

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Калужский филиал РАНХиГС

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Образовательная программа «Экономико-правовые основы экономической безопасности»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)

Управление рисками в системе экономической безопасности
коммерческого банка (на примере ПАО «РОСБАНК»)

Автор:

обучающийся группы ДЭБ-16
очной формы обучения

_____ / Михалев А.А.
(подпись) (ФИО)

Руководитель:

Заведующий кафедрой
экономической безопасности,
к.э.н., доцент
должность, ученая степень, ученое звание

_____ / Горбатов А.В.
(подпись) (ФИО)

г. Калуга 2021г.

Содержание

Введение	7
Глава 1 Теоретические основы управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка	11
1.1 Экономическая сущность банковских рисков, их виды и особенности....	11
1.2 Сущность, задачи и этапы рисков в системе обеспечения экономической безопасности банка	20
1.3 Методы анализа и оценки рисков.....	28
Глава 2 Современное состояние управления рисками в системе экономической безопасности ПАО «РОСБАНК»	38
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «РОСБАНК»	38
2.2 Анализ и оценка рисков в деятельности ПАО «РОСБАНК»	48
2.3 Анализ управления рисками ПАО «РОСБАНК».....	64
Глава 3 Совершенствование управления рисками в ПАО «РОСБАНК»	71
3.1 Разработка мероприятий по снижению рисков в ПАО «РОСБАНК»	71
3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий	78
Заключение	83
Библиографический список	87
Приложения	95
Приложение 1. Бухгалтерский баланс 2019-2020 гг.	95
Приложение 3. Бухгалтерский баланс 2018-2019 гг.	99
Приложение 4. Отчет о финансовых результатах 2018-2019 гг.	101
Приложение 5. Распределение функций между структурными подразделениями ПАО «РОСБАНК».....	103

Введение

Современные тенденции в развитии банковского сектора доказывают, что большинство банков уходят от состояния, в котором они рассматривают вопросы развития бизнеса, необходимости капитализации, расширения инфраструктуры, сохранения своих активов, создания новых банковских продуктов и, наконец, создания системы управления бизнесом, как необходимые для выживания.

Управление рисками является неотъемлемым элементом организации банковского бизнеса. Стоит обратить внимание на постепенную интеграцию Российской Федерации в общемировое пространство экономики и очень тесное взаимодействие с более развитыми странами Европы, можно уверенно сказать о том, что окончательное закрепление задачи по управлению рисками в качестве важного и неотъемлемого элемента банковского менеджмента.

Оценивая степень изученности работы, необходимо отметить, что теоретические и практические аспекты оценки банковских рисков достаточно основательно освещены в работах многих отечественных и зарубежных ученых.

Наиболее значимый вклад в изучение перечисленных вопросов сделан в трудах Воронина Ю.М., Гаретовским Н.В., Азрилиян А.Н., Кушлин В.И. Чичканов В.П., Балабанова И. Т. Белых Л. П., Бор М.З., Воронина Д.В., Красавиной Л.Н., Маслаченкова Ю. С., Пановой Г. С., Севрук В.Т., Соколинской Н.Э., Спицына И.О., Соложенцева Е.Д., Усоскина В. М., Ширинской Е.Б., Черкасова В. Е. и др.

Методологические основы оценки банковских рисков достаточно хорошо разработаны в зарубежной экономической литературе такими авторами, как Альтман. Е. И., Кох Т. В., Либерман, Мертон Р.К., Симонсон Д. Г.

В качестве источников, составивших методологическую и теоретическую базу исследования, послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых посвященные проблемам управления банковским кредитным портфелем и улучшению их кредитной политики, законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, материалы периодической печати информационные ресурсы сети Интернет по теме исследования, а также отчетность и официальные данные ПАО «РОСБАНК».

Практическая значимость данной работы заключается в том, что разработанные мероприятия могут применяться в работе ПАО «РОСБАНК».

В связи с вышеизложенным тема работы является актуальной и практически значимой.

Цель и задачи исследования. Целью выпускной квалификационной работы являются теоретическое обоснование, анализ и разработка мероприятий, направленных на совершенствование управления рисками в системе экономической безопасности ПАО «РОСБАНК».

Задачи исследования:

- изучить теоретические основы экономической безопасности и ее роли по обеспечению управлением рисками предприятия;
- провести анализ современного состояния экономической безопасности и ее роли по обеспечению управлением рисками ПАО «РОСБАНК»;
- разработать мероприятия, направленные на укрепление экономической безопасности и ее роли по обеспечению управлением рисками ПАО «РОСБАНК».

Объектом исследования в работе является ПАО «РОСБАНК».

Предмет исследования – риски в системе экономической безопасности ПАО «РОСБАНК».

Теоретической базой исследования послужили законодательные и иные нормативно – правовые акты РФ, труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, учебная, методическая и справочная литература,

данные СПС КонсультантПлюс, Гарант, Интернет-ресурсы, авторские разработки.

Источниками для написания дипломной работы выступают:

- Научно-методическая литература по проблемам исследования;
- Уставные документы и годовая бухгалтерская отчетность организации за 2018-2020 гг.

При написании данной работы были использованы следующие методы научного исследования: монографический, аналитический, расчетно-конструктивный и др. В исследовании также применялись основные методы экономического анализа: горизонтальный, вертикальный, табличный, сравнительного анализа, факторный, анализ пороговых значений показателей-индикаторов и др.

Научная новизна выпускной квалификационной работы заключается в комплексном исследовании управления рисками в системе экономической безопасности ПАО «РОСБАНК», а практическая значимость – в том, что результаты исследования, составляющие его новизну, доведены до конкретных рекомендаций и могут быть применены в деловой практике предприятия.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, а также библиографического списка. Содержание работы изложено на 100 страницах машинописного текста, включает себя 7 рисунков, 16 таблиц.

Во введении изложена актуальность темы исследования, поставлены цели и задачи работы, указаны методы исследования, определены объект и предмет исследования информационная основа и прочее.

В первой главе «Теоретические основы управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка» проведен анализ понятия и сущности, виды и особенности банковских рисков, методы оценки банковских рисков и методы управления банковскими рисками для обеспечения экономической безопасности банка.

Во второй главе «Современное состояние управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности ПАО «РОСБАНК»» дана характеристика условий деятельности организации, произведена оценка внутренних и внешних факторов деятельности, проведен анализ качества основных показателей деятельности банка. Проведено исследование влияния рисков в системе экономической безопасности банка.

В третьей главе «Совершенствования управления рисками в ПАО «РОСБАНК»» определены направления укрепления экономической безопасности организации и на этой основе предлагаются пути решения проблемы, с помощью которых возможно повышение качества кредитной политики банка, рассчитана эффективность предлагаемых мероприятий.

В заключение ВКР представлены выводы и предложения по проделанной работе.

Библиографический список представлен нормативно-правовыми актами, научной и учебной литературой, который содержит 65 наименований.

Основные положения выпускной квалификационной работы заслушаны и положительно оценены в администрации ПАО «РОСБАНК». Результаты проведенных исследований и предложения по укреплению экономической безопасности и минимизацию рисков ПАО «РОСБАНК» находятся на различных этапах согласования и внедрения. Справка о внедрении прилагается.

Глава 1 Теоретические основы управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

1.1 Экономическая сущность банковских рисков, их виды и особенности.

Экономические риски подразумевают под собой систему, состоящую из комплекса многообразных видов риска, куда входят и банковские риски. Банковские риски, существующие как самостоятельные риски, также подвержены влиянию других экономических рисков.

В самом начале важно разобраться, что под собой подразумевает риск. Риск в чаще всего представляют, как опасность, возможность, событие.

Понятие риска можно описать как вероятность потерь при возникновении неблагоприятной ситуации или состояния, которые могут вызвать потерю финансового состояния банка и нанести ему ущерб.

Исходя из этого, стоит понимать, что банк является коммерческой организацией, первоочередной его задачей является достижение максимально возможных показателей прибыли, в результате чего будет обеспечена его финансовая устойчивость и надежность существования. Кроме того, максимизация прибыли может быть использована банком для расширения своей деятельности. Однако стоит отметить и различные виды рисков, которые сопровождают направленную на получение максимальной прибыли деятельность банков. Если банком не будет разработана и использована система ограничения таких рисков, их последствия могут вызвать как рост прибыли, так и увеличение убытков.

На сегодняшний день, существует обильное количество толкований понятия «банковский риск» и в большинстве случаев банковские риски трактуются в неблагоприятном ключе, а именно, как вероятность возникновения потерь, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате финансовых операций.

Обратимся к литературе и узнаем, как трактуют понятие «банковский риск», различные научные авторы:

По мнению Коваленко О.Г., «банковский риск – это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций»¹.

Азрилиян А. Н., представляет «банковский риск, как опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями, которая выражается неопределенностью и вероятностью потери прибыли и возникновения убытков вследствие ухудшения экономической ситуации в стране, неплатежей по выданным кредитам, изменения котировок ценных бумаг, динамики процентных ставок, сокращения ресурсной базы, осуществления выплат по забалансовым операциям»².

А, Гаретовский Н.В. считает, что «банковский риск – это опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями в условиях капитализма».

А такие исследователи, как Кушлин В.И. и Чичканов В.П., трактуют свою терминологию понятия «банковский риск – это риски, возникающие у кредитной организации, финансовых потерь (убытков) в результате невыполнения заемщиками и контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств перед кредитной организацией.

После изучения терминологии банковского риска, представленными выше авторами, стоит отметить общую характерную черту, данного понятия и трактовать одним термином, а именно Банковские риски – это риски, характерные специфики деятельности банка, вызывающие опасность потерь

¹Коваленко О. Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация –2016 — С.11 (дата обращения 14.05.2021).

²Азрилиян А.Н. Большой Экономический Словарь / А.Н. Азрилиян, О.М. Азриелян, Е.В. Калашникова, О. Квардакова. – М.: Институт новой экономики, 2010г. – С. 7-13 (дата обращения 15.05.2021).

прибыли приведение финансовых операций, либо не исполнением заемщиками и контрагентами своих обязательств перед банком.

Анализируя банковские риски, стоит отметить, многочисленное разнообразие их видов. В процессе изучения рисков по различным видам и сущности возникновения их можно классифицировать (табл. 1). Под классификацией рисков стоит рассмотреть «распределение банковских рисков на определенные группы по конкретным признакам, для достижения поставленных задач»³.

Банковские риски зачастую, можно разделить по признакам на семь групп, в зависимости от сферы и направленности их влияния: сфера деятельности, по виду основной деятельности, по виду вспомогательной деятельности, по характеру учета, по методам регулирования, по методам учета, по финансовому результату.

По времени возникновения риски делятся на текущие, ретроспективные и перспективные. Такая градация оказывает большое влияние на процесс прогнозирования возникновения утери средств коммерческим банком.

По степени или уровню банковские риски можно отнести к низким, умеренным или полным. Уровень банковского риска определяется вероятностью возникновения событий, которые приводят к утрате денежных средств по данной процедуре, и определяется в процентах или коэффициентах.

Если риски разделять по методике расчета, то стоит выделить частные и комплексные банковские риски. С помощью этого риска можно провести оценку величины возникновения возможного риска в банке и соблюдение нормативов ликвидности коммерческого банка.

Также можно провести классификацию рисков по типу банка, то есть риски стоит разделить на специализированные, отраслевые и универсальные.

³Юзвович Л.И., Слепухина Ю.Э., Долгих А.Ю., Татьянникова В.А. // Финансовые и банковские риски // Уральский университет. 2020. – С. 113-116. (дата обращения 13.05.2021).

Насколько часто будут проявляться риски, полностью зависит от стратегии управления банковскими рисками в коммерческом банке.

Таблица 1 – Классификация банковских рисков

Признак	Вид риска	Сущность риска
Сфера действия	Внешние	Это риски, не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента политические экономические и другие. Внешние риски можно разделить на: страховые, риски стихийных бедствий, правовые, конкурентные, политические, социальные риски.
	Внутренние	Риски, возникающие в результате деятельности самих банков и зависящие от проводимых ими операций. Внутренние банковские риски делятся на потери по основной и по вспомогательной деятельности банка.
По виду основной деятельности	Кредитный	Риск, вследствие неплатежеспособности клиентов, которые не могут в срок вернуть занятые средства.
	Валютный	Риск вызван резким колебанием курсов денежных единиц. Если стоимость денег резко падает, то банк и клиенты несут потери
	Процентный	Риск приводит к убыткам по причине изменения процентных ставок финансовых инструментов кредитной организации
	Рыночный	Риск угрожает потерями в рыночной стоимости ценных бумаг, курсов валют и драгоценных металлов
	Операционный	Это вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем.
По виду вспомогательной деятельности	Связанный с активами банка	Кредитные, валютные, рыночные, расчетные, лизинговые, кассовые, риск по корреспондентскому счету, по финансированию и инвестированию и др.
	Связанный с пассивами банка	Риски по вкладным и прочим депозитным операциям, по привлеченным межбанковским кредитам
	Связанный с качеством управления активами и пассивами	Процентный риск, риск несбалансированной ликвидности, неплатежеспособности, риски структуры капитала, недостаточности капитала банка
	Связанные с риском реализации финансовых услуг	Операционные, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски, бухгалтерские, административные риски
По характеру учета	По балансовым операциям	Учет денежных средств на балансовых счетах учета
	По забалансовым операциям	Риски по забалансовым счетам учета
По методам регулирования	Открытые	Риски, не подлежащие регулированию
	Закрытые	Могут регулироваться с помощью проведения политики диверсификации, то есть путем широкого перераспределения кредитов в мелких суммах, предоставленных большому количеству клиентов при сохранении общего объема операций банка; страхования кредитов и депозитов и др.
По методам учета	Общие	Риск включает оценку и прогнозирование величины риска банка от его дохода
	Частные	Риск основывается на создании шкалы коэффициентов риска по отдельной банковской операции или их группам
По финансовому результату	Чистые	Риски означают возможность получения убытка или нулевого результата
	Спекулятивные	Риски выражаются в вероятности получить как положительный, так и отрицательный результат

Следует понимать, что банковский риск имеет свойство постоянно меняться и развивается в зависимости от времени, факторов воздействия и определенных условий.

Акцентируем свое внимание на внутренней угрозе и опасности экономической безопасности банковского сектора, который ярко отражается в области хозяйствующего сектора работы банковской организации. К наиболее важному фактору банковского риска, стоит отнести: легализованное воздействие сотрудников банка; недостаточность квалификации, как руководящего персонала, так и всего персонала в целом; нарушения банковской тайны; недостаточный уровень информационной безопасности банка; сотрудничество с сомнительными контрагентами; несвоевременное обслуживание и контроль за электронно-вычислительной техникой; допущения ошибок в стратегии планов работы банка; низкий уровень дисциплинарной подготовки и так далее.

Существует еще одна наиболее известная классификация банковских рисков, в ней подразумевается разделение на три основные группы: финансовые, функциональные и прочие. Стоит ее рассмотреть на представленном рисунке 1.

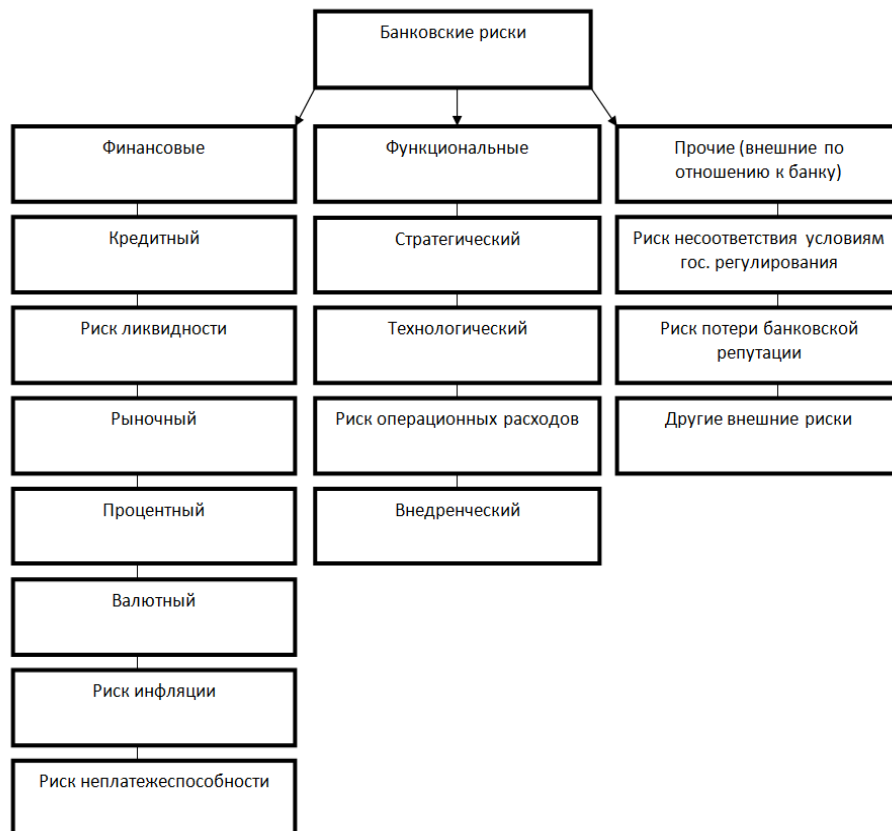


Рисунок 1 - Классификация банковских рисков

В данный процесс включается: предвидение риска; оценка размеров риска и какие результат возможны; разработка и внедрение методов, направленных на предупреждение и минимизацию потерь. Для современной банковской системы данная проблема стала проявляться особо остро, поэтому перед ними ставится задача в управлении рисками и их анализе. В системе методов, используемых для управления финансовыми рисками организации, особую роль играют внутренние механизмы нейтрализации, представляющие собой систему методов, направленных на снижение негативных последствий.

Одним из наиболее значимых в системе банковских рисков, являются финансовые риски. Эти риски оказывают влияние на объемы, структуру активов и пассивов, на финансовый результат деятельности банка, к примеру, такие показатели, как: ликвидность, рентабельность, величина капитала кредитной организации и платежеспособность. К финансовым рискам относят: кредитный риск, валютный риск, процентный, риск ликвидности, рыночный риск, риск неплатежеспособности⁴. Рассмотрим данные риски:

Кредитный риск – это риск принесения убытка банку вследствие ухудшения финансового составляющего заемщика по договору. Он является основными из всех видов рисков, который может наступить в результате дефолта, т.е. такого события, когда клиент не выполнит обязательства по кредитному договору⁵.

Валютный риск (или риск курсовых потерь), связан с открытием транснациональных компаний и новых банковских учреждений и представляет из себя появление потерь денежных средств, причиной которых можно стать изменения на валютном рынке. Риск валютных операций

⁴Банковские и кредитные риски [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m177/3_38.htm (дата обращения 16.05.2021).

⁵ Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) ПАО «РОСБАНК» за 2020 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/otchetnost/> (дата обращения 16.05.2021).

определяется не полным выполнением своих обязательств клиентом по основному долгу и процентов по кредиту в установленный договором срок.

Рыночный риск представляет под собой, вероятность возникновения у коммерческого банка ущерба в виде потери активов банка в результате работы коммерческого банка в процессе случайного изменения цен на рынке.

Процентный риск – это риск подверженности финансовых результатов коммерческого банка, влияния неблагоприятного изменения процентных ставок.

Этот риск оказывает большое влияние на финансовый результат работы коммерческого банка, величины стоимости его активов и обязательств. Процентный риск возникает в процессе: плохо продуманного или недооцененного выбора возможных видов процентных ставок, возникновение незапланированных корректировок в политике процентных ставок Центрального Банка Российской Федерации, неверно установленный ценовой уровень на выдачу депозитов и кредитов.

«Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организацией, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации»⁶.

Неоднозначное влияние на работу банка оказывает инфляционный риск. Явной причиной этого риска может стать инфляция, так как она способна оказать неблагоприятное воздействие. Ее можно заметить в проявлении таких действий как, обесценении активов коммерческого банка, значительную долю которых составляют денежные средства и финансовые вложения. Благодаря высокому уровню инфляции может быть оказан

⁶Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) ПАО «РОСБАНК» за 2019 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rosbank.ru/o-banke/taskrytie-informacii/otchetnost/> (дата обращения 16.05.2021).

положительный эффект в части увеличения доходов от операций банка в результате резкого роста размера денежных средств.

Риск банкротства, по сути, вытекает из выше перечисленных видов рисков. Он непосредственно связан с тем, что у банка может возникнуть вероятность невозможности отвечать по своим обязательствам, причиной этого будет являться увеличение убытков и потерь, либо возвышать над собственным капиталом коммерческого банка. Тем не менее, риск банкротства может быть проявлен не таких серьезных условиях, когда капитал банка становится слишком мал для того, чтобы сохранить свою работоспособность и отвечать по своим обязательствам, тем самым наращивать количество операций по активам и пассивам.

Функциональные риски могут возникнуть из-за неприемлемости своевременно и в полном объеме проводить контроль финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать всю необходимую информацию. У этих рисков тяжелее всего определить величину, но они приносят меньший вред, чем финансовые. Функциональные риски аналогичны финансовым и могут приводить к единым негативным результатам – финансовым потерям. К рискам такого характера можно отнести: риск операционных расходов, технологический и стратегический риски.

Риск операционных расходов – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации, и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок⁷.

Технологический риск, непосредственно связан с использованием в работе коммерческого банка всевозможной различной техники и технологий. При нем возможно возникновение ущерба из-за расходов на устранение

⁷ Банковские и кредитные риски [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m177/3_38.htm (дата обращения 16.05.2021).

ошибок в работе оборудования, а также из-за нежелательного и вредоносного доступа к ключевой информации внутри банка.

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации⁸.

К другим видам рисков обычно стоит отнести нефинансовые риски, которые нужно отнести к внешним по отношению к коммерческому банку. Влияние, которое оказывает эта группа на финансовый результат работы коммерческого банка, несомненно, велико, а процесс управления ими наиболее затруднителен. Сюда стоит включить: информационные, репутационные и правовые риски.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом⁹.

Информационный риск – риск, связанный с информацией, ее качеством в процессе поступления и во время нахождения этой информации в коммерческом банке.

К факторам экономической безопасности коммерческого банка, безусловно, необходимо отнести такие как:

⁸Банникова Л.А. Банковские риски. Методы управления банковскими рисками / Л.А. Банникова, Л.Р. Курманова. Современные финансовые инструменты развития экономики регионов: сборник статей. – Уфа: Аэтерна, 2016. – 25 с. (дата обращения 15.05.2021).

⁹Барикенов, Е.С. Банковские риски: анализ, методы оценки и снижения /Е.С. Барикенов // Вестник магистратуры. –2017. –№11-2(38). –С.57. (дата обращения 15.05.2021).

– насколько банк является конкурентоспособным (наличие клиентов, наличие конкурентов, экономическое развитие страны и уровень жизни населения);

- являются ли продукты банка и услуги конкурентоспособными (ценовая политика банка, доступность информации о продуктах, состав и структура продукта, наличие дополнительных сервисных услуг, наличие продуктов-заменителей у конкурентов);

– уровень доступности коммерческого банка (филиальная сеть);

– уровень качества обслуживания клиентов в банке;

– степень развитие информационных технологий и уровня компьютеризации¹⁰.

Таким образом, диапазон рисков, факторов и угроз экономической безопасности банковского учреждения очень многосторонен. Любой из них является потенциально опасным для работы коммерческого банка, а большое количество рисковых событий оказывает негативное влияние на работе банковского учреждения в целом. Исходя из этого, необходимо обладать навыками распознавания, оценки и управления этими угрозами и рисками экономической безопасности для того, чтобы работа банка была слаженной и стабильной.

1.2 Сущность, задачи и этапы рисков в системе обеспечения экономической безопасности банка

В настоящее время совершенствование экономических взаимоотношений располагает особыми требованиями для банковского сектора. Это связано с ситуацией на международную арене, введение различных санкционных мер, приводит нас к потребности в формировании эффективной системе экономической безопасности банковского сектора. Все

¹⁰ Фрумина С.В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации // Проблемы анализа риска. – 2017. – С. 66-77. (дата обращения 18.05.2021).

это располагает к новейшим разработкам, а также к выдвигению новых методов по обеспечению формирования эффективной системы экономической безопасности, позволяющих быстро реагировать на возникновение рисков, предотвращая или хотя бы минимизируя их негативное воздействие на банковскую сферу деятельности. В связи с вышеобозначенным, следует отметить первостепенную функцию банков – это поиск средств, направленных на обеспечение стабильности деятельности коммерческих банков, непосредственно повышая свою экономическую безопасность, в этом и заключается первостепенная задача каждого банка.

Наиболее актуальным этапом в данном времени развития экономических отношений заключаются в вопросах безопасности деятельности организации, они выступают приоритетным направлением в деятельности и развитии, как любой экономической системы в целом, так и в банковском секторе экономики.

Главной причиной важности обеспечения экономической безопасности коммерческого банка является стоящая перед каждой организацией задача по достижению стабильности его работы, процесс создания перспектив роста для достижений целей этого бизнеса.

Деятельность коммерческих банков в РФ регламентируется: Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.12.2020), Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации» от 10.07.2002 № 86 (ред. от 11.06.2021), а также сопутствующими законами.

Особенность коммерческого банка состоит в том, что он с позиции законодательства РФ становится таким лишь в случае, когда выполняется три происходящие из его сути банковские операции, которые приобрели название чисто банковских операций. К ним относятся:

- депозитная операция (привлечение средств от юридических и физических лиц);

– кредитная операция (размещение денежных средств от своего имени и за свой счет);

– расчетная операция.

Согласно закону, банком считается такое учреждение, которое выполняет все эти три операции одновременно. При этом нужно отметить, что в российском банковском законодательстве нет запрета иным юридическим лицам, выполнять операции в банке, благодаря чему можно считать, что такие операции не могут являться монополией только для коммерческого банка. Российский закон обязывает любую кредитную организацию, которая изъявляет желание заниматься одной из предложенных операций банка, обзавестись в ЦБ РФ соответствующей лицензией, которая несомненно требует незамедлительного представления в ЦБ РФ соответствующей отчетности, которая будет подлежать тотальному контролю со стороны этого коммерческого банка.

Законодательство в банковской сфере любой страны призвано во многом, обеспечивать безопасность банков.

Поэтому обеспечение экономической безопасности банковской деятельности можно на современном этапе определить, как процесс по достижению такого состояния защищенности экономических интересов коммерческого банка, которые проявляются в результате реализации его основных целей и задач, и заключается в обеспечении благоприятными условиями для воплощения всех установленных уставом видов деятельности коммерческого банка.

Обеспечение экономической безопасности банковской деятельности определяется как процесс улучшения, максимальной финансовой прибыльности, при минимальных рисках. Достигается это путем с помощью реализации его основных целей и задач, и заключается в создании необходимых условий для реализации всех установленных уставом видов деятельности коммерческого банка.

Целью обеспечения экономической безопасности организации можно назвать более продуктивное использование корпоративных ресурсов коммерческого банка, нужных для воплощения целей этого бизнеса. Этого достичь путём предотвращения угроз плохого воздействия на экономическую безопасность коммерческого банка и достижения следующих основных функциональных целей:

- обеспечение высокой эффективности работы коммерческого банка, его финансовой устойчивости и независимости;
- обеспечение технологической независимости организации и достижения высокой конкурентоспособности, его технологического потенциала;
- достижение высокой эффективности менеджмента коммерческого банка, оптимальности и эффективности его организационной структуры;
- обеспечение высокого уровня профессионализма персонала коммерческого банка, использование ее интеллектуального потенциала;
- обеспечение качественной правовой защищённости обеспечения всех аспектов деятельности и др.

Степень определения (идентификации) и уровня оценки банковского риска в целом составляют понятие «анализ банковского риска». Анализ банковского риска должен естественно состоять в выявлении факторов, которые в любой момент времени могут поспособствовать увеличению или снижению уровня, определенного вид банковского риска в момент проведения банковских операций конкретного характера.

Уровень величины банковского риска - это стоимостная оценка возможности подверженности риску, которая может проявляться как максимальная сумма, которую есть вероятность потерять в процессе изменения того или иного фактора риска за конкретный период времени. Риск определяется как угроза того, что банк может нести потери, размер которых указывает на уровень рискованности «предстоящей операции», таким образом, можно сделать вывод о том, что это понятие имеет

вероятностный характер. Следовательно, риск можно в полной степени можно полно оценить с помощью проведения анализа потерь. Центральное место оценки риска сегодня основывается на теории вероятности - систематическом статистическом методе определения вероятности наступления какого-либо события в ближайшем будущем.

К задачам анализа банковских рисков относятся¹¹:

- выявление рисков, определение видов этих рисков при детальном рассмотрении всех направлений деятельности и всех подразделений коммерческого банка;
- оценка показателя величины риска и суммы предположительного убытка с требуемой точностью;
- определение пространственных, временных и других ограничений, касающихся его действия;
- распределение рисков в зависимости от степени их негативного воздействия;
- оценка методов, которые применяются для ограничения степени воздействия рисков на операции коммерческого банка;
- определение уровня слабых сторон коммерческого банка в отношении появления потерь при стрессовых рыночных условиях, включая отклонение от установленных ключевых критериев направлениям развития рынка;
- расчет рационально допустимого уровня риска для коммерческого банка целиком и для каждой из отдельной операции банка;
- проведение оценки влияния банковских операций, которые могут быть подвержены риску, на ликвидность и рентабельность коммерческого банка;

¹¹Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обуч. по прогр."Финансы и кредит" / под ред. О.И. Лаврушин. - 4-е изд., стер. – М.: КноРус, 2017. - 553 с. (дата обращения 11.05.2021).

- проведение оценки соблюдения экономических нормативов работы коммерческого банка;
- экономическое обоснование выбранного уровня соотношения прибыльности – риска – ликвидности как банка в целом, так и отдельных операций (групп операций);
- проведение оценки тесноты взаимосвязи и направленности основных рисков коммерческого банка.

Политика по управлению рисками в банке определяется как часть общей стратегии банка, которая заключается в разработке системы мероприятий по борьбе с возможными негативными финансовыми последствиями этих рисков, непосредственно связанных с осуществлением различных аспектов работы банка¹².

Разработка политики по управлению рисками банка предусматривает осуществление процедур или этапов, указанных на рисунке 2.



Рисунок 2 – Этапы анализа банковских рисков

На первом этапе определения риска необходимо выявить, какому именно виду риска может возникнуть вероятность подверженности та или другая операция банка, для целей дальнейшего прогнозирования в будущем

¹²Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обуч. по прогр. "Финансы и кредит" / под ред. О.И. Лаврушин. - 4-е изд., стер. – М.: КноРус, 2017. - 553 с. (дата обращения 17.05.2021).

величины возникновения потерь и принятия, необходимых мер по его возмещению. Процесс по определению отдельных видов банковских рисков определенно должен включать в себя такие мероприятия как:

- определение точного перечня внешних рисков банка внутри каждого направления работы банка или отдельных операций банка;
- определение точного перечня внутренних банковских рисков, которые могут быть присущи к отдельным видам работы или запланированных банковских операций;
- формирование полного портфеля рисков банка, которые непосредственно связаны с предстоящей работой коммерческого банка.

В момент принятия решения по поводу этой задачи необходимо использовать изучение документов, собеседование персонала банковского учреждения с клиентами или контрагентами, получение необходимой информации от других коммерческих банков, фирм и специальных информационных служб.

Проведение анализа рисков стоит начать с выявления его истоков и возможных причин, ключевых события, из-за которых могут возникнуть риски. Тем не менее, важно определить, какие источники являются главными. Стоит также сопоставить возникновение возможных потерь и выгод. Анализ рисков может включать в себя большое количество подходов, которые могут быть связаны с проблемами, вызванными неуверенностью в результате проведенных банковских операций. Данный анализ должен быть непосредственно связан с пониманием того, что может произойти и что должно произойти на данный момент времени. Анализ рисков способствует вовремя выбирать оптимальный вариант из множества предложенных альтернатив.

В условиях перехода к рыночной экономике в сфере банковской деятельности сильно возрастает значение достоверной оценки риска, принимаемый на себя коммерческий банк при реализации различных

банковских операций. Каждый из субъектов рыночных отношений оказывает действие по своим определенным правилам, придерживаясь и соблюдая при этом закона. Коммерческие банки в условиях колеблющейся экономической ситуации в Российской Федерации должны обращать внимание и учитывать все возможные действия клиентов и конкурентов, а также способность предвидеть возможные изменения в законодательстве РФ. Выбор конкретных методов оценки осуществляется с помощью следующих факторов¹³:

- видом банковского риска;
- полнотой и достоверностью информационной базы, сформированной для оценки уровня вероятности различных рисков коммерческого банка.

В процессе проведения оценки качества информационной базы необходимо проверять:

- полноту информации для определения характеристики отдельных видов рисков;
- возможность построения необходимых рядов динамики для оценки банковских рисков и требуемых группировок (при оценке статических видов рисков, например, кредитного);
- возможность сопоставить оценки сумм потерь коммерческого банка в едином уровне цен;
- надежность и достоверность источников полученной информации (собственная информационная база, публикуемые статистические данные и т.п.).

Следует иметь в виду, что недостоверная или не достаточного качества информация, может использоваться в процессе оценки уровня финансовых рисков, усиливая субъективный характер такой оценки, а, следовательно, возможность снизить эффективность всего процесса риск-менеджмента в будущем:

¹³Ильченко, К.М. Традиционные подходы к управлению банковскими рисками / К.М. Ильченко // Материалы II Международной научно-практической конференции «Модернизация экономики и управления». –2015. –С.125-127. (дата обращения 20.05.2021).

- уровнем квалификации банковских менеджеров (риск-менеджеров), осуществляющих оценку, степенью их подготовленности к использованию современного математического и статистического аппарата проведения такой оценки;
- технической и программной оснащенностью финансовых менеджеров (риск-менеджеров), возможностью использования современных компьютерных технологий проведения такой оценки;
- возможностью привлечения к оценке сложных банковских рисков квалифицированных экспертов и др.

Таким образом, при соблюдении принципов и этапов осуществления риск-менеджмента коммерческий банк может более рационально подходить к достижению своих целей, а также обеспечить стабильное функционирование и финансовую устойчивость. Управление рисками является важным инструментом обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях высокой конкуренции и динамичного развития экономики страны в целом.

1.3 Методы анализа и оценки рисков

Современная экономическая система характеризуется высокой конкуренцией (которая стала уже по-настоящему глобальной) и сильной динамикой развития новейших информационных технологий, как в промышленном секторе, так и в финансовом сегменте. Банки, как составной элемент экономики любой страны, столкнулись в начале 21 века с рядом вызовов и рисков. Они связаны не только с расширением финансовых рынков, но и появлением таких сильных конкурентов, как рынок криптовалют, новых финансовых платежных систем, построенных на блокчейн-платформах. В этих условиях банкам придется более внимательно отслеживать, как привычные, так и новые риски. Для этого необходимо использовать новейшие методы банковского риск-менеджмента.

Методы оценки банковских рисков позволяют определить величину уровня банковских рисков, классифицировать их и дать им различную оценку. От правильности выбора метода оценки банковского риска сильно зависит правильность оценки прогнозируемых потерь, а, следовательно, и результат оценки рисков. В банковской практике на сегодняшний день сформировались три основных способа расчета рисков коммерческого банка: статистический, экспертный и аналитический¹⁴.

Несомненно, важное значение имеет процесс анализа банковских рисков, который на практике позволяет нам повысить уровень информативности управленческих решений. Тем самым стоит выделить несколько основных методов оценки рисков, существующих в банке, указанных на рисунке 3.



Рисунок 3 - Методы оценки банковских рисков

Первый метод, который мы рассмотрим – это метод экспертных оценок. Он базируется на изучении оценок, которые выставляются и производятся назначенными экспертами, и несомненно должны обязательно всегда включать в себя составление перечня и списка экспертных оценок, которые были выставлены в результате проведенного анализа.

Трудности в результате применения данного метода вызывают проведение оценки комплексного риска кредитного портфеля, любого коммерческого банка может возникнуть в любой момент времени, но особенно тогда, когда необходимо проводить процесс сравнения всех

¹⁴Барикенов, Е.С. Банковские риски: анализ, методы оценки и снижения / Е.С. Барикенов // Вестник магистратуры. –2014. –№11-2(38). –С.57.(дата обращения 01.05.2021).

расчетных показателей с их нормативными значениями. Исходя из того, что величина показателя может различаться, то необходимо вывести общее пороговое значение, на которое можно будет потом равняться¹⁵.

Следующий метод – аналитический метод, который представляет собой оценку возникновения всех возможных потерь (уровня риска) банка и проводится в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П (ред. от 11.01.2021) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 №47384).

Оценки банковского риска кредитного портфеля банка проводится в соответствии с Положением ЦБ РФ, которое предусматривает проведение полной и комплексной оценки величины степени банковского риска по каждой из категорий проведенной кредитной операции, при этом необходимо учитывать финансовые возможности клиента, качества уровня обслуживания этих клиентов при вероятном кредитном долге и в какой степени эта задолженность обеспечена, тем самым в результате проведенной оценки каждую ссуду можно отнести в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Проведение классификации любым банком ссуд осуществляется на основании «Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П (ред. от 11.01.2021) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

¹⁵Боковец, В.В. Риски: сущность, эволюция и классификация / В.В. Боковец, Т.В. Перерва // Региональная экономика и управление. –2016. – №5(12). –С.77-80. (дата обращения 02.05.2021).

задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 №47384)».

И последний метод, который представлен в данной классификации – это статистический метод. С его помощью проводится оценка размера и величины степени риска кредитного портфеля коммерческого банка. Результаты такого анализа помогают точно и своевременно определить уровень банковского риска, и с какой степенью он может повлиять на работу коммерческого банка.

Основными инструментами данного метода являются: дисперсия, вариация, стандартное отклонение, коэффициент вариации и асимметрии¹⁶.

Общий объем потерь от кредитных операций можно оценить, как совокупную сумму обязательств заемщика (или группы) перед банком, умноженную на вероятность потерь при проведении кредитных операций. Под вероятностью потерь от проведения кредитных операций понимается средняя за предшествующий трехлетний период деятельности банка доля не возврата кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами (или их группами), имеющими похожие характеристики и показатели кредитоспособности.

Качественным показателем деятельности системы экономической безопасности банка является ее оценка. Оценка производится в направлениях двух показателей (оценка финансовой стабильности и оценка качества кредитного портфеля), по результатам которой, определяется уровень экономической безопасности коммерческого банка, и Центральным Банком ему присваивается рейтинг.

При оценке экономической безопасности в первую очередь исследуется, показатели финансовой стабильности коммерческого банка и

¹⁶Валенцева, Н.И. Риски банковского сектора России: актуальность модели регулирования / Н.И. Валенцева, М.А. Поморина // Банковское дело. – 2017. – №6. – С.33-37. (дата обращения 04.05.2021).

устанавливается ее уровень, который определяется на основе индикаторов стабильности и оптимальности.

При этом для оценки состояния экономической безопасности играют роль не, сколько сами показатели, сколько их пороговые значения, определяющие предельные границы, несоблюдение которых ведет к отклонению нормального развития банка, приводит к возможности реализации не благоприятных тенденций экономической безопасности банка.

Ниже представлены показатели индикаторов финансовой стабильности и оптимальности (табл. 2).

Таблица 2 - Система нормативов банка и пороговые значения

Обозначение норматива	Характеристика норматива	Пороговое значение
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	>10.0%
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	>5.0%
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	>6.0%
Н1.4	Норматив финансового рычага	=35
Н2	Норматив мгновенной ликвидности – регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение операционного дня.	>15%
Н3	Норматив текущей ликвидности – регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в течение ближайших к дате расчет норматива 30 календарных дней	>50%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка – регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы (свыше 365/366 дней)	<120%
Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	<800%
Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	<3%
Н12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	<25%

Статистический метод оценки кредитного портфельного риска коммерческого банка основан на анализе данных статистики, которые непосредственно связаны с финансовым положением заемщиков за определенный период времени. Данное исследование может являться основой для проведения сравнения фактической частоты возникновения потерь в банке с оценками по прогнозу.

Основа статистического способа заключается в том, что для проведения расчетов вероятностей возникновения возможных потерь необходимо провести анализ всех известных статистические данные, которые касаются результатов деятельности коммерческого банка и

проведения им возможных операций. В тоже время для улучшения точности проведенных расчетов необходимо использовать крайне масштабную статистическую выборку. Частота возникновения уровня потерь можно определить по следующей формуле:

$$P(x) = T/\Pi, \quad (1)$$

где T - число случаев наступления конкретного уровня потерь;

Π - общее число случаев в выборке.

Методологией оценки уровня риска кредитного портфеля коммерческого банка является математическая процедура, направленная на структуризацию и иерархическое предоставление огромного множества показателей, определяющие фактический уровень и степень риска и, которые предоставляют возможность выбора эффективных методов его регулирования. Процесс построения комплексной системы оценки степени риска кредитного портфеля коммерческого банка необходимо начать с формирования иерархической структуры этих интегральных показателей.

Каждый из подходов имеет свои методические особенности. Например, возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю может быть определена показателем, который отражает наиболее правдоподобное значение уровня риска:

$$S_p = \sum_{i=1}^n S_i \times p_i(c), \quad (2)$$

где S_i - сумма предоставленных кредитовой группе контрагентов,

$i = 1, n$;

$p_i(c)$ - кредитный риск относительной группы контрагентов.

Для того, чтобы принять верное решение необходимо определить меру изменчивости риска кредитного портфеля. Для этого применяют два близко связанные критерия: дисперсию и среднеквадратическое отклонение. Для их расчета необходимо определить средневзвешенный риск кредитного портфеля коммерческого банка по следующей формуле:

$$\partial = \frac{\sum_{i=1}^n p_i(c) \times S_i}{\sum_{i=1}^n S_i} = \frac{S_p}{\sum_{i=1}^n S_i}, \quad (3)$$

Дисперсию кредитного риска относительно соглашений по n-й группе контрагентов, которые составляют кредитный портфель банка, можно определить так:

$$V(p) = \sum (P_i(c) - \partial)^2 \times \frac{s_i}{s}, \quad (4)$$

Важно на регулярной основе анализа осуществлять мониторинг кредитного риска. Это усилит эффективность принимаемых решений в области кредитной деятельности банка и будет способствовать снижению рисков.

В сфере работы банковского учреждения — выдачи кредитов — основным показателем экономической безопасности является показатель, который отражает отношение величины выданных банком кредитов к сумме ресурсов, привлеченных банком. Данный показатель получил название коэффициент кредитования (КК)¹⁷:

$$K_k = \frac{K}{P}, \quad (5)$$

где К — общая величина задолженности по кредитам, предоставленных банком в рублях и иностранной валюте на определенную дату;

Р — сумма ресурсов в рублях и в иностранной валюте, привлеченных банком на определенную дату.

Этот коэффициент кредитования должен показывать ту часть привлеченных средств, которая была направлена коммерческим банком на развитие отраслей экономики и предприятий, тем самым выявлять, насколько активна работы кредитных организаций в основной сфере банковской деятельности. Уменьшение уровня такой активности приведет к уменьшению уровня доходов коммерческого банков и может препятствовать их эффективному развитию, что, несомненно, повышает уровень угроз безопасности банковской системе.

¹⁷Антикризис. Продажи и продвижение: комплексные решения. М.: ЮРАЙТ, 2018. (дата обращения 18.05.2021).

Сложившаяся практика банковской отчетности управляет в основном данными по привлеченным ресурсам и выданным кредитам банком по состоянию на определенный период. Тем не менее, более объективная оценка коэффициента кредитования может быть получена, только тогда, когда на основе указанных выше величин в среднегодовом их исчислении, приведенная к единому моменту времени:

$$K_K = \sum_{i,j=1}^{n,m} \frac{K_i \times a_i}{P_j \times a_j}, \quad (6)$$

где a_i — доля, которую занимает i -й вид кредита (по срокам размещения) в структуре актива банка;

a_j — доля, которую занимает j -й вид депозита (по срокам привлечения) в структуре пассива банка;

K — величина совокупной ссудной или приравненной к ней ссудной задолженности, предоставленных банком в рублях и иностранной валюте на определенную дату;

P — сумма ресурсов в рублях и в иностранной валюте, привлеченных банком на определенную дату.

Стоит иметь в виду, что на величину коэффициента кредитования может оказать влияние не только увеличение общей величины предоставленных коммерческим банком кредитов, но и сокращение суммы привлеченных им средств, что не может рассматриваться как позитивное явление.

К основным индикаторам экономической безопасности коммерческого банка необходимо также отнести показатель, который вычисляется как отношение величины просроченных ссуд к общей сумме выданных банком кредитов. Этот показатель — коэффициент просроченных ссуд ($K_{п.с}$) — определяется по формуле:

$$K_{п.с} = \frac{C_{п.с}}{K}, \quad (7)$$

где K — общая величина задолженности по кредитам, предоставленных на определенную дату банком в рублях и иностранной валюте;

S_{Π} — величина просроченной задолженности по ссудам, выданным на определенную дату всем категориям заемщиков.

Пороговое значение этого индикатора колеблется от 0,5 до 7%. Причем, чем меньше уровень данного показателя, тем лучше уровень финансовой безопасности коммерческого банка.

Таким образом, на сегодняшний день существует обширное количество понятий «банковский риск» и в большинстве случаев трактуются в неблагоприятном ключе, это связано с вероятностью возникновения потерь, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате финансовых операций. После обращения к научной литературе, для изучения трактовки понятия от различных авторов, можно выделить общие характерные черты и предоставить свою трактовку термина «банковский риск – это риски, характерные специфики деятельности банка, вызывающие опасность потерь, прибыли при ведение финансовых операций, либо не исполнением заемщиками и контрагентами своих обязательств перед банком».

Проводя анализ рисков характерных для деятельности в банковской сфере стоит выделить сферу возникновения рисков, а именно внутренние и внешние. Внутренние риски, возникают в результате деятельности самих банков и зависящие от проводимых ими операций и состава партнеров (клиентов и контрагентов). Они делятся на потери по основной и вспомогательной деятельности банка. А внешние риски, не связаны с деятельностью банка или конкретного клиента. Их можно разделить на: политические, социальные, страховые, риски стихийных бедствий, правовые и конкурентные риски.

Далее особо значимыми рисками для банковского сектора выступают: кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск банкротства и т.д.

Важное значение имеет процесс анализа банковских рисков, который на практике позволяет нам повысить уровень информативности управленческих решений. Тем самым, стоит выделить основные методы оценки рисков, а именно: экспертные оценки, аналитический и статистический. Стоит отметить, что экономическая безопасность банка представляет собой совокупность элементов и факторов, которые непосредственно связаны с работой различных субъектов банковской деятельности банка во внутренней и внешней среде, которые находятся в непрерывном взаимодействии и могут быть способны менять как свои особенные черты, так и их степень, и формы, оказывающие влияние на экономическую устойчивость коммерческого банка.

Глава 2 Современное состояние управления рисками в системе экономической безопасности ПАО «РОСБАНК»

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «РОСБАНК»

ПАО РОСБАНК (первоначальное название «Независимость») является одним из крупнейших банков России, был создан в 1993 году. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами РОСБАНК`а в большой степени являлись торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял обширный спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. С 1998 по 2002 года банк приобрел такие организации как Группа «Интеррос», КБ «Онэксимбанк», КБ «МФК Банк». А также в 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков «ОВК» - одну из крупнейших в РФ розничных банковских сетей, благодаря этой интеграции РОСБАНК`а с группой «ОВК» сделала РОСБАНК финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный спектр банковских услуг.

Далее рассмотрим, как РОСБАНК стал принадлежать зарубежной компании Societe Generale и процесс развития по настоящее время, структуры банка.

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция РОСБАНК`а. В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над РОСБАНК`ом в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194,09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в РОСБАНК`е до 57,57%. 23 марта 2009 года РОСБАНК выпустил 26 665 928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO.

LIMITED в соотношении 60,6786% и 39,3214% соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в РОСБАНК`е на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED. В феврале 2010 года Societe Generale, с согласия остальных акционеров Группы РОСБАНК, принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы. Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением 100% акций банков «Русфинанс» и «Дельта Кредит», которые продолжили свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» в основном занят в секторе потребительского кредитования, а «Дельта Кредит» – в секторе ипотечного кредитования. Второй этап был проведен в июле 2011 года и завершился объединением двух универсальных банков РОСБАНК и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, функционирующую под общим брендом. Опираясь на различное позиционирование, как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура нацелена на улучшение финансовых показателей путем увеличения выручки за счет перекрестных продаж и синергии, различных бизнес-направлений для снижения операционных затрат. В 2013 году Societe Generale продолжил консолидировать свои позиции на российском рынке путем приобретения в декабре 2013 года у Группы ВТБ дополнительной 10% доли в уставном капитале РОСБАНК`а, увеличив ее до 92,4%. В рамках данного соглашения РОСБАНК продал Группе ВТБ некоторые российские активы: акции, котирующиеся на Московской бирже, а также некоторые кредиты и недвижимость. В апреле 2015 года Societe Generale, в соответствии со стратегией наращивания доли своего участия в капитале РОСБАНК`а, приобрел у Группы «Интеррос» еще 7% акций Банка. Таким образом, доля участия Societe Generale увеличилась до 99,4%. Банком было принято решение о реорганизации двух его подведомственных банков, а это «Дельта Кредит» и «Русфинанс банк», в одну общую структуру и разделения на

подведомственные структуры. Таким образом, 1 июня 2019 года официально был завершён процесс объединения ипотечного банка «Дельта Кредит» и РОСБАНК`а. Филиал «РОСБАНК Дом» стал частью розничного бизнеса РОСБАНК`а.

А 1 марта 2021 года официально был завершён процесс объединения «Русфинанс Банк» и РОСБАНК`а. Филиал «РОСБАНК авто» стал частью розничного бизнеса РОСБАНК`а.

РОСБАНК предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги, и услуги ответственного хранения.

РОСБАНК является крупным акционерным банком в России. Головной офис находится по адресу: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

По состоянию на 2020 год РОСБАНК имеет на территории Российской Федерации 10 филиалов, 320 отделений, 30 дополнительных офисов, 43 кредитно-кассовых офисов, и более 26 тыс. банкоматов партнерской сети, включая 1800 собственных. РОСБАНК включен Банком России в перечень 11 системно значимых кредитных организаций. Банк действует на основании генеральной лицензии ЦБ РФ № 2272 от 28.01.2015.

РОСБАНК`у присвоены наивысшие кредитные рейтинги национальных агентств АКРА на уровне AAA(RU) и Эксперт РА на уровне ruAAA. РОСБАНК также имеет кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств Fitch Ratings (BBB) и Moody's Investors Service (Baa3). Входит в ТОП-3 надежных банков по версии журнала Forbes в 2018 году был на первом месте, в 2020 году находился на 3 месте и на 2021 год РОСБАНК входит в ТОП -10 надежных банков, занимая 3 место, уступая «Сбербанку» и «Райффазенбанку». РОСБАНК – лауреат премии «Банк года», по информационному portalу Banki.ru (февраль 2018) и премии Digital Communications Awards -2019. В 2018 году РОСБАНК L'Hermitage Private Banking вошел в ТОП-3 в номинации «Лучший клиентский сервис Private Banking России» по версии FrankRG. Росбанк также является обладателем

премии Global Banking and Finance Awards 2018 в номинации Лучший банк России в сфере КСО.

Проведем для наглядности анализ актива и пассива баланса коммерческого банка¹⁸.

Анализ актива баланса коммерческих банков проводится по данным бухгалтерской отчетности, раздел 1. Баланс приведен в таблице 3.

Таблица 3 – Актив баланса ПАО «РОСБАНК» за 2018-2020 гг., млн. руб.

Показатели	Годы			Отношение 2020 года в % к	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2018 г.	2019 г.
Денежные средства	17 661	18 539	16 313	0,92	0,88
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	43 571	53 272	30 098	0,69	0,56
В т ч обязательные резервы	5 315	7 216	8 978	1,7	1,2
Средства в кредитных организациях	4 991	5 473	32 278	6,5	5,9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 474	41 182	36 501	1,16	0,89
Чистая ссудная задолженность	633 998	730 620	874 548	1,4	1,2
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 850	46 371	-	-	-
В т ч инвестиции в дочерние и зависимые организации	39 691	40 098	30 487	0,77	0,76
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 225	107 580	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	26 837	174 767	51 656	1,9	0,3
Отложенный налоговый актив	3 878	4 737	3 023	0,78	0,64
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 529	23 718	26 202	1,11	1,1
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	85 223	86 263	252 280	3	2,9
Прочие активы	20 914	10 459	6 835	0,33	0,65
Всего активов	924 203	1 082 312	1 205 076	1,3	1,1

Из таблицы 3 можно увидеть, что произошло уменьшение в показателях «денежные средства», «средства кредитной организации в Центральном банке РФ (в т.ч. обязательные резервы)», «требования по текущему налогу на прибыль», «основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Но также произошло и увеличение в показателях «средства в кредитных организациях», «чистая ссудная задолженность»,

¹⁸Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) ПАО «РОСБАНК» за 2020 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/otchetnost/> (дата обращения 16.05.2021).

«Отложенный налоговый актив». Для большей наглядности обратимся к рисункам 4 и 5.

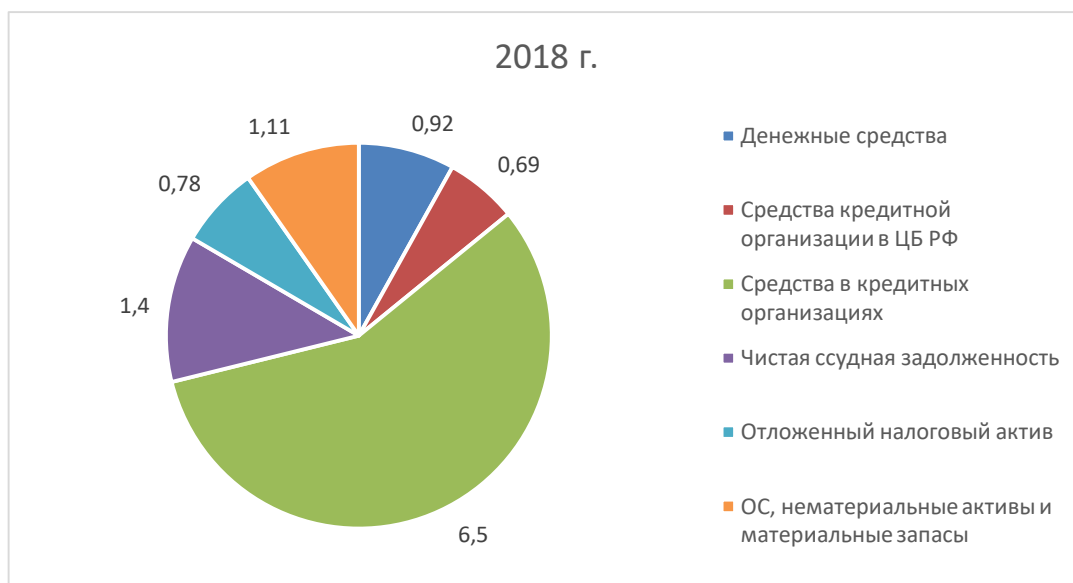


Рисунок 4 - Динамика актива баланса ПАО «РОСБАНК» в 2018 году, в %.

На рисунке 4 видно, что в 2018 году актив баланса коммерческого банка состоит из средства в кредитных организациях на 6,5%, отложенных налоговых активов на 0,78%, чистой ссудной задолженности на 1,4%, ОС, нематериальных активов и материальных запасов на 1,11%, денежных средств на 0,92%, а также из средств кредитной организации в ЦБ РФ на 0,69%.

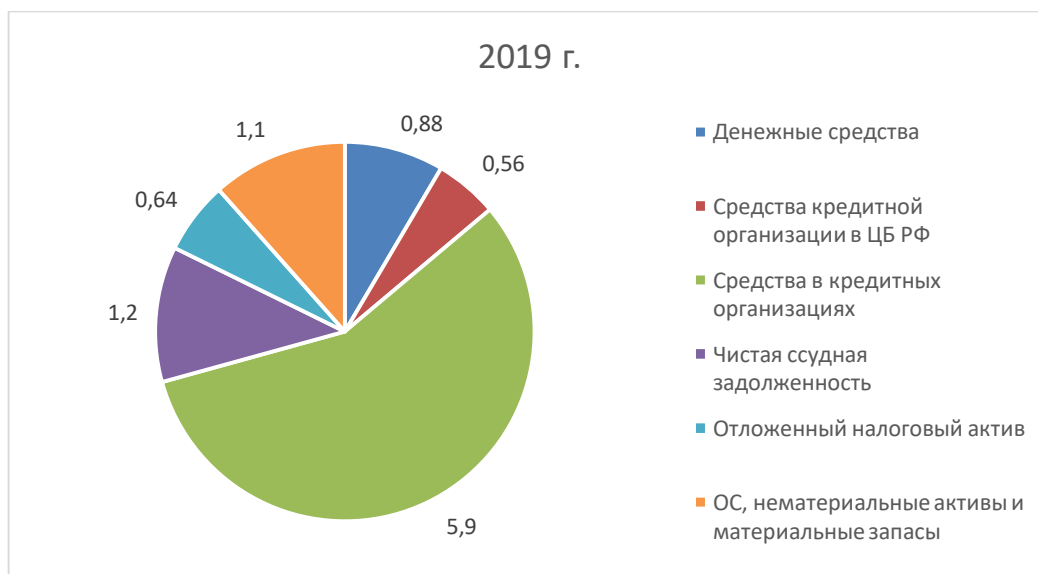


Рисунок 5 - Динамика актива баланса ПАО «РОСБАНК» в 2019 году, в %.

На рисунке 5 видно, что за предыдущий год актив баланса коммерческого банка состоит из средства в кредитных организациях на 5,9%, отложенных налоговых активов на 0,64%, чистой ссудной задолженности на 1,2%, ОС, нематериальных активов и материальных запасов на 1,1%, денежных средств на 0,88%, а также из средств кредитной организации в ЦБ РФ на 0,56%.

Далее необходимо проанализировать пассив баланса коммерческого банка, который представим в таблице 4.

Таблица 4 – Пассив баланса ПАО «РОСБАНК» за 2018-2020 гг., в млн. руб.

Показатели	Годы			Отношение 2020 года в % к	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2018 г.	2019 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	206 513	24 626	17 759	0,9	0,7
Средства кредитных организаций	74 184	127 197	94 422	1,3	0,74
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	623 401	719 828	815 011	1,31	1,13
В т ч вклады (средства) физических лиц, включая ИП	244 013	280 233	314 348	1,3	1,12
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 198	41 312	30 818	0,92	0,75
Выпущенные долговые обязательства	55 261	41 969	104 968	1,9	2,5
Обязательства по текущему налогу на прибыль	295 916	-	226 074	0,76	-
Отложенные налоговые обязательства	-	2 225	1 175	-	0,53
Прочие обязательства	18 085	20 639	7 404	0,41	0,36
РВПС	1 062	1 482	201	0,19	0,14
Всего обязательств	805 694	954 679	1 054 244	1,31	1,1

Из таблицы 4 можно увидеть, что уменьшились показатели «средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая ИП)», «выпущенные долговые обязательства», «прочие обязательства» и «РВПС». Но также увеличились

показатели «средства кредитных организация» и «отложенные налоговые обязательства». Для большей наглядности обратимся к рисунку 6.

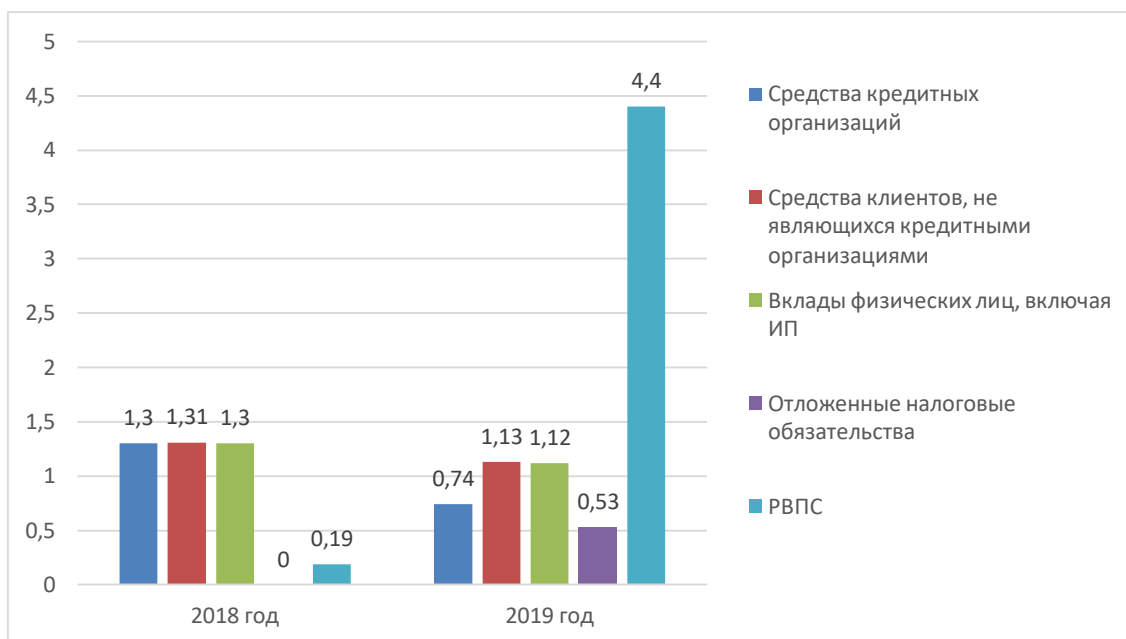


Рисунок 6 - Динамика пассива баланса ПАО «РОСБАНК», в %.

Из рисунка 6 можно увидеть, что пассив баланса коммерческого банка по отношению 2020 года к 2018 состоит из средств кредитных организаций на 1,3%, средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1,31%, вкладов физических лиц и ИП на 1,3%, а также из РПВС на 0,19%. Но по отношению 2020 года к 2019 пассив баланса состоит из средств кредитных организаций на 0,74%, средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1,13%, вкладов физических лиц и ИП на 1,12%, отложенных налоговых обязательств на 0,53%, а также из РПВС на 4,4%.

У группы Societe Generale присутствует слоган «Будущее – это вы», он отражает нацеленность банка на устойчивое развитие, работу во благо клиентов, экономики и общества в целом. Как сообщил председатель Правления группы Societe Generale Фредерик Удеа, что благодаря «нашей миссии – в качестве поддержки каждого, кто хочет позитивно влиять на мир.

Мы уверены в то, что каждый своими действиями может заставить планету вращаться»¹⁹.

Нормативно-правовая база, регламентирующая деятельность банка. На Федеральном уровне деятельности ПАО «РОСБАНК» регулируется следующими нормативно-правовыми актами: Уставом Банка, ГК РФ, ФЗ о Банках и банковской деятельности, Конституцией РФ и Положениями Банка России.

Основными видами предоставляемых услуг являются:

- расчётно-кассовое обслуживание;
- интернет Клиент-Банк;
- торговое финансирование и др.

Основные показатели, характеризующие деятельность ПАО «РОСБАНК», представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Основные экономические показатели ПАО «РОСБАНК» за 2018-2020 гг., млн. руб.

Показатели	Годы			Отношение 2020 года, в % к	
	2018	2019	2020	2018	2019
Чистые доходы	53068	48601	50040	-6,1	2,9
Неиспользованная прибыль за отчетный период	60 634	72 144	83 353	27,3	13,4
Величина активов на конец периода	1023066	1154530	1447448	29,32	20,24
Величина работающих активов на конец периода	1188948	1134400	1291377	7,9	12,2
Остаток ссудной задолженности на конец периода	633998	724089	874548	28	17,2
Собственный капитал на конец периода	177 762	189 873	207 720	14,4	8,6

Проведя анализ таблицы 5, видим, что чистые доходы банка в 2020 году снизились на 6,1% по сравнению с 2018 годам, а по сравнению с 2019 годом увеличились, на 2,9%. В 2020 г. Это обусловлено внутренней политикой в стране (на пример реформа пенсионного возраста, повышение НДС), а и также обвалом цен на нефть и мировой пандемией в конце 2019 года, длящиеся по настоящее время. Неиспользованная прибыль банка

¹⁹ Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) ПАО «РОСБАНК» за 2018 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/otchetnost/> (дата обращения 16.05.2021).

83 353 млн. руб., по сравнению с 2018 г. показатель увеличился на 22 719 млн. руб. или на 27,3%.

К работающим активам банка относятся активы, вложенные в операции, которые могут принести доходы. Из анализируемой таблицы, можем наблюдать, что работающие активы ПАО «РОСБАНК» за анализируемый период времени увеличиваются в своем объеме, что можно оценивать, как положительную сторону. Увеличение с 2018 года по сравнению с 2020 годом составило 7,9%.

Ссудная задолженность в ПАО «РОСБАНК» также имеет тенденцию к увеличению. Наконец 2018 года ее объем составил 633 998млн. руб., за 2020 год показатель увеличился на 24 055млн. руб. (на 28%). По итогам проведенного анализа сделаем умозаключение, о том, что в 2020 году все основные показатели имеет тенденцию к увеличению по сравнению с прошлыми анализируемыми периодами. Данная ситуация обусловлена главным образом негативным влиянием мировой пандемии и внутренней политикой в 2019 года на банковский сектор.

Для оценки эффективности финансовой деятельности ПАО «РОСБАНК» стоит проанализировать финансовые результаты в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика доходов и расходов ПАО «РОСБАНК» за 2018-2020 гг., млн. руб.

Показатели	Года			Отношение 2020 г. в % к	
	2018	2019	2020	2018	2019
Процентные доходы	69044	81075	81307	15,1	0,3
Процентные расходы	35332	44136	39810	11,24	-11
Чистые процентные доходы	33711	36939	41496	19	11
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	806	1572	1229	34,4	-28
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3261	1507	6287	48,1	76,1
Комиссионные доходы	15603	16887	17008	8,3	0,7
Комиссионные расходы	3889	4855	4457	12,7	-9
Чистые комиссионные доходы	11714	12032	12551	6,7	4,1
Чистые доходы	53068	48601	50040	-6,1	2,9
Операционные расходы	37082	39187	35929	-3,3	-9,1
Прибыль до налогообложения	15230	13707	18309	16,8	25,1
Начисленные (уплаченные) налоги	3427	2760	2780	-23,3	0,7
Прибыль после налогообложения	11803	10947	15529	24	30

Из таблицы 6 видно, что процентные доходы ПАО «РОСБАНК» в 2020 г. составили 81 307 млн. руб., увеличившись по сравнению с 2018 г. на 12 263

млн. руб. (на 15,1 %). Чистые доходы от операций с ценными бумагами в 2020 г. составили 1229 млн. руб., увеличившись по сравнению с 2018 г. на 423 млн. руб. (на 34,4%).

В течение всего анализируемого периода ПАО «РОСБАНК» имело доходы от осуществления валютных операций. В 2020 г. их объем составил 6287 млн. руб., что больше по сравнению с 2018 г., значения на 3026 млн. руб. (в 48,1 раза). В 2020 г. операционные доходы составили 35 929 млн. руб., что меньше аналогичного показателя в 2018 г. на 1 153 млн. руб. (на -3,3%).

Прибыль после налогообложения в 2020 г. составила 15 529 млн. руб., увеличившись по сравнению с 2018 г. на 24 %. В абсолютном выражении увеличение составило 3 726 млн. руб. По итогам анализа финансовых результатов ПАО «РОСБАНК» можно сделать вывод, что их максимального значения банк достиг в 2020 г.

Таблица 7 - Показатели ликвидности ПАО «РОСБАНК» за 2018-2020 гг.

Норматив	Нормативное значение	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4	5
H1.1	≥ 4,5%	8,8	8,97	10,11
H1.2	≥ 6%	9,6	10,27	11,8
H1.0	≥ 8%	12,8	12,82	14,3
H6	≤ 25%	19,1	18,6	12,59
H7	≤ 800%	169,3	125,15	106,81
H9.1	≤ 50%	0,0	0,0	0,0
H10.1	≤ 3%	0,1	0,03	0,0
H12	≤ 25%	4,8	4,3	5,89

Из таблицы 7 видно, что ПАО «РОСБАНК» соблюдал все требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России в полном объёме. Рассмотренные нормативы кредитного риска свидетельствуют о не высоком уровне рисков банка. Можно сказать, что это положительно влияет на уровень экономической безопасности ПАО «РОСБАНК».

Средства клиентов являются основным источником ресурсной базы коммерческого банка. Наглядно мы можем увидеть увеличения размера достаточности основного капитала. В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору

Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%), базового капитала (4,5%), основного капитала (6.0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. Проведя анализ таблицы, можем смело сказать о том, что банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого, второго уровней и общей суммы капитала.

2.2 Анализ и оценка рисков в деятельности ПАО «РОСБАНК»

Проведенная оценка финансово-экономического состояния ПАО «РОСБАНК» позволило сделать вывод, что преобладающее влияние на деятельность банка оказывают следующие риски: кредитный риск, валютный риск, фондовый риск и риск утраты ликвидности.

Кредиты – это основной источник доходов банка и одновременно с этим является главным источником риска, поэтому от структуры и качества кредитного портфеля зависят устойчивость и перспективы развития банка. Поэтому, работа по управлению рисками Группы Банка организована на постоянной основе.

Первоначальными документами по управлению рисками в ПАО РОСБАНК являются Стратегия управления риском и капиталом, Политика по управлению рисками, Положение «По раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы», Кредитная политика. В Банке утверждены также собственные отдельные документы по банковским рискам. В рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля Банка действуют такие комитеты, как Служба Управления рисками, Комитет по рискам, Комитет по аудиту, Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям, Комитет по управлению активами и пассивами, Система Кредитных комитетов и прочие комитеты. Специалистами Банка на регулярной основе проводится оценка всех видов рисков, и их анализ.

Внутри банковская отчетность по рискам с утверждённой периодичностью предоставляется руководству Банка, в том числе: отчетность по выполнению обязательных нормативов, по стресс-тестированию значимых видов риска, по установлению «риск-аппетита», анализ показателя «Способность принимать риск» и другая управленческая отчетность.

Как было сказано выше, главным аспектом любой кредитной организации, является кредиты. Стоит рассмотреть первоначально, рассмотреть кредитный риск и как его минимизирует Банк²⁰.

Управление кредитным риском ПАО «РОСБАНК» состоит, в предотвращение этого самого риска и минимизацию его последствий, включая совокупность следующих факторов:

- кредитную политику Банка;
- процедуры принятия решений о принятии кредитного риска;
- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска;
- стресс – тестирование кредитного риска.

Основными инструментами по минимизации риска, являются:

- диверсификация кредитного портфеля;
- применение многофакторной модели оценки кредитного риска к каждой заявке;
- система мониторинга кредитного риска;
- получение дополнительных гарантий и поручительств;
- страхование залогового имущества;
- создание резервов на возможные потери по кредитам.

ПАО «РОСБАНК» проводится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым ссудам юридическим и физическим лицам. Такая проверка

²⁰Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П (ред. от 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 №47384) – Официальный интернет-портал правовой информации http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/ (дата обращения 14.05.2021).

проводится на основании внутренних документах Банка, при рассмотрении кредитной заявки заемщика на получение кредита.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска проводится на регулярной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года (ред. От 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к задолженности».

На сегодняшний момент, все коммерческие банки стремятся сохранить и приумножить рентабельность операций и в тоже время предлагать клиентам конкурентоспособные условия как по процентным ставкам на кредитные и депозитные услуги, так и по расценкам на банковские продукты и услуги. Поэтому очень актуальной темой становится поиск рационального сочетания прибыли и риска той или иной банковской операции.

ПАО «РОСБАНК» рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 2018-2020 годы значения обязательных нормативов соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В таблице 8 представлены нормативы ликвидности ПАО «РОСБАНК».

Исходя из таблицы 7, сделаны следующие выводы: норматив достаточности базового капитала составляет 4,5 и за 2018 – 2020 годы значения норматива не опускалось ниже, порогового уровня и было свыше 8.

Таблица 8 - Обязательные нормативы ликвидности ПАО «РОСБАНК»

Показатели	Пороговое значение	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отношение 2020 г. в % к	
					2018 г	2019 г
1	2	3	4	5	6	7
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	8,8	8,97	10,11	1,31	1,14
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	9,6	10,27	11,8	2,2	1,53

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	12,8	12,82	14,3	1,5	1,48
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (20.4)	3	9,21	8,3	9,35	0,14	1,05
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	123,83	72,0	80,67	-43,16	8,67
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	253,55	113,1	140,78	-112,77	27,68
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	47,35	52,9	46,32	-1,03	-6,58

Норматив достаточности основного капитала составил в 2020 году 11,8 при пороговом уровне в 6.

Все значения ликвидности выше пороговых значений в 2018-2020 годах, что является положительным фактором в развитии банка и говорит о низких рисках потери ликвидности.

В таблице 9 представлены нормативы совокупных рисков ПАО «РОСБАНК» за 2018-2020 гг.

За 2018-2020 гг. все значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню и пороговым значениям.

Таблица 9 - Пороговые значения совокупных рисков ПАО «РОСБАНК», за 2018-2020 гг.

Показатели	пороговое значение	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отношение 2020 г. В % к	
					2018 г	2019 г
1	2	3	4	5	6	7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	19,1	18,6	12,59	-6,51	-6,01
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	169,3	125,15	106,81	-62,49	-18,34
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,0	0,0	0,0	-	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,1	0,03	0,0	-0,1	-0,03

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	4,8	4,3	5,89	1,09	1,59
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группы связанных с банком лиц) (Н25)	20	16,26 max Знач.	14,1	13,61 max Знач.	-2,65	-0,49

Из таблицы 9 видно, что показатель Н6 в 2020 году меньше данного показателя в 2018 году на 6,51%, в то время как 2019 года на 6,01%. Все показатели находятся в пределах нормы, также можно увидеть, что происходит уменьшение показателей Н6, Н7, Н10.1 и Н25. В то время как показатель Н12 наоборот увеличился в 2020 году по сравнению с 2018 годом на 1,09% и по сравнению с 2019 годом на 1,59%.

ПАО «РОСБАНК» выделяет следующие виды рисков:

Кредитный риск – это риск принесения убытка банку, вследствие ухудшения финансового составляющего заемщика по договору. Он является основным из всех рисков, который может наступить в результате дефолта, т.е. такого события, когда клиент не выполнит обязательства по кредитному договору.

Оценка кредитоспособности заемщиков состоит из нескольких этапов и включает в себя:

- анализ рентабельности деятельности организации;
- определение бенефициаров заемщика;
- анализ денежных доходов заемщик, прогноз движения денежных средств на период кредитования;
- анализ финансовой отчетности;
- анализ платежеспособности (расчет коэффициентов);
- анализ деловой активности и репутации заемщика;
- анализ ликвидности обеспечения кредита.

Внутренними регламентами Банка, каждому заемщику присваивается кредитный рейтинг. Рейтинговая система Группы РОСБАНК и Societe Generale проводит основные различия между физическими и юридическими лицами, а также корпоративными клиентами, банками, государственными органами, это способствует оценки кредитного риска розничного портфеля и для этого Группа использует внутренние модели. Для оценки кредитных рисков Группа использует расчетный показатель вероятности дефолта (Probability of Default, PD) заемщика в течение одного года и уровень возможного убытка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств (Loss Given Default, LGD). В представленных случаях комплекс мер определяет правила и функции в отношении рейтингов (объем, частота пересмотра рейтингов, процедуры утверждения рейтинга и т.п.), которые разделяются в Группе РОСБАНК и Societe Generale соответственно. Данные меры предназначены для упрощения процесса принятия заключения, который позволит критически обратить внимание на результаты и будет являться необходимой модели для данных портфелей. В следствии чего, такие внутренние модели Группы способствуют к проведению количественного анализа кредитных рисков на основе вероятности дефолта контрагента и уровня возможных потерь. Окончательный рейтинг кредитоспособности заемщика включен в кредитные заявки и предусмотрен внутренней политикой установления кредитного лимита. Стоит отметить, что рейтинг кредитоспособности заемщика является одним из главных критериев для определения кредитного лимита одобрения по кредитам, которые предоставляют операционный персонал и подразделения по операционным рискам. Стоит отразить критерии кредитного рейтинга в таблице 10.

Таблица 10 – Критерии определения внутреннего рейтинга ПАО «РОСБАНК»

SG OG Категория	Критерий
1	2
1-2	Высокий уровень кредитоспособности. Говорит об устойчивом и стабильном фин. Состоянии в долгосрочной перспективе
3	Высокий уровень кредитоспособности. Говорит об устойчивом и стабильном фин. Состоянии в долгосрочной перспективе, но некоторые фин. Показатели ниже 2-ой категории

Продолжение таблицы 10

1	2
4	Сравнительно высокий уровень. Говорит об удовлетворительном и стабильном фин. Состоянии в долгосрочной перспективе
5	Средний уровень. Говорит об удовлетворительном и стабильном фин. Состоянии в краткосрочной перспективе
6	Уровень ниже среднего. Основные показатели фин. Состоянии оцениваются как удовлетворительно и стабильные в краткосрочной перспективе
7	Уровень ниже среднего. Говорит об удовлетворительном фин. Состоянии, но стабильность под сомнением
8	Значительное ухудшение финансового положения контрагента при наличии или в отсутствие непогашенных сумм
9	Зафиксировано как минимум одно нарушение условий погашений и была инициирована процедура взыскания
10	В отношении контрагента осуществляются юридические процедуры

В таблице 10 отражены внутренние критерии оценки кредитного рейтинга заемщика, как мы можем наблюдать, чтобы получить заемную ссуду нужно удовлетворять категориям с 1 по 4, с 5 по 7 Банк будет в одностороннем порядке проводить проверки и принимать решения, а с 8 по 10 уровень уже говорит о полной дееспособности заемщика по выполнению кредитных обязательств.

Наибольшую часть кредитного портфеля ПАО «РОСБАНК» составляет потребительское кредитование, что объясняется многофункциональностью и обширностью данного банка. Наиболее проблемными для любого банка являются краткосрочные кредиты (табл. 11). Поэтому наиболее целесообразно акцентировать свое внимание на данную проблему и рассмотреть методику ПАО «РОСБАНК», по анализу принятия решения о выдаче краткосрочного кредита.

Таблица 11 - Классификация кредитов для физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2018-2020 гг., млн. руб.

Наименование показателя	2018 год		2019 год		2020 год	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	455 818	100	144 467	100	361 606	100
Жилищные кредиты	0	0	662	0,46	12 291	3,40
Ипотечные кредиты	228 397	50,1	22 013	15,24	220 850	61,07

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5	6	7
Автокредиты	115 518	50,1	22 013	15,24	220 850	61,07
Потребительские кредиты	108 798	25,2	6 156	4,26	2 653	0,73
Процентные требования	3 105	0,7	2 107	1,46	6 009	1,6

В таблице 11 можем увидеть увеличение с 2018 года по 2020 года жилищных кредитов путем присоединения АО «КБ Дельта Кредит» - из них ипотечные и жилищные кредиты обеспечили увеличения портфеля на 99,9%. Представим для большей наглядности данные в виде рисунка 7.

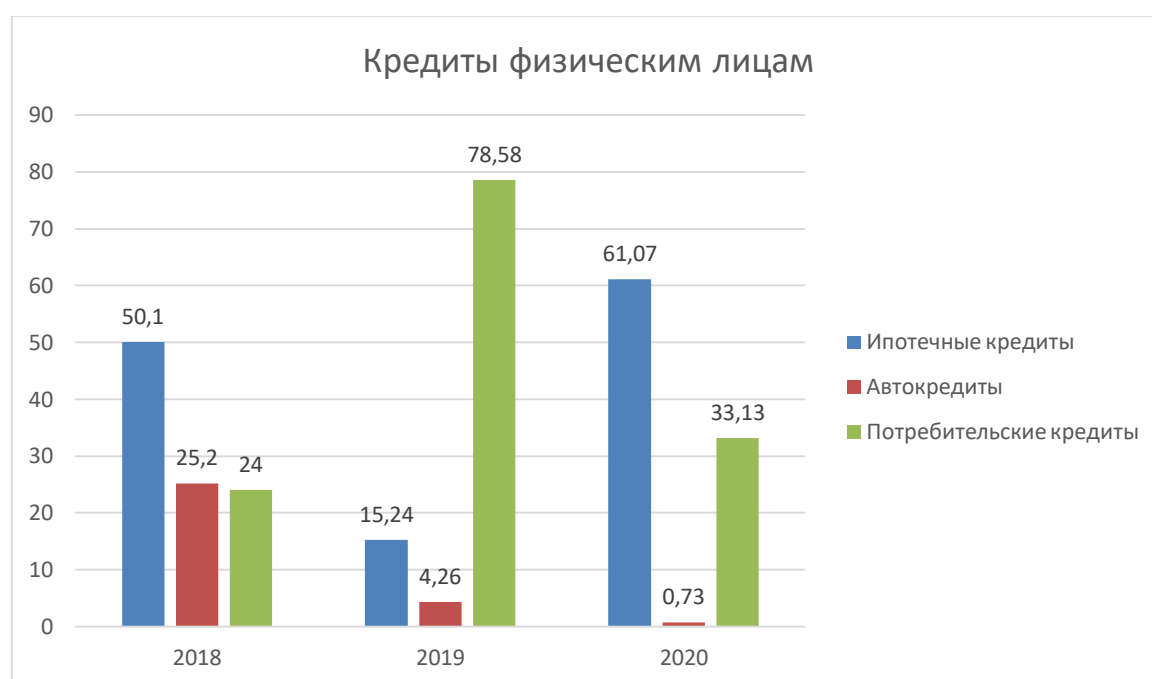


Рисунок 7 - Количество выданных кредитов физическим лицам

Рисунок 7 наглядно показывает, что в 2019 году было произведено наибольшее количество выдачи потребительских кредитов. Однако число ипотечных кредитов в 2020 году было наибольшим по сравнению с другими годами. Число же автокредитов с каждым годом уменьшилось.

Изучая кредитный риск, стоит отметить тот факт, что способствуют появлению данного риска, является количество выданных банком кредитов и уровень исполнения заемщиками – физическим и юридическими лицами своих обязательств перед банком по полученным ссудам. Проведя анализ

выше представленной таблицы, можно отметить, что данный фактор имеет место быть и является одним из существенным уровнем кредитного риска. Объем кредитных операций напрямую оказывает влияние на сумму создаваемых банком резервов по кредитным операциям. То есть, чем больше банк создает таких резервов, тем больший риск ассоциируется финансовыми менеджерами банка с проводимой кредитной деятельностью.

Кредитная политика ПАО «РОСБАНК» заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской сферы деятельности в процессе инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса, повышения его эффективности и минимизации кредитных рисков.

Следующим, не менее важным риском основной деятельности ПАО «РОСБАНК», является операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадлежащих внутренних процедур управления Группы, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних источников. Так как правовой риск является частью операционного риска.

Группа использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленных Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях выявления и оценки операционного риска используются следующие инструменты:

- ключевые индикаторы риска;
- собираются данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска;
- осуществляется сценарный анализ;
- проводится самооценка рисков и контрольных процедур (RCSA);
- оценка рисков передачи существенных видов деятельности на аутсоринг.

Разрабатываются планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, риск остается одним из значимых в силу характерной ему особенности влиять на реализацию остальных рисков.

В процессе проведения банковских операций — бухгалтерских проводок, ведения клиентских счетов, осуществления переводов средств возможно возникновение ошибок. Эти ошибки являются следствием так называемых операционных рисков. Операционные риски связаны с недостатками в организации внутреннего контроля и управления банком. Следствием этих недостатков и нарушений могут быть финансовые потери банка, вызванные:

- ошибками в операционном обслуживании клиентов банка;
- мошенничеством при проведении операций;
- неспособностью сотрудников банка своевременно учесть изменения тенденций рынка;
- превышением полномочий сотрудниками банка (например, при проведении дилерских операций);
- существенными сбоями в операционных системах.

Анализ рисков операционной деятельности для каждого конкретного банка — это практически анализ состояния организационной работы. Здесь нет расчетов и формул — недостаточный уровень организации производства и квалификации сотрудников или чрезмерная, неоправданная нагрузка имеют вполне конкретное практическое проявление: уплаченные банком штрафы и проигранные судебные иски, несвоевременное закрытие операционного дня и т.д. Безусловно, полного отсутствия ошибок в работе не бывает и быть не может: присутствует человеческий фактор. Однако минимизировать ошибки и их последствия можно и нужно. С этой целью для каждого сотрудника должны быть разработаны служебные инструкции (должностные обязанности). На каждом этапе проведения банковской операции должен

осуществляться предварительный и текущий контроль, а после совершения операции — последующий контроль, который осуществляют руководители структурных подразделений в пределах своих полномочий. Служба внутреннего аудита должна систематически проводить проверки.

Для снижения операционных рисков, связанных с человеческим фактором, руководству банка необходимо периодически предоставлять информацию об операционной нагрузке — количестве банковских проводок и обрабатываемых документов, приходящихся на одного работника. Равномерное распределение нагрузки, оптимальная нагрузка на одного работника позволяют снизить уровень возможных ошибок. Еще одним показателем объема операционной работы является оборот по дебету и кредиту счетов клиентов (расчетных, текущих, ссудных) в денежном выражении.

Проанализируем показатели операционного риска ПАО «РОСБАНК» за 2018-2020 гг. (таблица 12).

Таблица 12 – Анализ операционного риска ПАО «РОСБАНК» за 2018-2020 гг., млн. руб.

Показатель	Года			Отклонение 2020 года в % к	
	2018	2019	2020	2018	2019
Операционный риск всего, в т.ч.	98 464	102 044	105 089	6,3	3
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	49 232	51 022	61 583	20,1	17,1
Чистые процентные доходы	33 711	36 939	41 496	18,8	11
Чистые непроцентные доходы	15 520	14 082	20 087	22,7	29,9
Количество лет, предшествующие дате расчета величины операционного риска	3	3	3	0	0

Из таблицы 12 можно увидеть, что все показатели операционного риска возрастают. Так показатель операционный риск всего в 2020 году по сравнению с 2018 годом вырос на 6,3%, а по сравнению с 2019 годом на 3%. Чистые процентные доходы в 2020 году по сравнению с 2018 выросли на 18,8%, а по сравнению с 2019 годом на 11%.

Следующим стоит рассмотреть рыночный риск. Под рыночным риском стоит понимать - это риск убытка вследствие изменения цены инструментов торгового портфеля.

ПАО «РОСБАНК» подвержен рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле.

Для целей управления рыночного риска Головной Банк выделяет следующие подвиды рыночного риска в торговой книге:

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок;

- валютный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют;

- товарный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы);

- следующий вид риска – это фондовый риск, под которым понимают риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг. Основными факторами фондового рынка банка выступают, с одной стороны, объем фондового портфеля, а с другой стороны, рискованность этого портфеля, выражающаяся в колеблемой доходности составляющих его ценных бумаг или в колеблемой стоимости этих ценных бумаг. Одним из показателей, характеризующих фондовый риск, выступает величина формируемого банком резерва на возможные потери по соответствующим операциям.

- валютный риск - коммерческие банки, имеющие соответствующую лицензию Банка России, могут проводить банковские операции в иностранных валютах. Степень участия каждого банка в валютных операциях зависит от размеров самого банка и степени участия его клиентов в экспортно-импортных операциях, места расположения банка, уровня квалификации его персонала, хозяйственной конъюнктуры. Банки могут проводить конверсионные операции как в интересах и по поручению клиентов, так и в собственных интересах. Кроме того, важной функцией

банков, возложенной на них Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», является функция агентов валютного контроля. С этой последней функции и надо начинать анализ.

Необходимость начала проведения и расширения в дальнейшем спектра осуществляемых валютных операций обусловлен для коммерческого банка, прежде всего, потребностями в обслуживании клиентов банка (имеющихся, а также потенциальных). Если деятельность клиентов банка (особенно основных клиентов, на обслуживание которых банк ориентирован и которых принято называть корпоративными) приобретает международных характер, то и банк, для того, чтобы в условиях достаточно жесткой конкуренции не потерять клиентскую базу и привлечь дополнительных клиентов, должен «переходить» национальные границы в своих операциях, стремясь удовлетворить эти потребности клиентов.

Функция агента валютного контроля «в исполнении» коммерческого банка основана на том, что перевод денежных средств по экспортным и импортным операциям, по движению капитала осуществляется через коммерческие (уполномоченные) банки. Квалификация сотрудников банка, обслуживающих контракты, должна быть высокой и не зависит от сумм контрактов, так же, как и используемое программное обеспечение. Клиенты, связанные с экспортом или импортом, всегда отдадут предпочтение крупному банку, имеющему прямые корреспондентские отношения с банками развитых стран. Следовательно, эти операции для банка будут рентабельными только в том случае, если контракты будут крупными и их количество, и размеры обеспечат, по крайней мере, возмещение затрат.

Важный сегмент валютных операций банков — международные расчеты. Основная статья расходов банка при проведении международных расчетов — комиссионные банкам — посредникам за проведение платежей. Обычно комиссия рассчитывается в определенном проценте от суммы платежа, и ее размер устанавливается в соглашениях о корреспондентских отношениях. Комиссия, которую банк взимает с клиента, должна покрывать

затраты и обеспечить прибыль. Для того чтобы рассчитать необходимый объем платежей, комиссия по которым будет обеспечивать получение прибыли, необходимо определить собственные затраты на проведение операций: стоимость каналов связи, оплата труда, накладные расходы и т.п. Все эти расчеты должны производиться соответствующими службами банка, а руководство на основе представленных расчетов эффективности принимает принципиальные решения о внедрении новых для банка продуктов. О качестве работы банка в секторе валютных операций внешний аналитик может судить по финансовым результатам операций с иностранной валютой.

Согласно действующему законодательству «валютными операциями» являются:

- приобретение резидентом у резидента и отчуждения резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежей;
- приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждения нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, рублей и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, рублей и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- ввоз на таможенную территорию России и вывоз с таможенной территории России валютных ценностей, рублей и внутренних ценных бумаг;
- перевод иностранной валюты, рублей, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;
- перевод нерезидентом рублей, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.

Валютные операции коммерческих банков в целом характеризуются крупными объемами, существенной стоимостью и затратами при

организации их проведения, более значительными рисками по сравнению с операциями в национальной валюте. Вместе с тем эти операции позволяют увеличивать масштабы своей деятельности, спектр операций и доход, расширять клиентскую базу, диверсифицировать активы. Они положительно сказываются на уровне деловой репутации банка, а также квалификации его персонала и руководителей²¹.

Вдобавок хотелось бы отметить, что по всем кредитным продуктам процесс принятия решения о выдаче кредита ПАО «РОСБАНК», автоматизирован и стандартизирован по внутренним разработанным технологиям. На систематическом уровне данный процесс постоянно совершенствуется. Приведем в пример некоторых процессов принятия решения:

- подход к анализу кредитной истории по всем розничным кредитным продуктам;
- специализированные процессы по принятию решения в зависимости от категории клиентов;
- автоматизированные сервисы, позволяющие получать и использовать в процессе принятия решения информацию по просроченным долгам, категории риска клиента, о мошенничестве;
- автоматические сервисы по проверки наличия заемщика в черном списке;
- сервис по оценки рыночной стоимости недвижимости в рамках ипотечного кредитования для жилья на вторичном рынке, земельных участков, частных домов;
- процедуры принятия решения по пред одобренным кредитным картам для зарплатных проектов на основании автоматизированного анализа

²¹Черняк, В. З. Бизнес. Организация, управление, оценка: монография / В. З. Черняк - М.: Русайнс, 2015. - 238 с. (дата обращения 18.05.2021).

зарабатных начислений или для вкладчиков на основании цели и задачи клиента.

Рассмотрим еще один риск – это стратегический риск, он возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Группой, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Группы учитывать изменения внешних факторов.

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Группы. Для минимизации стратегического риска Группа осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке Руководства.

Управление и контроль данным риском опосредованно может осуществляться в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

В настоящее время в ПАО «РОСБАНК» функционирует данная структура подразделений, осуществляющих управление рисками. Функции данных структурных подразделений представим в виде таблицы 14.

Таблица 14 – Распределение функций между структурными подразделениями ПАО «РОСБАНК»

Подразделение	Функции подразделения
Совет директоров банка	- определяет принципы и подходы к организации внутреннего контроля и управления рисками; - утверждает/пересматривает Карту рисков Группы ежегодно;
Комитет по рискам Совета директоров	- формирует требования к структуре, составу, формату и периодичности для отчетности по рискам;
Правление Банка (Председатель Правления)	- одобряет Карту Рисков Банка; - рассматривает и одобряет риск-аппетит и риск концентраций Банка;

Более подробно можно ознакомиться с данной таблицей в Приложение 5.

2.3 Анализ управления рисками ПАО «РОСБАНК»

В ПАО «РОСБАНК» действует внутренняя политика по управлению рисками всей группы Societe Generale, а также принята Стратегия управления рисками и Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «РОСБАНК», на которых основывается функционирование системы управления рисками в банковском секторе²². Комитет по рискам ПАО «РОСБАНК» определил основной показатель «Способность принимать риск» в процессе управления рискам и капиталом Группы и закрепляется в дальнейшем посредством установления риск-аппетита (склонности к риску) Группы.

На ежегодной основе, в рамках цикла ВПОДК Группы, параллельно бюджетному процессу, ответственное подразделение Службы Управления Рисками совместно с блоком «Финансы» определяет количество уровней (Банк, участники Группы, структурные подразделения и пр.) и основные направления риск-аппетита (склонности к риску) Группы, в разрезе которых будут устанавливаться метрики (например, достаточность капитала, бизнес-линии, значимые риски и пр.) и формирует предложения по их пороговым значениям на основе полученных результатов оценки достаточности внутреннего капитала (в том числе в стрессовых условиях) и показателя «Способность принимать риск», а именно величины превышения доступного внутреннего (объема имеющегося в распоряжении) капитала над требуемым (необходимым) или его дефицита, для последующего вынесения их на рассмотрение Правлением.

²² Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 №5489) – Официальный интернет-портал правовой информации http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/ (дата обращения 18.05.2021).

Разработанные и одобренные Правлением пороговые значения фиксируются в риск-аппетите (склонности к риску) Группы на предстоящий год и выносятся на утверждение Советом Директоров.

На систематической основе в соответствии с Политикой определения значимых рисков ПАО «РОСБАНК» и банковской Группы ПАО «РОСБАНК» в рамках процедуры идентификации значимых рисков при поддержке ответственных подразделений Службы управления рисками осуществляется процедура оценки существенности присущих концентраций. Данная оценка формируется на основе результатов выявления и всестороннего анализа набора факторов концентрации. В Группе по умолчанию риск концентрации не выделяется в качестве отдельного вида риска и рассматривается в рамках управления соответствующими значимыми рисками. Список присущих концентраций пересматривается и учитывается при формировании/обновлении карты рисков, а также в случае принятия решения о запуске нового продукта или нового направления в бизнесе с целью выявления всех потенциально-материальных значимых концентраций и обеспечения наличия процедур управления ими.

Таким образом, на сегодняшнее время утверждены ПАО «РОСБАНК» внутренние процедуры управления всеми существующими для Банка банковскими рисками, в том числе внутрибанковские лимиты, подходы к оценке качества корпоративного управления контрагентов банка, являются самыми оптимальными. Комитет по рискам и Служба управления рисками ПАО «РОСБАНК» на регулярной основе проводит анализ эффективности этих процедур не зависимо от изменения уровня сущности рисков, принимаемых Банком.

ПАО «РОСБАНК» управляет кредитным риском – риском возникновения потерь и убытков вследствие неисполнения или несвоевременного либо неполного исполнения обязательств в соответствии с условиями договора контрагентом или третьей стороной по договору финансовых обязательств, в том числе по операциям на финансовых рынках.

В рамках управления кредитным риском в Группе существуют методы, направленные на минимизацию и контроль кредитного риска и в эти методы включаются:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установления лимитов риска на клиентов/группы связанных клиентов, портфели и т.д.;
- определение отраслевых стратегий и специальных критериев для управления кредитным риском клиентов определенной отрасли;
- применение многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок;
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, контроль над выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля, формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Значимым инструментом управления кредитным риском является обеспечение. Обеспечением может служить залог активов в форме недвижимости, оборудования, транспортных средств, иного имущества, товаров в обороте и т.д., залог прав требования, поручительства и/или гарантии, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и т.д. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность.

В процессе одобрения кредита проводится оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства. Отдел по управлению

кредитными рисками несет ответственность за утверждение операционных процедур, разработанных бизнес подразделениями для проведения регулярной оценки гарантий и залогового обеспечения (автоматически или на основе мнения экспертов) как на этапе одобрения нового клиента, так и при повторном рассмотрении кредитной заявки на ежегодной основе.

С целью выявления концентраций в части кредитного риска структурным подразделения СУР в соответствии с внутренними методиками осуществляют оценку кредитного риска заемщика и определения лимитов риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимитов риска по видам экономической деятельности осуществляют анализ структуры активов бухгалтерского баланса Группы, в том числе в разрезе отдельных бизнес-линий, на наличие следующих факторов концентрации:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрация задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам;
- концентрация вложений в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, относящимся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличие иных активов и обязательств, которые делают их уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
- концентрация задолженности по одному типу продукта и прочее.

ПАО «РОСБАНК» управляет риском потери ликвидности с целью обеспечить полное и своевременное исполнение всех своих финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности Группы привлекать ресурсы требуемого объема и срочности. Данная неспособность может быть выражена в виде прямого ограничения доступных источников ресурсов, или в достаточно высокой стоимости рефинансирования обязательств, что может оказать негативное влияние на финансовую стратегию Группы.

Группа проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях современного и полного выполнения своих обязательств. Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Группа использует набор финансовых индикаторов: фактических (в частности, текущая платежная позиция по счетам Ностро); статистических (в частности, средней объем поступлений средств на счет Группы, открытый в ЦБ РФ, в день) и прогнозных (в частности, уровень процентных ставок на рынке). Данная информация в сводном виде содержится в справке, еженедельно направляемой в ЦБ РФ.

Группа проводит стресс-тестирование ликвидности и обеспечивает постоянное наличие средств – буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечение нормального функционирования Группы на установленном горизонте выживания. Группа осуществляет управление ликвидности путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности. Анализ разрывов ликвидности Группы производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности. Положительные значения разрыва ликвидности свидетельствуют об избытке ликвидности Группы, отрицательные значения – о дефиците ликвидности Группы. Наконец 2019 и 2020 годов как по Группе в целом, так и по каждому Банку отдельно, все регуляторные и внутренние нормативы ликвидности на всех сроках были соблюдены без нарушений. А показатели стресс теста были в пределах установленных пороговых значений.

Риск концентрации в части риска ликвидности обусловлен вероятностью значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов. Факторами, которые усиливают проявление риска ликвидности, является чрезмерная зависимость от отдельных источников ликвидности.

Процедура выявления риска концентрации в части риска ликвидности основывается на анализе структуры активной и пассивной части бухгалтерского баланса Банка, а также внебалансовых требований и обязательств.

Бизнес подразделения и структурные подразделения СУР в рамках своей операционной деятельности проводят анализ активов и обязательств Банка в целях выявления:

- наиболее крупных источников фондирования (по продуктам/инструментам, срокам и валютам);
- значительных по величине притоков денежных средств от одного контрагента или группы связанных контрагентов (по продуктам/инструментам, срокам и валютам);
- степени диверсификации портфеля высоколиквидных активов (по продуктам/инструментам, срокам и валютам) и прочие.

Подводя итог всему вышеизложенному, можно отметить, что ПАО «РОСБАНК» является крупным коммерческим банком в России занимая ТОП-3 надежных банков России на 2021 год, по мнению версии журнала Forbes. Проводя анализ основных бухгалтерских данных и основных показателей ликвидности, например, по таким показателям в 2020 году, как Н1.1 -10,11; Н1.2 – 11,8; Н1.0 – 14,3 и т.д., стоит отметить о надежности и стабильности показателей ПАО «РОСБАНК» за анализируемый период времени.

Деятельность ПАО «РОСБАНК» регламентируется следующими НПА: Уставом Банка, ГК РФ, ФЗ о Банках и банковской деятельности, Положениями Банка России и Конституцией РФ.

Для управления рисками в системе экономической безопасности банк прибегает к: Стратегии управления риском и капиталом, Политика по управлению рисками, Положение «По раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы», Кредитной политикой, но и также в Банке действует Служба Управления рисками, Комитет по рискам, Комитет по

аудиту, Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям и прочие комитеты. Благодаря этим службам ПАО «РОСБАНК» прибегает к основным инструментам по минимизации рисков, являются: диверсификация кредитного портфеля, применение многофакторной модели оценки кредитного риска в каждой заявке, система мониторинга кредитного риска, получение дополнительных гарантий и поручительств, создание резервов на возможные потери по кредитам и т.д.

На сегодняшний момент ПАО «РОСБАНК» стремится сохранить и приумножить рентабельность операций и в тоже время предлагать клиентам конкурентоспособные условия как по процентным ставкам на кредитные и депозитные услуги, так и по расценкам на банковские продукты и услуги. Поэтому актуальной темой становится поиск рационального сочетания прибыли и риска той или иной банковской операции.

Глава 3 Совершенствование управления рисками в ПАО «РОСБАНК»

3.1 Разработка мероприятий по снижению рисков в ПАО «РОСБАНК»

На основании проведенного нами анализа можно сделать вывод о том, что более значимыми для деятельности ПАО «РОСБАНК» являются такие факторы, которые способны определить уровень кредитных и валютных рисков. В связи с этим необходимо разработать мероприятия, которые будут направлены на понижение рисков в банке.

Как было отмечено выше, факторами первого порядка, которые определяют величину уровня кредитного риска, являются, с одной стороны - это объем кредитования клиентов коммерческого банка, а с другой стороны, объективный характер оценки их кредитоспособности. Отказаться от наращивания величины объемов кредитных операций коммерческий банк не может по той причине, что эти операции являются основой его полноценной деятельности. Следовательно, для того, чтобы значительно снизить уровень кредитного риска, в первую очередь, необходимо предпринять меры по совершенствованию методики оценки кредитоспособности клиентов банка. И в том случае если оценка уровня кредитоспособности юридических лиц четко проработана на данный момент времени практически в полной мере, то оценка кредитоспособности физических лиц существенно отличается своими проблемами. В частности, в процессе проведения анализа факторов, которые необходимы для определения уровня рисков коммерческого банка, отмечены недостатки, которые необходимо срочно решить.

Важным направлением на данный момент времени совершенствования оценки кредитоспособности, которое необходимо решить, является ускорение процесса идентификации потенциального клиента. В настоящее время проблема состоит в том, что в Российской Федерации нет единой системы данных о человеке, нет единого уникального ID человека. Например, сейчас при обращении к данным Бюро кредитных историй

используется такой ключ – ФИО, дата рождения и реквизиты паспорта. Отчасти эту проблему можно решить с помощью внедрения устройств по распознаванию лиц. С целью исключения и противодействия мошенничествам и повышения уровня эффективности использования технологии «Кредитная фабрика» целесообразно внедрить систему автоматизированного анализа фотоизображений. Стоит предположить, что данная система должна позволить проводить анализ фотографий заемщика на предмет выявления совпадений в имеющейся базе фотоизображений коммерческого банка. Данная система, несомненно, должна иметь технологии по распознаванию лица. Поэтому механизм распознавания лиц действительно целесообразно внедрить в действующую практику оценки кредитоспособности физических лиц.

Тем самым будет логичным расширить взаимодействие банка со всевозможными внешними источниками информации. В частности, в рамках процедуры проверки кредитной истории клиента необходимо организовать сотрудничество, как минимум, с пятью бюро кредитных историй. ПАО «РОСБАНК» несомненно, целесообразным будет активизировать свое участие в системе межбанковского обмена. Для развития данного направления, по нашему мнению, стоит предложить участие в хорошо проявивших себя и зарекомендовавших надежных системах противодействия мошенничеству. Накопленный опыт показывает, что эти системы действительно позволяют выявлять явные признаки возможного мошенничества, основываясь на показателях совпадений/несовпадений заявок в разных коммерческих банках.

Очень актуальной на данный момент времени несомненно является проблема совершенствования набора разного рода показателей, которые нам могут позволить максимально точно оценить на сколько велика вероятность возврата кредита. Тем самым будет логичнее использовать как традиционные, классические показатели, так и показатели, именуемые нетрадиционными показателями. Например, немало важную роль для

анализа своевременного состояния относительно возврата потребительского кредита имеет такое качество как бережливость заемщика. Получить точную картину, которая косвенное дает нам представление о том, насколько каждый конкретный заемщик является рассудительным, можно проводить анализ, к примеру, его исполнительность по коммунальным услугам, административным штрафам и наличия исполнительных листов у ФССП РФ.

Также проводя анализ сведений, касающихся образа жизни клиента и тратах, которые он осуществляет, что является немаловажным для целей оценки кредитоспособности, может дать точную и подробную информация о движении денежных средств потенциального клиента по его карточным счетам. И этот масштабный массив информации сейчас не используется в процессе вынесения решения о выдаче или отказе потребительского кредита. В частности, на основании доходов, которые поступают на кредитный счет клиента и направлениях по осуществлению траты денежных средств можно рассчитать финансовые коэффициенты, значения которых могут оказать сильное влияние и быть определяющими при дальнейших правоотношениях банка с потенциальным клиентом. К числу таких коэффициентов, несомненно, можно отнести, например, коэффициент оседания получаемых доходов на депозите. Коэффициент оседания получаемых доходов на депозите рассчитывается на основе полученных данных о доходах и среднемесечном размере сумм пополнения депозита. В результате можно сделать вывод на основании полученных результатов, то есть чем больше значение данного коэффициента, тем лучше финансовое состояние заемщика. Если, к примеру, доля ежемесячных доходов заемщика, которые были направлены на восполнение депозита, составляют, например, менее 40%, дальнейший процесс по рассмотрению вопроса о предоставлении кредита прекращается.

Кроме того, в качестве основополагающих показателей, которые определяют, насколько возможна выдача кредита тому или иному лицу, могут послужить такие факторы как финансовая и социальная стабильность

заемщика. При наличии всех равных условий предпочтение, безусловно, стоит отдать тому клиенту, который имеет наиболее достаточные для погашения кредита стабильные суммы расходы, а также, несомненно, длительный стаж работы, а также существенным фактором для выдачи кредита будет являться более длительное проживание по одному адресу. Тем самым можно предложить использование таких показателей на постоянной основе на этапе предварительного рассмотрения заявки на получение коммерческого кредита, когда есть большая необходимость для отнесения заемщика к той или иной группе рискованности по кредитам, например, клиент относится к категории без рискованных заемщиков, к заемщикам, которые имеют незначительный (допустимый) уровень риска и заемщики, которые являются потенциальной угрозой и относятся к категории заемщиков с потенциальными проблемами.

Тем самым, использование набора широкого спектра критериев позволит наиболее точно оценивать кредитный риск конкретного физического лица. За основу построения банковской модели скоринга физического лица возьмем множественную линейную регрессию. Включение предложенных показателей в список скоринговой модели «Кредитной фабрики», которая позволит нам получать наиболее точные статистические данные тем самым учитывая текущую ситуацию на рынке кредитования физических лиц и это будет в большей степени способствовать снижению уровня кредитного и операционного риска. Чтобы решить названные ранее проблемы будет логично использовать более прогрессивный математический аппарат, например, такой как, логико-вероятностный метод. Применение данного метода предполагает наличие следующих достоинств:

- обеспечивает увеличения в два раза уровня точности в распознавании категорий «хороших» и «плохих» кредитов;
- демонстрирует рост устойчивости в семь раз по классификации ссуд;
- обеспечивает абсолютную прозрачность в оценке и анализе

банковского риска, как отдельного вида кредитования, так и совокупности всех возможных кредитов банка, а также и самой модели банковского риска;

– несомненно, дает большую возможность по управлению кредитным риском, изменяя различие по распознаванию между «хорошими» и «плохими» кредиторами, количество критериев и последовательность, которые описывают коммерческий кредит.

Мировой и рынок российской «кредитных фабрик» держит свое направление в сторону онлайн-банкинга, предоставления своих услуг через удаленные каналы. ПАО «РОСБАНК» тоже не должен задерживаться на одном месте, поэтому стоит проработать механизмы приема заявок от клиентов через систему «РОСБАНК Онлайн». Данная процедура, естественно, во-первых, сэкономит время работы банковских сотрудников, и сократит затраты времени на процедуры непосредственно потенциального заемщика; во-вторых, для конкретного заемщика в случае возможного отказа возникновения неприятных впечатлений не будут связаны именно с посещением конкретного коммерческого банка.

Также считаем, что следует отметить, наиболее важным аспектом оценки кредитоспособности заемщика на данный момент времени выступает уровень квалификации и профессионализма персонала банка, в обязанности которого входит процесс производства правильной оценки потенциального заемщика и как можно точно интерпретировать получаемые в результате анализа результаты при принятии решения о выдаче кредита. Таким образом, с целью снижения уровня кредитного риска будет целесообразным представлять усовершенствование методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц, которые применяются в ПАО «РОСБАНК»

С целью снижения валютного риска банка применяется множество методов, наиболее перспективным из которых является хеджирование валютных операций. Относительно данного метода необходимо сделать следующее замечание. Обычно данный метод относится к числу внешних методов снижения валютного риска. Однако такое утверждение является

справедливым только в отношении валютных операций, проводимых непосредственно банком. Вместе с тем, данный метод можно с успехом использовать в рамках реализации банковских услуг по хеджированию валютного риска. Тем самым, когда банки используют данный метод с целью минимизации валютных рисков для своих клиентов, данный метод более обоснованно включить в число внутренних методов снижения валютных рисков.

Поскольку именно данный метод целесообразно рассматривать в современных экономических условиях как ключевой, проанализируем, какие возможности он предоставляет в рамках управления валютными операциями ПАО «РОСБАНК».

Метод хеджирования представляет собой совокупность способов воздействия на структуру финансовых активов и обязательств для ограничения уровня риска или создания систем защиты от риска заключением дополнительных финансовых соглашений. Таким образом, существует множество возможностей для снижения валютных рисков. Каждый из способов в рамках метода хеджирования предполагает, как определенные преимущества, так и недостатки для банка.

Вторым направлением анализа является стресс-тестирование. В данном случае оно представляет собой моделируемое изменение курсов валют на заданную величину и оценку влияния данного изменения на финансовое положение предприятия. Стресс-тестирование целесообразно осуществлять с учетом следующих возможных сценариев:

- одновременный рост курсов доллара США и евро по отношению к рублю на 50%;
- одновременное снижение курсов доллара США и евро по отношению к рублю на 25%;
- рост курса доллара США по отношению к рублю на 25% при неизменном курсе евро;
- рост евро по отношению к рублю на 25% при неизменном курсе

доллара США.

Далее на основе информации, полученной в ходе предыдущих расчетов, для каждого из клиентов разрабатывается индивидуальная стратегия хеджирования, показанная в таблице 15.

Таблица 15 – Определение стратегии хеджирования валютного риска

Нарушенный стресс-тест	Состояние открытой валютной позиции	Хеджируемая пара	Рекомендуемые инструменты хеджирования
Одновременный рост курсов доллара США и евро по отношению к рублю на 50%	короткая позиция в долларах США	USD/RUR	Фьючерс на покупку валюты, колл-опцион
	короткая позиция в евро	EUR/RUR	
Одновременное снижение курсов доллара США и евро по отношению к рублю на 25%	длинная позиция в долларах США	RUR/USD	Фьючерс на продажу валюты, пут-опцион
	длинная позиция в евро	RUR/EUR	
Рост курса доллара США по отношению к рублю на 25% при неизменном курсе евро		USD/EUR	Комбинация из коллопциона на доллар США и пут-опциона на евро
Рост евро по отношению к рублю на 25% при неизменном курсе доллара США		EUR/USD	Комбинация из коллопциона на евро и путопциона на доллар США

Далее осуществляется расчет эффективности реализации выбранной стратегии путем определения значений коэффициента покрытия процентов при реализации каждого из трех сценариев:

- нарушенный клиентом стресс-тест;
- стресс-тест, противоположный нарушенному;
- неизменный курс валют.

После расчета коэффициента покрытия процентов для каждого из стресс-сценариев полученные значения сравниваются с величинами без учета хеджирования, на основании чего делается вывод об эффективности выбранной стратегии. В случае если она эффективна, сотрудниками банка готовится презентация для клиента, в которую включаются основные элементы предложенной стратегии и результаты расчетов. Затем в ходе встречи с клиентом ему представляется указанная презентация и при заинтересованности в данном продукте готовятся документы для заключения соответствующего договора на обслуживание.

Представляется, что предложенный механизм будет эффективным для ПАО «РОСБАНК».

3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

С целью снижения уровня банковских рисков в настоящей выпускной квалификационной работе предлагается:

- во-первых, усовершенствовать методику оценки кредитоспособности заемщиков банка – физических лиц;
- во-вторых, внедрить в валютные операции банка механизм хеджирования соответствующего вида риска.

Как показал анализ, результаты которого приведены выше, доля просроченных ссуд, выданных физическим лицам, на 2018 год составила 9,3%. По данным, полученным в отделении ПАО «РОСБАНК», в котором проводился анализ, можно сделать вывод, что около 5% просроченных кредитов банку взыскать не удастся. В течение 2018 года в соответствии со стратегией ПАО «РОСБАНК, предполагается увеличение суммы кредитов, выданных физическим лицам, на 8,5%. На 2018 год сумма кредитов, выданных физическим лицам, составляла 455 818 768 тыс. рублей. Следовательно, можно ожидать прироста потребительских кредитов на сумму:

$$455\,818\,768 \times \frac{8,5}{100} = 38\,744\,595 \text{ тыс. руб}$$

Можно ожидать, что без применения предлагаемых нововведений в методике оценки кредитоспособности потери могут составить:

$$38\,744\,595 \times \frac{5}{100} = 1\,937\,229 \text{ тыс. руб}$$

И если эти потери будут списаны за счет созданного резерва на покрытие потерь, то потери в виде неполученных доходов от выданных в

течение 2018 года кредитов, уменьшающие финансовый результат банка, могут составить не менее:

$$38\,744\,595 \times \frac{9,3}{100} \times \frac{5}{100} = 1\,801\,623 \text{ тыс. руб}$$

Если методика оценки кредитоспособности будет усовершенствована с учетом сформулированных в пункте 3.1 предложений, то банку удастся предотвратить эти потери. Следовательно, сэкономленные таким образом средства банка можно рассматривать как эффект, получаемый за счет совершенствования методики оценки кредитоспособности физических лиц.

Как показано выше, сумма выданных кредитов увеличится на 38 744 595 тыс. руб. Можно предположить, что применение предлагаемой системы позволит уберечь банк от проблемных кредитов. Следовательно, величина показателя «доля простроченных ссуд» с 8,5% на 2029 год снизится до величины, равной:

$$\frac{1\,801\,623\,667}{455\,818\,768 + 38\,744\,595} \times = 3,64\%$$

Таким образом, сокращение данного показателя составит 4,86%, что в масштабах ПАО «РОСБАНК» окажется весьма существенной экономией. Кроме того, улучшение качества активов будет способствовать улучшению финансового состояния ПАО «РОСБАНК».

При этом на совершенствование методики оценки кредитоспособности банк не понесет дополнительных расходов. Финансирование будет осуществляться в рамках утвержденной сметы на операционные расходы, составной частью которой являются расходы на тестирование, оценку эффективности технологии «Кредитная фабрика» и ее оперативную модернизацию. Таким образом, предложение по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц является для ПАО «РОСБАНК» выгодным.

Расчет эффекта от внедрения мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ПАО «РОСБАНК» представлен в таблице 16.

Таблица 16 - Расчет эффекта от внедрения мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ПАО «РОСБАНК» на 2020-2022 гг., млн. руб.

Показатель	2020 год (факт)	2021 год (прогноз)	2022 год (прогноз)	Отношение 2022 года в % к	
				2020 год	2021 год
Прибыль, млн. руб.	15529785	17 146 875	19 491 315	125,51	113,67
Активы, млн. руб.	1 207 076	1 396 338	1 515 778	125,57	108,55
Собственные средства, млн. руб.	163 943	175 125	182 045	111,04	103,95
Производительность труда, тыс. руб./чел.	24 150	26 230	29 180	120,83	111,25
Рентабельность активов, %	1,3	1,5	1,8	0,5	0,3
Рентабельность собственного капитала, %	13,6	13,7	13,9	0,3	0,2

Таким образом, из таблицы 16 можно сделать вывод, что при внедрении данного мероприятия в 2022 году по сравнению с 2020 годом произойдет увеличение всех показателей. Так в 2022 году по сравнению с 2020 годом возможно увеличение прибыли на 125,51%, а по сравнению с 2021 годом на 113,67%.

Как видно, внедрение организационно-управленческих мероприятий, не требующих дополнительных издержек, будет способствовать повышению основных индикаторов экономической безопасности ПАО «РОСБАНК».

Общая последовательность реализации избранной стратегии:

- определение общего перечня реальных и потенциальных угроз безопасности банка, а также их возможных источников;
- формирование ранжированного перечня объектов защиты;
- определение ресурсов, необходимых для реализации стратегии;
- определение рациональных форм защиты по конкретным объектам;
- определение функций, прав и ответственности службы безопасности банка;
- определение задач других структурных подразделений и

управленческих инстанций банка в рамках реализации стратегии;

- разработка оперативного плана мероприятий и целевых программ.

Таким образом, изучив теоретическую основу управления риска и проведя анализ экономической деятельности и методики управления рисками в ПАО «РОСБАНК», стоит разработать мероприятия, которые будут направлены на снижение рисков в данном банке. Для банка по сфере своей деятельности несет огромную угрозу кредитный риск, для его снижения со стороны кредитования физических лиц стоит, внедрить систему автоматизированного анализа биометрических данных, например, отпечаток пальца, как когда-то ранее водилось обязательное фотоизображения заемщика. Данная система должна иметь технологии по распознаванию и запоминая отпечатков пальцев в базе данных. Это снизит уровень мошеннических действий со стороны недобросовестных клиентов. Также сюда стоит добавить анализ сведений дохода клиента и его способность распоряжаться собственными денежными средствами, например, коэффициент оседания получаемых доходов на депозите, соответственно, чем он ниже, тем меньше предоставляется заемная сумма, либо сумма выдается под залог имущества или по повышенной процентной ставки.

Стоит отметить наиболее важный аспект оценки кредитоспособности заемщика на данный момент времени выступает уровень квалификации и профессионализма персонала банка, в обязанности которого входит процесс производства правильной оценки потенциального заемщика и как можно точно интерпретировать получаемые в результате анализа при принятии решения о выдаче кредита. Для снижения риска не качественного выполнения своих обязательств рекомендуется систематическое проведение тренингов по получению дополнительной информации, проведение аттестации сотрудников.

В сложившейся ситуации в банковском секторе при усилении воздействия угроз экономической безопасности возникает необходимость прогрессивного изменения ориентиров развития. И только профессиональная

стратегия способна в ближайшей перспективе изменить ситуацию к лучшему и повысить эффективность функционирования коммерческих банков.

Для достижения положительных результатов в данном направлении следует принимать необходимые меры по совершенствованию системы управления кредитным риском. Главной составляющей необходимых мер для ПАО «РОСБАНК», будут являться три основных метода управления кредитным риском:

- лимитирование, то есть ограничение размера кредита для одного заемщика или группы заемщиков;
- диверсификация кредитного портфеля, то есть распределение кредитных ресурсов у заемщиков, у которых платежеспособность значительно выше;
- страхование от невозврата по ссудной задолженности (в случае банкротства предприятия у корпоративных клиентов или потери трудоспособности у физических лиц).

Заключение

На основании проведенного анализа была достигнута цель и решены поставленные задачи. Было установлено, что в процессе своей деятельности ПАО «РОСБАНК» сталкивается с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой местом и временем возникновения, внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень, и, следовательно, на способы их анализа и методы их описания. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают воздействие на деятельность банка.

Именно риски составляют для банка опасность потери ликвидности и платежеспособности. Поэтому банки должны постоянно отслеживать риски, выделяя из их множества те, на которые возможно воздействовать с целью их уменьшения и обеспечения необходимого минимума ликвидности.

В современных условиях существенно возрастает значение управления кредитным риском в связи с усилением конкуренции на рынке предоставления кредитного продукта. Другой не менее важной причиной углубленного внимания к этой проблеме является неустойчивость финансового положения заемщиков, работающих в разных сферах экономики.

Ключевыми элементами эффективного управления рисками являются хорошо развитые кредитная политика, политика управления рисками и процедуры, эффективный контроль над кредитами и прочими операциями.

Среди методов управления рисками выделяют такие как:

- анализ и оценка кредитоспособности заемщика;
- диверсификация рисков;
- кредитные деривативы;
- лимиты выдачи кредитов;
- страховые риски;
- создание резервов на возможные потери по ссудам и другие.

В ходе исследования деятельности ПАО «РОСБАНК» было установлено, что банк был основан в 1993 году. На сегодняшний день банк входит в число крупнейших банков страны и занимает 3 место в России по надежности.

Анализ кредитного портфеля отразил нам, что банк отличается стабильными темпами роста. Это является позитивной стороной кредитной деятельности банка, т.к. свидетельствует о разработанной кредитной политике. В целом банк ведет мало рискованную деятельность. В этом ему помогает использование таких методов снижения кредитного риска, как лимитирование кредитных операций по регионам, видам ссуд, отдельным заемщикам, обеспечение исполнения обязательств путем залогов, гарантий и поручительств, страхование и другие.

Расширенная классификация банковских рисков сводится к основным видам, влекущим за собой неплатежеспособность банка и ухудшение его финансового положения, а по факторам возникновения - к политическим и экономическим.

Что же касается собственно методов расчета рисков, то в современной практике сложились три основных метода - статистический, экспертных оценок и аналитический

Наиболее значительными по степени влияния на конечные результаты деятельности ПАО «РОСБАНК» являются кредитный, риск ликвидности, операционный и рыночный риски.

Использование нужных методов при оценке наиболее значимых видов рисков - это и есть умение грамотно управлять банковскими рисками.

Анализ риска заключается в выявлении факторов, увеличивающих или уменьшающих конкретный вид риска при осуществлении определенных банковских операций. Оценка риска есть не что иное, как измерение степени/уровня риска качественно-количественными методами.

Для снижения рисков ПАО «РОСБАНК» необходимо выработать и внедрить в свою деятельность четкую схему принятия решения по

управлению рисками – от высшего менеджмента до технического исполнителя, более эффективно организовать предварительный, текущий и последующий контроль, принять комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью. Также важным направлением совершенствования системы управления кредитными рисками будет являться разработка новых и поддержание в актуальном состоянии действующих методик, по оценке рисков.

В целях повышения уровня риска защищенности и укрепления экономической безопасности ПАО «РОСБАНК» предлагаем:

1. Внедрить:

- ужесточение требований к заёмщикам банка;
- применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта.

Это позволит банку значительно сократить просроченную ссудную и дебиторскую задолженность, минимизировать кредитный риск за счет увеличения доли положительных качественных заемщиков, а также повысить уровень экономической безопасности путем укрепления финансовой устойчивости банка.

2. Использовать:

- мониторинг кредитного портфеля;
- новое программное обеспечение;
- включить службы риск-менеджмента.

Что позволит повысить процент возвратности кредитов, сократить просроченности задолженности, выявить факторы опасности, которые будут говорить о снижении качества портфеля.

3. Применить:

- лимитирование, то есть ограничение размера кредита для одного заемщика или группы заемщиков;
- диверсификация кредитного портфеля, то есть распределение

кредитных ресурсов у заемщиков, у которых платежеспособность значительно выше;

– страхование от невозврата по ссудной задолженности (в случае банкротства предприятия у корпоративных клиентов или потери трудоспособности у физических лиц).

Считаем, что реализация данных предложений будет способствовать значительному сокращению просроченную ссудную и дебиторскую задолженность, минимизировать кредитный риск за счет увеличения доли положительных качественных заемщиков, а также позволит повысить уровень экономической безопасности путем укрепления финансовой устойчивости банка.

Библиографический список

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) – Официальный интернет-портал правовой информации
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 30.12.2020). – Официальный интернет-портал правовой информации
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
3. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 11.06.2021). – Официальный интернет-портал информации
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.
4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 26.05.2021) – Официальный интернет-портал правовой информации
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/.
5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 22.12.2020) – Официальный интернет-портал правовой информации
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/.
6. Положение Банка России от 01.12.2015 №507-П (ред. от 30.08.2019) «Об обязательных резервах кредитных организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.12.2015 №40275) – Официальный интернет-портал правовой информации
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190244/.

7. Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П (ред. от 11.01.2021) «Опорядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 №47384) – Официальный интернет-портал правовой информации http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/.
8. Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 №5489) – Официальный интернет-портал правовой информации http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/.
9. Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П (ред. от 14.09.2020) «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 №46021) – Официальный интернет-портал правовой информации http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/.
10. Инструкций Банка России от 30.05.2014 №153-И (ред. от 02.02.2021) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 №32813) – Официальный интернет-портал правовой информации http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/.
11. Положение Банка России от 04.07.2018 №646-П (ред. от 30.06.2020) «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» - Официальный интернет-портал правовой информации https://www.cbr.ru/faq_ufr/dbrnfaq/doc/forPrint/?id=630.
12. Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У (ред. от 08.04.2020) «Отребованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации

процедур управления отдельными видами рисков») (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 №37388) – Официальный интернет-портал правовой информации

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/.

13. Положение Банка России от 03.12.2015 №511-П (ред. от 27.02.2020) «Опорядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 №40328) – Официальный интернет-портал правовой информации

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190828/.

Книги (журналы, газеты и др.)

14. Азрилиян А.Н. Большой Экономический Словарь / А.Н. Азрилиян, О.М.Азриелян, Е.В. Калашникова, О. Квардакова. – М.: Институт новой экономики, 2010г. – С. 7-13.

15. Алексеева, Д.Г. Правовые проблемы управления регуляторным риском при осуществлении отдельных банковских операций /Д.Г. Алексеева // Приложение к журналу «Предпринимательское право». –2017. –№2. –С.31-34

16. Андриянова, А.А. Актуальные аспекты управления банковскими рисками/ А.А. Андриянова // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №11-2(64-2). –С.1052-1056

17. Антикризис. Продажи и продвижение: комплексные решения. М.: ЮРАЙТ, 2018.

18. Антипова О.Н. Регулирование рыночных рисков // Банковское дело. – 2017 г. - №4. – С.17-25

19. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) ПАО «РОСБАНК» за 2018 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/otchetnost/>.

20. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) ПАО «РОСБАНК» за 2019 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/otchetnost/>.
21. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) ПАО «РОСБАНК» за 2020 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/otchetnost/>.
22. Банковские и кредитные риски [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m177/3_38.htm.
23. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обуч. по прогр."Финансы и кредит" / под ред. О.И. Лаврушин. - 4-е изд., стер. – М.: КноРус, 2017. - 553 с.
24. Банникова Л.А. Банковские риски. Методы управления банковскими рисками / Л.А. Банникова, Л.Р. Курманова. Современные финансовые инструменты развития экономики регионов: сборник статей. – Уфа: Аэтерна, 2016. – 25 с.
25. Барикенов, Е.С. Банковские риски: анализ, методы оценки и снижения /Е.С. Барикенов // Вестник магистратуры. –2017. –№11-2(38). –С.57
26. Банникова, Л.А. Банковские риски. Методы управления банковскими рисками / Л.А. Банникова, Л.Р. Курманова // Сборник статей XII международной научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Современные финансовые инструменты развития экономики регионов». – 2015. – С.24-25
27. Боковец, В.В. Риски: сущность, эволюция и классификация / В.В.Боковец, Т.В. Перерва // Региональная экономика и управление. –2017. – №5(12). –С.77-80
28. Будагянц, О.И. Анализ зарубежного опыта управления банковскими рисками / О.И. Будагянц // Экономика и менеджмент систем управления. –2015. –Т.18. –№4.1. –С.129-136

29. Быстрова, Т.И. Мониторинг и управление банковским операционным риском / Т.И. Быстрова // Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 2-х частях «Роль науки в развитии общества». –2016. –С.20-23
30. Валенцева, Н.И. Риски банковского сектора России: актуальность модели регулирования / Н.И. Валенцева, М.А. Поморина // Банковское дело. – 2017. –№6. –С.33-37
31. Викулин А. У миллиона россиян появились кредитные истории // Комсомольская правда. - 18.04.2016. С.3
32. Всяких Ю.В.: Денежно-кредитное регулирование. - Белгород: ИПК НИУ"БелГУ", 2015
33. Голенда, Л.К. Управление операционными рисками в банковском секторе/ Л.К. Голенда, Н.Н. Говядинова, Е.В. Шиперко // Сборник трудов III Международной научно-практической конференции «Математика, статистика и информационные технологии в экономике, управлении и образовании». –2017. –С.167-172
34. Демьянов, А.А. Управление финансовыми рисками предприятия, связанными с банковским сектором/ А.А. Демьянов // Инновации и инвестиции. –2015. –№6. –С.33-35
35. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / под ред– М:ЮНИТИ-ДАНА, 2016.
36. Жукова, И.А. Методические основы управления кредитным риском при взаимодействии банковских и корпоративных структур / И.А. Жукова // Экономика и предпринимательство. –2016. –№5-1(46-1). –С.450-454
37. Жукова, И.А. Методические основы управления банковскими рисками в отечественном банковском секторе / И.А. Жукова // Экономика и предпринимательство. –2017. –№4-2(45-2). –С.700-703
38. Ильченко, К.М. Традиционные подходы к управлению банковскими рисками / К.М. Ильченко // Материалы II Международной

научно-практической конференции «Модернизация экономики и управления». –2015. –С.125-127

39. Каджо, К.Д. Банковские риски и их особенности / К.Д. Каджо, С.А. ХиеБрибо // Сборник научных трудов «Актуальные проблемы и перспективы развития экономики и финансов современной России». –2015. – С.51-55

40. Казимагомедов, А.А. Методы управления банковским риском припотребительском кредитовании заемщиков / А.А. Казимагомедов // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Тенденции и перспективы развития науки XXI века». –2016. –С.47-50

41. Кашапов, И.В. Банковские риски: понятийный аппарат и классификация /И.В. Кашапов // Сборник научных трудов по материалам IV Всероссийской заочной научно-практической интернет-конференции «Современные тенденции в экономике и финансах». –2018. –С.86-88

42. Коваленко О. Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация –2016 — С.11.

43. Комарова, А.В. Проблемы управления рисками в банковской деятельности // Труды молодых ученых Алтайского государственного университета. –2015. –Т.1. –№12. –С.111-114

44. Куклина, Е.А. Современные риски и угрозы банковской деятельности /Е.А. Куклина // Труды Международной Научной Школы МАБР «Моделирование и Анализ Безопасности и Риска в Сложных Системах». – 2015. –С.253-257

45. Купчинский В.А., Улинич А.С. Система управления ресурсами банка. М.:Экзамен, 2017. 224 с.

46. Лаврушин О.И. Банковские риски: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, Н.И.Валенцева. – М.: КноРус. – 2016. – 292 с.

47. Легонькова, Н.М. Основные подходы к управлению банковскими рисками / Н.М. Легонькова, С.В. Ерзунова // Материалы XVI Международной межвузовской научно-практической конференции «Новая

модель экономического роста на основе структурной модернизации в России». –2015. –С.318-322

48. Лялин В.А., Воробьев П.В. Ценные бумаги и фондовая биржа. – М.: Финансы, 2018г. – с.54

49. Малышев А.И. Обзор нормативных актов Банка России, отражающих вопросы оценки и управления рисками в кредитных организациях // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2017. № 1

50. Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента. /Пер. с англ.- М.: “Дело ЛТД”, 2015.- 512 с.

51. Сафиуллин А. Р. Понятие внешних и внутренних рисков, 2016

52. Теоретические аспекты обеспечения кадровой безопасности банковских учреждений [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://elib.bsu.by/bitstream/123456789/55385/1.pdf>.

53. Фрумина С.В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации // Проблемы анализа риска. – 2017. – С. 66-77.

54. Егоров В. А. Система управления рисками в банке // Финансы № 9, 2017.

55. Пенюгалова А. В. Банковские риски: сущность и основные подходы к определению –2017 — С. 4.

56. Мирошниченко, О. Риски банковского сектора России: оценка современного состояния / О. Мирошниченко // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. –2016. –№3. –С.280-283

57. Москвин, В.А. Определение сущности понятия «риск» / В.А. Москвин //Инвестиции в России. –2017. –№6(257). –С.3-9

58. Нечаева, С.Н. Процедура управления банковскими рисками/ С.Н. Нечаев// Сибирский торгово-экономический журнал. –2017. –№1(22). –С.181-183

59. Орлова, О.Ю. Проблема совершенствования механизма управления

- рисками в системе банковского менеджмента / О.Ю. Орлова // Материалы IV международной научно-практической конференции «Наука сегодня: постулаты прошлого и современные теории». –2015. –С.93-96
60. Орлова, О.Ю. Экономическая природа и сущность рисков: теоретические аспекты / О.Ю. Орлова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. –2016. –№12(94). –С.74
61. Остудина, Т.В. Совершенствование системы управления рисками через создание интегрированной системы банковского риск-менеджмента / Т.В. Остудина // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. –2015. – №1(30). –С.133-140
62. Печалова, М.Ю. Банковские риски: распознавание и методы оценки/М.Ю. Печалова // Экономика. Бизнес. Банки. –2015. –Т.2. –С.145-150
63. Симоненко, Н.Н. Риски в банковской практике / Н.Н. Симоненко // Вестник научных конференций. –2016. –№1-2(1). –С.145-147
64. Тэпман Л.Н., Швандар В.А. Риски в экономике. - М.: ЮНИТИ, 2016.
65. Юзвович Л.И., Слепухина Ю.Э., Долгих А.Ю., Татьянникова В.А. // Финансовые и банковские риски // Уральский университет. 2020. – С. 113-116.

Приложение 1. Бухгалтерский баланс 2019-2020 гг.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17522116	2272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество РОСБАНК
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, Москва, ул. Маши Пормяевой, 34

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	15031467	16312587
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	57313061	30098368
2.1	Обязательные резервы		10876764	8977599
3	Средства в кредитных организациях	4.1	54115939	32278544
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	56634120	36501722
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	963815478	874548153
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	38447886	64703976
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	103865177	83781237
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	37663711	30487710
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1672763	51656
10	Отложенный налоговый актив	5.7	3040755	3022679
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	30791755	26202112
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		229110	252280
13	Прочие активы	4.7	6137079	6835174
14	Всего активов		1368758301	1205076198
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	17759
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.8	1029834066	909433546
16.1	Средства кредитных организаций	4.8	93056558	94422007
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	936777508	815011539
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		313467232	319259458
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.9	54431463	30817764
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.10	108028152	104968066
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		108028152	104968066

119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.7	859144	226074
120	Отложенные налоговые обязательства		0	1175402
121	Прочие обязательства	4.11	14603049	7403952
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		446155	201446
123	Всего обязательств		1208202029	1054244009
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.12	15514019	15514019
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.12	0	17212
126	Дивидендный доход		58089633	58089633
127	Резервный фонд		923376	923376
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		205714	48631
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3125497	3296258
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		-58920	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (авансы в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		33497	9619
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		82723456	72967863
136	Всего источников собственных средств		160556272	150832189
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.13	1646561058	1157679594
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		214279100	169303391
139	Условные обязательства некредитного характера		3975	3867

Председатель Правления

Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Бушуева А.В.



30.03.2021

Приложение 2. Отчет о финансовых результатах 2019-2020 гг.

ГРУППА РОСБАНК

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в миллионах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 32	301 646	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		10 910	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 8, 32	57 058	36 472
Средства в банках	7, 32	13 633	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	9, 32	792 338	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10, 32	30 962	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11, 32	103 731	82 740
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования		134	131
Основные средства и активы в форме права пользования	12	26 591	24 636
Нематериальные активы	12	8 277	5 813
Требования по текущему налогу на прибыль		632	85
Отложенные налоговые активы	29	3 893	2 248
Прочие активы	13	13 611	18 449
Итого активы		1 363 436	1 218 767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 14, 32	54 676	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации		-	18
Средства банков и международных финансовых организаций	15, 32	44 710	49 344
Средства клиентов	16, 32	924 638	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	17, 32	108 033	108 067
Прочие резервы	31	859	477
Обязательства по текущему налогу на прибыль		20	557
Отложенные налоговые обязательства	29	2 076	1 540
Прочие обязательства	18, 32	20 599	20 645
Субординированный долг	19, 32	21 450	17 987
Итого обязательства		1 177 061	1 046 768
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	17 587	17 587
Эмиссионный доход	20	59 709	59 707
Собственные выкупленные акции		-	(17)
Бессрочный субординированный долг	21, 32	22 162	18 572
Фонд переоценки основных средств		3 497	3 993
Фонд переоценки по справедливой стоимости		204	50
Хеджирование денежных потоков		(137)	(37)
Нераспределенная прибыль		83 353	72 144
Итого капитал		186 375	171 999
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 363 436	1 218 767



Председатель Правления
И.А. Поляков

19 марта 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 16-111 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

ГРУППА РОСБАНК

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	22, 32	86 284	91 366
Прочий процентный доход	22, 32	270	335
Процентные расходы	22, 32	(37 821)	(45 306)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		48 733	46 395
Расходы по кредитным убыткам	23	(14 394)	(7 639)
Чистый процентный доход		34 339	38 756
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	24, 32	1 229	(1 572)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	25	6 287	1 507
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		1	35
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15)	(23)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по амортизированной стоимости			521
Комиссионные доходы	26, 32	17 008	16 887
Комиссионные расходы	26, 32	(4 457)	(4 855)
Прочие резервы и обесценение	23	(1 948)	(208)
Дивиденды полученные	32	821	559
Прочие доходы	27, 32	958	1 227
Чистые непроцентные доходы		20 087	14 078
Операционные доходы		54 426	52 834
Операционные расходы	28	(35 929)	(39 187)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		(188)	60
Прибыль до налогообложения		18 309	13 707
Расходы по налогу на прибыль	29	(2 780)	(2 780)
Чистая прибыль за год		15 529	10 947
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная (руб.)	30	10,01	7,06

Председатель Правления
И.А. Поляков

19 марта 2021 года
г. Москва

Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

Примечания на стр. 16-111 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Приложение 3. Бухгалтерский баланс 2018-2019 гг.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286565	117522116	2272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество РОСБАНК
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Москва, 107078, ул. Маша Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	14.1	16312587	18539913
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14.1	30099368	53271570
12.1	Обязательные резервы		8977599	7216100
13	Средства в кредитных организациях	14.1	32278544	5473284
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.2	36501722	41182257
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14.3	874548153	0
15a	Чистая ссудная задолженность	14.3	0	724089907
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14.4	64703976	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи	14.4	0	46371070
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14.5	83781237	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14.5	0	107579909
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14.4	30487710	40098266
19	Требование по текущему налогу на прибыль		51656	174767
10	Основной налоговый актив		3022679	4737258
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.6	26202112	23718054
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		252280	86243
13	Прочие активы	14.7	6835173	16990388
14	Всего активов		1205076197	1082312906
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		17759	24626
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.8	909433546	847025299
16.1	Средства кредитных организаций		94422071	12719720
16.2	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	14.8	815011539	719827579
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		314347576	280233065
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.9	30817764	41312243
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	14.10	104968066	41969909
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		104968066	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		226074	0
20	Отложенные налоговые обязательства		1175402	2225257
21	Прочие обязательства	14.11	7403952	20639617

122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		2014466	1482542
123	Всего обязательств		1054244009	954679493
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	14.12	15514019	15514019
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		17212	0
126	Дивидендный доход		58089633	58089633
127	Резервный фонд		923376	775701
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		48633	124706
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3296258	3546140
130	Переоценка обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	-2438062
132	Денежные средства безвозвратного финансирования (вклады в портфель)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		95191	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		72967863	52021276
136	Всего источников собственных средств		150832189	127633431
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возвратные обязательства кредитной организации	14.13	1157679594	1434845448
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		169303391	136127522
139	Условные обязательства некредитного характера		3867	39351

Председатель Правления

Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Бушуева А.В.



27.03.2020

Приложение 4. Отчет о финансовых результатах 2018-2019 гг.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	23, 33	91 366	83 882
Прочий процентный доход	23, 33	335	216
Процентные расходы	23, 33	(45 306)	(42 073)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		46 395	42 025
Расходы по кредитным убыткам	24	(7 639)	(5 187)
Чистый процентный доход		38 756	36 838
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	25, 33	(1 572)	(806)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	26	1 507	3 261
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		35	(34)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(23)	175
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по амортизированной стоимости		521	-
Комиссионные доходы	27, 33	16 887	15 603
Комиссионные расходы	27, 33	(4 855)	(3 889)
Прочие резервы	24	(208)	(333)
Дивиденды полученные	33	559	489
Прочие доходы	28, 33	1 227	1 042
Чистые непроцентные доходы		14 078	15 508
Операционные доходы		52 834	52 346
Операционные расходы	29	(39 187)	(37 082)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		60	(34)
Прибыль до налогообложения		13 707	15 230
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	30	(2 760)	(3 427)
Чистая прибыль за год		10 947	11 803
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	31	7,06	7,61

Председатель Правления
И.А. Поляков

18 марта 2020 года
г. Москва



Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

Примечания на стр. 15-115 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в миллионах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		90 076	87 590
Проценты уплаченные		(43 714)	(44 218)
Комиссионные доходы полученные		16 451	15 603
Комиссионные расходы уплаченные		(4 870)	(3 889)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 724	(3 601)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		(986)	719
Прочие операционные доходы полученные		1 227	984
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		145	(8)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(34 149)	(34 127)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(3 141)	(2 172)
Движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		22 763	16 881
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(1 320)	(1 609)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(7 380)	3 485
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(5 187)	4 949
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов, предоставленных клиентам		(69 135)	(60 177)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(6 293)	(2 310)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательства, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3 050	(904)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		(7)	(182)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		(19 804)	37 298
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		102 360	71 335
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		1 236	1 460
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		4 153	808
Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности		24 436	71 034
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(175 585)	(143 087)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		160 029	112 065
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		13 988	12 554
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 853)	(24 589)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 151)	(4 878)
Поступления от выбытия основных средств		394	672
Дивиденды полученные		559	489
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(12 619)	(46 774)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой	18	(5 269)	(23 473)
Выпуск облигаций	18	35 000	-
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		-	237
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(23 080)	(23 101)
Выплата процентов по бессрчному субординированному долгу		(1 177)	-
Выкуп собственных акций		(17)	-
Платежи в отношении обязательства по аренде		(1 699)	-
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности		3 758	(46 337)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(15 885)	3 552
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(310)	(18 525)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	191 285	209 810
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	190 975	191 285

Председатель Правления
И.А. Поляков

18 марта 2020 года
г. Москва



Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

Примечания на стр. 15-115 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Приложение 5. Распределение функций между структурными подразделениями ПАО «РОСБАНК»

Подразделение	Функции подразделения
Совет директоров банка	<ul style="list-style-type: none"> - определяет принципы и подходы к организации внутреннего контроля и управления рисками; - утверждает Стратегию управления рисками и капитала Банка и осуществляет контроль их применения в соответствии со Стратегией развития Банка; - утверждает порядок управления наиболее весомых рисков и совершает контроль за реализацией указанного порядка; - рассматривает и утверждает политики стратегии в рамках ВПОДК и осуществляет контроль их применения; - утверждает/пересматривает Карту рисков Группы ежегодно; - утверждает риск-аппетит; - осуществляет мониторинг результатов выполнения ВПОДК в рамках ежегодного отчета ВПОДК; - осуществляет контроль за функцией внутреннего аудита.
Комитет по рискам Совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> - контролирует реализацию утвержденных Советом директоров стратегий и политик управления рисками; - анализирует риски Группы, формирует рекомендации и предложения в отношении разработки целевой структуры рисков, а также устанавливает пороговые значения риск-аппетита и системы лимитов до представления на утверждение Совету директоров; - формирует требования к структуре, составу, формату и периодичности для отчетности по рискам; - информирует Совет директоров о результатах выполнения ВПОДК Росбанка в рамках ежегодного отчета и формирует рекомендации и предложения Совету директоров до его представления на утверждение.
Правление Банка (Председатель Правления)	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает создание и поддерживает функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля; - определяет концепцию и целевую структуру ВПОДК; - утверждает методологии, положения, порядки и регламенты в рамках ВПОДК; - одобряет Карту Рисков Банка; - рассматривает и одобряет риск-аппетит и риск концентраций Банка; - одобряет политики и стратегии в рамках ВПОДК и обеспечивает контроль их применения в Банке.
Член Правления – Директор по рискам, руководитель Службы управления рисками Банка	<ul style="list-style-type: none"> - формирует предложение по Карте Рисков и направляет Правлению на одобрение; - рассматривает результаты стресс-тестирования влияния рисков на Банк, используемые стресс-сценарии и перечень корректирующих мер, если требуется, и направляет Правлению на одобрение, Совету директоров на утверждение; - формирует предложение по риск-аппетиту Банка и направляет их Правлению на одобрение; - рассматривает политики и методологии в рамках ВПОДК, направляет документы Правлению на одобрение/утверждение и обеспечивает контроль их применения; - регулярно (ежедневно) получает информацию о фактических уровнях значимых рисков Банка и осуществляет мониторинг соответствующих лимитов.
Служба управления рисками Банка	<ul style="list-style-type: none"> - организация управления банковскими рисками; - организация разработки и внедрение методологии анализа рисков; - координация мер по минимизации влияния рисков на экономическую деятельность и деловую репутацию Банка;

	<ul style="list-style-type: none"> - разработка учебных программ и обеспечение обучения работников Банка в области управления различными видами рисков; - осуществление процедур по выявлению, анализу, оценке и управлению всеми значимыми рисками в рамках ВПОДК; - ежедневный сбор информации об уровне значимых рисков, необходимой для подготовки управленческой отчетности; - формирование отчетности в рамках ВПОДК; - осуществление иных функций в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.
Структурное подразделение Банка	<ul style="list-style-type: none"> - участие в процессе разработки и реализации ВПОДК, если требуется; - предоставление по запросу Службы управления рисками необходимой в рамках реализации ВПОДК информации (данные, отчеты и пр).
Комитет по аудиту	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляет наблюдение за объемами и результатами аудиторских процедур и их финансовой эффективностью, а также оценку степени объективности внешних аудиторов; - рассматривает периодическую финансовую отчетность Банка и анализирует изменения в политике и практике бухгалтерского учета и значительные уточнения, вносимые по итогам аудита; - анализирует годовой отчет Банка до его представления Совету директоров на предварительное утверждение; - анализирует значимые изменения в законодательстве, влияющие на финансовую отчетность Банка, а также результаты проверок Банка любыми надзорными органами; - обеспечивает независимость и объективность осуществления функции внутреннего аудита; - проводит оценку эффективности выполнения руководителем Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций.