоров.

Главная цель, стоящая перед банковскими структурами – снижение рисков. Для достижения данной цели применяется огромный арсенал способов оценки рисков. Перед банковскими специалистами стоит непростая задача по установлению того, какой способ и в какой период времени рационально

использовать с целью оценки рисков.

Согласно сведениям статистики в I кв. 2017 г. отмечалось увеличение доли просроченных кредитов. С начала года данный коэффициент достигнул 17,82%. Доля кредитов с просрочкой платежа более 90 дней с начала года составила 13,35%.

Объем просроченной задолженности составил 1 217 млрд. руб. либо 13,42% от общего размера ссудной задолженности граждан. С начала года показатель увеличился на 67 млрд. руб. [41].

Большие неплатежи в государстве, в наше время, связаны с недооценкой факторов кредитных рисков.

Из всего описанного выше возможно сделать вывод, что управление рисками в банковской сфере предполагает собой сложный процесс, ориентированный на обнаружение источников риска, оценку и минимизацию последствий обнаруженных рисков с целью уменьшения их отрицательного влияния на конечные результаты работы коммерческих банков. Успешное руководство банковскими рисками дает возможность банку совершенствоваться и улучшать собственное финансовое положение, а кроме того формировать положительный имидж.

1.4 Методы расчета банковских рисков

Способы расчета риска дают возможность установить его размер, от выбора способа расчета риска зависит точность оценки ожидаемых издержек. Сформировались три главных способа оценки рисков: статистический, экспертных оценок и аналитический (индивидуальный и комплексный).

Способ экспертных оценок создается на основе исследования оценок, произведенных экспертами банка, и содержит в себе составление обобщающих рейтинговых оценок. К данному способу причисляют: рейтинговую оценку платежеспособности клиента банка, рейтинговую оценку страхового риска, способ соблюдения экономических нормативов банковской работы,

вычисление уровня риска по кредитному портфелю банка и установление размера требуемого банку резерва для покрытия издержек от кредитных рисков, классификацию ссуд в зависимости от уровня риска и т.д.

Аналитический способ подразумевает исследование зон риска с определением рационального уровня риска для каждого типа банковской операции и их совокупности в целом.

Индивидуальный способ включает: установление индивидуального риска, т.е. размера издержек по отдельно взятой операции банка по активам, пассивам и другим операциям согласно уровня риска, сравнение фактической величины издержек с ожидаемой в соответствии с нормативным документам, определение фактических зон риска для конкретного банка по отдельной операции, установление степени их допустимости, формирование возможной величины риска по отдельно взятой операции банка.

Комплексный способ основан на общей оценке риска по банку в целом. Основной целью управления рисковыми операциями банка считается формулирование уровня приемлемости и оправданности того или иного риска и утверждение решения. Перспективным считается установление уровня допустимости общего объема риска банка с целью определения норматива перечисления от дохода банка в резервный или рисковый фонд. Общий размер риска определяется по формуле (1):

$$H = (P_1 + P_2 + P_3 + \dots + P_N) / K \times E \quad (1)$$

где H - уровень допустимости совокупного объема риска банка, P - частные риски банка по абсолютно всем операциям данного банка, E - корректирующий показатель внешних рисков банка, K - общий основной капитал банка. Данный показатель отображает предельно вероятную степень риска банка за конкретный промежуток времени.

Приведенные ранее способы оценки банковских рисков в максимальной степени относятся к внутренним рискам, но на эффективное функционирование коммерческих банков значительно влияние имеют внешние риски.

Имеет большое значение на постоянной основе анализа проводить

мониторинг риска. Это увеличит результативность принимаемых решений в сфере кредитной работы банка и будет содействовать уменьшению рисков.

2. Понятие надежности коммерческого банка

В российском банковском законодательстве применяются такие определения, как «стабильность банковской системы», «устойчивость кредитных организаций, «финансовая надежность кредитной организации» [3]. Законодатель не расшифровал сущность данных определений, однако при изучении законов можно сделать вывод, что между стабильностью банка и его финансовой надежностью отсутствуют принципиальные отличия.

В банковской литературе больше всего применяется термин «надежность». Под этим в общем случае подразумевается комплексная оценка текущего финансово-экономического положения банка и его перспектив на ближайшее будущее, полученная, в основном на базе более либо менее полного дистанционного анализа его официальной и публикуемой отчетности.

Подобная оценка банка как правило предоставляется в баллах (таким образом, она неминуема несет на себе печать субъективизма), значения которых либо интерпретируются непосредственно, либо могут сравниваться с нормативными уровнями соответствующих показателей (такие нормативы могут порекомендовать регулирующие органы или их разрабатывают сами «оценщики» надежности - банковские специалисты, независимые специалисты, рейтинговые агентства). При этом могут учитываться различные наборы характеристик.

Понятие «надежность банка» отображает как бы взгляд на него с наружи, в первую очередь со стороны клиентуры. Взгляд самих банков на свою надежность и методы её обеспечения лучше всего выражается определением «устойчивость».

В Законе о банках указаны следующие методы обеспечения банком собственной финансовой надежности: формирование собственных резервов; классификация активов с выделением подозрительных и безнадежных долгов и формирование резервов на покрытие вероятных потерь; выполнение обязательных экономических нормативов; формирование внутреннего

контроля; выполнение норматива обязательных резервов, депонируемых в ЦБ [3].

Это верные рекомендации, однако, их мало. Для любого банка, миновавшего начальный период своего формирования, основными целями являются:

- изучения в целом спектра банковских операций безотносительно того, какую часть в тот либо другой период занимает в общем объеме показателей деятельности банка эта либо другая операция;
- развития системы корреспондентских взаимоотношений;
- перехода к активному применению привлеченных средств;
- постоянной готовности грамотно реагировать на перемены ситуации.

Последнее можно рассматривать важным подтверждением того, что у банка неплохой возможности устойчивости. Важной особенностью экономического содержания устойчивости считается соответствие политики банка объективным характеристикам фактической среды, в которой ему доводится существовать, и соответствие текущих характеристик работы банка его личным стратегическим целям.

Иными словами, под экономической стабильностью банка подразумевается достижение им равновесного состояния на каждый конкретный период времени за счет урегулирования своей работы, приспособления к внешним и внутренним обстоятельствам функционирования. Данное качество банка подразумевает под собой:

- адекватную оценку банком состояния и тенденций экономики в целом и её отдельных секторов;
- навык своевременно более точно определить либо переосмыслить собственную стратегию развития, политику и реализующие её неотложные определенные мероприятия;
- способность своевременно и четко установить наиболее соответствующие текущему времени главные направления собственной

специализации (более доходные и менее рисковые операции);

- способность вовремя и в высококачественном уровне изучать новейшие финансовые инструменты;
- способность вовремя перегруппировать кадровый состав в соответствии с установленной банком политикой, редактировать, если необходимо, его управленческую структуры.

Стабильность банков определяется внешними и внутренними условиями. В качестве особо значительных внешних условий, на которые сами банки воздействовать не в состоянии, можно отметить следующие:

- социально-политическая обстановка в государстве (регионе) - стабильность правительства, корректировки финансово-экономической и общественной политики, социальная устойчивость либо напряженность в регионах, политические ориентации;
- общеэкономическая ситуация в государстве (регионе) - возможности реального сектора экономики, обновление и выбывание производственных мощностей, конкурентоспособность товаропроизводителей, состояние платежного равновесия государства, способности межотраслевого перелива капитала, инвестиции (приток/отток денежных средств);
- положение на финансовом рынке (федеральном либо областном) - процентная ставка привлечения ресурсов, прибыльность денежного рынка и рынка ценных бумаг, обменный курс национальной денежной единицы, объем спроса/предложения валюты, операции на валютной бирже, денежная эмиссия, темпы инфляции и инфляционные ожидания, объем и стоимость обслуживания государственного долга, денежная и кредитная стратегия Банка Российской Федерации, предложение денежной массы, конкурентная борьба на рынке банковских услуг;
- политика Правительства и Банка Российской Федерации в отношении коммерческих банков (банковского сектора государства либо региона).

Главная проблема устойчивости, крайне острая для отечественных банков, порождена нестабильностью экономики государства в целом, и в первую очередь всего её реального сектора, а кроме того непредсказуемостью «правил игры» на рынках.

В тех условиях, которые устанавливаются внешними условиями, стабильность любого банк зависит только от самого банка, т.е. зависит от факторов внутреннего характера - от качества менеджмента, мастерства сотрудников и т.д.

Экономическое содержание стабильности банка, возможно, показать как сложное явление, содержащее в себе ряд составных элементов (видов стабильности).

Финансовая стабильность может быть раскрыта через интегральные финансово-экономические характеристики и результаты работы банк, такие, как объем и структура собственных средств, уровень прибыли и дохода, норма доходы на собственный капитал, достаточность ликвидности, а помимо этого характеристики работы по информационной, аналитической и технологической помощи управления банком. Отчет о финансовом положении приведен в приложении Б.

Организационно-структурная стабильность банк. Организационная структура банка и управление ею должны соответствовать как целям работы банк, так и определенному спектру его услуг, выполняемых функций, реализация которых гарантирует достижение стратегических целей. Важным параметром этого вида стабильности банка считается организационно-технологическая дифференциация конкретных видов осуществляемой им работы на основании внутренней документации, регламентирующей эту работа.

Функциональная стабильность банка содержит два возможных варианта: специализация банка, что дает возможность ему наиболее результативно оказывать выбранный перечень услуг; широкая универсализация банка, предпосылкой чего считается представление о стабильности отталкиваясь от того, что большая часть клиентов хотят удовлетворить все личные

потребностей в банковских услугах в одном банке. Все из вышеназванных вариантов обладает своими достоинствами и минусами.

Коммерческая стабильность банка. В основе данного вида стабильности лежит степень участия банка в рыночных отношениях: масштаб и надежность взаимосвязей с банковским миром, участие в межбанковских взаимоотношениях и роль в банковской системе в целом, контролирование большей или меньшей части финансовых потоков в государстве (регионе), качество взаимоотношений с кредиторами, клиентами и вкладчиками, теснота взаимосвязей с реальным сектором экономики, общественная важность банка.

Капитальная стабильность банка складывается исходя из размера его собственного капитала.

Устойчивостью банка следует управлять во всех её аспектах. Подобное руководство подразумевает разработку определенных механизмов и осуществление с их помощью целого комплекса практических мер.

Так как работа банков протекает в ситуации регулярно меняющейся общеэкономической и социально-политической ситуации, колебания условий финансового рынка, которые имеют значительное воздействие на экономическую стабильность кредитных учреждений, то главный приоритет банка должно быть направлен на организационно-экономические мероприятия (реинжиниринг), комплексном анализе собственной политики (руководство денежными потоками и рисками), на усовершенствовании собственного информационно-аналитического и функционально-технологического обеспечения.

Под надёжностью коммерческого банка понимается его способность без затруднений и в любой ситуации на рынке осуществлять принятые на себя обязательства. Надежность банка во многом будет формироваться двумя величинами - величиной кредитного портфеля (как главного источника риска) и размером просроченной задолженности (потерянные активы).

Достигнутые банком высокий уровень финансового оборота и величины капитала, безусловно, формируют определенный запас стабильности, однако

это не может однозначно гарантировать ему постоянный успех и быть синонимом стабильности без тщательного анализа.

Несколько главных функций в ежедневной работы и для обеспечения долговременной жизнедеятельности коммерческого банка выполняет капитал:

- Основной капитал предназначается с целью защиты от разорения, компенсируя текущие издержки до решения возникающих вопросов.
- Капитал гарантирует средства, требуемые для формирования, компании и функционирования банка до привлечения требуемого количества депозитов. Новоиспеченному банку необходимы ресурсы ещё до его открытия.
- Капитал обеспечивает доверие клиентов к банку и заверяет кредиторов в его финансовой устойчивости. Капитал должен являться довольно большой для обеспечения уверенности клиентов в том, что банк в состоянии удовлетворить их потребности в кредитах, в том числе и если экономика испытывает упадок.
- капитал обеспечивает средства с целью организационного роста, предоставления новейших продуктов, исполнения новых проектов и покупки оснащения. В момент роста банк нуждается в добавочном капитале с целью поддержки и защиты от риска, связанных с предоставлением новых услуг и формированием банка.

2.1 Факторы, определяющие надежность коммерческого банка

Надёжность коммерческого банка находится в зависимости от большого количества разных условий. Условно их возможно поделить на внешние и внутренние.

К внешним причисляются условия, обусловленные влиянием внешней среды на банк, то есть условия, определяющие состояние финансового рынка, государственной и международной экономики, политической обстановки в

государстве, а кроме того форс-мажорные ситуация. В случае если условия внешней среды сравнительно устойчиво, то надежность банка обуславливается внутренним положением.

К внутренним причисляются факторы, обусловленные профессиональным уровнем сотрудников, в том числе высшего, и уровнем контролирования за проводимыми банком операциями, а кроме того: политика банка, обеспеченность собственным капиталом, внутренняя стратегия банка.

Особенность рыночной экономики, в пространстве которой Российская федерация совершает только первые шаги, заключается в неопределенности и регулярной изменчивости обстановки на рынке товаров и услуг, что должны учитывать все без исключения предприятия. Неопределенность и большой уровень риска - цена за экономическую независимость, которую должны платить все компании. И коммерческие банки в том числе.

Надежность банка формируется не только лишь тем, какому риску подвержен банк, однако и как хорошо он может им распоряжаться. К главным средствам управления рисками, возможно, причислить применение метода взвешенных рисков; выполнение регулярного анализа финансового состояния клиентов банка, его платёжеспособности и кредитоспособности, использование метода разделения рисков, рефинансирование кредитов; осуществление политических деятели диверсификации (обширное переназначение кредитов в маленьких суммах, выданных большому числу клиентов, при сохранении общего объёма операций банка; страховка кредитов и депозитов; использование залога; использование реальных персональных и «мнимых» гарантий, хеджирование валютных сделок, повышение спектра проводимых операций (диверсификация деятельности).

2.2 Функции Центрального банка, направленные на поддержание надежности коммерческих банков

Центральный банк Российской Федерации в соответствии с Федеральным Законом «О Центральном банке РФ» [3], осуществляет функции основного координирующего и регулирующего органа денежно-кредитной системы Российской Федерации. Одной из ключевых целей его работы считается обеспечение продуктивной и устойчивой деятельности всей банковской системы [3].

Вследствие чего на ЦБ РФ возлагается ряд функций:

- разработка и осуществление кредитно-денежной политики;
- урегулирование денежного обращения;
- урегулирование работы кредитных учреждений и проведения контроля за ними;
- выполнение безналичных расчетов;
- хранение золотовалютных запасов государства.

Одной из ключевых функций ЦБ считается контроль за работой коммерческих банков. В успешном решении данной задачи существенное место занимает метод оценки финансового положения банка.

Подобный анализ основывается на:

- вычисление обязательных нормативов;
- анализе общей финансовой отчетности.

На сегодняшний день также были изобретены и рекомендованы к широкому использованию:

- анализ критериев проблемности коммерческих банков;
- анализ системы показателей деятельности коммерческого банка при принятии решений о выдаче ему кредитов ЦБ РФ.

В основном текущая работа подразделений ЦБ данные системы оценок применяются в комплексе. Информационной основой для анализа берутся сведения балансов банка, отчетов о прибылях и убытках, оборотные ведомости по балансовым счетам, общая финансовая отчетность, данные об исполнении

установленных экономических нормативов, расшифровки дебиторско-кредиторской задолженности, прочие виды отчетности и имеющиеся сведения о деятельности этого коммерческого банка. Таким образом, главным синтезирующим источником информации о работы коммерческого банка считается баланс, анализ начинается с его «чтения».

2.3 Методологические аспекты надежности коммерческих банков

Методы анализа ликвидности банка. Ликвидность - одна из общих качественных характеристик работы банка, обосновывающая его стабильность. Ликвидность банка - это его умение вовремя и без издержек осуществлять собственные обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

Практически ликвидность банка обуславливается вследствие оценки ликвидности его баланса. Баланс банка признается ликвидным, если средства по активу баланса дают возможность за счет стремительной их реализации компенсировать срочные обязательства по пассиву. Для уменьшения противоречия между доходностью и ликвидностью коммерческих банков и удержания высокого уровня ликвидности всей банковской системы Российской Федерации Центральный банк, в соответствии с законодательно установленными возможностями в сфере банковского регулирования, в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 3 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков» [5], утвердил для коммерческих банков десять неотъемлемых экономических нормативов, в числе которых имеется и непосредственно нормативы ликвидности банка (Н2, Н3, Н4, Н5) и нормативы, некоторым способом воздействующие на уровень ликвидности коммерческого банка.

Н1 - отношение денежных средств кредитной компании к суммарному размеру её активов, взвешенных с учетом риска: предельно разрешенный числовой показатель норматива установлено в связи с объемом капитала банка:

- для банков с капиталом 5 миллионов евро и больше, - 10%; - для банков с капиталом меньше 5 миллионов евро - 11%.

Н2 - показатель моментальной ликвидности, представляет собою отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам «до востребования». Предельно разрешенный показатель норматива определено в размере 15%.

Н3 - показатель текущей ликвидности банка, предполагает отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств по счетам «до востребования» и на срок до 30 дней. Предельно возможное значение данного норматива определено в размере 50%.

Н4 - показатель долгосрочной ликвидности, предполагает собою отношение выданных банком ссуд сроком закрытия больше года к капиталу банка, обязательств банка по депозитным счетам, полученным ссудам и иным долговременным обязательствам на срок больше года. Максимально возможное значение норматива определено в размере 12%.

Н5 - показатель общей ликвидности, соотношение ликвидных активов и суммарных активов кредитной компании. Минимально возможное значение норматива определено в размере 20%.

Помимо прямых нормативов ликвидности, в инструкции учтен ряд нормативов, оказывающих значительное косвенное влияние на уровень ликвидности коммерческого банка.

Н6 - показатель предельного риска на одного заемщика либо группу связанных заемщиков.

Предельный показатель риска определяется в процентах от собственных средств банка и составляет 25%.

Н7 - показатель максимального размера больших кредитных рисков.

Предельный объем больших кредитных рисков определяется как процентное отношение общей величины больших кредитных рисков и собственного капитала банка. Крупным является любая ссуда, которая больше 5% собственных средств банка. Совокупный размер крупных ссуд банка может

быть больше собственного капитала не более чем в 8 раз.

Н9 - предельный размер ссуд, залогов и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам). Подразумевает под собою соотношение суммы всех кредитов своим участникам (акционерам) к размеру денежных средств банка. Предельно возможное значение 50%.

Н10 - предельный объем ссуд, предоставленных банком своим инсайдерам, т.е. акционерам, членам Совета директоров, членам Правления банка и т.д. Не может быть выше 3% собственных средств банка.

Н12 - норматив применения капитала банков для покупки долей (акций) других юридических лиц. Не может быть выше 25% денежных средств банка [5].

Банки должны исполнять установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы каждый день.

Несоблюдение банком числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный период является неисполнением обязательного норматива.

Методы анализа надежности коммерческого банка. Существует два ключевых способа анализа надежности коммерческого банка: на основании рейтинговой системы и на основании публикуемой отчетности.

В основе рейтинговых оценок находится обобщенная характеристика по определенному признаку, позволяющему ранжировать банки в точной очередности по мере уменьшения этого признака либо разместить их по определенным группам. Сравнения этим способом могут основываться на количественные и качественные показатели, характеризующие размер развития и уровень надежности банка. Тем не менее, задача рейтингового анализа не сводится к безукоризненному подтверждению безусловной стабильности банков.

Следует принимать во внимание специфику рыночной экономики, её непредвиденность с непрерывной изменчивостью среды формирования и продвижения на рынок товаров и услуг. В обстоятельствах, если действия

экономических субъектов и индивидуумов носит вероятностный характер и не поддается конкретному прогнозированию, любой вид предпринимательства, включая и банковский (где все жестко состыковано по срокам и обязательствам), неминуемо связан с риском потерь и издержек.

Оптимальным с точки зрения надежности является банк, у которого размер работающих (рисковых) активов не выше чем собственный капитал; денежные средства на расчетных счетах клиентов полностью покрываются ликвидными активами; риску подвергается не более трети всех доверенных ему денег; суммарные обязательства банка полностью обеспечены ликвидными активами, недвижимостью и ценностями; капитал инвестирован в недвижимое имущество и ценности; средства, направленные на процветание банка, вдвое превышают взносы учредителей.

На сегодняшний день нет методов, которые могли бы с абсолютной гарантией отбирать более надежные и эффективно действующие банки. Однако использование правдивых данных и показателей в динамике, совокупно определяющих по остатку и обороту денег устойчивость банка, способен уменьшить риск рейтинговых погрешностей.

Российский финансовый рынок отличается непростым порядком рейтинговой оценки формирования и устойчивости банков. Технологии сравнительного анализа их работы изобретены независимыми организациями, которые, основываясь на результаты дистанционного исследования за деятельностью банков, корректируют и обновляют рейтинги в оперативном порядке по мере сбора и обработки данных с учетом экспертных оценок имиджа и качества управления банком.

Отдельные рейтинговые методы посвящены разбору количественных характеристик работы банков, ранжирование которых (в виде списков крупнейших) производится по размеру активов, денежных средств с указанием связанных с ними депозитов, вкладов частных лиц, суммарных обязательств, инвестиций в кредиты и государственные ценные бумаги, средств на карточных счетах, выручки. Подчеркивая области концентрации финансовых ресурсов и

деловой активности, подобные рейтинги обогащают сведения о воздействии банковских операций на макроэкономические показатели, дают возможность легче разбираться в географии, масштабе и видах банковской деятельности. Помимо этого, публикации списков крупных банков с обширным комплексом количественных характеристик дают возможность вероятным клиентам и партнерам подобрать для сотрудничества банк с отвечающим их нуждам потенциалом, дать оценку отдельным качественным показателям банка посредством сравнения его объемных величин. В обстоятельствах усложнения бизнеса и возрастания необходимости компаний в получении всего комплекса услуг в одном банке рационально шире внедрять рейтинги обслуживания и финансовых инструментов банка, отражающие уровень его встроенности в инфраструктуру рыночных отношений.

Несмотря на свои плюсы, рейтинг масштаба формирования банка по глубине оценки его деятельности уступает рейтингу надежности.

В составлении рейтингов выделяются два главных метода:

- Экспертный.
- Бухгалтерский.

Данные методы отличаются в зависимости от структуры анализируемых данных. Экспертная оценка производится на основании навыка и профессионализма экспертов по любым доступным данным и анализа как количественных, так и качественных характеристик. Бухгалтерская оценка предоставляется исключительно на основании официальной финансовой отчетности банка и анализа только лишь количественных характеристик.

В построении окончательного перечня (рейтинга) выделяются два ключевых метода:

1. Формирование единого перечня (рейтинга), выстраиваемого по общему баллу.
2. Формирование категорий рейтинга, внутри которых банки выстраиваются в алфавитном порядке.

Экспертный способ. В ходе анализа наравне с непосредственно

экономическими признаками учитывается ряд иных характеристик. Среди них могут выделяться:

1. Общие вопросы по работе банка - учредители, уставной фонд, валюта баланса, имеющиеся лицензии, корреспондентские счета и др.

2. Конкретные сведения о деятельности банка - история формирования, наличие отделений, имидж, а кроме того специфические вопросы, такие как: инвестиционная работа, финансирование капитальных инвестиций, введение новых для отечественного рынка форм услуг - лизинг, факторинг.

3. Вычисление аналитических финансовых показателей - ликвидность, достаточность капитала, прибыльность и иных.

Методика включает в себя три ключевых этапа.

Первый этап - формальный. На нем идет непосредственная проверка исполнения банками условий ограничительных критериев, сформулированных для каждой категории банков. Первый ограничивающий показатель - это валюта баланса, второй - размер капитала, третий - уровень рентабельности. Следующие более значимые признак - доля заемных средств в валюте баланса, показатель срочной ликвидности. Помимо этого, на этом этапе ведется первоначальный отбор банков по срокам работы и учитываются общие ограничения по числу банков в группе.

Второй этап - математический. Он устанавливает количественную характеристику рейтингового индекса, который рассчитывается по установленному комплексу нормативных характеристик. Все рассматриваемые характеристики можно условно разбить на шесть крупных направлений:

- Результирующий финансовый показатель. Вычисляется на основании балансовых сведений и расшифровок к ним, дает возможность оценить структуру и применение привлеченных средств, достаточность капитала, уровень зависимости баланса от заемных средств, коэффициенты достаточности резервов, ликвидности и т.д.

- Коэффициент динамики управления фондами банка. Проводится

учет и исследование финансовых потоков с точки зрения их периодичности и значительности для финансового состояния.

- Профессионализм банка. Учитывается уровень квалификации сотрудников, их данные.
- Структура банка. Учитывается число отделений, число работников.
- История банка.
- Имидж банка.

Третий этап - экспертный. На нем определяется экспертный коэффициент кредитоспособности на основании всех полученных показателей и данных, публикуемой в печати либо полученной из иных источников. В следствии банку присваивается конкретная категория в соответствии с функционирующей классификацией.

Достоверность и качество полученных итогов во многом обуславливаются компетентностью эксперта, осуществляющего исследование. Данный фактор является определяющим при применении этого способа.

Бухгалтерский подход.

Исследование проводится только лишь на основании финансовой отчетности по формализованной схеме расчета коэффициентов и установлению общего (рейтингового) балла.

Условно можно выделить 3 ключевых периода рассмотрения.

На первом производится отсеивание банков через «фильтры», то есть по формальным показателям выявляются банки, о которых с высокой долей вероятности можно сказать, что их финансовое положение подозрительно либо правдивость представляемой отчетности вызывает существенное сомнение.

На втором этапе ведется расчет используемых в методике коэффициентов, определяющих соотношение отдельных статей в балансе банка.

В третьем этапе вычисляется завершающий балл надежности (как правило путем суммирования рассчитанных коэффициентов, каждому из которых дан конкретный удельный вес).

Качество полученного итога обуславливается тем, в какой степени глубоко и совокупно оценивается рейтинговая оценка финансового состояния банка и на сколько правильно и аргументированно рассчитывается окончательный балл надежности.

Коммерческие банки в законодательном порядке обязаны публиковать сведения годового бухгалтерского баланса и счета доходов и убытков. Консолидированный баланс всех коммерческих банков Российской Федерации представляет вероятность дать характеристику состоянию экономики в целом и различных областей и регионов в частности. Сведения балансов коммерческих банков считаются главным источником для выработки ЦБ РФ ключевых направлений денежно-кредитной политики и регулирования работы банков.

Под платёжеспособностью подразумевается возможность банка своевременно выплачивать свои финансовые обязательства в соответствии с наступающими сроками платежей.

Под ликвидностью подразумевается способность преобразовывать активы банка в денежные либо прочие платёжные ресурсы для оплаты предъявляемых обязательств в случае, если имеющихся в наличии платёжных средств для этого не достаточно.

Детализированный анализ. Его задача - наиболее детальный, всесторонний анализ экономического состояния банка как за анализируемый промежуток времени, так и на перспективу. Он конкретизирует и расширяет итоги экспресс-анализа. При этом степень детализации находится в зависимости от стремления аналитика.

В общем варианте детализированный анализ экономического состояния содержит следующие этапы.

Подготовительный период:

- характеристика направлений работы банк;
- проверка точности оформления финансовых документов;
- проверка баланса на подлинность;
- проверка соблюдения неотъемлемых нормативов ЦБ РФ;

- контроль общей финансовой отчетности;
- уточнение схемы анализа (структура и коэффициенты).

На подготовительном этапе выполняется подготовка отчетности к последующей аналитической работе: оценивается точность составления и уровень полноты предоставленных сведений, структурируются отдельные статьи актива и пассива баланса, отчета о прибылях и убытков, аналитических таблиц, отдельных нормативных показателей. Затем на основании первичных структурированных данных выполняется выбор абсолютных и относительных характеристик, характеризующих ту либо другую сторону финансового состояния банка, и определяется процедура их расчета. Далее все характеристики сгруппировываются в аналитические таблицы по направлениям проводимых исследований.

Расчетный период содержит в себе определение видов и требуемого числа аналитических таблиц, подбор метода анализа, форм отображения динамики и структуры исследуемых показателей, осуществление необходимых вычислений.

На завершающей стадии анализа осуществляется описание полученных итогов расчета, делаются заключения, готовятся аналитические записки, примечания, доклады. Однако необходимо помнить, что итоги выполненных аналитических процедур не должны быть единственным и абсолютным аспектом для итогового решения о финансовом положении банка.

Финансовое положение банков характеризуется достаточностью денежных средств, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью работы, степенью управления банка.

Качество активов расценивается с точки зрения их возвратности (для кредитного портфеля) и возможности вовремя и без издержек обращаться в платежные средства (для ценных бумаг и основных средств).

Так как предоставление кредитов является базой активных операций банка, в таком случае они (по мере возвращения) считаются главным

источником для погашения обязательств перед клиентами. По этой причине трудности при возврате денег банку могут повлечь за собой более серьезные перебои в его деятельности. Ликвидность расценивается на основе возможности банка превращать собственные активы в денежные либо прочие платежные ресурсы для погашения предъявляемых обязательств в том случае, если имеющихся в наличии платежных средств для этого не достаточно.

У банка должны быть легкодоступные ликвидные активы, которые возможно просто обратить в наличность либо возможность повысить свои средства при незначительном намеке на требование исполнения обязательств.

Управление ликвидностью банка содержит в себя осуществление как активных, так и пассивных операций, подразумевая присутствие доступных ресурсов для стремительного повышения ликвидности.

3. Анализ рисков коммерческого банка АО «ВостСибтранскомбанк»

3.1 Краткая характеристика АО «ВостСибтранскомбанк»

Банк создан по решению учредителей в форме акционерного общества открытого типа (протокол собрания учредителей № 1 от 23 июля 1993).

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 4 марта 1994 года.

По состоянию за 31.12.2016 г. количество акционеров Банка составило 48. Из них: 6– юридические лица с совокупной долей участия в уставном капитале 54,02%; 42 – физические лица, имеющие совокупную долю участия в уставном капитале Банка 45,98%.

Основные акционеры: Открытое акционерное общество «Восточно-Сибирское железнодорожное акционерное страховое общество», Общественная организация - Дорожная территориальная организация Российского профессионального союза железнодорожников и транспортных строителей на Восточно-Сибирской железной дороге - филиала ОАО «Российские железные дороги», ЗАО «Востсибтранспроект», ООО «ССТ», Щелчков С.М., Столяров А.В.

Полное официальное наименование – Акционерное общество «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк»

Сокращенное наименование – АО «ВостСибтранскомбанк»

Лицензия Центрального банка РФ № 2731: лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Лицензия на выполнение банковских процедур со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

В реестре банков участников системы обязательного страхования

вкладов АО «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк» зарегистрирован под номером 39.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (выданы ФКЦБ): на осуществление депозитарной деятельности № лицензии 038-03740-000100 от 15 декабря 2000г.

Член Ассоциации Российских банков.

Рейтинг кредитоспособности банка от «Эксперт-РА» - А. Высокий уровень кредитоспособности.

Количество обслуживающих счетов на 01.10.2016г.: 4284 счетов юридических и 263762 счетов физических лиц.

Оплаченный уставный капитал на 01.10.2016г.: 90,0 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) на 01.10.2016г.: 466060 тыс.руб. (исчислен в соответствии с Положением ЦБ РФ №215-п от 10.02.2003г.)

Активы на 01.10.2016г.: 4061907 тыс.руб.

Аудитор: ООО «Листик и партнеры».

В 2014 году АО «ВостСибтранскомбанк» отметил свое 20-летие!

Можно с абсолютным основанием заявить, что за время формирования с момента создания по сегодняшний день АО «ВостСибтранскомбанк» стал одним из крупнейших региональных кредитных учреждений, который оказывает огромное воздействие на развитие экономики Восточной Сибири и Республики Бурятия, осуществляя комплексное банковское обслуживание жителей и компаний Байкальского региона.

Подробное описание этапов развития АО «ВостСибтранскомбанк» приведено в приложении А.

Ключевыми целями Банка считаются:

- поддержание инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации;
- помощь становлению и формированию индивидуального предпринимательства;
- извлечение оптимального объема прибыли от использования

собственных и привлеченных денежных средств;

- рост клиентской базы;
- увеличение видов операций и услуг, оказываемых клиентам.

В процессе собственной работы Банк содействует финансовому и общественному формированию региона, с приоритетом для своих акционеров, укреплению денежного обращения, покупательной возможности рубля.

Задачами Банка считаются:

- комплексное, универсальное кредитно-расчетное и кассовое обслуживание основной, инвестиционной деятельности своих клиентов;
- результативное применение кредитных ресурсов посредством осуществление интенсивной процентной и депозитной политики, финансового воздействия на производственно-финансовую деятельность клиентов.

Ключевыми видами предоставляемых АО «ВостСибтранскомбанк» услуг являются:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- вклады в долларах США, валютные переводы;
- кредитование физических лиц;
- переводы денежных средств по Российской Федерации и за границу;
- кредитование юридических лиц;
- валютно-обменные операции;
- ипотечное кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- открытие вкладов в рублях;
- другие банковские услуги.

Клиентская база АО «ВостСибтранскомбанк» постоянно увеличивается. На сегодняшний день в сфере клиентской политики Банк полагает приоритетной работу с крупным и средним бизнесом. Динамика увеличения клиентской базы, очевидно, указывает на то, что АО «ВостСибтранскомбанк» один из наиболее активных операторов на рынке банковских услуг.

Главной целью банка, как и любой коммерческой организации,

считается получение доходы.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в организации ведется в соответствии с требованиями: Статьи 8 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Иных нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций [8].

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для создания правдивого представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в учетной политике.

Учетная политика определяет:

Правильность и непротиворечивость используемых принципов, подходов и способов при организации и ведении бухгалтерского учета, формировании бухгалтерской отчетности;

Способы ведения бухгалтерского учета, принятые в Банке в случаях, когда законодательство Российской Федерации предусматривает вариантность учета или когда законодательством способы ведения бухгалтерского учета не установлены.

Установленные методы ведения бухгалтерского учета используются абсолютно всеми структурными подразделениями Банка, вне зависимости от их места расположения.

Принятая Учетная политика используется последовательно из года в год. Корректировки в Учетную политику можно вносить только в течение текущего года при изменении законодательства Российской Федерации либо нормативных актов Центрального банка РФ.

Бухгалтерский учет проводимых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и иных операций ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из отделений, подлежат оформлению и отражению по счетам в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Процедура приема документов после операционного времени обуславливается банком дополнительно и прописывается в контрактах.

3.2 Анализ финансового состояния банка АО «ВостСибтрансбанк»

Ключевые показатели работы и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые итоги.

Таблица 1 - Основные показатели деятельности банка
в рублях

Основные показатели деятельности Банка	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015
Балансовая стоимость активов	4341386	4404967
Чистая ссудная задолженность	3179906	3280785
Привлеченные средства клиентов	3676596	3758642
Примечание: Источник данных [52].		

Значимыми изменениями в работе Банка, а также событиями, оказавшими воздействие на финансовую стабильность Банка, его политику за 2016 год стали:

Снижение балансовой стоимости активов на 1,4% (на 63581 тыс. руб.) относительно начала отчетного периода, обусловленное, в основном, снижением чистой ссудной задолженности;

Увеличение сформированных резервов на возможные потери на 60,8% (на 145992 тыс. руб.) при незначительном увеличении объема кредитного портфеля до вычета резервов на 1,3% (на 45133 тыс. руб.), что отражает оценку руководством вероятность потерь, связанных с ухудшением качества кредитного портфеля, обусловленного кризисной ситуацией в российской экономике;

Существенное изменение структуры кредитного портфеля при относительном его уровне : если на начало отчетного периода доля депозитов в Банке России составляла 1,4% (50000 тыс.руб.) объема кредитного портфеля, то в течение 2016 года она увеличилась до 12,3% (440000 тыс.руб.);

Снижение темпов кредитования физических лиц и компаний (остатки ссудной задолженности физических лиц уменьшилось по сравнению с началом отчетного года на 10,2% ссудная задолженность юридических лиц сократилась на 9,5%);

Относительная стабильность остатков привлеченных средств клиентов: незначительна на 2,3% (на 71055 тыс. руб) увеличились остатки на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Финансовые результаты 2016 года существенно ниже результатов 2015 года. В таблице приведены показатели, характеризующие отдельные составляющие финансового результата.

Таблица 2 - Показатели финансового результата
в рублях

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	646644	653354
Процентные расходы	285351	229491
Чистые процентные доходы	361293	423863
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	157818	80471
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	203475	343392
Чистые комиссионные доходы	155560	153471

Продолжение таблицы 2		
Чистые доходы	373190	523029
Операционные расходы	407971	460104
Примечание: Примечание: Источник данных [52].		

Уменьшение чистых доходов в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 149839 тыс. руб. (на 28,6%) обусловлено, в основном, падение чистых процентных доходов после создания резервов на возможные потери на 139917 тыс. руб.

Процентные доходы демонстрируют стабильность и снизились на 1,0%, тогда как процентные расходы выросли на 24,3% по сравнению с 2015 годом. Рост процентных расходов обусловлен повышением процентных ставок по депозитам физических лиц в конце 2015 года. Банк повысил ставки по привлеченным средствам вслед за повышением Банком России ключевой ставки до 17%. Несмотря на негативный с точки зрения прибыльности Банка эффект от роста ставок, принятое руководством Банка решение позволило сохранить остатки по привлеченным средствам физических лиц на прежнем уровне.

Расходы на дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам выросли на 96,1%.

Объем чистого комиссионного дохода незначительно увеличился на 1,4%.

Уменьшение операционных расходов на 11,3% (на 52133 тыс. руб.) обусловлено, в основном, сокращением расходов на оплату труда работников Банка.

3.3 Анализ рисков коммерческого банка АО «ВостСибтрансбанк»

Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Управления банковскими рисками считается одним из основных факторов финансовой стабильности и устойчивого формирования Банка.

Главные задачи управления рисками:

- Поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- Максимизация отношения доходности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- Обеспечение максимальной сохранности активов и денежных средств при реализации негативных для Банка событий.

Главные риски, свойственные работе Банка, включают кредитные риски, риски потери ликвидности, рыночные и функциональные риски. Рыночные риски это - валютный риск, процентный риск, фондовый риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Главные этапы управления рисками содержат:

- Формирование допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- Постоянный мониторинг, обнаружение и оценка степени рисков, свойственных работе Банка;
- Разработка и осуществление мероприятий по уменьшению уровня рисков, исследование возможных причин превышения максимально допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- Контроль исполнения мероприятий, созданных с целью поддержания риска на установленном уровне, контролирование соблюдения определенных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Управление рисками в банке регламентируется Политикой управления банковскими рисками АО «ВостСибтрансбанк».

В настоящее время банком проводится работа по построению системы управления рисками и капиталом, отвечающей требованиям, определенным

Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» [10].

Система управления рисками содержит в себе органы управления рисками, исполняющие свою работу на постоянной основе представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Система управления рисками в АО «ВостСибтранскомбанк»

Органы управления рисками	Деятельность по управлению рисками
Совет директоров	Формирование порядка управления банковскими рисками; Общий контроль за системой управления банковскими рисками; Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; Утверждение политики управления банковскими рисками.
Правление Банка, его рабочие органы	Осуществление политики и выполнение решений Совета директоров в сфере управления рисками; Утверждение внутренних документов, реализующих требования Совета директоров в сфере управления рисками.
Финансовый Совет, Кредитный Совет	Организация работы Банка в соответствии с указанными внутренними документами; Определение приемлемого уровня банковских рисков, адекватных характеру, масштабам и условиям работы Банка; Организация результативных систем передачи и обмена данными; Своевременная оценка рисков и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся условия и требование в целях обеспечения результативной работы Банка; Оценка качества активов как в период принятия решения о размещении, так и в порядке прогноза.
Служба внутреннего аудита	Контроль полноты использования и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
Управление рисками, отдел контроля банковских рисков	Контролирование воздействия банковских рисков на финансовый итог и капитал Банка, а кроме того на характеристики финансовой стабильности; Предоставление органам управления Банка отчетов о величине банковских рисков, о состоянии лимитов и выявленных случаях их нарушений; Осуществление на непрерывной основе оценки возможных издержек, а кроме того доведение ее итогов до сведения органов

Продолжение таблицы 3	
	<p>управления Банка;</p> <p>Информирование органов управления Банка о факторах (внутренних и внешних), воздействующих на повешение уровня банковских рисков;</p> <p>Установление и сохранение информационных потоков внутри Банка по вопросам организации, управления и контролирования банковских рисков;</p> <p>Вынесение профессиональных мнений об оценке рисков, качестве активов и величине запаса на возможные потери.</p>
Служба внутреннего контроля	<p>Обнаружение комплаенс-риска, то есть риска появления у Банка потерь из-за неисполнения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а кроме того в следствии использования санкций и (или) других мер влияния со стороны надзорных органов (далее регуляторный риск);</p> <p>Учет событий, связанных с регуляторным риском, установление вероятности их появления и количественная оценка вероятных последствий;</p> <p>Мониторинг регуляторного риска, в том числе исследование внедряемых Банком новейших банковских продуктов, услуг и планируемых методов их осуществлении на предмет присутствия регуляторного риска;</p> <p>Направление в случае потребности рекомендаций по управлению регуляторным риском главам структурных подразделений Банка, Правлению, Председателю Правления;</p> <p>Координация и содействие в разработке комплекса мер, нацеленных на сокращение степени регуляторного риска в Банке;</p> <p>Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;</p> <p>Участие в разработке комплекса мер, нацеленных на сокращение степени регуляторного риска в Банке.</p>
Казначейское управление	<p>Участие в управлении привлеченными и размещенными ресурсами, обеспечивающее сохранение требуемого уровня ликвидности Банка;</p> <p>Принятие своевременных решений, стабилизирующих платежную позицию Банка;</p> <p>Оптимизация структуры портфеля ценных бумаг с целью увеличения ликвидности, уменьшения рыночного риска;</p> <p>Оценка рисков текущей ликвидности и ликвидности баланса Банка с целью уменьшения возможности понесения издержек и</p>
	<p>вероятности ухудшения состояния ликвидности Банка;</p> <p>Управление валютными рисками, валютной ликвидностью Банка, открытой валютной позицией.</p>
Юридическая служба	<p>Обеспечение соблюдения законности в работе Банка, защита его правовых интересов;</p> <p>Осуществление предварительной проверки соответствия</p>

Продолжение таблицы 3	
	действующему законодательству приказов, постановлений, соглашений и иных актов правового характера, подготавливаемых в Банке, а кроме того содействие в необходимых случаях в подготовке этих документов; Представительство с целью защиты интересов Банка в государственных и общественных организациях, ведение судебных и арбитражных дел; Оказание необходимой правовой поддержки соответствующим структурным подразделениям Банка; Управление правовым риском.
Все структурные подразделения Банка	Оперативный контроль уровня рисков проводимых в подразделении операций.
Примечание: Примечание: Источник данных [52].	

Кредитный риск-риск того, что Банк понесет потери из-за того, что его клиенты либо контрагенты не осуществили собственные договорные обещания. Банк управляет кредитным риском посредством определения максимального уровня риска, который Банк согласен принять по отдельным контрагентам либо по группе сопряженных контрагентов, географическим либо отраслевым концентрациям риска, а кроме того с помощью мониторинга соблюдения определенных лимитов риска, утверждения ограничения полномочий на принятие решений.

Банк делает систематический контроль кредитных рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, в том числе банки и брокерские фирмы, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Практическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на повседневной основе.

Регулирование кредитного риска осуществляется с помощью постоянного рассмотрения возможности имеющихся и возможных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а кроме того с помощью изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Помимо данного, с целью уменьшения риска в обеспечение берется залог имущества и

ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Кредитной политикой установлены главные принципы и приоритеты кредитования, отображены комбинация к классификации кредитных рисков, процесс принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а кроме того способы достижения подходящей структуры и ликвидности кредитного портфеля. Функционирующая система управления кредитными рисками гарантирует их идентификацию, оценку и контролирование.

Распределение кредитного риска

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Просроченная задолженность

Актив признается просроченным в полном размере в случае нарушения принятых контрактом сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже представлен анализ кредитов предоставленных клиентам по срокам возникновения задержки по платежам по состоянию на 1 января 2016 года.

Таблица 4 - Анализ выданных кредитов
в тысячах рублей

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Отношение убытков от обесценения к сумме кредитов (%)
Корпоративные кредиты				
Без задержки платежа	791315	69024	722291	8,72
С задержкой платежа на срок 31-90 дней	27300	0	27300	0,00
С задержкой платежа на срок свыше 180	37428	37428	0	100,00

Продолжение таблицы 4				
Итого корпоративных кредитов	856043	106452	750891	12,41
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Без задержки платежа	24168	120	24048	0,50
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	24168	120	24048	0,50
Кредиты физическим лицам (жилищные, кроме ипотеки)				
Без задержки платежа	54463	733	53730	1,35
С задержкой платежа на срок до 30 дней	253	0	253	0,00
С задержкой платежа на срок 31-90 дней	172	0	172	0,00
С задержкой платежа на срок 91-180 дней	555	505	50	91,20
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4210	3894	316	92,70
Итого кредитов физическим лицам (жилищные, кроме ипотеки)	59653	5132	54521	8,81
Кредиты физическим лицам (ипотека)				
Без задержки платежа	19724	479	19245	2,43
С задержкой платежа на срок 91-180 дней	3627	3627	0	100,00
Итого кредитов физическим лицам (ипотека)	25990	3926	22064	15,11
Кредиты физическим лицам (автокредиты)				
Без задержки платежа	19724	479	19245	2,43
С задержкой платежа на срок 31-90 дней	632	322	310	50,95
Итого кредитов физическим лицам (автокредиты)	20356	801	19555	3,93
Кредиты физическим лицам (прочие потребительские ссуды)				
Без задержки платежа	1734407	122923	1611484	7,09
С задержкой платежа на срок до 30 дней	51186	2410	48776	4,52
С задержкой платежа на срок 31-90 дней	37584	3771	33813	10,27

Продолжение таблицы 4				
С задержкой платежа на срок 91-180 дней	61816	11878	49938	19,08
С задержкой платежа на срок свыше 180 дней	222159	97709	124450	44,23
Итого кредитов физическим лицам (прочие потребительские ссуды)	2108052	239591	1868461	11,37
Кредиты кредитным организациям				
Без задержки платежа	364	4	360	1,10
С задержкой платежа на срок свыше 360 дней	30000	30000	-	100,00
Итого кредитов кредитным организациям	30364	30004	360	98,81
Итого ссудная задолженность (без учета депозита в Банке России)	3125958	386052	2739906	12,35
Примечание: Примечание: Источник данных [52].				

Один из способов регулирования кредитного риска считается получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Для лимитирования кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и тип обеспечения, предоставление которого запрашивает Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В Банке определены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды принимаемого обеспечения:

При кредитовании юридических лиц – залог земельных участков, зданий и сооружений, жилых и нежилых помещений, машин и оборудования, транспортных средств, залог сырья, материалов, готовой продукции и товаров, залог ценных бумаг и прав требования;

При кредитовании физических лиц – залог жилых помещений,

земельных участков, автотранспорта, залог ценных бумаг и прав требования, зкладные по ипотечным жилищным кредитам.

В таблице 5 представлены сведения о принятом обеспечении по размещенным активам согласно форме отчетности № 0409101 «оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

Таблица 5 - Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации

в тысячах рублей

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Ценные бумаги, принятые в обеспечение про размещенным средствам (счет 91311)	10256	11606
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	2021624	2320747
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	5213109	5737983
Итого полученное обеспечение	7244989	8070336
Примечание: Примечание: Источник данных [52].		

Справедливая стоимость залога определяется Управлением рисками Банка, преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных предмету залога объектов с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя, наличия перепланировок, неотраженных в документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта залога для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного исполнения. Величина стоимости залога может быть принята в

размере стоимости, определенной в актуальном Отчете об оценке, сделанным независимой оценочной фирмой.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск невыполнения вовремя финансовых обязательств либо риск появления финансовых издержек в связи с вынужденной продажей активов, риск несения потерь в связи с необходимостью привлечения дополнительного финансирования либо риск недополучения доходов в связи с избыточной ликвидностью.

Процесс управления ликвидностью координирует Казначейское управление Банка, в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью банка.

Рыночный риск

Банк берет на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвергаются риску общих и специфических перемен на рынке. Совет директоров определяет лимиты в отношении степени принимаемого риска. Банк осуществляет контроль за выполнением установленных лимитов на повседневной основе.

Задачей управления рыночным риском считается надзор над тем, чтобы подверженность рыночному риску не вышла за границы оптимальных параметров, при этом обеспечивая оптимизацию прибыльности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» [12].

Величина рыночного риска на 01.01.2017 составила 16113 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 27766 тыс. руб.).

Процентный риск банковского портфеля

Банк подвергается процентному риску, в первую очередь, в следствии своей работы по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения

средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, формируются на небольшой период. Помимо этого, процентные ставки, зафиксированные в пунктах контракта, как по активам, так и по обязательствам, чаще всего корректируются на основе обоюдной договоренности в соответствии с текущей рыночной обстановкой.

Оценка процентного риска осуществляется Банком на ежемесячной основе.

Управление процентным риском посредством мониторинга размера несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам расширяется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям перемены процентной ставки.

Валютный риск

Банк берет на себя риск, связанный с воздействием колебаний курсов разных денежных единиц на его экономическое положение и потоки денежных средств. Банк управляет валютным риском с помощью обеспечения предельно возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в резерве валют и в целом по Банку.

Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто применяемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Операционный риск

Операционный риск – риск появления ущерба вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур выполнения банковских операций и иных сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) другими лицами, несоразмерности функциональных

возможностей, применяемых банком информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних обстоятельств.

Главная цель управления операционным риском – это предоставление оптимального для акционеров и клиентов Банка баланса между максимизацией дохода и долгосрочной устойчивостью бизнеса. Приоритетным считается обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения вероятных потерь.

Выявление и оценка степени операционного риска проводится на непрерывной основе. Эпизоды операционного риска, обнаруженные в обособленных и внутренних подразделениях Банка, отражаются в докладах соответствующих подразделений. По каждому случившемуся либо прогнозируемому неблагоприятному происшествию выполняется подробный анализ факторов возникновения негативного события и величины понесенных либо ожидаемых издержек.

Главным способом уменьшения операционного риска, контролируемого на уровне Банка, считается создание управленческой структуры, внутренних правил и процедур проведения банковских операций и иных сделок таким образом, чтобы устранить вероятность появления факторов операционного риска.

Все факторы риска учесть невозможно, по этой причине анализ основан на определенных допущениях, а итог получается не точным. В основе оценки риска находится нахождение связи между установленными размерами издержек банка и вероятностями их возникновения.

3.4 Направления по совершенствованию управления рисками в АО «ВостСибтранскомбанк»

Краткий обзор направлений сосредоточения рисков типичных для АО

«ВостСибтранскомбанк»

Проводимые в 2016 г. банком сделки установили вероятность появления и уровень сосредоточения банковских рисков.

В соответствии с рекомендациями Банка Российской Федерации в целях результативного управления рисками и построения современной концепции управления рисками АО «ВостСибтранскомбанк» выделены следующие ключевые виды финансовых и нефинансовых рисков:

1) Финансовые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный;
- риск ликвидности;

2) Нефинансовые риски:

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

При создании концепции управления рисками с целью соответствия мировым стандартам управления рисками в банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

При установлении главных направлений сосредоточения концентрации рисков банк берет во внимание как количественные показатели, в качестве которых рассматриваются объемы инвестиций в активы, подверженные конкретному виду риска, так и неколичественными индикаторами, указывающими на склонность тех или иных видов деятельности конкретному виду риска.

Кредитные риски. Руководство и контролирование кредитными рисками в банке выполняется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», другими нормативными документами ЦБ РФ, и внутренними

нормативными документами банка.

Главная задача управления кредитными рисками - адекватный анализ риска и выполнение операций, имеющих кредитный риск, в соответствии с принятыми требованиями к степени принимаемого кредитного риска.

Ключевыми компонентами, характеризующими концепцию управления кредитными рисками на агрегированном (портфельном) уровне, считаются:

а) постановка системы адекватной оценки кредитных рисков и санкционирования сделок, а конкретно: регулирование организационной структурой концепции управления кредитными рисками, установление режима взаимодействия подразделений, должностных лиц и коллегиальных органов и их возможностей, организация персонала в рамках концепции управления кредитными рисками;

б) формирование ограничений, нормативов, лимитов на принимаемый кредитный риск на агрегированном уровне с целью диверсификации более значительных кредитных рисков.

Главные способы управления кредитным риском на персональном уровне состоят в уменьшении вероятности возникновения персональных рисков за счет определения ограничений кредитного риска; страхования кредитных рисков; использования залога, обеспечения и т.д.

Помимо этого, выполняется анализ заемщика на основе рассмотрения его финансовой отчетности, учредительных документов, состава акционеров, состава органов управления, организационной структуры, кредитной истории, маркетинговой политики заемщика, макроэкономической ситуации и иных данных, определяющей макро- и микросреду функционирования заемщика.

Степень кредитного риска на индивидуальном уровне расценивается на основе определения:

- рейтингов заёмщиков;
- величины резервирования.

В целом, в банке функционирует многоступенчатая система контролирования и управления кредитным риском.

Контролирование кредитных рисков на уровне конкретного заемщика производится подразделениями, осуществляющими сделки кредитования, на основе заключения о степени кредитного риска с учетом обоснования необходимости кредитования заемщика.

Решения по крупным кредитным сделкам принимаются на основе решений Кредитного комитета банка.

Стратегия формирования рыночных инвестиций (портфелей) банка ориентирована на наибольшую диверсификацию по разным видам финансовых инструментов, представленных на рынке. Удовлетворительный уровень диверсификации инвестиций дает возможность гарантировать сокращение степени концентрации риска.

Главные подходы, используемые для управления и контролирования рыночных рисков, в том числе фондового, валютного и процентного рисков, заключаются в следующем:

- регламентирование операций, связанных с открытием позиций рыночных финансовых инструментов;
- ограничение и контролирование размера позиций под фондовым риском, сроков открытых позиций и минимальной цены безусловной продажи, а кроме того предельных значений разрывов на основе отчета о процентных разрывах;
- создание требований для установления уровней ликвидности инструментов, формирование предложений по лимитированию объема инвестиций по уровням ликвидности;
- создание требований к залогам, предоставляемым по операциям на межбанковском рынке;
- количественная оценка воздействия на динамику процентных ставок фундаментальных факторов, анализ волатильности и прогноз колебаний процентных ставок;
- использование финансовых инструментов, хеджирующих процентный риск: установление нестандартных схем начисления процентов; меняющиеся

процентные ставки; совмещение дюраций по активам и пассивам;

- лимитирование операций во время кризиса;
- прогнозирование колебаний открытых валютных позиций.

Управление риском ликвидности в банке осуществляется на основании нормативных документов ЦБ РФ, в том числе Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" [5], а также на основе внутренних методических документов.

Регулирование риска ликвидности считается составляющий долей процесса управления активами и пассивами банка. Управление ликвидностью состоит в поддержании требуемого резерва высоколиквидных средств, присутствие необходимого размера ликвидных ценных бумаг, а кроме того согласование активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. Управление пассивами состоит в создании стабильной сбалансированной ресурсной основы банка.

Для идентификации и оценки риска потери ликвидности банка применяются последующие методы контролирования и измерения:

- анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз перемены их качества в перспективе;
- прогнозирование и контролирование обязательных нормативов ликвидности H2, H3, H4, H5;
- прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы;
- ситуационный анализ и прогноз ликвидности, в том числе стресс-тестирование.

Нефинансовые риски. Операционный риск связан с недочетами в системах и процедурах управления, поддержки и контролирования проводимых банком действий. Операционный риск – угроза неправильных либо малограмотных операций, в следствии которых может быть причинен финансовый вред. Все выявленные эпизоды возможных либо реализованных операционных рисков подлежат рассмотрению с целью предотвращения их появления в последующей работе.

Мероприятия, нацеленные на сокращение операционных рисков:

- регулирование бизнес-процессов;
- детальный анализ новейших продуктов и услуг;
- введение модели нового продукта на узком круге операций;
- заблаговременное испытание новых технологий;
- применение лицензионного программного обеспечения и оснащения;
- повышение профессионализма сотрудников и рыночная мотивация работников;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- утверждение за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе защищенность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

Правовой риск связан с обесценением активов либо повышением обязательств вследствие неполных либо неправильных юридических рекомендаций, или неправильно составленной документации из-за невольного заблуждения либо умышленных действий. Судебные процессы, в которых может принимать участие банк, способны спровоцировать определенные расходы, а судебное заключение – негативные материальные результаты. Работа банка в особенности подвергается правовым рискам при внедрение новейших операций.

Главные способы управления правовым риском содержат:

- стандартизация нормативной и договорной базы банка;
- разработку инструкций правового характера по вопросам работы банка;
- осуществление правового анализа различных нетиповых для банка контрактов и другой документации;
- контроль правоспособности контрагентов банка и полномочий их агентов;
- привлечение сторонних юридических фирм и/или частных лиц с целью разбора и решения отдельных вопросов правового характера;

- повышение профессионализма работников юридической службы и общей юридической подготовки иных работников банка;
- издание внутренних нормативных документов с целью реализации работы банка в соответствии с нормами правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- контролирование выполнения внутренних нормативных бумаг;
- контролирование исполнения разделения полномочий должностных лиц;
- контролирование за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Риски потери деловой репутации банка появляются из-за операционных сбоев, неспособности функционировать в соответствии с установленными законами и инструкциями или иными источниками права, а кроме того при подозрении в связях с преступными структурами либо в легализации доходов, полученных преступным путем. Вероятность потери репутации способна подвергнуть банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков.

Главными способами управления репутационным риском считаются:

- использование системы этических норм, устанавливающих общие направления правил поведения работников банка;
- предоставление оперативного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами банка;
- подготовка предварительных решений с целью исключения подозрительных операций;
- осуществление специально созданных процедур официального, последовательного и оперативного рассмотрения претензий клиентов;
- реализация контроля рекламной информации о работе банка до её публикации.

Стратегический риск отображает умение банка подбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для банка в перспективе, с учетом комплексного рассмотрения предстоящей

операционной среды.

Для идентификации и оценки риска применяются следующие методы контролирования и измерения:

- составление плана работы банка, состоящего из трех уровней:
текущее, среднесрочное, долгосрочное;
- регулярная передача подразделениями руководству банка данных об исполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей;
- система постановки и контролирование выполнения приоритетных целей банка в среднесрочном и долгосрочном промежутке времени;
- анализ и принятие планов на перспективу на заседаниях Наблюдательного совета банка;
- годовой отчет о работе банка перед высшими органами управления банком: Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом;
- моделирование воздействия на основной капитал и финансовую стабильность банка отдельных, в том числе новейших тенденций деятельности;
- сравнительный анализ темпов изменения капитала и масштабов работы банка в сопоставлении со средним уровнем по банковской системе РФ (среди крупнейших банков РФ);
- мониторинг соответствия установленной стратегии реальным темпам её формирования и реальной макро/микроэкономической ситуации, обнаружение причин отклонения;
- наблюдение инновационных банковских технологий;
- ситуационный анализ формирования конкретной ситуации, в том числе стресс-тестирование;
- наблюдение перемен в нормативно-правовой базе и их влияния.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту

Группа		ФИО	
3-3Б2Б1		Бондарь Екатерина Викторовна	
Институт	Институт электронного обучения	Кафедра	Экономики
Уровень образования	бакалавр	Направление/специальность	38.03.01 «Экономика»

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»	
<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрация, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - негативного воздействия на окружающую природную среду (атмосферу, гидросферу, литосферу) - чрезвычайных ситуаций (техногенного, стихийного, экологического и социального характера) 	<p>Рабочее место, оснащенное персональной ЭВМ, принтером, сканером.</p> <p>Вредных производственных факторов в виде производственного излучения, пыли, вибрации на рабочем месте, шума – нет.</p> <p>Опасных проявлений факторов производственной среды – нет.</p> <p>Негативного воздействия на окружающую природную среду – нет.</p>
<p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p>	<p>ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности».</p> <p>Международный стандарт систем экологического менеджмента ISO 14000.</p> <p>Добровольной отчетности. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда.</p> <p>Международный стандарт ICCSR-08260008000</p>
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке	
<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его 	<ul style="list-style-type: none"> – безопасность труда; – стабильность заработной платы; – поддержание социально значимой заработной платы; -дополнительное медицинское и социальное

безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях.	страхование сотрудников; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;
2. Анализ факторов внешней социальной ответственности: - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров); - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.	–спонсорство и корпоративная благотворительность; –взаимодействие с местным сообществом и местной властью; -ответственность перед потребителями услуг
3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности: - анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.	- анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.
Перечень графического материала:	
При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)	
Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата

Корпоративная социальная ответственность (КСО) – это концепция, в соответствии с которой фирма предусматривает круг интересов сообщества и берет на себя обязательство за воздействие собственной деятельности на сотрудников, учредителей, клиентов и другие заинтересованные стороны, а кроме того на окружающую среду. Так же можно сказать, что с помощью социальных проектов организация может влиять на общество в целом, тем самым обеспечивая свою фирму перспективами устойчивого развития.

В Российской Федерации КСО – это юное течение, не смотря на то, что на Западе оно уже давно и стремительно формируется и считается нормой для нынешнего процветающего бизнеса. Примером этого может служить известная во всем мире организация Макдоналдс, ее благотворительные программы рекламируются и на баннерах и по телевидению, тем самым увеличивая популярность организации и привлекая все больше клиентов.

В этой главе ВКР разбирается процедура управления корпоративной социальной ответственностью. В частности, предоставлена краткая оценка корпоративной социальной ответственности АО «ВостСибтранскомбанк», рассмотрены её тенденции и проекты. Рассчитаны расходы на реализацию проектов КСО.

Разработаны рекомендации по части улучшения управления корпоративно-социальной ответственностью.

Основные этапы анализа:

- 1) Определение стейкхолдеров организации.
- 2) Определение структуры программ КСО.
- 3) Определение затрат на программы КСО.
- 4) Оценка эффективности и выработка рекомендаций.

Таблица 6 – Стейкхолдеры организации

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Работники банка	1. Ветераны ВОВ
	2. Пенсионеры
	3. Дети сотрудников
	4. Органы местного самоуправления
	5. Детский дом «Светлячок»

К внутренней социальной ответственности бизнеса можно отнести:

- безопасность труда;
- стабильность заработной платы;
- поддержание социально значимой заработной платы;
- дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников;
- развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;
- оказание помощи работникам в критических ситуациях и т.д.

К внешней социальной ответственности бизнеса можно отнести:

- спонсорство и корпоративная благотворительность;
- содействие охране окружающей среды;
- взаимодействие с местным сообществом и местной властью;
- готовность участвовать в кризисных ситуациях;
- ответственность перед потребителями товаров и услуг.

В программы корпоративной социальной ответственности АО «ВостСибтранскомбанк» включены абсолютно все отмеченные выше стейкхолдеры. Но сделав более глубокий анализ, можно сделать вывод, что материальные расходы у прямых стейкхолдеров значительно больше, нежели у косвенных. Это связано непосредственно с тем, что сотрудники банка считаются гарантом его экономической устойчивости и высокого качества труда. Тем не менее, благотворительная и адресная помощь формирует репутацию банка как с точки зрения реализации услуг, так и с точки зрения стимулирования сотрудников.

Таблица 7 – Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Льготы и гарантии работникам банка	Социальные инвестиции	Сотрудники банка	Ежегодно	усиление социальной защищенности работников повышение мотивации к производительному труду
Материальная помощь ко Дню защиты детей и Дню знаний	Социальные инвестиции	Сотрудники предприятия	Ежегодно 1 сентября, 1 июня	
Подарки детям работников к Новому году	Социальные инвестиции	Дети работников банка	Ежегодно с 25 по 29 декабря	
Льготные путевки в детские оздоровительные лагеря	Социально-ответственное поведение	Дети работников банка	Ежегодно	
Материальная помощь на оплату дорогостоящих лекарств и лечения	Социально-ответственное поведение	Работники банка	Ежегодно	
Материальная помощь ко дню пожилого человека	Социально-ответственное поведение	Пенсионеры	Ежегодно	усиление материальной защищенности пенсионеров
Оказания помощи детскому дому «Светлячок»	Благотворительные пожертвования	Детский дом «Светлячок»	Ежегодно	Благотворительная помощь
Подарки ко дню победы в Великой Отечественной Войне	Благотворительные пожертвования	Ветераны ВОВ	Ежегодно с 7 по 8 мая	
Программа помощи работникам в улучшении жилищных условий	Социальные инвестиции	Работники	Ежегодно	Льготные условия ипотечного кредитования
Формирование дополнительной пенсии на условиях софинансирования взносов по договору с Национальным негосударственным	Социальные инвестиции	Работники	Ежегодно	формирование дополнительной пенсии

Продолжение таблицы 7				
фондом пенсионного и социального обеспечения «Благоденствие».				

У АО "ВостСибтранскомбанка" существует огромное число функционирующих проектов, нацеленных в основном на сотрудников компании и членов их семей. Помимо этого как оказалось меценатская поддержка детского дома, так же можно отметить, что для детей из детского дома сотрудники банка по собственной инициативе приобретают игрушки и детские развивающие игры. Банк дарит сувениры, открытки и календари своим клиентам к таким праздникам как 8 марта, 23 февраля и новый год. Без внимания не остаются и ветераны великой отечественной войны ко дню победы в прошлом году им были подарены пледы и пакеты с продуктами питания. Значительная помощь оказывается детям сотрудников, как инвестиции в перспективу с целью привлечения молодого поколения в качестве будущих сотрудников.

Таблица 8 - Определение затрат на программы КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена (Назначение)	Стоимость реализации на планируемый период
1	«Льготы и гарантии работникам»	Рубль	<p>Пособие при рождении 1-го ребенка-1 750 руб., 2-го -2 250 руб., 3-го – 2 750 руб</p> <p>Материальная помощь одиноким матерям - 1500/мес</p> <p>Материальная помощь по уходу за ребенком: 5000/мес</p>	<p>Пособие по рождению 4 чел, всего на 9000</p> <p>1 чел</p> <p>1 чел</p> <p>Всего: 15500</p>

Продолжение таблицы 8				
2	Мат. помощь ко Дню защиты детей и Дню знаний для многодетных семей	Рубль	Помощь 1 многодетной семье	20000
3	Подарки детям работников к Новому году	Рубль	Подарки для 10 детей	35000
4	Льготные путевки в детские оздоровительные лагеря	Рубль	Для 5 детей	40000
5	Материальная помощь на оплату дорогостоящих лекарств и лечения	Рубль	Для 1 сотрудника	50000
6	Мат. помощь к дню пожилого человека	Рубль	Для 15 пенсионеров	75000
7	Оказания помощи детскому дому «Светлячок»	Рубль	-	500000
8	Подарки ко дню победы в Великой Отечественной Войне	Рубль	Для 5 человек	10000
9	Программа помощи работникам в улучшении жилищных условий	Рубль	6 работникам	900000
10	Формирование дополнительной пенсии на условиях софинансирования взносов по договору с Национальным негосударственным фондом пенсионного и социального обеспечения «Благоденствие».	Рубль	7 работников	35000
ИТОГО				1680500

Из таблицы видно, что на социальную ответственность компании расходуется крупная сумма денег.

Если анализировать соответствие проектов банк, ожиданиям стейкхолдеров, можно сделать вывод, что они полностью соответствуют ожиданиям. Руководство банка ежегодно проводит анкетирование для анализа проектов по корпоративной социальной ответственности. Так же проводится устный опрос для выявления потребностей сотрудников и для разработки новых проектов.

4) Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

Проекты КСО разнонаправлены и включают интересы абсолютно всех стейкхолдеров. Большая часть проектов ориентировано на внутренних стейкхолдеров.

Рекомендации:

Пропагандировать общественные планы. Это сделает лучше облик фирмы на рынке.

Активно удерживать мировой обмен навыком в сфере КСО как одной из особо важных форм общественного партнерства, привлекая к данной работе разнообразные фирмы.

Сохранять равновесие между стремлением к доходности и внеэкономическими, высоконравственными требованиями общества.

Формирование человеческих ресурсов с помощью обучающих проектов и программ подготовки и повышения квалификации;

Разрабатывать новейшие проекты, направленные на массовые проблемы не только лишь в Российской Федерации, но и во всем мире.

Корпоративная социальная ответственность становится одним из важных условий формирования фирм, направленных на долговременную деятельность. Снижение рисков, экономия на расходах, усовершенствованный имидж фирмы, вовлечение дополнительных вложений и усовершенствованные взаимоотношения со стейкхолдерами содействуют последующему развитию.

Для того чтобы организации осмыслили полезность общественной активности, нужны определенные требования со стороны государства, коллективное утверждение и реализация мер по формированию надлежащей инфраструктуры, механизмов подбора приоритетных направлений социальной поддержки рынка труда, согласованности благотворительности со стратегиями компаний, регулирование финансовых интересов бизнеса и общества.

Заключение

Целью данной работы является анализ банковских рисков конкретной организации, а так же способов, с помощью которых возможно корректировать данные риски. Объектом исследования является АО «ВостСибтранскомбанк».

Для достижения поставленных целей в первой главе были изучены теоретические основы банковских рисков и выявлены основные последствия рисков.

Во второй главе представлены факторы определяющие надежность коммерческого банка.

Третья глава посвящена анализу деятельности ОА «ВостСибтранскомбанк», в ней также описывается характеристика организации.

Результаты анализа показали что в сравнении с 2016 г., в 2017 ситуация ухудшилась. Однако это не сильно повлияло на устойчивость организации. В целом он функционирует благополучно и имеет стабильный доход. Выявлено снижение спроса на кредиты вследствие экономической неустойчивости в стране и ростом безработицы. Величина банковских рисков, которым подвергается организация, находится в пределах допустимой нормы.

В дипломной работе сделан анализ теории банковских рисков, установлены способы урегулирования рисков и выявлены трудности управления рисками. Представлены основные направления по устранению текущих недостатков, а так же предложены рекомендации по управлению рисками. В АО «ВостСибтранскомбанк» выделены следующие ключевые виды финансовых и нефинансовых рисков: кредитный риск; рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный; риск ликвидности; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск.

Проанализировав общие модели для улучшения управления рисков. В частности классические виды страхования. Целью, которого считается защита банка от происшествий, контролировать которые крайне сложно (стихийные

бедствия) и последствия которых могут причинить вред финансовой устойчивости банка. Ведь наряду с рисками, изначально присущими банковской работы, есть опасности, которые меньше всего берутся во внимание в обыденной практике.

Вследствие проведенных мер подразумевается существенное повышение устойчивости и успешности банка, а следовательно и улучшение статуса на рынке банковских услуг. Это в существенной степени повысит количество как крупных, так и мелких кредитных вложений со стороны юридических и физических лиц, что и приведет к увеличению прибыли банка.

Банк получит хороший результат в таком случае, если принимаемые ими риски благоразумны, контролируемы и находятся в границах их финансовых способностей и компетенции.

Список используемой литературы

1. О банках и банковской деятельности: федер. закон Рос. Федерации от 02.12.1990 № 395-1 // Рос. газ. – 1990. – 5 декабря.
2. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П // Рос. газ. – 2004. – 30 марта.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон Рос. Федерации от 10.02.2002 № 86-ФЗ // Рос. газ. – 2002. – 15 февраля.
4. О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон Рос. Федерации от 10.12.2003 № 232-П // Рос. газ. – 2003. – 15 декабря.
5. Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И // Рос. газ. – 2013. – 10 января.
6. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: положение ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П // Рос. газ. – 2003. – 20 декабря.
7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: положение ЦБ РФ от 09.07.2003 № 232-П // Рос. газ. – 2003. – 15 июля.
8. О бухгалтерском учете: федер. закон Рос. Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ // Рос. газ. – 2011. – 10 декабря.
9. Евдокимова С.С. Специфика оценки средневзвешенной стоимости капитала кредитной организации и методы ее оптимизации // Финансы и кредит. 2017. №14. С. 18-19.
10. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы: указание ЦБ РФ от 15.04.2015 №3624-У // Рос. газ. – 2015. – 20 апреля.
11. Овчинникова О.П. Эволюция российской банковской системы // Финансы и кредит. 2013. №21. С. 7-10.

12. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: положение ЦБ РФ от 03.12.2015 № 511-П // Рос. газ. – 2015. – 15 декабря.
13. Швандора В.А. Риски в экономике. М.: ИНФРА-М, 2016. 253с.
14. Нормативные документы АО «ВостСибтранскомбанк».
15. Устав АО «ВостСибтранскомбанк».
16. Сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс] <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 20.04.2017).
17. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2016. 360с.
18. Вакуленко Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. СПб.: Герда, 2012. 522с.
19. Вахрин П.И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях: учеб. Пособие. М.: Маркетинг, 2013. 450с.
20. Вахрушина М.А. Управленческий анализ: учеб. пособие для студентов, обучающихся по спец. «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». М.: Омега -Л, 2012. 399с.
21. Гранатуров В.М. Экономический риск. М.: Дело и Сервис, 2013. 283с.
22. Донцова Л., Никифорова Н. Анализ финансовой отчетности: учебник. М.: Дело и сервис, 2016. 368с.
23. Любушин Н., Лещева В., Дьякова В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 418с.
24. Парушина Н., Бутенко В. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций: учеб. Пособие. М.: ФОРУМ, 2013. 432с.
25. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности организации. М.: ИНФРА-М, 2012. 526с.
26. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности. М.: ИНФРА-М, 2011. 443с.

- 27.Регламентные документы АО «ВостСибтранскомбанк», Блок «Потребительское кредитование» от 15.01.2014
- 28.Киселева И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. М.: Едиториал УРСС, 2012. 400с.
- 29.Лаврушин О.И. Банковские риски: Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. 232с.
- 30.Иода Е., Мешкова Л. Классификация банковских рисков и их оптимизация. Тамбов: Тамб. гос техн. ун-та, 2012. 102с.
- 31.Ли В.О. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) // Деньги и кредит. 2015. №2. С. 11-17.
- 32.Рогачев А.Ю. Современная роль коммерческих и региональных банков // Экономика и экономические науки. 2016. №4. С. 21-28.
- 33.Гасанова М. М. Роль коммерческих банков в современной экономике и перспективы его развития // Научно-методический журнал «Концепт». 2016. №6. С. 5-9.
- 34.Гадисова Т.М. Внедрение инновационных стратегий и технологий как фактор достижения успеха коммерческих банков // Креативная экономика. 2013. № 10. С. 18-25.
- 35.Финансовая отчетность АО «ВостСибтранскомбанк» в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и заключение независимого аудитора за 2016 год.
- 36.Официальный сайт АО «ВостСибтранскомбанк» [Электронный ресурс] / Официальная отчетность. URL: <http://www.vstcb.ru/> (дата обращения: 07.05.2017).
- 37.Руководство по социальной ответственности [Электронный ресурс]/ международный стандарт ISO 26000:2010/Международные стандарты. URL: [//https://www.iso.org](https://www.iso.org). (дата обращения 25.04.2017).
- 38.Корчагин Ю.А. Деньги, кредит, банки. Воронеж.: ЦИРЭ, 2013. 87с.

39. Кушлина В., Волгина Н. Государственное регулирование рыночной экономики: учеб. для вузов. М.: Экономика, 2011. 345с.
40. Тарасов А., Шлячков Н. Методы оценки параметров риска и доходности инвестиций. М.: Эконом, 2014. 109с.
41. Официальная статистика [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/icstatistics/incomparisons/# (Дата обращения: 07.05.17).
42. Ерофеева В.А. Бухгалтерский учет: понятие дебиторской и кредиторской задолженности. М.: ГроссМедиа, 2013. 286с.
43. Ковалев В.В. Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 2014. 346с.
44. Маркарьян Э., Герасименко Г. Финансовый анализ. М.: ПРИОР, 2012. 297с.
45. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. М.: ИНФРА-М, 2013. 186с.
46. Толковый словарь экономических терминов [Электронный ресурс] / Термины и определения / доступ свободный. URL: <http://www.bibliotekar.ru/biznes-15/> (Дата обращения: 08.05.17).
47. Чалдаева Л.А. Экономика предприятия. М.: Юрайт, 2015. 347с.
48. Экономический словарь финансовых терминов и современных понятий [Электронный ресурс] / Термины и понятия / доступ свободный. URL: <http://www.onlinedics.ru/slovar/fin.html> (Дата обращения: 05.05.17).
49. Яндекс.Словари [Электронный ресурс] / доступ свободный. URL: <http://slovari.yandex.ru> (Дата обращения: 05.04.17).
50. Лаврушин О., Красавина Л., Валенцева Н. Банковские риски. М.: Кнорус, 2013. 296с.
51. Касьянова Г.Ю. 26 ПБУ. Практический комментарий. М.: Абак, 2017. 592с.
52. Растова Ю., Горянинская О., Малахов Р. Экономика фирмы. Спб.: Рид Групп, 2012. 304с.

53. Чая В., Чупахина Н., Управленческий анализ. М.: АСТ, 2014. 448с.
54. Лаврушин О., Красавина Л., Валенцева Н. Банковская система в современной экономике: учеб. пособие. М.: Кнорус, 2016. 360с.
55. Лаврушин О., Поморина М., Ларионова И. Банковский менеджмент: учеб. пособие. М.: Кнорус, 2016. 414с.
56. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке. М.: Омега-Л, 2015. 156с.
57. Белозеров С., Кузнецова Н. Страхование и управление рисками. Проблемы и перспективы. Спб.: Проспект, 2017. 528с.
58. Красавина Л., Мамонова И., Ларионова И. Банковские риски. М.: Кнорус, 2015. 232с.
59. Димитриади Г.Г. Риски управления банком. М.: ЛКИ, 2012. 240с.
60. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент. Курск: Инфра-М, 2013, 320с.
61. Астрелина В., Бондарчук П., Шальнов П. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке. М.: Форум, 2012. 176с.
62. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: учеб. пособие. М.: Кнорус, 2017. 376с.
63. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками. М.: Юрайт, 2016. 416с.
64. Костюченко Н.Н. Анализ кредитных рисков. Спб.: Скифия, 2012. 376с.
65. Гамза В., Ткачук И., Жилкин И. Безопасность банковской деятельности. М.: Юрайт, 2017. 528с.
66. Буздалин А.В. Надежность банков. М.: Либроком, 2012. 194с.
67. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М.: Ленанд, 2014. 328с.
68. Богданкевич О.А. Организация деятельности коммерческих банков. Спб.: ТетраСистемс, 2012. 128с.
69. Эпштейн Е.М. Российские коммерческие банки. М.: Либроком, 2013. 136с.
70. Герасимова Е., Унанян И., Тишина Л. Банковские операции. М.: Форум, 2015. 272с.

Приложение А

Этапы развития АО «ВостСибтрансбанк»

Март 1994 года	Акционерный Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк (открытое акционерное общество) зарегистрирован в ЦБ РФ.
Июль 1994 года	Открыто Иркутское отделение Банка.
Октябрь 1994 года	Открыт Вихоревский филиал для обслуживания Братского отделения ВСЖД и других предприятий района.
Январь 1995 года	Открыт Тайшетский филиал для обслуживания Тайшетского отделения ВСЖД и других предприятий района.
Май 1995 года	Открыт Усть-Кутский филиал на станции Лена.
Продолжение таблицы 1	
Июнь 1995 года	Открыто Черемховское отделение Банка.
Август 1995 года	Открыт Нижнеудинский филиал.
Октябрь 1995 года	Акционерный Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк (открытое акционерное общество) вступил в российскую межбанковскую платежную систему «Union Card»
Март 1996 года	Банк вышел за пределы области – открыт Бурятский филиал в г.Улан-Удэ.
Май 1996 года	Получена лицензия на совершение банковских операций в иностранной валюте.
Июнь 1996 года	Утверждено новое фирменное наименование Банка - Акционерный Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк.
Август 1996 года	Эмитирована первая карта российской межбанковской платежной системы «Union Card».
Сентябрь 1996 года	Открыто Зиминское отделение Банка.
Октябрь 1996 года	Получена лицензия на осуществление деятельности в качестве компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов.
Апрель 1997 года	Запуск программы выплаты заработной платы работников Восточно-Сибирской железной дороги путем ее перечисления на банковский счет, обслуживаемый пластиковой картой «Union Card».
Декабрь 1997 года	Получена лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг. Иркутское, Черемховское, Зиминское отделения перерегистрированы в дополнительные офисы. Открыта операционная касса «Маяковская».
Январь 1998 года	С получением лицензии на использование средств защиты электронной информации начала широко внедряться система обслуживания «Банк-Клиент». Открыта операционная касса «Центральная».
Май 1998 года	Открыт Северобайкальский дополнительный офис Бурятского филиала.
Сентябрь 1998	Открыта операционная касса «Транспортная» в г.Тайшете.

года	
Октябрь 1998 года	Акционерный Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк вступил в члены Санкт-Петербургской валютной биржи. Открыт Слюдянский дополнительный офис.
Апрель 1999 года	Открыт Железногорский дополнительный офис.
Июнь 1999 года	Приобретено в собственность банка и введено в эксплуатацию здание Братского филиала.
Август 1999 года	Открыта операционная касса «2-ая Вокзальная» в г.Иркутске.
Октябрь 1999 года	Открыт Братский филиал с одновременной реорганизацией Вихоревского филиала в дополнительный офис Братского филиала.
Продолжение таблицы 1	
Декабрь 2000 года	Получены лицензии: На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами; На осуществление дилерской деятельности; На осуществление брокерской деятельности; На осуществление депозитарной деятельности.
Февраль 2001 года	Открыта операционная касса «Локомотивная» в г.Иркутске.
Апрель 2001 года	Открыта операционная касса «Черемховская» в г.Черемхово.
Декабрь 2001 года	Открыт Муйский филиал.
Апрель 2002 года	Утверждено новое фирменное наименование Банка – Открытое Акционерное общество «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк», краткое наименование – ОАО «ВостСибтранскомбанк». Установлен первый банкомат в г.Иркутске.
Май 2002 года	Начало строительства собственного офиса в г.Иркутске.
Апрель 2003 года	Банк реализовал зарплатный проект на станции Новая Чара (Читинская область).
Февраль 2004 года	Открыт Московский филиал.
Октябрь 2004	ОАО «ВостСибтранскомбанк» первым из региональных банков зарегистрирован в реестре участников систему страхования вкладов.
Ноябрь 2004 года	Открыт первый кредитно-кассовый офис в г.Иркутске – «ККО на 5-ой Армии».
Апрель 2005 года	Головной офис ОАО «ВостСибтранскомбанк» сменил юридический адрес в связи с переездом в новое собственное здание в центре г.Иркутска по адресу: 664025, г.Иркутск, ул.Бурлова,2. Банк вошел в систему денежных переводов «ANELIK». Московский филиал преобразован в Московское представительство. Открыт дополнительный офис «Центральный».
Май 2005 года	Банк начал внедрение автоматизированной банковской системы «Ва-Банк».

	Открыт дополнительный офис «На Лимонова» г.Улан-Удэ.
Июнь 2005 года	Открыт кредитно-кассовый офис «Университетский» в г.Иркутске. Открыт Падунский дополнительный офис Братского филиала.
Июль 2005 года	Открыт Казачинский дополнительный офис Усть-Кутского филиала. Зиминский дополнительный офис преобразован в филиал. Открыт Саянский дополнительный офис Зиминского филиала.
Сентябрь 2005 года	Банк вошел в систему денежных переводов «Western Union». Открыт дополнительный офис «Солнечный» в г.Улан-Удэ. Открыт дополнительный офис «Центральный на базе «ККО на 5-ой Армии» и операционной кассы «Центральная».
Ноябрь 2005 года	Открыт дополнительный офис «Экспресс» г.Улан-Удэ.
Продолжение таблицы 1	
Апрель 2006 года	Построено и введено в эксплуатацию административное здание Бурятского филиала. Приобретено здание для размещения Нижнеудинского филиала.
Июль-Декабрь 2006 года	Принято решение о внесении изменений в организационную структуру Банка с целью повышения эффективности деятельности и оптимизации бизнес-процессов: операционная касса «Маяковская» преобразована в ККО «На Маяковского»; Нижнеудинский филиал преобразован в Нижнеудинский дополнительный офис; Зиминский филиал преобразован в Зиминский дополнительный офис; Тайшетский филиал преобразован в Тайшетский дополнительный офис; Усть-Кутский филиал преобразован в Усть-Кутский дополнительный офис; Братский филиал преобразован в Братский дополнительный офис; закрыто Московское представительство.
Август 2006 года	Открыт кредитно-кассовый офис «Горняк» в г.Черемхово.
Сентябрь 2006 года	Открыта операционная касса вне кассового узла «Зиминская» в г.Зима.
Март 2007 года	Открыт дополнительный офис «На проспекте Строителей» Бурятского филиала.
Апрель 2007 года	Открыт Новоигиминский кредитно-кассовый офис. Открыта операционная касса вне кассового узла «На Николаева» в г.Иркутске.
Сентябрь 2007 года	Кредитно-кассовые офисы преобразованы в операционные офисы.
Октябрь 2007 года	Открыта операционная касса вне кассового узла «Южная» в г.Черемхово.
Апрель 2008 года	Открыта операционная касса вне кассового узла «Академическая» в г.Иркутске.
Июнь 2008 года	Открыты операционный офис «Новый» в г.Тайшете и операционная касса «Глазковская» в г.Иркутске.
Сентябрь 2008 года	Построено и введено в эксплуатацию здание Муйского филиала.
Март 2009 года	Закрыта операционная касса «Глазковская».

Апрель 2009 года	Открыта операционная касса «Ангарская».
Июль 2009 года	Открыты дополнительный офис «Магистральный» и операционные кассы «Тайшетская», «Иркутская».
Сентябрь 2009 года	Открыт операционный офис «Новочарский» Муйского филиала.
Примечание: Источник данных [52].	

Приложение Б

Отчет о финансовом положении

в тысячах рублей

	2016	2015
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	427561	449507
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	25090	38223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102025	79820
Средства в других банках	440364	50281
Кредиты и авансы клиентам	2888218	3340234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29068	29607
Прочие активы	25498	16040
Инвестиционное имущество	8110	8110
Основные средства и нематериальные активы	327530	304712
Итого активов	4273464	4316534
Обязательства		
Средства клиентов	3804288	3836662
Прочие обязательства	7497	9400
Отложенное налоговое обязательство	1213	2360
Итого обязательств	3812998	3848422
Собственный капитал		
Уставный капитал	190007	190007
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2100	2531
Фонд переоценки основных средств	514	514
Нераспределенная прибыль	267845	275060
Итого собственного капитала	460466	468112
Итого обязательств и собственного капитала	4273464	4316534