

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске
Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»

Утверждена распоряжением по институту
от 17.04.2020 № 39-р/с
Выполнена по заявке организации
(предприятия) ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»,
г. Пятигорск

Допущена к защите «20» июня 2020г.
Зав. кафедрой «Финансы и
бухгалтерский учет»
_____ Н.Н. Новоселова

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

*Управление рисками кредитной организации (на примере ПАО
«ПРОМСВЯЗЬБАНК», г. Пятигорск)*

Нормоконтролер:
Агаян Шушаник Ашотовна
канд. соц. наук, доцент, доцент
кафедры финансов и бухгалтерского
учета

Дата защиты «29» июня 2020 г.

Оценка _____

Выполнил (а):
Божков Олег Николаевич
студент(ка) 4 курса, группы П-ЭКМ-б-о-161
направления подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) Финансы и кредит
очной формы обучения

Руководитель:
Грицай Светлана Евгеньевна
канд.экон.наук, доцент, доцент кафедры
финансов и бухгалтерского учета

Пятигорск, 2020 г.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске
Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит

«УТВЕРЖДАЮ»

Зав. кафедрой финансов и бухгалтерского учета

Н.Н. Новоселова

«27» апреля 2020 г.

ЗАДАНИЕ НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ

Студент *Божков Олег Николаевич* группа *П-ЭКМ-б-о-161*

1. Тема *Управление рисками кредитной организации (на примере ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», г. Пятигорск)*

Утверждена распоряжением по институту (филиалу) от «17» апреля 2020г. № 39-р/с

2. Срок представления работы к защите 20.06.2020 г.

3. Исходные данные для исследования *фактические материалы предприятия*

4. Содержание ВКР:

4.1 *Теоретические аспекты управления банковскими рисками*

4.2 *Анализ управления банковскими рисками на основе оценки финансовой деятельности ПАО «Промсвязьбанк» в г. Пятигорске*

4.3 _____

4.4 _____

4.5 _____

Дата выдачи задания «27» апреля 2020

Руководитель работы _____ *С.Е. Грицай*

Задание принял к исполнению: 27 апреля 2020 _____ *О.Н. Божков*

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске
Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Фамилия, имя, отчество (полностью) *Божков Олег Николаевич*

Тема ВКР *Управление рисками кредитной организации (на примере ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», г. Пятигорск)*

Руководитель *Грицай Светлана Евгеньевна*

№	Наименование этапов выполнения выпускной квалификационной работы	Срок выполнения работы	Примечание
1.	Введение	27.04.2020-03.05.2020	
2.	Теоретическая часть	04.05.2020-17.05.2020	
3.	Практическая часть	18.05.2020-12.06.2020	
4.	Заключение	13.06.2020-15.06.2020	
5.	Нормоконтроль	19.06.2020	
6.	Проверка ВКР на наличие заимствований	19.06.2020	
7.	Отзыв научного руководителя	20.06.2020	
8.	Допуск к защите	20.06.2020	
9.	Ознакомление с отзывом руководителя	21.06.2020	
10.	Переплет и сдача ВКР на кафедру	-	
11.	Защита ВКР	29.06.2020	

Руководитель _____ *Грицай С.Е.*

Зав. кафедрой ФиБУ _____ *Новоселова Н.Н.*

«27» апреля 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 Теоретические аспекты управления банковскими рисками	8
1.1 Сущность, виды и классификация рисков банковской деятельности	8
1.2 Система управления рисками: понятие и основные этапы	14
2 Анализ управления рисками банковской деятельности на основе оценки финансовой деятельности ПАО «Промсвязьбанк» в г. Пятигорске	23
2.1 Оценка формирования ресурсной базы кредитной организации как основы банковского риск-менеджмента	23
2.2 Анализ рисков активных операций банка	32
2.3 Оценка эффективности деятельности банка как индикатор управления рисками	47
2.4 Направления минимизации финансовых рисков деятельности и создание дополнительных условий по защите устойчивости кредитной организации	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	67
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	71
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования выпускной квалификационной работы определяется тем, что современные экономические условия, характеризующиеся усилением неопределенности, нестабильным развитием всех сфер экономики внесли значительные коррективы в разработку и реализацию кредитными организациями стратегии развития с учетом воздействия рисков на банковскую деятельность, диктуют необходимость переосмысления применяемых методов и способов управления рисками.

Сегодня актуальным для банков является процесс создания и внедрения комплексного риск-менеджмента, который основан на системном подходе при использовании разнообразных способов и методов управления рисками, полной и непрерывной оценке рисков банковской деятельности, разработке мер реагирования и надзора. Такая система управления рисками способна обеспечить оптимальное соотношение между риском и доходностью, внедрять разработанную стратегию развития, направленную на улучшение показателей стабильности и надежности кредитной организации при одновременном соблюдении нормативных требований регулятора.

Таким образом, необходимость исследования системы управления и регулирования рисков банковской деятельности в теоретическом и практическом аспекте, несомненно, является актуальной задачей.

Проблемы, связанные с сущностью, видами банковских рисков, их классификацией, методами управления и мониторинга, широко рассматриваются в отечественных и зарубежных научных работах. Значительный вклад в исследование терминологии банковских рисков внесли Жукова Е.Ф., Мотовилов О.В., Валенцева Н.И., Лаврушин О.И., Соколинская Н.Э., Иода Е.В., Ткаченко В.В., Усоскин В.М., Уткин Э.А., Севрук В.Т., Питер Роуз, и др. В трудах Карминского А.М., Гамзы В.А., Ларионовой И.В., Фотиади Н.В., Лобанова А.А., Жарковской Е.П., Кроливецкой Н.Г., Д. Синки, Ковалева П.П., Помориной М.А., Белозёрова С.А. Основам рассматриваются вопросы анализа и управления рисками банковской деятельности, а также создания системы риск-менеджмента

в кредитной организации.

Целью дипломного исследования является анализ управления рисками в кредитных организациях и разработка теоретических и практических рекомендаций по их минимизации.

В соответствии с поставленной целью в дипломной работе были поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические основы рисков и управления банковскими рисками;
- проведен анализ формирования ресурсной базы банка с учетом влияния банковских рисков;
- исследованы риски активных операций банка;
- дана оценка эффективности деятельности банка как индикатор качества управления рисками;
- предложены рекомендации по минимизации финансовых рисков в целях повышения устойчивости кредитной организации.

Объектом исследования является ПАО «Промсвязьбанк» в г. Пятигорске.

Предметом дипломной работы являются процессы оценки банковских рисков и управления ими.

Методологической основой исследования являются методология и инструментарий банковского дела, теории рисков, анализ, синтез, положения, содержащиеся в научных трудах отечественных и зарубежных экономистов.

Информационно-эмпирическую базу работы составили законодательные и нормативно-правовые акты, инструкции, положения и аналитические материалы Банка России, документы Базельского комитета по банковскому надзору, статьи экспертов и специалистов в области риск-менеджмента в банках, аналитические обзоры и публикации, а также формы сводной и первичной статистической и бухгалтерской отчетности ПАО «Промсвязьбанк» в г. Пятигорске за 2016-2018 гг.

Теоретическая база исследования включает учебную, научно-методическую и специальную литературу, публикации в специальных

изданиях по темам, посвященным вопросам управлению банковскими рисками.

Теоретическая и практическая значимость работы заключается в обобщении применяемых в российской и зарубежной практике методов и процедур управления рисками, в возможности использования сформулированных выводов и рекомендаций в дальнейшей деятельности банка с целью минимизации рисков, достижения оптимальной доходности, повышения устойчивости кредитной организации.

Структура впускной квалификационной работы и ее объем обусловлены целью и задачами исследования.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, приложений. Иллюстративно-справочный материал представлен схемами, таблицами и диаграммами.

Во введении обоснована актуальность темы, определена степень разработанности проблемы, цель, задачи, объект и предмет исследования, теоретическая и эмпирическая база, теоретическая и практическая значимость.

Первая глава работы является теоретической, в ней рассмотрены сущность, виды, классификация рисков банковской деятельности, система управления и контроллинга банковских рисков.

Вторая глава работы имеет научно-исследовательский характер и посвящена анализу управления рисками банковской деятельности на основе оценки финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк» в г. Пятигорске. С этой целью проанализированы ресурсы и активы банка с учетом риска их формирования и проведения, проведена оценка эффективности деятельности банка как индикатор качества управления рисками, предложены меры по снижению и предупреждению банковских рисков.

В заключение даются основные выводы по результатам работы.

1. Теоретические аспекты управления банковскими рисками

1.1 Сущность, виды и классификация рисков банковской деятельности

Риски деятельности лежат в основе банковского бизнеса. Кредитные организации успешно функционируют, если принимают разумные риски, исходя из своих финансовых возможностей и полномочий, осуществляют их мониторинг.

Термин риск в научной литературе имеет разнообразный спектр определений. В соответствии с Указанием Банка России № 70-Т «О типичных банковских рисках» банковский риск это возможность (вероятность) наступления потерь и (или) ухудшения ликвидности кредитного учреждения из-за приближения неблагоприятных явлений, вследствие воздействия факторов внутреннего (комбинационность организационного построения, квалификационные характеристики банковских работников, организационная перестройка, кадровые изменения и т.д.) и (или) внешнего характера (преобразования в экономике, влияющие на условия банковской деятельности, используемые технологии и т.д.) [3].

В данном определении затронуто ограниченное число возможных негативных событий, а именно - возникновение ущерба и проблемы с ликвидностью. При этом не учтена возможность наступления таких ситуаций, как утрата деловой репутации, имиджа кредитного учреждения и т. д.

По определению Костюченко Н.С. банковский риск это объективная возможность понесения ущерба вследствие потери активов, части запланированных доходов или возникновения дополнительных расходов, связанных с выполнением определенных банковских операций [26]. Данное определение не раскрывает причины появления риска.

О.И. Лаврушин и Н.И. Валенцева определяют риск как деятельность, рассчитанную на успех в условиях неопределенности, которая заставляет кредитную организацию использовать комплекс умений и знаний для преодоления неблагоприятных событий [27].

Финансовые риски по мнению Тавасиева А.М. необходимо рассматривать

как факт возможного неразумного роста расходов, сокращения доходов, прибыли, понесения убытков, уменьшения капитала, невозможности выполнять свои обязательства в полном объеме по причине воздействия внутренних и внешних факторов (в том числе ошибки или бездействие), которые отражаются на условиях и показателях функционирования субъекта экономики [33].

В банковской практике, как считает Жарковская Е.П, под риском можно понимать вероятность наступления такой ситуации, которая негативным образом отразится на таких показателях как прибыль или капитал кредитной организации, и таким образом может наступить вероятность уменьшения ликвидности и (или) финансового убытка [21].

С учетом всех приведенных интерпретаций термина «риск» можно определить банковский риск как вероятность (опасность) возникновения того или иного события при осуществлении кредитными учреждениями своих операций под воздействием внешних и (или) внутренних факторов, проявляющаяся в виде утраты части активов, недополучения запланированной прибыли, понесения расходов в ходе своего функционирования и т.д.

Все многообразие банковских рисков целесообразно проклассифицировать, с учетом того, что они находятся в тесной взаимосвязи, взаимозависимости, образуя определенную систему. Вследствие чего, для оптимизированной классификации следует принимать во внимание определенную соподчиненность рисков по их важности, выражать взаимосвязи и взаимозависимости между отдельными группами и видами банковских рисков. С позиции риск-менеджмента риски различаются по таким критериям, как время и место возникновения, факторы, повлиявшие на степень их проявления, способы и методы их анализа.

Ниже представлена многоуровневая классификация банковских рисков (рис. 1.1)

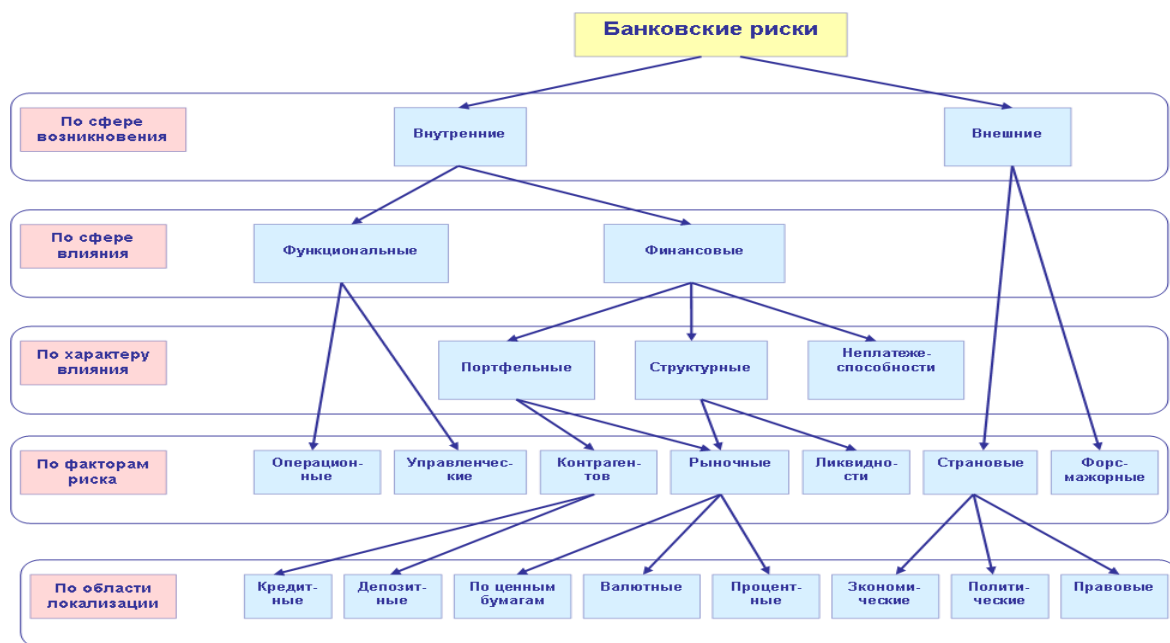


Рисунок 1.1 - Многоуровневая классификация банковских рисков [41]

По сфере возникновения риски банковской деятельности подразделяются на внешние и внутренние. Внешние риски непосредственно не связаны с деятельностью кредитной организации. В данную группу рисков входят страновые, политические риски, риски изменения законодательной базы, риск непредвиденных ситуаций. Например, страновой риск можно охарактеризовать как возможность непредвиденных финансовых потерь (недополучение запланированной прибыли, прямые убытки или потерянные возможности), возникающих при проведении банковских операций, которые напрямую или косвенным образом сопряжены с изменениями в международной экономической деятельности. Данные риски кредитные организации не могут предотвратить, но их следует прогнозировать с целью принятия правильных решений, учитывающих вероятность их наступления.

Внутренние риски связаны непосредственно с деятельностью кредитной организации и принимаемыми ею решениями. По критерию сферы влияния внутренние риски подразделяются на следующие виды:

- финансовые, которые напрямую воздействуют на финансы кредитного учреждения, они наступают при трансформациях величины, структуры, цены и доходности банковских активов и пассивов;

- функциональные, которые сопряжены с организационными изменениями в деятельности банка, выражаются изначально как нарушение организационных производственных процессов, после чего переходят в разряд убытков или недополучения прибыли.

В зависимости от факторов воздействия функциональные риски представлены:

- операционными, которые связаны с угрозой потерь, продиктованных нарушениями, злоупотреблениями и мошенничеством специалистов банков, техническими сбоями;

- управленческими, которые сопряжены с возможностью потерь, продиктованных недостатками в управлении, неверной постановкой целей и задач банка, организационных решений.

Финансовые риски считаются наиболее изученными и управляемыми. По характеру влияния они представлены:

- портфельными, которые оказывают влияние на размер, стоимость и доходность активов и пассивов кредитной организации;

- структурными, которые влияют на структуру, стоимость и доходность взаимосвязанных требований и обязательств, завися от структуры баланса;

- рисками неплатежеспособности банка, то есть это вероятность неадекватности капитала, связанная с необходимостью погашения возникших в результате снижения жизнеспособности банка убытков за счет собственного капитала.

В зависимости от воздействующих факторов портфельные риски могут быть рисками:

- контрагентов, то есть финансовыми рисками, связанными с деятельностью контрагентов кредитной организации;

- рыночными или ценовыми, то есть финансовыми рисками, связанными с изменениями экономической ситуации.

Риски контрагентов делятся по области локализации на два вида:

- кредитный риск, который связан с проведением ссудных и приравненных к ним операциях, и представляет собой риск потери банком актива вследствие невозврата или просрочки возврата долгового обязательства;

- депозитный риск, который сопряжен с проведением банком депозитных операций, и выражается в вероятности потерь вследствие досрочного изъятия клиентами размещенных в банке средств [10].

Важно отметить, принадлежность рыночных рисков одновременно и к портфельным, и к структурным, что обусловлено их классификацией по различным критериям. При этом этим критериям с позиции управления рисками придается крайне важное значение, так как они в комплексе определяют методы оценки и оптимизации рисков.

Рыночные портфельные риски по сфере локализации - это риски по ценным бумагам, то есть к объектам риска относятся различные финансовые операции на финансовых рынках, связанные с вероятностью потерь кредитным учреждением в результате изменения стоимости и доходности инвестиционного портфеля банка.

В зависимости от факторов структурные риски представлены:

- риском ликвидности, связанным с вероятностью потерь вследствие возникающих у банка затруднений в покупке-продаже активов в необходимом объеме за короткий срок и по приемлемой цене.

- рыночным (ценовым) риском, то есть финансовым риском, который возникает в результате изменений экономической конъюнктуры (в данном случае с учетом разнонаправленного характера их влияния).

Структурные рыночные риски по критерию локализации включают:

- процентный риск, связанный с колебаниями процентных ставок, в результате чего существует вероятность финансовых потерь банком;

- валютный риск, который возникает при проведении банком валютных операций, представляет собой риск финансовых потерь из-за волатильности валютных курсов [14].

По степени проявления банковские риски могут быть полными, умеренными и низкими. При полном риске потери равны вложениям в банковские операции. Например, сомнительная или невозвращенная ссуда обладает полным, то есть 100-процентным, риском. Кредитная организация теряет прибыль, переходит в зону недопустимого или критического риска. При умеренном риске невозврат суммы долговых обязательств не превышает 30%, то есть банк теряет только часть суммы по финансовым и другим операциям, риск находится в зоне допустимого, прибыль кредитной организация позволяет покрыть возникающие убытки и получать доход. Низкий риск или незначительный риск позволяет кредитному учреждению за счет прибыли покрывать потери и обеспечивать высокий уровень доходов. Следует заметить, что одной и той же операции могут быть присущи различные степени риска. Специфика определения степени банковского риска заключается в его индивидуальности, зависит от принятия конкретного риска по конкретной банковской операции, и существенным образом основывается на субъективной позиции каждой кредитной организации [27].

Рассмотренная классификация и критерии, заложенные в ее основу, подтверждают, что перечисленные виды банковских рисков существуют не изолированно друг от друга, а представляют собой целостную систему, в которой все элементы взаимосвязаны и взаимообусловлены, и которые следует учитывать в комплексе при нахождении величины совокупного риска банковской деятельности.

Таким образом, проведенное исследование термина «банковский риск» с точки зрения различных научных школ позволяет констатировать, что нет единого его определения. На наш взгляд, банковским риском можно считать возможность (угрозу) возникновения какого-либо события, приводящего к утрате части активов, недополучения запланированной прибыли, понесения дополнительных нежелательных расходов в результате внешних и (или) внутренних воздействий на ход банковской деятельности.

В экономической литературе приводятся различные варианты

классификации рисков банковской деятельности. На наш взгляд, в основе дифференциации банковских рисков лежит их подразделение на внешние и внутренние риски. Внешние риски банк предотвратить не в состоянии, так как они не зависят от его деятельности, но кредитная организация может предпринять меры по снижению степени их воздействия. Риски, которые связаны непосредственно с функционированием кредитных организаций, это группа внутренних рисков. Внутренние риски возникают при проведении банками активных операций, в первую очередь, кредитных, валютных, кассовых, инвестиционных и других видов, пассивных операций - депозитных, с ценными бумагами, межбанковскому кредитованию. Такие риски, как процентный риск, риск несбалансированной ликвидности, неплатежеспособности, риски структуры и недостаточности капитала, связаны с качеством управления банковскими активами и пассивами. Отдельную группу внутренних рисков представляют риски реализации финансовых услуг: операционные, технологические, риски, риски, инновационные, стратегические, административные, бухгалтерские риски, а также риски злоупотреблений, безопасности.

Стратегические задачи каждой кредитной организации ориентированы на ее стабильное и прибыльное функционирование при минимальном отрицательном воздействии рисков разного рода и кризисных явлений. Для эффективного развития в банках должна быть разработана гибкая и прозрачная система управления рисками.

1.2 Система управления рисками: понятие и основные этапы

Стабильное и успешное функционирование кредитных организаций требует создания гибкой и динамичной системы управления рисками банковской деятельности.

Управление рисками – это составная часть общей системы управления банком, ключевые задачи которой включают:

- обеспечить устойчивое развитие кредитной организации и ее структурных подразделений в процессе реализации стратегии управления рисками и капиталом;
- создать условия для обеспечения защиты интересов вкладчиков, кредиторов, акционеров и других участников кредитного учреждения;
- принимать меры по повышению конкурентоспособности банка на основе целостного восприятия банковских рисков и разработки стратегических направлений функционирования, принимая во внимание уровень принимаемых рисков; роста результативности действий в сфере управления капиталом и повышения рыночной стоимости кредитной организации; поддержания стабильности при разработке и внедрении более широкого спектра новых и более совершенных продуктов и услуг с учетом разумной оценки принимаемых рисков;
- обеспечить прозрачную систему управления рисками с целью повышения доверия к банку со стороны всех заинтересованных лиц [30].

Систему управления рисками в банковской сфере можно рассматривать в широком и узком аспекте.

Система управления рисками банковской деятельности в широком аспекте включает в себя комплекс следующих составляющих: международные и российские стандарты в области риск-менеджмента, и принимающие их организации, государственное регулирование денежно-кредитной сферы, в том числе денежно-кредитная политика, действия регулятора, методы и инструменты банковского регулирования и надзора, и другие меры, прямо или косвенно влияющие на показатели развития кредитной системы.

Основные виды элементов, входящих в систему управления банковскими рисками в широком смысле отражены в таблице 1.1

Таблица 1.1. Элементы системы управления банковскими рисками [28]

Наименование	Виды	Функции
<i>Международный уровень</i>		
Международные стандарты управления рисками	- ISO/IEC 31010:2009 - ISO/IEC Guide 73 - ISO 31000:2009	Стандартизируют методы идентификации, оценки, мониторинга и анализа рисков. Цель - интеграция процесса по управлению рисками с руководством, стратегией и планированием, управлением, процессами отчетности, политикой, ценностями и культурой
Международные отраслевые стандарты управления рисками	- Basel I - III - Solvency I-II	- Установление нормативных требований к минимальной достаточности капитала банка. - Рекомендованные методы: IRB (метод внутренней оценки), оценки рыночного и операционного рисков, регулирования кредитного риска, рейтингование и др. - Стимулирование банков к постоянному совершенствованию процедур управления рисками
Международные институты, регулирующие (регламентирующие) управление рисками	Базельский комитет по банковскому надзору: IASB - Совет по международным стандартам финансовой отчетности, IOSCO Международная организация комиссий по ценным бумагам. FATF - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. IMF Международный валютный фонд. WB - Всемирный банк и др.	- Разработка стандартов управления рисками. - Регулирование риск-ориентированного и пруденциального надзоров. - Рекомендуемая политика по управлению рисками и стандарты по управлению рисками
<i>Национальный макроуровень</i>		
Федеральные власти	Правительство РФ, Федеральное Собрание, Банк России	Разрабатывают законодательные и нормативные требования, исполнение которых обязательно для кредитных организаций
Национальный регулятор банковской деятельности	Банк России	Стимулирование развития внутрибанковской системы управления рисками. Установление правил управления рисками и капиталом, применения внутрибанковских методов оценки рисков. Установление ответственности членов исполнительных органов и совета директоров (наблюдательного совета) банков за деятельностью кредитных организаций в области управления рисками
Саморегулируемые организации	Ассоциации российских банков и др.	Разработка и внедрение стандартов качества управления рисками в коммерческих банках
<i>национальный микроуровень</i>		
Коммерческий банк, небанковские кредитные организации	Внутрибанковская система управления рисками	Мониторинг законодательства и установленных нормативов, распределение полномочий и обязанностей в части принятия решений. Соответствие установленным требованиям по управлению рисками. Управление рисками, оценка рисков, расчет резервов, учет, разработка технологий и планирование. Осуществление внутреннего контроля и аудита. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Системой управления рисками в узком аспекте представляет собой комплекс регулирующих и надзорных мер со стороны Центрального банка в отношении банковского сектора, основанных на законодательных, нормативных актах и постановлениях, а также соответствующих организационных структур и механизмов управления рисками в кредитных учреждениях.

В каждом кредитном учреждении подготавливается своя система управления рисками, ориентированная на принятую в банке стратегию развития. Для более крупной кредитной организации характерна и более сложная, развернутая система управления рисками, состоящая из

мероприятий данного направления как на уровне структурных подразделений, офисов, филиалов, так и в целом по всему банку. Система управления банковскими рисками охватывает также аналитические службы, связанные с выработкой стратегических направлений развития, ревизионные управления, службы внутреннего контроля и т.д. Банки небольшого размера, как правило, разрабатывают систему управления рисками всех видов в одном подразделении.

Управление банковскими рисками - это процесс, состоящий из нескольких этапов (рисунок 1.2)



Рисунок 1.3- Этапы управления банковскими рисками [31]

В соответствии с представленной схемой на первом этапе необходимо идентифицировать риск, то есть определить область риска. Для ее детального раскрытия необходимо владеть информацией:

- об участниках инвестиционной деятельности;
- о современной ситуации на рынке и направлениях ее развития;
- о прогнозах изменения рынка, способных значительно повлиять на его конъюнктуру;
- о возможной модификации нормативной базы в отношении инвестиционной деятельности;
- об условиях инвестиционных вложений [31].

К основным источникам информации относятся: публикуемая

статистическая отчетность; финансовая, биржевая и специализированная пресса.

Для оценки рисков используются методы качественного и количественного анализа. Качественный анализ предполагает исследование источников риска и их факторов, специфичных для конкретного вида риска. Количественный анализ заключается в оценке степени риска, выбранного по определенным критериям, для чего рассчитывают допустимый уровень риска, определяют фактический уровень риска, выявляют отклонения его от допустимого, производят оценку и делают прогноз на перспективу.

Критерии, по которым оценивается уровень риска, могут быть общими для всех типов рисков или характерными для определенных рисков. Приемлемая величина рисков определяется стандартами в виде лимитов и нормативных значений, которые определяются на предстоящий период и фиксируются в банковских документах, положениях, инструкциях. Основой для расчета этих показателей являются бизнес-планы организации [29].

Система управления рисками формируется на основе механизма, представляющего собой совокупность управленческих, инструментальных и информационных элементов, обеспечивающих эффективную деятельность кредитной системы.

Механизм управления рисками включает следующие уровни: международный, национальный и внутрибанковский. (рис. 1.2)

На каждом из представленных уровней механизм управления рисками обеспечивает решение соответствующих задачи макро- и микросистемы в рамках нормативных требований банковского регулирования и надзора.

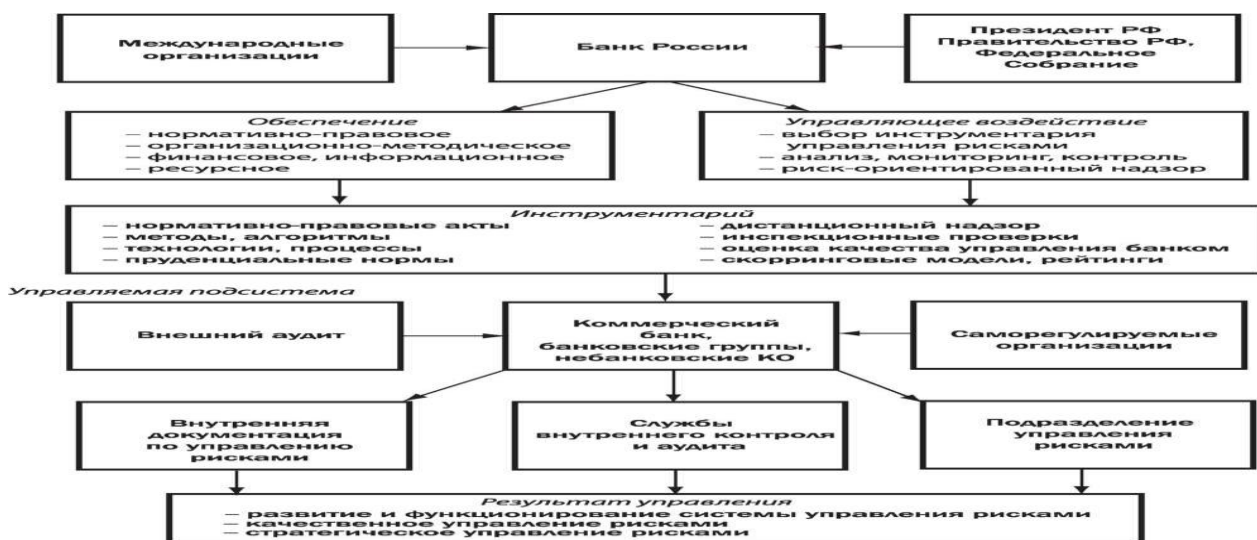


Рисунок 1.2 – Механизм управления рисками [28]

Механизма управления рисками направлен на решение следующих ключевых задач:

- формирование и исполнение разработанных стандартов, концепций, стратегий управления банковскими рисками для разных уровней;
- использование существующего инструментария для воздействия на предмет управления рисками;
- ресурсное обеспечение инструментария, который без механизма управления не действует или действует неэффективно.

Система управления рисками включает комплекс мероприятий, направленных на предотвращение и нейтрализацию угроз или снижение риска банковской деятельности. Определение мер по предотвращению или избежанию риска относятся к компетенции законодательных и исполнительных органов власти, органов банковского регулирования и надзора. К основным мероприятиям, способствующим снижению риска, относится деятельность банка по тщательной оценке платежеспособности клиентов и осуществление текущего мониторинга; развитие системы страхования рисков, реализация залоговой политики; распределение инвестиционных вложений между различными объектами; диссипация риска, т.е. распределение крупного риска между множеством мелких; создание резерва под различные виды рисков;

вознаграждение кредитной организации за повышенный риск согласно кредитному соглашению; получение дополнительного дохода в зонах повышенного риска [31].

Заключительным этапом в управлении рисками является его мониторинг, то есть наблюдение за выполнением мероприятий, направленных на предотвращение рисков и смягчение их последствий, количественными показателями, факторами, влияющими на риски, и информирование сотрудников о возможности формирования рисков. При этом важно соблюдать оптимальное соотношение между риском и прибыльностью.

В ходе мониторинга риска необходимо распределить обязанности между членами команды, определить систему основных и дополнительных контрольных показателей, разработать мероприятия по снижению риска.

Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями кредитной организации, специально созданными подразделениями, службами внутреннего контроля, аудита и анализа, казначейством или другими структурами управления банка, его менеджерами [44].

Современной концепцией управления рисками является риск-контроллинг -система, которая непосредственно направлена на своевременное предотвращение, избежание рисков внешней и внутренней направленности, широко используемая в зарубежных средних и крупных кредитных организациях, и направленная на достижение целей эффективного развития банки. Под контроллингом банковских рисков понимается совокупность методологического, информационно-аналитического сопровождения при принятии целесообразных управленческих решений в процессе функционирования банка в ситуации повышенных рисков и финансовой нестабильности. В целом, риск-контроллинг относится к инструментам стратегического менеджмента, являясь базой всей системы управления банком.

В ходе контроллинга основное внимание акцентируется на прогнозе перспективных направлений развития событий, на основе которых принимаются

адекватные решения в области риск-менеджмента с учетом выявленных закономерностей и результатов проведенного мониторинга (рисунок 1.4).

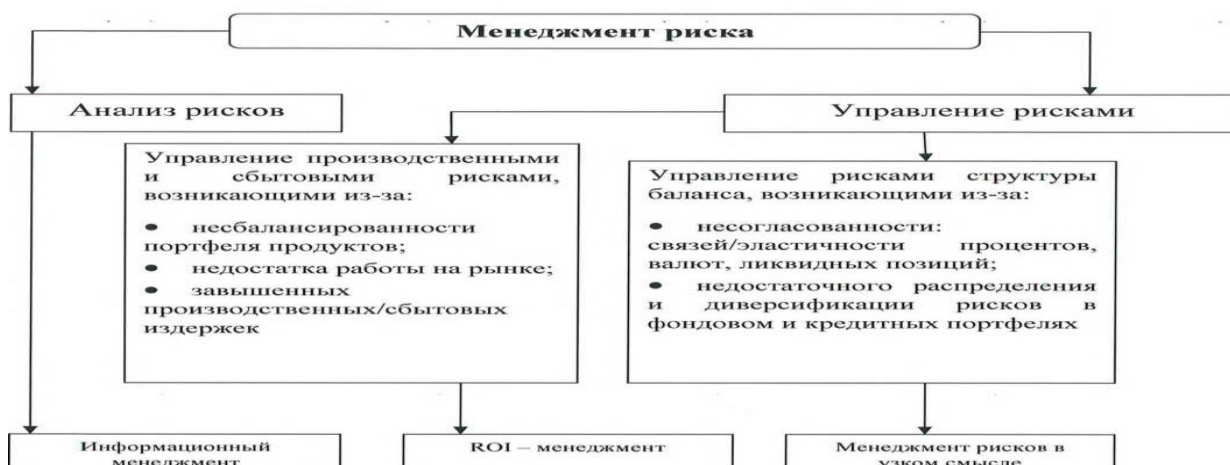


Рисунок 1.4- Основные задачи контроллинга и управления рисками [32]

Основные задачи риск- контроллинга:

1) Создание нормативно-правовой базы, включающей методики, регламенты, процедуры. Для эффективного управления рисками необходимо осуществлять грамотный отбор специальных методов и инструментов, и их использование: методы статистического и экспертного прогнозирования, методы статистического анализа (Liquidity at Risk, LAR), методы анализа иерархий, методы имитационного моделирования (Монте-Карло) и т. д. С позиции методики задачей контроллинга рисков является безошибочный выбор инструментария, реализация предложенных методов на практике с целью распознавание и анализа рисков. За контроллингом рисков также закрепляется задача разработки регламентов и процедур реализации выбранного инструментария управления рисками;

2) Лица, принимающие решения, должны быть обеспечены необходимой всесторонней информацией, которая включает не только сведения о возможных рисках, но и информацию о положительных и отрицательных исходах применения разработанных мер по управлению рисками. В предложенной службе контроллинга рисков информации должны быть сведения по оценке риска, а также причинно-следственные связи, отражающие логику взаимосвязи действий и их результатов. В целях достижения эффекта от

реализации данной задачи необходимо, чтобы информация, доводимая до лиц, принимающих решения, была полной, достоверной, оперативной и наглядной, что возможно на основе использования технологий ситуационных центров;

3) Для целей контроля и мониторинга риска, информирования руководства банка и его структурных подразделений упорядоченными и систематизированными сведениями по идентификации, анализу и оценке рисков необходимо формирование соответствующей системы отчётности по рискам, которая относится к важнейшей составной части документации банков, предоставляется различным участникам рынка [24].

Таким образом, на современном этапе развития экономики и банковской системы как ее составной части, для успешного функционирования кредитных организаций необходима такая система управления рисками, которая бы включала эффективный инструментарий, с помощью которого поддерживается весь процесс управления, используются целесообразные способы и методы риск-менеджмента, позволяющие нейтрализовать или снизить угрозы финансовых потерь. Система управления рисками банковской деятельности во многом носит субъективный характер, так как нацелена на перспективу. Нормативно-методическое обеспечение системы управления банковскими рисками на национальном и международном уровнях пока незакончено, при этом действенность государственного регулирования и надзора зависит от эффективности действующего механизма управления рисками. В современной ситуации нестабильности и неопределенности возникает необходимость в создании механизма риск-контроллинга.

2 Анализ управления рисками банковской деятельности на основе оценки финансовой деятельности ПАО «Промсвязьбанк» в г. Пятигорске

2.1 Оценка формирования ресурсной базы кредитной организации как основы банковского риск-менеджмента

ПАО «Промсвязьбанк» - крупнейшее универсальное системно значимое кредитное учреждение. Банк работает, как и другие кредитные организации в области управляемого риска. Важной задачей банка является способность прогнозирования и управления банковскими рисками, своевременной оценки риска, выявления источников повышенного риска. В этом контексте банковский риск-менеджмент, как процесс управления рисками, использует метод портфельного подхода, предполагающий анализ формирования структуры активов и пассивов банка с точки зрения оптимального сочетания двух взаимоисключающих задач - максимизации доходов и минимизации риска.

Выполняя свою главную задачу максимизации прибыли, банк стремится размещать имеющиеся в его распоряжении ресурсы в высокодоходные активы, что, как правило, повышает риск банковских операций, а также риск потери ликвидности. Поэтому кредитные организации стремятся в своей работе обеспечить максимальное соответствие между такими показателями, как уровень прибыльности, риска и ликвидности. Основой для обеспечения эффективной и успешной деятельности банка, ориентированной на политику снижения рисков, является детально проработанная и экономически обоснованная ресурсная база.

Проведем анализ формирования ресурсного потенциала банка на основе данных внутренних финансовых отчетов ПАО «Промсвязьбанка» в г. Пятигорске (Приложение А, табл.1-4). На начальном этапе анализа необходимо определить долю капитала в балансе банка и соотношение между собственными и привлеченными ресурсами в исследуемом периоде. (табл. 2.1)

Таблица 2.1 - Структура ресурсов ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск за период 2016-2018 г.г.

Показатели	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Изменения за 2018– 2016 г.г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	тем п при

								рост а, %
Собственные средства	407090	8,7	555937	8,7	546256	9,25	139166	34,2
Привлеченные средства	4271510	91,3	5838523	91,3	5358877	90,75	1087367	25,5
Всего пассивов	4678600	100	6394460	100	5905133	100	1226533	26,2

Приведенные данные показывают, что доля и величина собственных средств коммерческого банка в течение всего рассматриваемого периода изменялась неравномерно. За рассматриваемый период величина собственных средств банка увеличилась на 139166 тыс. руб. или на 34,2%, доля увеличилась с 8,7% до 9,25%. При этом темпы прироста собственных средств опережают темпы прироста привлеченных средств банка.

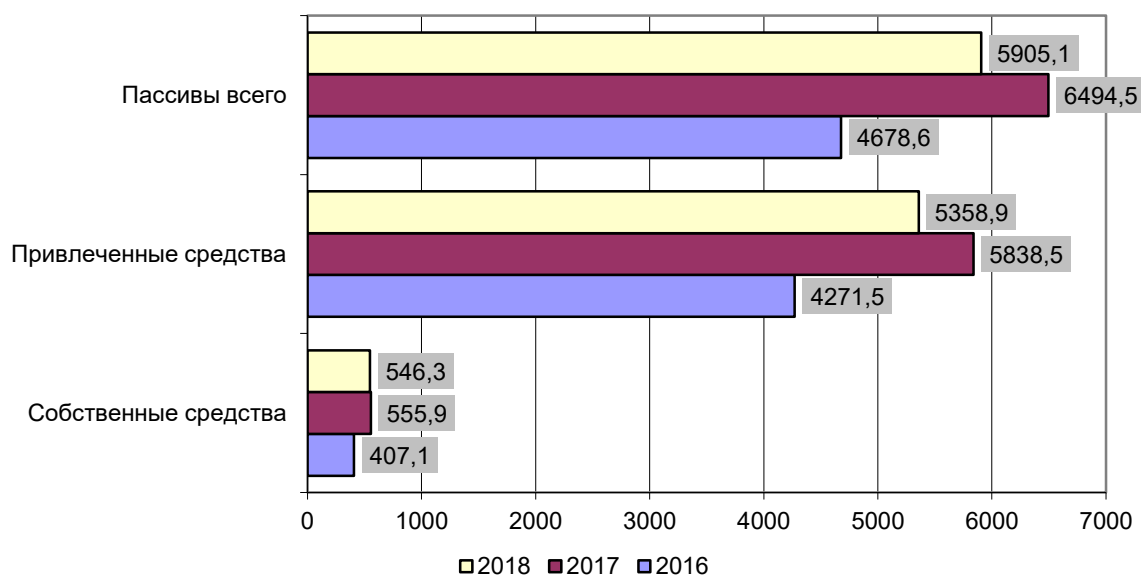


Рисунок 2.1- Структура ресурсной базы ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск в динамике за 2016-2018 г.г.

Рассмотрим источники формирования ресурсов ПАО «Промсвязьбанк», их структуру и динамику (табл 2.2 и 2.3)

Таблица 2.2 – Состав ресурсной базы ПАО «Промсвязьбанк» за 2016 – 2018 гг.

Показатель	На 01.01.2017г.		На 01.01.2018г.		На 01.01.2019г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1.Кредиты ЦБ РФ	0	-	0	-	400000	6,77
2. Средства кредитных организаций	260050	5,57	260000	4,07	760000	12,87
3. Средства клиентов (некредитных организаций)	3971162	84,87	5413564	84,66	4153590	70,34
3.1.Вклады физических лиц	1130031	24,15	2002383	31,31	2383590	40,36
4.Выпущенные долговые обязательства	1933	0,04	118250	1,85	650	0,01
6. Прочие обязательства	35026	0,72	44846	0,69	43653	0,74
7. Резервы на возможные потери	3339	0,07	1863	0,03	984	0,02
8. Источники собственных средств	407090	8,7	555937	8,7	546256	9,25
Всего пассивов	4678600	100	6394460	100	5905133	100

Проведя анализ таблицы, можем сделать вывод, что значительную долю в структуре пассивов ОАО «Промсвязьбанк» занимают средства клиентов (некредитных организаций) – более 80% в 2016-2017 г.г. и 70,34% в 2018 году, что свидетельствует о проведении активной политики банка, направленной на привлечение денежных средств. Собственные средства обеспечивают экономическую самостоятельность и стабильность функционирования банка: в структуре пассивов они составляли не более 9%, в 2018 году их доля выросла до 9,25% .

Рассмотрим и проанализируем динамику пассивов ОАО «Промсвязьбанк».

Анализ данных таблицы 2.3. позволяет сделать вывод, что общая сумма пассивов за период 2016-2017 г. г. возросла на 1715860тыс. руб., темп роста составил 136,7%. В 2017-2018 г. г сумма пассивов уменьшилась на 489327тыс. руб. или 7,7 %. Наибольший рост в 2016-2017 г. г. наблюдался по статье «Средства клиентов-некредитных организаций»: на 1442402 тыс. руб или на 36,3%, что свидетельствовало о положительной репутации ПАО «Промсвязьбанк», доверии клиентов к банку, об активном размещении клиентами денежных средств в банке.

Таблица 2.3 - Динамика ресурсной базы ПАО «Промсвязьбанк»

г. Пятигорск за 2016-2018 гг.

Показатель	За 2016 г., тыс. руб.	За 2017 г.			За 2018г.		
		тыс. руб.	Изменение 2017 к 2016 г.		тыс. руб.	Изменение 2018 г. к 2017 г.	
			Абсол, тыс. руб.	Темп роста(%)		Абсол, (тыс. руб.)	Темп роста (%)
1.Кредиты ЦБ РФ	0	0	0	-	400000	400000	400
2. Средства кредитных организаций	260050	260000	-50,0	99,98	760000	500000	292,3
3. Средства клиентов (некредитных организаций)	3971162	5413564	1442402	136,3	4153590	-1259974	76,7
3.1.Вклады физических лиц	1130031	2002383	872352	177,2	2383590	381207	119,0
4.Выпущенные долговые обязательства	1933	118250	116317	6117	650	-117600	0,55
6. Прочие обязательства	35026	44846	9820	128	43653	-1193	97,3
7. Резервы на возможные потери	3339	1863	-1476	55,8	984	-879	52,8
8. Источники собственных средств	407090	555937	148847	136,6	546256	-9681	98,3
Всего пассивов	4678600	6394460	1715860	136,7	5905133	-489327	92,3

В 2018 году банк перешел из интенсивной стадии развития в консервативную, что нашло свое отражение и в динамике банковских вкладов: их сумма уменьшилась на 1259974 тыс. руб. или на 23,3%. Вместе с тем, положительным моментом в 2018 году стало увеличение суммы привлеченных средств физических лиц на 19%, что свидетельствует о доверии со стороны клиентов и надежности нашего Банка в сложной обстановке, складывающейся в настоящее время для участников рыночных отношений.

Сумма собственных средств банка увеличилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 148847 тыс. руб. или на 36,6%, что является

положительной тенденцией, залогом устойчивости, способности банка ответить по своим обязательствам. В 2018 году отмечено снижение суммы собственных средств банка на 9681 тыс руб. или на 1,7%,

Из данных, представленных в таблице, сумма выпущенных долговых обязательств в 2017 году по сравнению с 2016 годом резко возросла (в 61 раз), а в следующем периоде ситуация изменилась в сторону такого же значительного снижения - на 117600 тыс. руб. или почти в 20 раз. Сумма прочих обязательств банка также имеет неустойчивую тенденцию: в 2017 году темп роста составил 28%, в 2018 году – снижение на 1193 тыс. руб, или на 2,7%..

На первом этапе анализа ресурсной базы банка необходимо провести исследование собственного капитала, поскольку именно от его размера зависит начало банковской деятельности, это тот резерв, который обеспечивает в случае возникновения неблагоприятных событий выполнение банком всех своих обязательств [12].

Для проведения анализа собственных средств (капитала) банка необходимо рассчитать общую величину собственных средств, определить факторы, влияющие на ее величину. Для этого составим аналитическую таблицу 2.4.

Данные таблицы позволяют сделать вывод, что значительную долю в общей сумме собственных средств занимают фонды, прибыль и переоценка основных средств. Так их доля в 2016 году составляла соответственно 37,39%, 40,05% и 17,57%; в 2017 году – 55,85%, 20,29% и 17,46. В 2018 году произошел значительный рост общего объема создаваемых резервов – до 78,34% собственных средств банка. Переоценка по справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для перепродажи, в структуре собственного капитала составила 12,21%.

Таблица 2.4 - Анализ структуры и динамики собственных средств ПАО «Промсвязьбанк» в г. Пятигорске за 2016-2018 гг.

Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2018 г.		На 01.01.2019 г.		Темп роста,%	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	2017/2016	2018 / 2017
Собственные средства, всего:	407090	100	555937	100	546256	100	136,6	98,3
Средства акционеров (участников)	38800	9,53	38800	6,98	38800	7,1	100	100
Эмиссионный доход	5390	1,32	5390	0,97	5390	0,98	100	100
Переоценка основных средств	71541	17,57	97045	17,46	92835	17,0	135,6	95,7
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для перепродажи	-	-	-	-	-66700	-12,21	-	-
.Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет	152215	37,39	310495	55,85	427940	78,34	36,0	-
.Расходы будущих периодов, влияющие на собственные средства	23889	5,86	8611	1,55	-	-	204,0	137,8
Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	163033	40,05	112818	20,29	47991	8,79	69,2	42,5

В 2018 году размер собственных средств уменьшился 1,7% или на 9681 тыс. рублей. Сокращение капитала это следствие значительного увеличение совокупного объема создаваемых резервов и переоценки по справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, которая негативно повлияла на размер собственного капитала банка. Чистая прибыль банка сократилась на 64827 тыс. руб. или на 57,5%.

На следующем этапе анализа собственных средств (капитала) банка проведем оценку их качества, которая может производиться с использованием ряда относительных показателей и коэффициентов [14]. Результаты расчетов представлены в таблице 2.5

Таблица 2.5 - Основные показатели качества собственных средств (капитала) ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	На 01.01.17 г.	На 01.01.18 г.	На 01.01.19 г.	Изменение 2018 г. к 2016 г.
Кэ – СС/КВ Эффективность использования СС	0,15	0,17	0,13	-0,02
Ксс - БП(ЧП) / СС Рентабельность СС	0,4	0,2	0,09	-0,31
Кл – ЗС / СС Уровень финансового левериджа	0,64	0,68	0,73	0,09

Расчет коэффициента эффективности использования собственных средств показал, что данный показатель имеет тенденцию снижения: за рассматриваемый период он уменьшился на 2%. Таким образом, банк стал использовать меньше собственных средств в качестве кредитных ресурсов. Показатель рентабельности собственных средств за период 2016-2018 гг снизился на 31%, что связано с значительным уменьшением прибыли банка в кризисный период. Значение показателя финансового левериджа за изучаемый период уменьшилось на 9% и составляет в 2018 году 0,73, что свидетельствует о росте заемных средств банка, приходящихся на 1 рубль собственного капитала. В связи с прекращением обслуживания в банке одного из самых крупных клиентов, возникла необходимость в привлечении дополнительных средств на рынке межбанковского кредитования, что явилось фактором роста

К одному из ключевых этапов системы оценки надежности кредитной организации относится исследование показателя достаточности ее капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 - основной показатель, который должны в обязательном порядке соблюдать все банки. На базе этого норматива проводится оценка способности банковского учреждения самостоятельно нивелировать возможные финансовые риски. Рассчитывается Н1.0 как отношение капитала банка к активам, взвешенным по степени риска. Минимальное его значение, установленное регулятором 8,0 % (Указание Банка России от 30 ноября 2015 г. N 3855-У о внесении изменений в пункт 2.2 (Вестник Банка России, N 122, 31.12.2015) , вступило в

силу с 1 января 2016 года) [7]. В составе публикуемой отчетности отражается фактическое значение показателя достаточности собственных средств (Н1).

Таблица 2.6 - Оценка достаточности капитала ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск за период 2016 – 2018 гг., %

Норматив	Наименование	Значение на 01.01.17	Значение на 01.01.18	Значение на 01.01.19	Нормативные значения
Н1	Достаточность капитала	13,5	12,3	10,8	Min 8%

Из таблицы видно, что банк выполняет обязательные требования ЦБ РФ, так как уровень достаточности капитала банка превышает норматив, установленный регулятором. Приведенные данные свидетельствуют о снижении уровня достаточности капитала у банка: так если норматив Н1 в 2016 года составлял 13,5%, то в 2017 г. он снизился до 12,3%. Показатель достаточности собственного капитала на за 2018 год был на уровне 10,8%, превысив минимально допустимое значение на 0,8 %.

Важнейшие параметры деятельности «Промсвязьбанка» в сложных экономических условиях продемонстрировали негативную динамику, поэтому руководством кредитной организации были предприняты соответствующие антикризисные меры, что позволило исполнить с запасом все обязательные нормативные показатели.

Таким образом, «Промсвязьбанка», ориентированный на определенный контингент и спектр предлагаемых услуг, располагает таким размером собственного капитала, который способен удовлетворить любые оправданные запросы клиентов в кредитных ресурсах и в срок выполнить весь объем принятых на себя обязательств. Важно отметить, что банк при этом в состоянии не нарушать обязательных экономических нормативов и не подвергать себя повышенному риску.

Однако, достигнутый банком уровень объема, структуры и качества собственного капитала вовсе не говорит об отсутствии необходимости в

дальнейшем развитии и совершенствовании данной стороны деятельности банка. Напротив, постоянно меняющиеся экономические условия в стране, необходимость приближения к мировым стандартам качества капитала обуславливают необходимость поиска путей повышения качества собственного капитала банка.

Таким образом, по результатам проведенного анализа структуры и динамики ресурсной базы следует, что банк до четвертого квартала 2018 года наращивал объем пассивных операций. При этом имела положительная динамика как обязательств, так и собственных источников ресурсов банка. Оперативное реагирование на запросы рынка и проведение политики по удовлетворению потребностей клиентов позволили в 2017 году увеличить ресурсную базу ПАО «Промсвязьбанк» на 36,7% по сравнению с 2016 годом.

В 2016-2018 г.г. в банке первостепенное значение уделялось росту клиентской базы. Средства клиентов – юридических лиц в структуре депозитной базы составляют большую часть. Темп прироста объем привлеченных средств юридических лиц за 2016-2017 г.г составил 20%.

Расширение обслуживания частных лиц вошло в число приоритетных направлений деятельности банка. Регулярные маркетинговые исследования рынка депозитов физических лиц, проводимые специалистами банка, позволили разработать и внедрить новые конкурентоспособные виды вкладов. В результате к 2018 году доля депозитов частных лиц составила 37%, к 2019 году -48,5%, темп их прироста за рассматриваемый период составил 111,4%, что способствовало росту доли кредитной организации по данному показателю в регионе с 4,2% до 4,4%.

Таким образом, о надежности «Промсвязьбанка» можно судить по достигнутым в 2018 году показателям финансовой устойчивости кредитной организации в разрезе групп оценки капитала, доходности и ликвидности, которые являются в настоящее время стратегически важными. Осуществляя широкий круг пассивных операций банк управляет своими ресурсами, необходимыми для успешного проведения активных банковских операций. В

связи с этим риски формирования ресурсной базы связаны с возможными изменениями в обеспечении ими активов.

2.2 Анализ рисков активных операций банка

Активные банковские операции составляют значительную и ведущую часть операций кредитной организации. В условиях ограниченного доступа к ресурсам, увеличении уровня риска при выполнении активных операций показатели деятельности кредитных организаций должны отвечать требованиям надзорных органов, т. е. им следует ориентироваться на поиск оптимального соотношения между риском и доходностью, в частности оптимизировать методы управления активами.

Качество активов баланса определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом критических и неполноценных активов и признаками изменчивости активов [15].

Рассмотрим структуру активных операций банка (таблица 2.7). Наибольшую долю в активах банка занимает чистая ссудная задолженность, за исследуемый период она увеличилась с 57,7% до 69,2%, что свидетельствует об активной кредитной политике банка. Второе место в структуре активов занимают чистые вложения в торговые ценные бумаги, их доля изменилась с 19,6% в 2016 году до 11,9% в 2018 году. Значительно снизился удельный вес средств банка в ЦБ РФ (с 9,3% до 1,2%), при этом доля средств в кредитных организациях увеличилась с 2,8 до 4,9%. Банковские ссуды и значительная часть вложений в ценные бумаги относятся к приносящим доход (так называемым работающим) активам, их рост положительно сказывается на результатах деятельности банка.

Таблица 2.7 - Структура активных операций ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2018 гг.

Показатель	На 01.01.2017		На 01.01.2018		На 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства	305030	6,5	326266	5,1	425367	7,2
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	433264	9,3	917095	12,8	110786	1,9
Средства в кредитных организациях	129456	2,8	25206	0,4	291746	4,9
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	914789	19,6	1734936	27,1	134744	2,3
Чистая ссудная задолженность	2700545	57,7	3239748	50,7	4084465	69,2
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210	0,00	210	0	565746	9,6
Основные средства, НМА и материальные запасы	183261	3,91	232543	3,6	244682	4,1
Прочие активы	12045	0,3	18456	0,3	47547	0,8
Всего активов	4678600	100	6494460	100	5905133	100

Представим полученные данные в виде диаграммы (рисунок 2.2.)

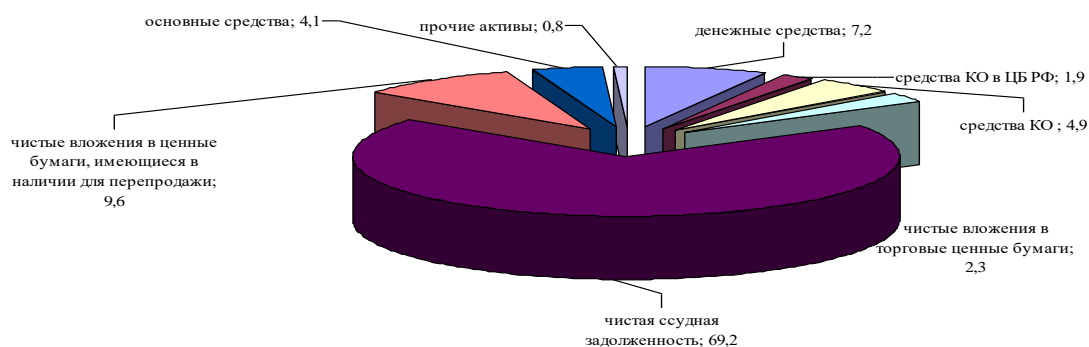


Рисунок 2.2.- Структура активных операций ПАО «Промсвязьбанк» по состоянию на 01.01.2019 г., %

Рассмотрим динамику активных операций банка (таблица 2.8). По данным таблицы наблюдается значительный рост общей суммы активов банка за 2016-2017 г.г: темп прироста – 38,8%. В 2018 году активы банка уменьшились на 7,7% и составили 5 905 млн. рублей или 174 млн. долл.

Таблица 2.8 - Динамики активных операций ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2018 гг.

Наименование статьи	За 2016г.	За 2017 г.	За 2018 г.
---------------------	-----------	------------	------------

	тыс. руб.	тыс. руб.	Изменение 2017г. к 2016 г.		тыс. руб.	Изменение 2018 г. к 2017 г.	
			Абсол. (Тыс.ру б.)	Темп роста (%)		Абсол. (Тыс.ру б.)	Темп роста(%)
Денежные средства	305030	326266	21236	107,0	425367	99101	130,4
Средства КО ЦБ РФ	433264	817095	383831	188,6	110786	-706309	13,6
Средства в КО	129456	25206	-104250	19,47	291746	266540	1157
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	914789	1734936	820147	189,7	134744	- 1600193	7,8
Чистая ссудная задолженность	2700545	3239748	539203	120,0	4084465	844717	126,1
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	210	210	0	100,0	565746	565536	269402
Основные средства, НМА и МЗ	183261	232543	49282	126,9	244682	12135	105,2
Прочие активы	7759	8705	946	112,2	47547	29141	257,9
Всего активов	4678600	6494460	1815860	138,8	5905133	-589327	90,9

Сумма кредитных вложений за период 2016-2017 г.г увеличилась на 539203 тыс. руб. или на 20,0%. В 2018г банк акцентировал внимание на основных направлениях деятельности, напрямую зависящих от финансового состояния клиентов: кредитование и операции на рынке ценных бумаг, особое внимание уделял розничному бизнесу. Чистая ссудная задолженность физических лиц за 2018 год увеличилась с 829 млн. руб. до 1 434 млн. руб. (рост 173%)

Темп прироста чистых вложений в торговые ценные бумаги в 2017 году составил 89,7%, в 2018 году была пересмотрена политика финансовых вложений банка. Акцент сделан, прежде всего, на финансовую надежность и стабильное развитие банка. Банк своевременно уменьшил собственный портфель ценных бумаг. В результате сумма чистых вложений в торговые ценные бумаги уменьшилась на 1,6 млн. руб или на 92,2%, при этом чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи, выросли

на 565536 тыс. руб. Средства в кредитных организациях в 2017 году уменьшились на 104250 тыс. руб., в следующем периоде выросли на 266540 тыс. руб., средства банка в ЦБ РФ увеличились в 2017 году на 383831 тыс. руб. (темп роста 188,6%), в 2018 году прирост составил 30,4%.

Каждая кредитная организация ориентирована на формирование рациональной структуры активов, поэтому для достижения финансовой устойчивости банка важное значение имеет качество активов, которое рассматривается с позиции ликвидности, риска и доходности активов, доли критических и неполноценных активов.

Регулирование рисков активных операций это ключевая задача банка, направленная на достижение оптимальных соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности. Управлять риском значит минимизировать банковские потери. Уровень риска связанный с определенным событием постоянно изменяется в связи с динамичным характером внешнего окружения банков. В связи с этим банки постоянно уточняют свое место на рынке, по сравнению с другими кредитными организациями, оценивают качество активов и пассивов, дают оценку рисков разных событий, а также пересматривают отношения с клиентами, что говорит о совершенствовании управления рисками.

Риски активных операций определяются количественно и качественно. Для их оценки все активы кредитной организации по уровню риска объединены в 5 групп, каждой группе присвоен соответствующий коэффициент риска, который показывает, насколько надежно вложены средства банка в те или иные активы [13].

Построим последовательность групп банковских активов в порядке возрастания степени риска и рассчитаем потерю стоимости активов (табл. 2.9).

Таблица 2.9 - Активы ПАО «Промсвязьбанк», взвешенные по степени риска за период 2016-2018 г.г, тыс. руб.

Группы активов	Коэф	2016г.	2017 г.	2018 г.
----------------	------	--------	---------	---------

по степени риска	ф. риска (%)	Сумма активов	Активы взвешенные по степени риска	Сумма активов	Активы взвешенные по степени риска	Сумма активов	Активы взвешенные по степени риска
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	2%	305030	6101	323266	6525	425367	8507
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0%	65794	0	86705	0	6244	0
Средства кредитных организаций в ЦБРФ	0%	433264	0	917095	0	110786	0
Средства кредитных организаций	70%	129456	90619	25206	17644	291746	204222
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	70%	210	147	210	147	565746	396022
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	70%	914789	640352	1734936	1214455	134744	94321
Чистая ссудная задолженность	70%	2700545	1890381	3239748	2267824	4084465	2859126
Основные средства и НМА,	70%	183261	128282	232543	162780	244682	171277
Прочие активы банка	100%	12045	12045	18456	18456	47597	47597
Итого коэффициент риска и активов взвешенных по степени риска		59/2767927		58/3687831		64/3781272	

Из таблицы видно, что банк в 2016 году имел сводный риск активов в размере 2767927 тыс. руб. или 59% размера активов, в следующем отчетном периоде соответственно 3687831 тыс. руб. и 58%, в 2018 году – 3781272 тыс. руб. и 64%. Следовательно, банк проводит умеренно рискованную политику.

Объединим активы банка по группам риска, рассчитаем их удельные веса в общей сумме активов, рассмотрим, какие изменения произошли в них за рассматриваемый период.

Таблица 2-10 - Доля рискованных активов в общем объеме активов ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск за 2016-2018 гг.

Группы риска	Уд. вес в общей сумме активов, %			Изменения , +/-		
	2016	2017	2018	2017-2016	2018-2017	2018-2016
I. группа риска (0-2%)	15,8	19,1	9,1	3,3	-10,0	-6,7
II. группа риска (10%)	-	-	-	-	-	-
III. группа риска (20%)	-	-	-	-	-	-
IV. группа риска (70%)	83,9	80,6	90,1	-3,3	9,5	6,2
V. группа риска (100%)	0,3	0,3	0,8	-	0,5	0,5
Всего активов	100	100	100	-	-	-

Материалы данных, приведенных в таблице, показывают, что наибольший удельный вес имеет IV группа риска: в 2016 г. - 83,9% , в 2017 г. – 80,6%, в 2018 году – 90,1%; за три года рост – 6,2%. Второе место по занимаемому удельному весу принадлежит I группе риска. За период 2016-2018гг. уровень данной группы сократился с 15,8 до 9,1%. Последней анализируемой группой является группа со 100% уровнем риска. Следует отметить стабильность удельного веса активов, отнесенных к V группе риска в 2016-2017 гг., он составлял 0,3%, в 2018 году доля этой группы риска составила 0,8%.

Сгруппируем и проанализируем активы ПАО «Промсвязьбанк» по уровню риска (таблица 2.11)

По результатам проведенных расчетов можно отметить, что в банке преобладают высокорискованные активы и активы с повышенным риском. Темп роста высокорискованных активов в изучаемом периоде имеет положительную динамику, что свидетельствует о преимущественном размещении ОАО «Промсвязьбанк» средств путем выдачи краткосрочных и долгосрочных ссуд клиентам. Объем и доля активов с повышенным риском в 2017-2018 г.г. снизились соответственно на 37,9% и 9,74%, что в первую очередь связано с уменьшением вложений банка в торговые ценные бумаги. Безрисковые активы банка в 2016-2017 г.г. выросли на 68,4%, в следующем

периоде их доля снизилась с 19,14% до 9,08, а сумма уменьшилась в 2,3 раза за счет резкого сокращения средств банка в ЦБ РФ.

Таблица 2.11 - Группировка активов ПАО «Промсвязьбанк» по уровню риска за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2018г.		Темп роста в % 2017 г. к 2016 г.	На 01.01.2019г.		Темп роста в % 2018г. к 2017г.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%		Тыс. руб.	%	
Безрисковые активы	738294	15,78	1243361	19,14	168,4	536153	9,08	43,1
Низкорисковые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы средней степени риска	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы с повышенным риском	1227716	26,24	1992895	30,69	162,3	1236918	20,95	62,1
Высокорисковые активы	2712590	57,98	3258204	50,97	120,1	4132062	69,97	126,8
Активы всего:	4678600	100	6494460	100	138,8	5905133	100	90,9

Таким образом, структура активов по уровню риска свидетельствует о том, что банк ведет умеренно рискованную политику. Однако банк не диверсифицирует риски по всем активам. Основным видом деятельности является такой традиционный вид операций, как кредитование клиентов.

Одной из главных задач банка является снижение уровня кредитного риска. Одним из факторов, влияющих на уровень кредитного риска, является качество обеспечения кредитов как вторичный источник их возвратности. Обеспечение возврата выданных кредитов основывается на комплексе экономических, финансовых, правовых и организационных мер [26].

Для анализа обеспеченности ссуд необходимо определить долю отдельных видов обеспечения в сумме ссудной задолженности клиентов

банка. Данный анализ представим с помощью табл. 2.12 и 2.13.

Таблица 2.12- Анализ обеспеченности ссуд, предоставленных юридическим лицам ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск за 2016- 2018 гг.

Обеспеченность кредитов	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Всего выданных кредитов, в том числе:	2038100	100,0	2429811	100	2957960	100
Обеспеченных:	2036470	99,92	2429082	99,97	2957368	99,98
недвижимостью	177315	8,7	217889	8,97	212973	7,2
материалами в обороте	1730347	84,9	2067149	85,1	2561002	86,58
оборудованием	128808	6,32	143316	5,9	183393	6,2
Необеспеченных	1630	0,08	729	0,03	592	0,02

Данные таблицы 9 свидетельствуют о том, что практически все ссуды банк предоставляет своим клиентам под материальное обеспечение; доля необеспеченных кредитов в 2016 г. составляла 0,08%, в последующие годы наметилась тенденция ее снижения (в 2017 г. – 0,03%, в 2018 г. – 0,02%). Основным видом обеспечения ссуд являются материалы в обороте, что объясняется преимущественно краткосрочным кредитованием банком сферы услуг. Ссуды физическим лицам банк предоставляет в основном на неотложные нужды и основным видом обеспечения при этом являются поручительства третьих лиц и залог транспортных средств. (табл. 10) Доля кредитов на приобретение автомобилей в 2016 г. составила 10,1%, в 2017 году – 11,8%, в 2018 году – 9,7%. С 2017 года банк стал предоставлять ипотечные кредиты, удельный вес которых составил 2,3%, в следующем периоде он сократился до 1,8%. Наибольший темп прироста в 2016-2018г.г. имели кредиты овердрафт– соответственно 72,9% и 82,7%. Темп прироста кредитов для населения на неотложные нужды в 2017-2018 г.г. составил 53,3%. Следует отметить, что при всех видах кредитования, преобладающим обеспечением в сумме и по темпам роста является поручительство третьих лиц.

Таблица 2.13 - Анализ обеспеченности ссуд, предоставленных физическим лицам ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск за 2016 – 2018гг.

Показатели	2016 г.		2017 г.		2018г.		Изменения за 2017-2016 гг.		Изменения за 2018-2017 гг.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. Руб.	%	Тыс. руб.	%
1.Кредиты на неотложные нужды, всего:	581627	87,8	621591	82,7	953023	84,6	39964	6,8	331432	53,3
В т.ч. наличие обеспечения:										
1.1.Поручительства физ и юрид лиц	486822	83,7	608062	80,9	936126	83,1	121240	24,9	328064	54,0
1.2.Залог объектов недвижимости	1987	0,3	1503	0,2	1126	0,1	-484	-24,4	-377	-25,1
1.3.Залог транспортных средств	22102	3,8	12026	1,6	15771	1,4	-10076	-45,6	3745	31,1
2. Овердрафт	13911	2,1	24052	3,2	43934	3,9	10141	72,9	19882	82,7
3.Автокредит	80818	10,1	88691	11,8	109271	9,7	787325	9,7	20580	23,2
4.Ипотека	-	-	17287	2,3	20277	1,8	1787	100	2990	17,3
ВСЕГО	662445	100	751622	100	126505	100	89177	13,5	374883	49,9

Качественная оценка кредитов предполагает анализ погашения предоставленных кредитов. Задача анализа погашения выданных ссуд – выявление тенденции ускорения оборачиваемости кредита или принятия необходимых мер в случае противоположного явления.

Позитивной характеристикой банку служит сокращение просроченных по основному долгу кредитных вложений (табл.2.14)

Таблица 2.14 - Структура ссудной задолженности ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск по срокам погашения за 2016 – 2018гг.

Характеристика ссудной задолженности	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Сумма просроченной задолженности со сроком задержки платежей по основному долгу	43209	1,6	29158	0,9	75520	1,8
В том числе:						
До 5 дней (включительно)	24305	0,9	16199	0,5	2450	0,6
От 6 до 30 дней (вкл.)	-	-	3240	0,1	1225	0,3
От 31 до 180 дней (вкл.)	5401	0,2	3240	0,1	2450	0,6
Свыше 180 дней	13503	0,5	6479	0,2	1225	0,3
Сумма задолженности по основному долгу со сроком, оставшимся до даты погашения	2657336	98,4	3210590	99,1	4010945	98,2
В том числе:						
До 30 дней (вкл.)	766955	28,4	975164	30,1	1204917	29,5
От 31 до 90 дней (вкл.)	572516	21,2	703025	21,7	833231	20,4
От 91 до 180 дней (вкл.)	275456	10,2	369331	11,4	539149	13,2
От 181 до 1 года (вкл.)	467194	17,3	489202	15,1	657599	16,1
Свыше 1 года	575216	21,3	673868	208	776048	19,0
Итого ссудная задолженность	2700545	100	3239748	100	4084465	100

Доля просроченной ссудной задолженности в 2017 году снизилась с 1,6 % до 0,9%, при этом срок задержки платежей в основном не превышает 6 месяцев. В следующем периоде сумма просроченной задолженности значительно увеличилась, составив 1,8% в общей сумме кредитов. Данная ситуация была вызвана негативным влиянием кризисных явлений в экономике, в том числе на кредитном рынке.

Для оценки эффективности кредитных операций необходимо рассчитать и проанализировать показатели, характеризующие удельный вес просроченных ссуд в общей сумме кредитов (Уп.с.), а также удельный вес просроченных процентов в общей сумме полученных процентов по ссудам (Уп.п.) в 2016 – 2018 годах. Чем ниже процент просроченных ссуд и сумма просроченных процентов, тем более эффективно проводятся кредитные операции в банке [29].

Задачей банка является систематическое отслеживание просроченных ссуд и просроченных процентов и принятие мер по стабилизации ситуации в наиболее короткие сроки. Слишком большой удельный вес просроченных

ссуд и процентов в кредитном портфеле банка свидетельствуют о неэффективной кредитной политике банка в целом. Результаты расчётов, представленные в табл. 2.15, позволяют сделать следующие выводы о возвратности кредитных вложений ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск.

Таблица 2.15 - Расчет доли просроченных ссуд и процентов в ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск за 2016 –2018 гг.

Показатели	2016 год	2017 год	2018год
Просроченная задолженность, тыс. руб.	43209	29158	75520
Просроченные проценты, тыс. руб	4286	9751	17328
Сумма полученных процентов по ссудам , тыс. руб.	331415	446383	661158
Сумма выданных кредитов, тыс. руб	2700545	3239748	4084465
У пс, %	1,6	0,9	1,8
Упп, %	1,3	2,2	2,6

В 2016-2017 г.г. наметилась положительная динамика к снижению доли просроченной задолженности: в 2016г. – до 1,6%, в 2017 г. – до 0,9 %. В 2018 году удельный вес просроченных ссуд увеличился до 1,8%. Сумма просроченных процентов в анализируемом периоде возросла с 4286 до 17328 тыс. руб, их доля соответственно с 1,3 до 2,6%. В целом можно оценить положительно результаты работы банка в 2016-2017 г.г., так как заметно сократился уровень просроченных ссуд, а так же отмечался невысокий удельный вес просроченных ссуд и процентов в общей сумме кредита и в общей сумме полученных процентов по ссудам. Этот фактор способствовал увеличению эффективности кредитных операций в целом по банку. В 2018 году уровень просроченных кредитов и процентов увеличился, но в целом данный показатель находится в рекомендуемых пределах. В ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск высокий процент возврата ранее выданных ссуд (рис.2.3). Таким образом, можно говорить о достаточно эффективной политике банка в области выдачи кредита и порядка его обеспечения

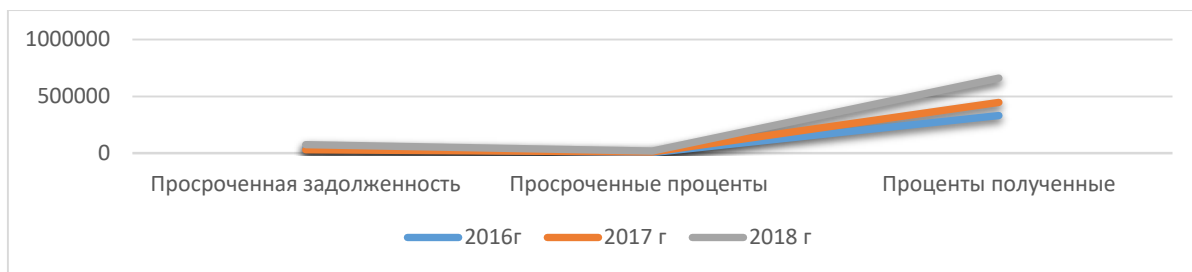


Рисунок 2.3 - Выданные ссуды, полученные проценты, просроченные ссуды и проценты за период 2016-2018 гг., тыс. руб.

Следует отметить, что коэффициент погашения просроченных ссуд, который исчисляется как отношение величины погашенных просроченных ссуд к общей сумме просроченной задолженности в ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск равен 100 процентов, так как у данного банка все просроченные ссуды были погашены внутри отчётного периода и непогашенных просроченных ссуд банк не имел. Такие результаты положительно характеризуют деятельность банка в области кредитных операций, так как повышается их эффективность.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются за счет отчислений, которые относятся на расходы банка и используются только на покрытие невозвращенной основной задолженности по кредитам [31].

Таблица 2.16 - Расчет качества кредитного портфеля ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск за 2016 –2018 гг.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год
Резерв на покрытие убытков по ссудам, тыс. руб.	92562	207165	450491
Ссудная задолженность по основному долгу, тыс. руб.	2700545	3239748	4084465
К к.к.п.	0,03	0,06	0,11

На основе полученных в таблице значений можно сделать вывод о том, что за анализируемый период коэффициент качества кредитного портфеля является стабильно положительным. Резервы банка на покрытие убытков по ссудам росли одновременно с ростом ссудной задолженности.

Проблемы с ликвидностью в 2018 году отразились на финансовом

состоянии ряда заемщиков, выразилось это в росте размера долга, поэтому банк вынужден был формировать дополнительные резервы под возможные потери по ссудам. Рост резервов составил 243,3 млн. руб., превысив аналогичный показатель 2017 года в 2 раза. В предыдущие периоды из-за малого удельного веса влияние резервов на полученную динамику незначительное, тенденция без изменений.

Таким образом, ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск особое внимание уделяет качеству кредитного портфеля и контролю кредитных рисков.

Оценить уровень кредитного риска возможно наиболее достоверно только при проведении внутреннего анализа на основе обработки материалов кредитных дел заемщиков. Вместе с тем, с достаточной степенью точности можно провести оценку уровня кредитного риска банка на базе информации из публикуемых материалов финансовых отчетов банка, в которых отражены необходимые показатели [32].

С помощью приведенных в табл. 2.17 формул рассчитаем и оценим уровень кредитного риска в исследуемом банке [26].

K1 отражает меру кредитного риска, принятого банком, характеризует качество кредитного портфеля банка. В данном банке этот коэффициент близок к единице, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля с точки зрения его возвратности. K2 характеризует уровень защищенности финансовых результатов банка от потерь в связи с невозвратом ссуд. Оптимальное значение показателя – более 1. Данный коэффициент в исследуемом банке соответствует рекомендуемому. Коэффициент совокупного кредитного риска K3 в банке невысокий и характеризует достаточный уровень защиты банка от совокупного кредитного риска. В российской практике применение показателя ограничено из-за того, что многократно пролонгированные ссуды зачастую отражаются на тех же счетах бухгалтерского учета, что и срочные.

Таблица 2.17 - Расчет основных показателей оценки кредитного риска

ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2018 г.г.

Наименование показателя	Формула расчета	2016 год	2017 год	2018 год
К1 -Коэффициент кредитного риска	(Ссудная задолженность - расчетный резерв на возможные потери по ссудам)/Ссудная задолженность	0,97 (2700545-92562)/ 2700545	0,94 (3239748-207165)/ 3239748	0,89 (4084465-450491)/ 4084465
К2-Коэффициент покрытия убытков по ссудам	Резерв на возможные потери по ссудам/Просроченная ссудная задолженность	2,14 92562/ 43209	7,1 207165 /29158	5,97 450491/ 75520
К3 -Коэффициент совокупного кредитного риска	Просроченные и пролонгированные кредиты /Собственные средства(капитал) банка	0,11 43209/ 407090	0,05 29158/ 555937	0,14 75520/ 546256
Максимальный размер риска на одного заемщика - Н6, % ¹	Совокупная сумма требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков по кредитам и размещенным депозитам/ Собственные средства (капитал) банка	19,4	20,9	24,4
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков - Н7,%	Совокупная величина крупного единичного кредита, выданного банком/Собственные средства банка	246,7	267,8	300,2
Показатель максимального размера кредитов, предоставленных банком акционерам - Н9.1,%	Совокупная величина кредитов и займов, выданных участникам банка/Собственные средства (капитал) банка	8	7	0
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка - Н10.1,%	Совокупная величина кредитов и займов, взвешенных с учетом риска, выданных инсайдерам/ Собственные средства (капитал) банка	2,5	2,7	2,6
Норматив риска собственных вексельных обязательств (Н13),%	Выпущенные собственные векселя и акцепты/ Собственные средства (капитал) банка	0,5 1933/ 407090	21,3 118250/ 555937	0,12 650/ 546256

Значение коэффициента Н6, определяющего зависимость банка от кредитоспособности одного заемщика или группы связанных заемщиков, находится в пределах максимально допустимого норматива (25%). Показатель Н7, характеризующий зависимость банка от кредитоспособности крупных заемщиков или группы связанных заемщиков, для которых объем требований

банка составляет более 5% собственного капитала, выполняется с большим запасом. Совокупная величина кредитных рисков на акционеров банка (Н9.1) значительно ниже нормативного максимального значения в 50%. Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) находится в пределах максимально допустимого значения. Норматив риска собственных вексельных обязательств (Н13) также значительно ниже нормативного максимального значения в 100%.

Таким образом, особое внимание в анализируемом банке уделяется повышению качества кредитного обслуживания клиентов, сохранению высоких требований к уровню кредитоспособности предполагаемых заемщиков, ликвидности принимаемого обеспечения и гарантиям возврата предоставляемых кредитов. В то же время банку удалось обеспечить своим клиентам конкурентоспособный уровень процентных ставок, который формировался как под влиянием общеэкономических условий, так и в зависимости от параметров конкретного кредитного проекта.

Таким образом, в общей системе банковских рисков доминирующее значение имеет управление кредитным риском, которое проводится на стратегическом, тактическом и оперативном уровнях комплексно и поэтапно всеми службами и подразделениями кредитной организации, участвующими в организации кредитного процесса и его контролируемыми. Оптимизация управления кредитными рисками предполагает научное обоснование эффективности банковских продуктов, созданных посредством передовых методов и технологий, подразумевает тщательный анализ при открытии рискованных позиций и направлено на минимизацию вероятностных отклонений действительности от ожидаемых результатов.

2.3 Оценка эффективности деятельности банка как индикатор управления рисками

Для оценки различных аспектов финансовой деятельности кредитных организаций с учетом рисков используются определенные индикаторы

банковских рисков, которые сигнализируют об возникновении и активизации опасных внешних и внутренних факторов. Индикаторы банковских рисков, как сами риски банковской деятельности, представлены широким спектром. Каждое кредитное учреждение само определяет какие виды рисков необходимо отслеживать, однако обязательными для анализа и контроля в соответствии с банковским законодательством являются такие, как кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

Эффективная система управления банком и его рисками - понятия взаимосвязанные, при этом следует помнить, что достижение цели максимизации прибыли и одновременно минимизация рисков и расходов – это противоречивые направления в банковском управлении, между которыми следует найти оптимальное соотношение [38].

Таким образом, для выявления причинно-следственной связи: эффективность управления банковскими рисками - эффективность банковской деятельности - доход - активы – капитал, следует детализировать все тесно связанные между собой составные компоненты. Схема рассмотренной взаимосвязи и взаимообусловленности представлена на рис. 1. (Приложение Б)

Для оценки эффективности деятельности банка проведем исследование балансового риска, который включает кредитный, процентный, валютный риски и риск ликвидности. Для этого рассчитаем показатели эффективности управления банком активами и пассивами. (табл 2.18) По данным таблицы за анализируемый период 2016 – 2018 гг. значительно снизилась рентабельность активов банка и достигла оптимального уровня.

Таблица 2.18 - Анализ и оценка эффективности управления активами ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск за период с 2016 – 2018 гг., %

Наименование показателя	Формула расчета	Расчеты	на 1.01.2017	Расчеты	на 1.01.2018	Расчеты	на 1.01.2019
Реальная рентабельность активов (Ра)	Прибыль / Работающие активы	163033/ 3757045	4,34	112818/ 5009851	2,25	47991/ 5124298	0,93
Удельный вес доходных активов в совокупных(Уда)	Работающие активы / Совокупные активы-нетто	3757045/ 4678600	80,3	5009851/ 6394460	78,3	5124298/ 5905133	86,8
Отношение доходных активов к платным ресурсам(Уда/пр)	Работающие активы / Летучие обязательства + Срочные обязательства	3757045/ 3971162	94,6	5009851/ 5413564	92,5	5124298/ 4153590	123,4
Коэффициент качества кредитных вложений (Ккк)	Просроченные ссуды/Кредитные вложения всего	45294/ 2700545	1,67	39201/ 3239748	1,21	75520/ 4084465	1,8
Коэффициент обеспеченности кредитных вложений резервами на возможные потери по ссудам (Крвпс)	Резерв на возможные потери по ссудам / Кредитные вложения всего	92562/ 2700545	3,4	128454/ 3239748	3,6	241700/ 4084465	5,9
Доходность кредитных операций(Дк)	Процентные доходы от кредитных операций / Средняя величина ссудной задолженности	331415/ 2700545	12,3	446383/ 3239748	13,8	674934/ 4084465	16,5
Доходность операций с ценными бумагами (Дцб)	Доходы от операций с ценными бумагами / Средняя величина вложений в ценные бумаги	56314/ 914789	6,16	92740/ 1734936	5,35	93164/ 700490	13,3

Так если в 2016 гг. данный показатель составлял в 4,34%, в 2017 году - 2,25%, то на 1.01.09 г. данный показатель – 0,93%(норма – 0,05-2,2%), т.е. на 1 рубль работающих активов приходится 0,93% прибыли. Удельный вес доходных активов в совокупных активах на 1.01.18 г. составил 78,3%, на

1.01.19 – 86,8% при оптимальном значении коэффициента – 75-85%. В итоге, доходность активов за 2016 – 2018 гг. возросла на 6,5%, следовательно, банк использовал в полной мере имеющиеся в его распоряжении ресурсы. Показатель отношения доходных активов к платным ресурсам за данный период увеличился с 94,6% до 123,4% при оптимальном значении коэффициента – более 1. Положительным результатом является снижение доли просроченных ссуд в кредитном портфеле банка в 2017 на 0,46%. Но, следующий период характеризуется ростом этого показателя до 1,8% при оптимальном значении – менее 4%. Показатели обеспеченности кредитных вложений РВПС (3,4% и 3,6%) находятся в пределах оптимального значения – менее 4%. Таким образом качество кредитного портфеля в 2016-2017гг можно оценить как достаточно высокое. В 2018 году рассматриваемый показатель более чем в 1,5 раза превышал показатель предыдущего года в связи с необходимостью увеличения резервов из-за ухудшения финансового положения ряда заемщиков. Доходность кредитных вложений в анализируемом периоде имеет положительную динамику – она увеличилась на 4,2%, т.е. реально полученный доход по кредитным операциям в 2018 г. составил – 16,5%. За анализируемый период доходность операций с ценными бумагами также выросла с 6,16 до 13,3%. В связи с ухудшением ситуации на финансовом рынке банк своевременно уменьшил собственный портфель ценных бумаг (корпоративных облигаций), сохранив при этом преимущественно государственные ценные бумаги как наиболее ликвидные финансовые инструменты, менее подверженные колебаниям рыночных котировок.

Следующим индикатором качества управления рисками является оценка эффективности использования привлеченных ресурсов банка, представленная в таблице 2.19.

Таблица 2.19 - Анализ эффективности использования ресурсов ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск за период с 2016 – 2018 гг.

Наименование показателя	Формула расчета	Расчеты	на 1.01.16	Расчеты	на 1.01.17	Расчеты	на 1.01.18
Коэффициент эффективности использования собственных средств (Кэсс)	Собственные средства/ Кредитные вложения всего	407090/ 2700545	0,15	555937/ 3239748	0,17	546256/ 4084465	0,13
Коэффициент эффективности использования привлеченных средств для финансирования кредитных вложений (Эпс)	Привлеченные средства / Кредитные вложения всего	4271510/ 2700545	1,58	5838523/ 3239748	1,80	5358877/ 4084465	1,31
Коэффициент эффективности использования привлеченных депозитов (Кпдс)	Чистая прибыль/ Депозитная база	163033/ 3971162	0,04	112818/ 5413564	0,02	47991/ 4153590	0,01
Показатель эффективности использования привлеченных средств (КПС)	Чистая прибыль/ Привлеченные средства	163033/ 4271510	0,04	112818/ 5838523	0,02	47991/ 5358877	0,00 8
Коэффициент эффективности использования привлеченных средств по доходам (Эпс по доходам)	Доходы банка всего / Привлеченные средства всего	459187/ 4271510	0,11	575893/ 5838523	0,1	463053/ 5358877	0,09
Коэффициент эффективности использования заемных средств по вложениям (Эпс по вложениям)	Заемные средства всего/ Сумма кредитных вложений	261983/ 2700545	0,1	378250/ 3239748	0,12	1160650/ 4084465	0,28
Коэффициент клиентской базы банка (финансовой устойчивости)	Совокупные привлеченные средства / Совокупные активы	4271510/ 4678600	0,91	5838523/ 6394460	0,91	5358877/ 5905133	0,91

Анализируя эффективность использования финансовых ресурсов банка по данным таблицы, можно отметить. Эффективность использования собственных средств банка за период 2016-2017 г.г. повысилась, о чем свидетельствует положительный тренд данного коэффициента. Так, если в

2016 г. на 1 рубль кредитных вложений банка приходилось 15% собственных средств, то в 2017 г. данный показатель составлял – 17%. В 2018 году данный показатель сократился до 13% в связи с уменьшением объема собственных средств банка при одновременном росте суммы чистой ссудной задолженности. Коэффициент Эпс, который характеризует эффективность использования привлеченных средств для финансирования кредитных вложений, в 2017 году увеличился до 1,8, что является свидетельством неэффективного использования банком привлеченных средств для проведения кредитных операций. В следующем периоде на 1 руб. кредитных вложений приходилось 1,31 руб. привлеченных средств. Значение коэффициента более 100% свидетельствует о том, что темп формирования ресурсной базы значительно превосходит темп расширения кредитных операций. Коэффициент, характеризующий эффективность использования привлеченных депозитов, в рассматриваемом периоде уменьшился в 4 раза что связано с уменьшением чистой прибыли банка на фоне роста депозитной базы. Значение и динамика коэффициента, характеризующего отношение чистой прибыли банка к сумме всех привлеченных средств, аналогичны показателю Кпдс. Коэффициент эффективности использования привлеченных средств по доходам на протяжении всего рассматриваемого периода оставался стабильным (11, 10, 9%). Отсутствие скачкообразных изменений показателя свидетельствует об отсутствии потенциальной подверженности банка высокому риску ликвидности и процентному риску.

Коэффициент эффективности использования заемных средств по вложениям за 2016-2017 г.г. увеличился незначительно – на 2%, т.е. темпы роста заемных средств и кредитных вложений практически были равными. В 2018 году данный показатель составил 28% в связи с резким ростом заимствований банка, прежде всего, на рынке межбанковских кредитов.

Коэффициент финансовой устойчивости, который характеризует степень зависимости банка от привлеченных средств, близок к 1. Это означает, что банк не использует потенциал роста по валюте баланса.

К одному из ключевых рисков банковской деятельности относится риск ликвидности, вызванный несоответствием сроков погашения обязательств по активам и пассивам. К таким потерям относится недополученная прибыль, связанная с отвлечением ресурсов для поддержания ликвидности.

Анализ и своевременность оценки риска ликвидности входит в состав основных задач банковского риск-менеджмента. С помощью данного анализа существует возможность определения реальных тенденций, свидетельствующих об изменении ликвидности баланса банка, выявлении факторов, которые вызвали появление этих изменений, а также прогнозирования их дальнейшей динамики [16].

Проблема ликвидности банка включает в себя проблемы его пассивов, проблемы активов и проблемы их соответствия. С учетом этого требования ЦБ обязывает все банки соблюдать ряд экономических нормативов ликвидности. Значения всех основных показателей ликвидности баланса исследуемого банка, рассчитанные и представленные в финансовых отчетах (табл. 2.20), находятся в пределах установленных норм.

Стратегически важные в настоящее время показатели финансовой устойчивости банка по группам ликвидности по итогам 2018 года значительно ниже нормативных значений, что свидетельствует о надежности данного финансового учреждения. Значение показателей группы оценки активов явилось следствием кризисных явлений в экономике, а именно, роста доли просроченной задолженности и уровня создаваемых резервов.

Анализируя эффективность деятельности банка и подверженность риску кредитной организации, целесообразно использовать такой показатель, как мультипликатор капитала, который необходим для обеспечения сбалансированности между собственным капиталом банка и его способностью к дополнительному привлечению денежных и финансовых средств без нарушения стабильного и прибыльного функционирования учреждения.

Таблица 2.20- Анализ выполнения банком экономических нормативов

ликвидности в 2016-2018гг

Норматив	Определение норматива	норматив %	Значение показателей		
			2016 г.	2017 г.	2018 г.
Мгновенной ликвидности — Н2	Отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования	не менее 15	49	56	63,5
Текущей ликвидности — Н3	Отношение суммы ликвидных (включая высоколиквидные) активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней	не менее 50	77	69,6	75,4
Долгосрочной ликвидности — Н4	Отношение всей долгосрочной (свыше года) задолженности банку к сумме его собственного капитала и долгосрочных (свыше года) обязательств по принятым депозитам и полученным кредитам	Не более 120	65	87,7	47,2
Общей ликвидности — Н5	Отношение ликвидных активов банка к разнице между суммой всех его активов (за некоторыми исключениями) и суммой его обязательных резервов	Не менее 20	58	51	48,2

Мультипликативный эффект капитала (МЭК) банка рассчитывается по формуле [14].:

$$МЭК = (ЭР - УС) \times МК, \quad (1)$$

где ЭР – экономическая рентабельность банка;

УС – уровень процентной ставки по привлеченным платным средствам банка;

МК – мультипликатор капитала.

Экономическая рентабельность вычисляется по формуле:

$$ЭР = \left[\frac{(П + ПР)}{А} \right] \cdot 100, \quad (2)$$

где П – прибыль;

ПР – процентные расходы;

А – совокупные активы.

Расчет мультипликативного эффекта капитала банка представлен в таблице 2.21.

Таблица 2.21 - Расчет мультипликативного эффекта капитала ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2018 г.г.

Расчет	Определение	Ед. изм.	Значение		
			2016г.	2017г.	2018 г
П	Прибыль	Тыс. руб.	163033	112818	47991
ПС	Привлеченные средства	Тыс. руб.	4271510	5838523	5358877
ПР	Процентные расходы	Тыс. руб.	105807	195849	269654
МК	Мультипликатор капитала	Ед.	11,5	11,5	10,8
УС	Уровень процентной ставки по привлеченным средствам	%	2,5	3,4	5,0
А	Активы	Тыс. руб.	4678600	6394460	5905133
ЭР	Экономическая рентабельность	%	5,7	4,83	5,4
МЭК	Результативность мультипликатора капитала	%	36,8	16,45	4,32

Представленные расчеты свидетельствуют о том, что, во-первых, в течение 2016-2018 г.г уровень мультипликатора капитала снизился с 11,5 до 10,8. Это говорит о том, что уменьшилась величина активов, приходящаяся на единицу собственных средств банка. Рост активов банка должен происходить параллельно с увеличением собственного капитала. Во-вторых, депозитная база банка становится более дорогостоящей. В течение анализируемого периода данный показатель вырос с 2,5 до 5%. Показатель экономической рентабельности банка снизился незначительно. Показатель результативности мультипликатора капитала снизился в 2017 году по отношению к 2016 году более чем в 2 раза, в следующем году еще почти в 4 раза. Таким образом, можно заключить, что в анализируемом периоде мультипликатор капитала оказал отрицательное влияние на рентабельность банковской деятельности. В связи с этим банку требуется более рационально проводить ценовую политику, предпринять меры, направленные на увеличение собственного капитала, повышение результативности своих операций.

Следующим индикатором качества управления рисками является показатель доходности (рентабельности) операций, отражающий состояние рыночной конъюнктуры и предрасположенность кредитного учреждения к

рisku в конкретное время. Показателем эффективности является показатель рентабельности собственных средств и активов банка, факторный анализ которого осуществляется в соответствии с формой таблиц 2.22 – 2.23

Таблица 2.22 - Оценка запаса финансовой прочности ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск за 2016-2018 г.г.

Наименование показателя	2016г.	2017 г.	2018 г.	Абс. откл (+,-)	
				17/16	18/17
1.Чистая прибыль после налогообложения	163033	112818	47991	-50215	-64827
2.Доходы всего	459187	575893	463053	116706	-112840
3.Активы-брутто	4678600	6394460	5905133	1715860	-489327
4.Капитал	407090	555937	546256	148847	-9681
5.Рентабельность капитала ROE, % (ст1/ст4)	40,0	20,3	8,8	-19,7	-11,5
6.Мультипликатор капитала–финансовый рычаг (ст3/ст4)	11,5	11,5	10,8	0	-0,7
7.Рентабельность активов ROA, % (ст1/ст3)	3,48	1,76	0,81	-1,72	-0,95
8.Доходность активов, %(ст2/ст3)	9,81	9,01	7,84	-0,8	-1,17
9.Маржа прибыли, %(ст1/ст2)	35,5	19,6	10,4	-15,9	-9,2
10. Прибыль до налогообложения	232700	175773	107460	-56927	-68313
11. Рентабельность капитала ROE до уплаты налога на прибыль, %	57,2	31,6	19,7	-25,6	-11,9
12.Рентабельность активов ROA до уплаты налога на прибыль, %	4,97	2,75	1,82	-2,22	-0,93

На основе данных таблицы проведем факторный анализ рентабельности капитала и активов банка за 2016-2018 гг. Аналитические данные таблиц показывают, что за анализируемый период наблюдается снижение рентабельности капитала на 19,7 % в 2017г. по сравнению с 2016 г. и снижение на 11,5 процентных пункта в 2018г. Рентабельность активов после налогообложения соответственно уменьшилась на 1,72% в 2017 году и на 0,95 процентных пункта в следующем периоде.

Таблица 2. 23 - Факторный анализ рентабельности капитала и активов банка за 2016-2018 гг.

Показатели подстановки	Факторы			Результрующий показатель	Влияние изменения факторов		Факторы			Результующий показатель	Влияние изменения факторов	
	Маржа прибыли	Доходность активов	Финансовый рычаг		абс. (+,-), т. руб.	отн., %	Маржа прибыли	Доходность активов	Финансовый рычаг		абс. (+,-), т. руб.	отн., %
Анализ ROE												
1.Базовый показатель	35,5	9,81	11,5	40,0	-	-	19,6	9,01	11,5	20,3	-	-
2.Изменение маржи прибыли	19,6	9,81	11,5	22,11	-17,89	90,86	10,4	9,01	11,5	10,78	-9,52	82,86
3.Изменение доходности активов	19,6	9,01	11,5	20,31	-1,8	9,14	10,4	7,84	11,5	9,38	-1,4	12,18
4.Изменение финансового рычага	19,6	9,01	11,5	20,31	-	-	10,4	7,84	10,8	8,81	-0,57	4,96
5.Общее изменение ROE	-	-	-	-	-19,69	100	-	-	-	-	-11,49	100
6.Изменение ROA	19,6	9,01	11,5	20,31	-19,69	100	10,4	7,84	11,5	9,38	-10,92	95,04
Анализ ROA												
7.Базовый показатель	35,5	9,81	-	3,4826			19,6	9,01	-	1,77	-	-
8.Изменение маржи прибыли	19,6	9,81	-	1,9228	-1,5598	90,87	10,4	9,01	-	0,94	-0,83	87,37
9.Изменение доходности активов	19,6	9,01	-	1,7660	-0,1568	9,13	10,4	7,84	-	0,82	-0,12	12,63
10.Общее изменение ROA	-	-	-	-	-1,7166	100	-	-	-	-	-0,95	100

Ухудшение показателей в 2017 году вызвано, прежде всего, сокращением маржи прибыли: в общем изменении ROE данный фактор составляет 90,86%.

В 2018 г. снижение рентабельности капитала и активов связано также со значительным снижением маржи прибыли и уменьшением доходности активов. Факторами, которые уменьшили результирующий показатель, явилась и отрицательная динамика финансового рычага.

Таким образом, негативные процессы в экономике отрицательно сказались на финансовом результате. В целом за весь рассматриваемый период рентабельность капитала банка уменьшилась на 31,2% и рентабельность активов на 2,67%. Банк показал результаты, соответствовавшие динамике отечественного рынка банковских услуг в период кризиса. Несмотря на трудности, связанные с жесткой конкурентной борьбой, банк ориентируясь на самые передовые технологии, постоянно повышает качество управления активами и пассивами.

Функционирование ПАО «Промсвязьбанка» будет действительно эффективным, если он будет оптимизировать свою деятельность с учетом умеренного уровня рисков. Имея ограничения по привлечению и размещению ресурсов в рисковые активы, банк должны ориентироваться на осуществление доходных операций с минимальной вероятностью риска потерь. Управление банковским риском – это основа успешной работы банка. Очень важно грамотно разрабатывать банковскую стратегию и руководствоваться ею для дальнейшего избежания риска. От этого зависит прибыль банка. Поэтому банк заинтересован в стабильном и прибыльном развитии бизнеса в долгосрочном аспекте, на который не должны отрицательно влиять риски и кризисы.

2.4 Направления минимизации финансовых рисков деятельности и создание дополнительных условий по защите устойчивости кредитной организации

Для стабильного и устойчивого развития кредитной системы в целом и отдельного банка в настоящее время важное значение приобретает надежно построенная и эффективно действующая система регулирования финансовых рисков. В современных условиях банковский сектор подвержен серьезному негативному воздействию финансовых рисков как на международном, так и национальном уровнях. Работая в рыночных условиях, для которых характерна свобода предпринимательства, являясь активными участниками экономических процессов, кредитные организации проводят огромное количество разнообразных финансовых операций, нередко допуская определенные ошибки, погрешности, в результате которых могут возрастать риски банковской деятельности [44].

На основе анализа различных сторон деятельности ПАО «Промсвязьбанк», в ходе проведенного исследования возникающих при проведении различного рода банковских операций рисков, необходимо сформулировать меры, направленные на минимизацию рисков деятельности банка. Разработанные мероприятия необходимо реализовать исследуемому кредитному учреждению в рамках совершенствования системы управления финансовыми рисками. На наш взгляд, в числе предлагаемых мер должны быть следующие.

- 1) Применение так называемого правила «четырёх глаз».

Данное правило используется в зарубежной банковской практике и направлено на предупреждение возможности возникновения в ПАО «Промсвязьбанк» риска мошенничества, который может быть продиктован слабым контролем над операционным риском, не достаточно эффективной системой внутреннего контроля и регулирования рисков банковской деятельности [40]. В основе рассматриваемого способа минимизации рисков

лежит принцип двойного контроля за каждой банковской операцией, когда ни один вопрос не может быть решен единолично исполнительным органом без согласования со всеми задействованными в этом процессе лицами. Такой метод обеспечивает предотвращение в банке финансовых хищений, мошенничества, нецелевого использования средств, а также использование служебного положения в личных целях.

2) Использование в системе управления рисками кредитной организации модели «четырёх линий защиты».

Исследуя результаты деятельности ПАО «Промсвязьбанка» в направлении реализации системы управления, было выявлено соответствие показателей нормативным требованиям Банка России, но вместе с тем необходимо отметить и некоторые недостатки в созданной банком системе управления банковскими рисками. В частности, отмечаются сбои в системе внутреннего контроля и аудита в отношении рисков, снижение эффективности управления операционным и кредитным рисками, опасность возникновения риска мошенничества в операционной деятельности кредитной организации, а также присутствие в кредитном процессе столкновения интересов и кредитных рисков.

Структурное подразделение ПАО «Промсвязьбанка», которое занимается внутренним аудитом, а также созданная в банке система управления рисками, строили свою деятельность по принципу «трех линий защиты» [20]. Однако в результате ошибок в деятельности банка, недостаточно эффективной работы систем внутреннего аудита и управления рисками наблюдалось повышение операционного риска, который в свою очередь привел к значительному росту кредитного риска организации.

В связи с этим, предлагаем доработать систему управления рисками в ПАО «Промсвязьбанк» путем внедрения четвертой линии защиты, которая оставаясь независимой, должна связать все элементы защиты в одну систему, обеспечивая повышение ее результативности,.

Рассмотренная модель «четырёх линий защиты» кредитной организации

(рис.2.3) включает такие линии защиты, как операционный менеджмент и инструменты внутреннего контроля; подразделения по управлению рисками, апробация моделей оценки рисков; внутренний банковский аудит; независимая внешняя аудиторская служба.

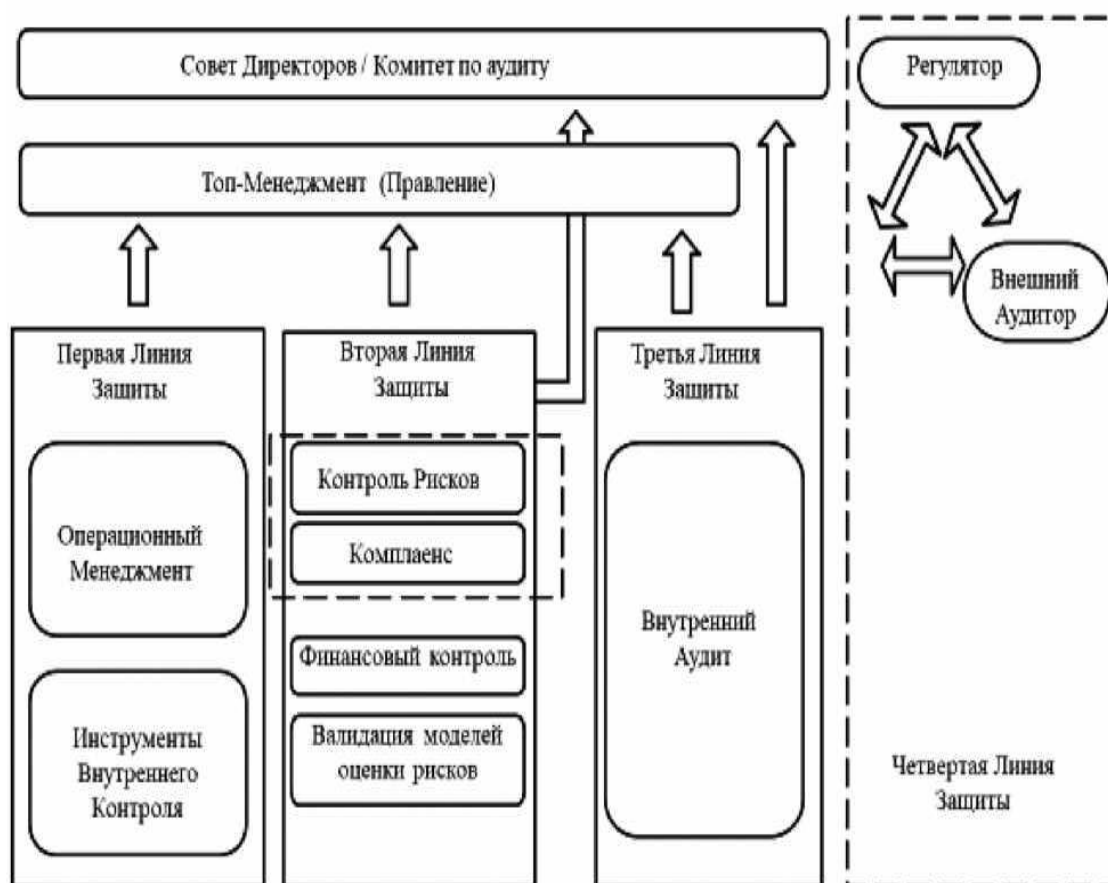


Рисунок 2.3 - Модель «четырёх линий защиты» коммерческого банка [38]

Цель четвертой линии защиты заключается в дополнительном стимулировании создания эффективной системы внутреннего контроля на основе заключений внешнего аудитора о существующих недостатках или упущениях в системе управления рисками, Четвертая линия защиты будет способствовать предотвращению или снижению финансовых рисков на основе более эффективного функционирования системы внутреннего контроля в банке и созданной системы управления рисками.

Таким образом, ввод в практику управления рисками четвертой линии защиты способствует реализации принципа «четырёх глаз», мониторинг со стороны внутреннего аудита кредитной организации и действия служб первых

двух линий защиты, будут находиться под контролем внешнего аудитора, что в конечном счете будет содействовать проведению независимой и объективной оценки. Такая последовательность действий независимой внутренней службы и внешней проверки должны привести к разумной оценке существующей в банке системы управления рисками. Кроме того, акционеры, кредиторы и вкладчики получать дополнительные гарантии в результате внедрение системы внешнего мониторинга рисков, а сама системы управления рисками более эффективной.

Рассмотренная модель управления финансовыми рисками используется в практической деятельности в некоторых странах за рубежом. К примеру, в Швейцарии регулятор применяет внешний мониторинг в процессе регуляторных инспекционных проверок в кредитных организациях, в Гонконге — рассматривается инициатива по законодательному закреплению права регулятора отстранять внешнего аудитора, при наличии сомнений в его независимости и компетентности, а также предоставление доступа регулятора к документации аудитора [39].

3) Защита устойчивости кредитной организации на основе эффективного использования инструментов оценки кредитного риска

Сегодня в каждой кредитной организации применяется своя методика оценки качества кредитов, основными критериями при этом являются данные о своевременности и полноте обслуживания полученных ссуд заемщиком в данном банке, а также в других кредитных организациях. При этом информация, которой располагают разные банки, различается как по источникам, так и по объему. Как известно, размер резервов, которые банки формируют под ссуды, зависит от качества кредитов, в связи с чем некоторые кредитные организации завышают качество ссуд. Так, ПАО «Промсвязьбанк» некоторое время назад, имея проблемные активы, с которыми следовало вести серьезную работу, проводил рискованную кредитную политику [20].

С точки зрения отечественных аналитиков, в настоящее время банкам следует изменить тактику и стратегию своей деятельности по минимизации рисков устойчивости кредитной организации. Эти изменения связаны с ориентацией банков на получение ожидаемого дохода не в короткий срок любой ценой,

принимая высокий уровень риска, а в долгосрочном периоде, отдавая предпочтение менее доходным и рискованным проектам [30]. Помимо этого, необходимы дополнительные контрольные мероприятия, а также расширение параметров, с помощью которых оценивается риск устойчивости деятельности банка.

Для ПАО «Промсвязьбанк» в целях повышения эффективности оценки качества кредитного портфеля можно рекомендовать непереносимое использование «четвертой линии защиты», которая обеспечит мониторинг внешним аудитором оценки банком кредитных рисков клиентов-заемщиков. Проверки могут вовремя выявить нарушения кредитной дисциплины заемщиков в других кредитных организациях, на основе полученной информации в банке будут своевременно скорректированы принимаемые риски по ссудам. Эти действия необходимы для того, чтобы банк, формируя свой кредитный портфель, более разумно подходил к оценке степени кредитного риска. Положительным результатом использования независимой оценки системы управления рисками будет постоянная текущая проверка положения дел у проблемных заемщиков, которая позволит реально переоценить возможности минимизации риска при предъявлении претензий регулятором, возникшим в процессе комплексной проверки.

4) Совершенствование инструментов упреждающей оценки операционного риска путем принятия второй (внешней) системы надежности

Важно не только анализировать уже наступившие операционные риски, но крайне необходимо развивать систему профилактических мер по предупреждению их развития. Такие мероприятия разрабатываются на основе тщательного исследования службами внутреннего контроля и управления рисками фактов мошенничества и образования убытков. Для раскрытия наиболее уязвимых сторон при осуществлении операционных операций и мониторинга предупрежденных нарушений, уменьшения кредитного риска, в том числе риска мошеннических действий, банк должен наряду с другими способами анализа клиентов активнее применять систему оценки вероятности мошенничества потенциальными заемщиками, которая носит название «fraud –скоринг».

Поскольку по оценке экспертов до 10% нарушений кредитной дисциплины заемщиками в России связаны с открытыми мошенническими действиями, следует сочетать внутреннюю и внешнюю системы fraud-скоринга, которые обеспечат первую и вторую линии надежности. Вторая линия надежности, которая успешно используется российскими банками по предложению Национального бюро кредитных историй, это скоринговая модель FICO APPLICATION FRAUD SCORE. Данная модель позволяет банкам-кредиторам осуществлять мониторинг заявок на кредит с высоким риском мошенничества, способствуя оперативному предотвращению обмана со стороны потенциальных заемщиков еще на стадии оформления кредитного счета. [43].

Внешняя линия надежности также организуется на основе применения современных информационных технологий, построенных на углубленной аналитике фактов выявления известных случаев и профилактики новых схем мошенничества. Такой системой является широко используемая за рубежом система SAS Fraud Management. Данная система включает несколько компонентов, построенных на единой технологической платформе, обеспечивающих надежное функционирование процесса управления рисками, в частности анализ корпоративного риска, тестирование режимов мониторинга операционного и кредитного рисков; строгое функциональное распределение внутри системы управления рисками [45]. Использование предлагаемой системы позволит банку сократить убытки, связанные с обманными действиями злоумышленников, так как при высокой точности их выявления позволяет расставить приоритеты для каждой угрозы и сосредоточиться на наиболее значимых эпизодах, кроме того оптимизировать и автоматизировать бизнес-процессы, консолидировать информацию об инциденте, клиенте, его истории, даст банку дополнительные конкурентные преимущества, повысит качество услуг для добропорядочных клиентов.

Основными методами, с помощью которых «Просвязьбанк», способен предупреждать и нивелировать финансовые риски являются: лимитирование, страхование, резервирование средств и диверсификация рисков.

В процессе применения такого инструмента риск-менеджмента как лимитирование используется система количественных ограничений по банковским операциям и тем видам рисков, значения которых отклоняются от предельно допустимых, т. е. по операциям с критическим или катастрофическим риском. Следует заметить, что банки пока не уделяют должного внимания необходимости разработки сквозной лимитной политики, которая нацелена на реализацию стратегии управления банковскими рисками и ориентирована на предотвращение или снижение возможных потерь от воздействия факторов принимаемых банком рисков.

Страхование рисков – это комплекс мероприятий, по страховой защите средств кредитных организаций от незаконных действий персонала и третьих лиц. Система управления рисками с применением механизма страхования рисков в условиях нестабильности экономической ситуации особенно актуальна, поскольку способствует повышению финансовой устойчивости кредитной организации.

Разновидностью страхования рисков является хеджирование, которое представляет собой систему мер по защите финансовых активов от потерь посредством страхования от возможного неблагоприятного развития ситуации на финансовых рынках. Данный вид страхования рекомендуется также активно использовать в практической деятельности банка.

Снижению негативного влияния потенциально возможных банковских рисков служит обязательная для банков система создания резервов. Существует специальная методика расчета различных резервов, в том числе резерва по ссуды, который обеспечивает банку более устойчивое финансовое состояние, так как позволяет сохранить прибыль, не списывая ее на потери по ссудам.

Для минимизации влияния рисков, которые носят несистематический характер, рекомендуется использование системы диверсификации рисков, которая основана на принципе распределения рисков между различными активами, что исключает их концентрацию, и снижает возможный размер

ущерба.

Таким образом, «Промсвязьбанку» в целях защиты финансовой устойчивости и оптимизации соотношения между уровнем риска и желаемым доходом следует ориентироваться на комплексный подход при разработке и реализации разнообразных способов минимизации рисков банковской деятельности.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит оценку эффективности системы управления рисками, в том числе оценку эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых рисков.

В ПАО «Промсвязьбанк» следует совершенствовать следующие инструменты управления риском:

- установление параметров риск - аппетита и толерантности к риску
- распределение полномочий по принятию решений, связанных с риском;
- количественные и экспертный методы оценки риска;
- установление и мониторинг соблюдения индивидуальных и портфельных лимитов концентрации риска;
- проведение стресс-тестирования чувствительности Банка к риску;
- проведение самооценки рисков и контрольных процедур;
- регулярное обеспечение органов управления Банка информацией о риске;
- регулярный мониторинг выполнения банком краткосрочных и среднесрочных целей (бюджет, стратегия);
- определение целевых параметров эффективности;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
- разработка антикризисных планов и планов обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности.

В целом, созданную в ПАО «Промсвязьбанк» систему управления финансовыми рисками можно считать достаточно эффективной, но, в целях улучшения основных параметров финансовой деятельности, создания дополнительных условий для достижения стабильного и надежного развития

необходимо постоянно совершенствовать механизм и методы распознавания рисков и соответствующих мер реагирования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование термина «банковский риск» с точки зрения различных научных школ позволяет констатировать, что нет единого его определения. В работе приведена трактовка данного понятия с точки зрения автора. В экономической литературе приводятся различные варианты классификации рисков банковской деятельности. На наш взгляд, в основе дифференциации банковских рисков лежит их подразделение на внешние и внутренние риски.

На современном этапе развития экономики и банковской системы как ее составной части, для успешного функционирования кредитных организаций необходима такая система управления рисками, которая бы включала эффективный инструментарий, с помощью которого поддерживается весь процесс управления, используются целесообразные способы и методы риск-менеджмента, позволяющие нейтрализовать или снизить угрозы финансовых потерь. Система управления рисками банковской деятельности во многом носит субъективный характер, так как нацелена на перспективу. Нормативно-методическое обеспечение системы управления банковскими рисками на национальном и международном уровнях пока незакончено, при этом действенность государственного регулирования и надзора зависит от эффективности действующего механизма управления рисками. В современной ситуации нестабильности и неопределенности возникает необходимость в создании механизма риск-контроллинга.

Выполняя свою главную задачу максимизации прибыли, банк стремится размещать имеющиеся в его распоряжении ресурсы в высокодоходные активы, что, как правило, повышает риск банковских операций, а также риск потери ликвидности. Основой для обеспечения эффективной и успешной деятельности банка, ориентированной на политику снижения рисков, является детально проработанная и экономически обоснованная ресурсная база.

По результатам проведенного анализа структуры и динамики ресурсной

базы следует, что банк наращивал объем пассивных операций. При этом имела положительная динамика как обязательств, так и собственных источников ресурсов банка. В банке первостепенное значение уделялось росту клиентской базы. Регулярные маркетинговые исследования рынка депозитов, проводимые специалистами банка, позволили разработать и внедрить новые конкурентоспособные виды вкладов. Осуществляя широкий круг пассивных операций банк управляет своими ресурсами, необходимыми для успешного проведения активных банковских операций. В связи с этим риски формирования ресурсной базы связаны с возможными изменениями в обеспечении ими активов.

При ограниченном доступе банков к ресурсам и нарастании рисков при размещении активов успешно вести свою деятельность смогут только те банки, которые сумеют соответствовать требованиям надзорных органов, т. е. найти оптимальное соотношение между риском и доходностью, а также найти оптимальный метод управления активами. По результатам проведенных расчетов можно отметить, что в банке преобладают высокорискованные активы и активы с повышенным риском. Структура активов по уровню риска свидетельствует о том, что банк ведет умеренно рискованную политику. Однако банк не диверсифицирует риски по всем активам.

Задачей банка является систематическое отслеживание просроченных ссуд и просроченных процентов и принятие мер по стабилизации ситуации в наиболее короткие сроки. У ПАО «Промсвязьбанк» г. Пятигорск все просроченные ссуды были погашены внутри отчётного периода и непогашенных просроченных ссуд банк не имел. Коэффициент качества кредитного портфеля является стабильно положительным. Резервы банка на покрытие убытков по ссудам росли одновременно с ростом ссудной задолженности. Такие результаты положительно характеризуют деятельность банка в области кредитных операций, так как повышается их эффективность. Управление кредитным риском является доминирующей функцией управления всей системой банковских рисков, осуществляется комплексно и

поэтапно на стратегическом, тактическом и оперативном уровнях в тесном взаимодействии со всеми внутренними подразделениями банка, реализующими и контролирующими кредитный процесс. Оптимизация управления кредитными рисками предполагает научное обоснование эффективности банковских продуктов, созданных посредством передовых методов и технологий, подразумевает тщательный анализ при открытии рискованных позиций и направлено на минимизацию вероятностных отклонений действительности от ожидаемых результатов.

Для оценки эффективности деятельности банка был исследован балансовый риск, который включает кредитный, процентный, валютный риски и риск ликвидности. С этой целью рассчитаны показатели эффективности управления активами и пассивами, выполнение банком экономических нормативов ликвидности, мультипликативный эффект капитал, показатели доходности, прибыльности. Негативные процессы в экономике отрицательно сказались на финансовом результате банка, за рассматриваемый период снизились показатели рентабельности капитала и рентабельности активов. Однако, несмотря на трудности, связанные с жесткой конкурентной борьбой, банк стремится развивать свой потенциал за счет увеличения объемов банковских операций, предоставления новых услуг, высокого качества обслуживания. Банк ориентируется на самые передовые технологии, постоянно стремясь к улучшению условий обслуживания клиентов, повышению качества управления активами и пассивами.

Банк, оптимизируя свою деятельность, стремится к действительно эффективному функционированию в зоне умеренного уровня рисков. Имея ограничения по привлечению и размещению ресурсов в рискованные активы, банк ориентируется на проведение доходных операций с минимальной вероятностью риска потерь.

Управление банковским риском – это основа успешной работы банка. Очень важно грамотно разрабатывать банковскую стратегию и руководствоваться ею для дальнейшего снижения риска.

На основе анализа различных сторон деятельности ПАО «Промсвязьбанк», в ходе проведенного исследования возникающих при проведении различного рода банковских операций рисков, предложены меры, направленные на минимизацию рисков деятельности банка. Разработанные мероприятия необходимо реализовать банку в рамках совершенствования системы управления финансовыми рисками. На наш взгляд, в числе предлагаемых мер должны быть следующие: применение так называемого правила «четырёх глаз»; использование в системе управления рисками кредитной организации модели «четырёх линий защиты»; защита устойчивости кредитной организации на основе эффективного использования инструментов оценки кредитного риска; совершенствование инструментов упреждающей оценки операционного риска путем принятия второй (внешней) системы надёжности.

Основными методами, с помощью которых ПАО «Промсвязьбанк», способен предупреждать и нивелировать финансовые риски являются: лимитирование, страхование, резервирование средств и диверсификация рисков. Банку в целях защиты финансовой устойчивости и оптимизации соотношения между уровнем риска и желаемым доходом следует ориентироваться на комплексный подход при разработке и реализации разнообразных способов минимизации рисков банковской деятельности. (Приложение Б, табл.1)

В целом, созданную в банке «Промсвязьбанк» систему управления финансовыми рисками можно считать достаточно эффективной, но, в целях улучшения основных параметров финансовой деятельности, создания дополнительных условий для достижения стабильного и надёжного развития необходимо постоянно совершенствовать механизм и методы распознавания рисков и соответствующих мер реагирования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. (с изменениями и дополнениями)
2. Федеральный закон № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. (с изменениями и дополнениями)
3. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») // Вестник Банка России. - N 51. - 2015.
4. Указание Банка России от 06.08.2015 N 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» // Вестник Банка России. - N 81. - 2015.
5. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 24.04.2014) // Вестник Банка России. - N 7. - 2004.
6. Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (утв. Банком России 06.08.2015 N 483-П) (вместе с «Требованиями к качеству данных, используемых банками для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала») // Вестник Банка России. - N 81. - 2015.
7. Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) (ред. от 04.08.2016)) // Вестник Банка России. - N 11. - 2013.
8. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. - N 74. - 2012.
9. Анализ деятельности банков: Учебное пособие / И.К. Козлова, Т.А.

- Купрюшина, О.А. Богданкевич, Т.В. Немаева;- Мн.: Выш.шк., 2016. - 240 с.
10. Бабаева Н. М. Сущность, понятие и различные подходы к вопросу классификации банковских рисков // Исследование инновационного потенциала общества и формирование направлений его стратегического развития. -2015. - С.35-39.
 11. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Вузовский учебник, 2019.- 527 с.
 12. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. - Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. - 108 с.
 13. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; подред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. -М.: КНОРУС, 2019. - 232 с.
 14. Банковский менеджмент: Учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова; - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с.
 15. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/ Г.Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. - М.: Издательство Издательство «Юрайт», 2017.-432с.
 16. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. проф. М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 671 с.
 17. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. - 8-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2017. - 768 с.
 18. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон.наук, проф. Г.Г. Коробовой. - изд. С изм. - М.: Экономистъ, 2018. - 766 с.
 19. Буглак Е. А. Современные подходы к регулированию банковских рисков // Молодой ученый. - 2018. - №6. Т.1. -. 147-151 с.
 20. Годовой отчет ПАО «Промсвязьбанк» в г Пятигорске за 2016-2018г.
 21. Жарковская, Е.П. Банковское дело: Учебник для студентов вузов -4-е изд.

- испр. и доп. -М.: Омега Л, 2015.-452 с.
22. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков. - М.: Издательство «Юрайт», 2016.-591 с.
23. Зима А. С., Куц Е.Н. Управление финансовыми рисками в банковской сфере//Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. -2016.- № 1. –С.39-45
24. Карминский, А.М. Контроллинг в банке: Учебник / А.М. Карминский. - М.: Издательство «Инфра», 2013. - 289 с.
25. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебно-практическое пособие / Т.М. Костерина. - М.: Издательство «ЕАОИ», 2010. - 360 с.
26. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков: Учебник С. Костюченко. - СПб.: Издательство «Скифия», 2015. - 440 с.
27. Лаврушина О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски: учебное пособие/ кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - 2-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2016. - 232 с.
28. Логинов М. П. Экономические механизмы: сущность, классификация, кибернетический подход // Проблемы теории и практики управления. -2015. - № 9.-С.37-42
29. Монахов А. Ю., Татарович А. В. Методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте // Молодой ученый. - 2015. - №6. - С. 434-437.
30. Пронская Н.С. Совершенствование управления рисками коммерческих банков в кризисных условиях функционирования // Финансы. Бухгалтерский учет. – 2016. - № 1(18)-С.165-171
31. Сниховский Ю.И. Система управления рисками в коммерческом банке // Проблемы экономики. -2013. -№ 6.- С.85-91
32. Сыскетов И. Д. Управления банковскими рисками // Молодой ученый. - 2016. - №16. - С. 208-210.
33. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для академического бакалавриата— 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 186 с.

34. Филиппов Д. И. Совершенствование управления рисками банковской системы // Бизнес в законе.- 2016.- № 1.-С.132-144
35. Финансовая отчетность ПАО «Промсвязьбанк» в г. Пятигорске за 2016-2018г.
36. Широнова Е. М., Носова С. А. Роль информационных технологий в управлении банковскими рисками // Молодой ученый. — 2012. — №12. — С. 291-293.
37. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.
38. Янкина И. А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка [Электронный ресурс] : монография / И. А. Янкина, Е. В. Покидышева. - Красноярск. - Сиб. федер. ун-т., 2017. - 88 с.
39. The «four lines of defence model» for financial institutions [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bis.org/fsi/fsipapers11.pdf>
40. What is the four -eyes principle? [Электронный ресурс]. URL: <https://www.unido.org/overview/member-states/change-management/faq/what-four-eyes-principle>
41. Банковский финансовый менеджмент. Электронное учебное пособие [Электронный ресурс]. URL: http://eos.ibi.spb.ru/umk/7_8/5/5_R1_T2.html
42. Модель управления рисками COSO-ERM. - URL: <http://www.iaa.ru/publication/member-articles/risk-and-control-gniyatov>
43. Скоринг // [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://bankex.ru/?p=467>
44. Современные требования к управлению рисками // [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://agina.ru/c2870.html>
45. Стандарт RMS (Risk management standard). - URL: <http://www.theirm.org/publications/documents/Risk-Management-Standard-030820.pdf>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица 1 - Баланс ПАО «Промсвязьбанк» на 1 января 2017 г

АКТИВЫ	Тыс. руб.
Денежные средства	305030
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	433264
Обязательные резервы	65794
Средства в кредитных организациях	129456
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	914789
Чистая ссудная задолженность	2700545
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	183261
Требования по получению процентов	4286
Прочие активы	7759
Всего активов	4678600
ПАССИВЫ	
Кредиты, полученные банками от ЦБ РФ	0
Средства кредитных организаций	260050
Средства клиентов	3971162
в том числе вклады физических лиц	1130031
Выпущенные долговые обязательства	1933
Обязательства по уплате процентов	24169
Прочие обязательства	10857
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3339
Всего обязательств	4271510
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	
Уставный капитал (средства акционеров (участников))	38800
Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	38800
Зарегистрированные привилегированные акции	0
Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций.	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
Эмиссионный доход	5390
Переоценка основных средств	71541
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	23889
Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации	152215
Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	163033
Всего источников собственных средств	407090
Всего пассивов	4678600

Таблица 2 - Баланс ПАО «Промсвязьбанк» на 1 января 2018 г.

АКТИВЫ	Тыс. руб.
Денежные средства	326266
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	817095
Обязательные резервы	86705
Средства в кредитных организациях	25206
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	1734936
Чистая ссудная задолженность	3239748
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	232543
Требования по получению процентов	9751
Прочие активы	8705
Всего активов	6394460
ПАССИВЫ	
Кредиты, полученные банками от ЦБ РФ	0
Средства кредитных организаций	260000
Средства клиентов	5413564
в том числе вклады физических лиц	2002383
Выпущенные долговые обязательства	118250
Обязательства по уплате процентов	34731
Прочие обязательства	10115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1863
Всего обязательств	5838523
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	
Уставный капитал (средства акционеров (участников))	38800
Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	38800
Зарегистрированные привилегированные акции	0
Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций.	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
Эмиссионный доход	5390
Переоценка основных средств	97045
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	8611
Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации	310495
Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	112818
Всего источников собственных средств	555937
Всего пассивов	6394460

Таблица 3 - Баланс ПАО «Промсвязьбанк» на 1 января 2019 г.

АКТИВЫ	Тыс. руб.
Денежные средства	425367
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	110786
Обязательные резервы	6244
Средства в кредитных организациях	291746
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	134744
Чистая ссудная задолженность	4084465
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	565746
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	244682
Требования по получению процентов	
Прочие активы	47597
Всего активов	5905133
ПАССИВЫ	
Кредиты, полученные банками от ЦБ РФ	400000
Средства кредитных организаций	760000
Средства клиентов	4153590
в том числе вклады физических лиц	2383590
Выпущенные долговые обязательства	650
Обязательства по уплате процентов	
Прочие обязательства	43653
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	984
Всего обязательств	5358877
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	
Уставный капитал (средства акционеров (участников))	38800
Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	38800
Зарегистрированные привилегированные акции	0
Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций.	0
Эмиссионный доход	5390
Резервный фонд	5820
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для перепродажи	-66700
Переоценка основных средств	92835
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	422120
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	47991
Всего источников собственных средств	546256
Всего пассивов	5905133

Таблица.4 - Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2018 г.г., тыс. руб

№ п/п	Наименование статей	2016г	2017г	2018г
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1.	Размещения средств в кредитных организациях	4842	6037	13776
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	331415	446383	661158
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	56314	92740	93164
5.	Других источников	4771	2861	-
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	397342	548021	768098
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	11818	26503	79617
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных	88879	164268	185119
9.	Выпущенным долговым обязательствам	5110	5078	4918
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	105807	195849	269654
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	291535	352172	498444
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	5900	-13000	-48865
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8193	8722	18288
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-362	264	-847
16.	Комиссионные доходы	164884	229075	272939
17.	Комиссионные расходы	4613	11807	32716
18.	Чистые доходы от разовых операций	-814	7291	-
19.	Прочие чистые операционные доходы:	-5533	-8631	-
20.	Административно-управленческие расходы	201819	271909	-
21.	Резервы на возможные потери	-24671	-116404	-
22.	Прибыль до налогообложения	232700	175773	107460
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	69667	62955	59469
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	163033	112818	47991

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

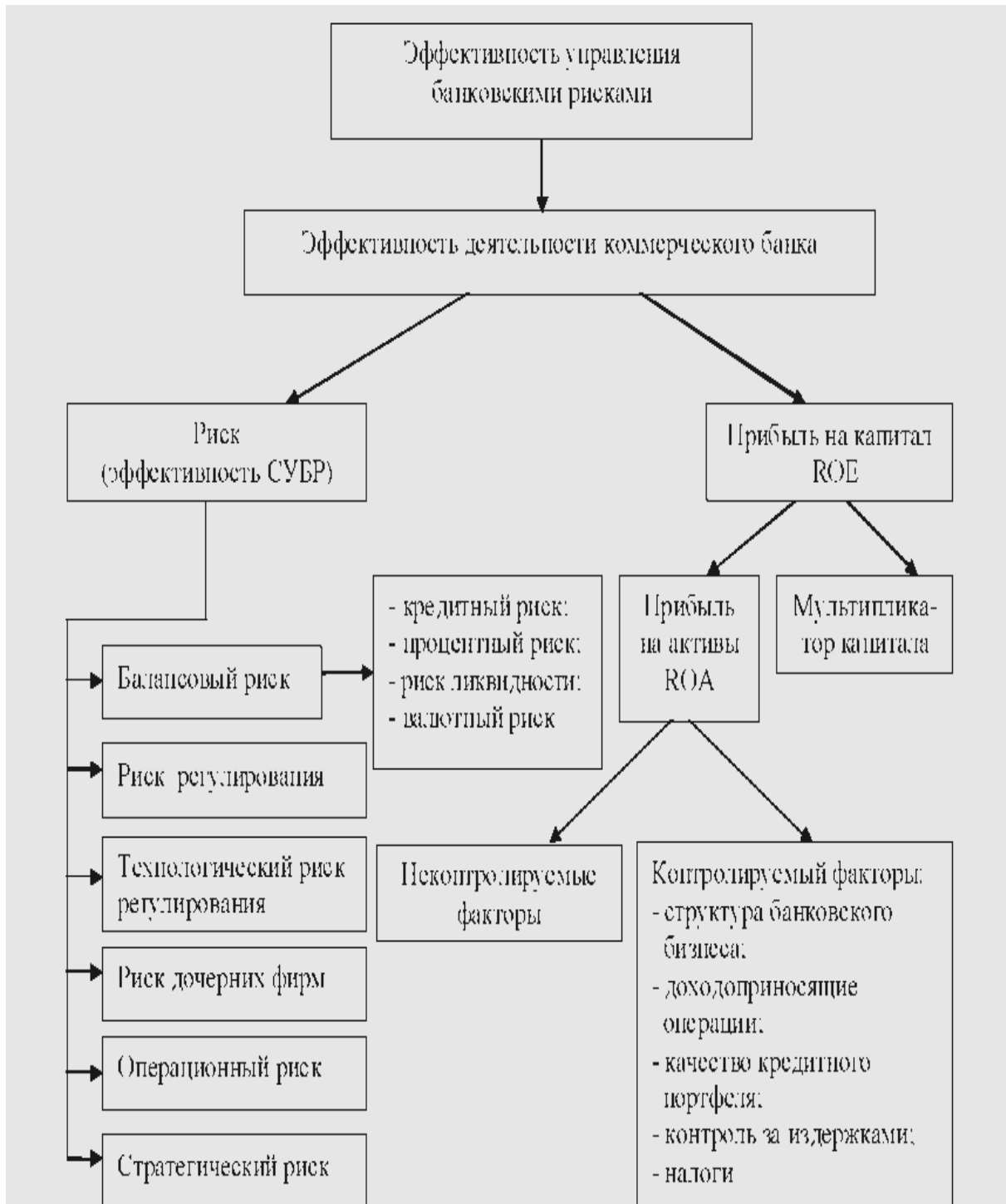


Рисунок 1 - Влияние управления банковскими рисками через соотношение риск - прибыль на эффективность деятельности коммерческого банка

Таблица 1 - Инструменты управления основными видами риска

Вид риска	Инструменты управления
Кредитный риск	Лимиты концентрации риска на заемщика/контрагента, Лимиты на отрасли, внутренние рейтинги, крупные риски, условия кредитования Дисконтная политика по обеспечению Управленческие нормы резервирования, которые влияют на ставки кредитования Еженедельный контроль лимитов Выстраивание процессов оценки и мониторинга заемщика, принятия решений, принудительного взыскания.
Риск потери ликвидности	Прогноз контрактного денежного потока Стресс-тестирование Ограничение концентрации обязательств Целевая структура активов и обязательств Трансфертное ценообразование Лимиты риска ликвидности Согласование новых/изменение банковских продуктов
Процентный риск банковского портфеля	Трансфертное ценообразование Лимиты на процентный риск Стресс-тестирование Согласование новых/изменение банковских продуктов
Валютный риск	Лимиты валютного риска Целевая структура открытой валютной позиции Установление "stop-loss" лимитов на спекулятивные операции
Процентный риск торгового портфеля	Расчет Value at Risk, его ограничение - по портфелю бумаг с активным рынком, ограничение дюрации (или срока до погашения), Установление "stop-loss" Ограничение внешнего и внутреннего рейтинга эмитента Ограничение на долю выпуска в портфеле, максимальной доли выпуска
Операционный риск	Риск-аудит действующих и новых бизнес- процессов/продуктов и направлений деятельности в целях предотвращения/выявления операционных рисков Самооценка рисков и контрольных процедур, сценарный анализ/стресс-тестирование, формализованные контрольные процедуры Мониторинг Ключевых показателей риска, сбор данных о событиях Страхование
Страновой риск	Лимиты концентрации риска на страну Регулярный мониторинг новостей экономики и политики РФ и стран-контрагентов Регулярный анализ экономики РФ и стран-контрагентов
Стратегический риск	Регулярный мониторинг выполнения банком среднесрочных целей Индикаторы стратегического риска Индикаторы толерантности к риску Построение карты рисков, разработка паспортов риска
Репутационный риск	Анализ новых продуктов, сделок и договоров Анализ новостей о Банке, отзывов клиентов, динамики клиентской базы Контроль "санкционных" списков, организация работы по ПОД/ФТ, Контроль осуществления передачи деятельности на аутсорсинг Установление правил в части корпоративной этики

