

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ
И.о. заведующего кафедрой,
канд. экон. наук, доцент
Е.С. Корчемкина
«13» 12 2016

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ: ПРОБЛЕМЫ И
ПЕРСПЕКТИВЫ

(магистерская диссертация)

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил
студент 3 курса
заочной формы обучения



Гаев
Игорь
Алексеевич

Научный руководитель
Д-р экон. наук, профессор



Лиман
Ирина
Александровна

Рецензент
Д-р экон. наук, профессор



Киселица
Елена
Петровна

Тюмень 2016

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ

по направлению «Экономика»,

магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Защита в ГЭК

протокол от _____ № _____

оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ.....	7
1.1. Сущность и виды банковских рисков.....	7
1.2. Классификация банковских рисков при кредитовании предприятий.....	11
1.3. Методы страхования рисков.....	23
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ ПАО «ВТБ 24».....	28
2.1. Общая характеристика и организационная структура ПАО «ВТБ 24»	28
2.2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности ПАО «ВТБ 24».....	38
2.3. Страхование банковских рисков при кредитовании торговых предприятий в ПАО «ВТБ 24».....	51
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В РОССИИ.....	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	82
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	85

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях - условиях финансовой глобализации возросла рыночная ориентация банков. В наше время одним из основных источников дохода большинства банков стала торговля на неустойчивых финансовых рынках, что на корпоративном уровне ведет к развитию интегрированного подхода к управлению активами/пассивами банка и риском. Усиливается роль международных финансовых и профессиональных организаций в вопросах регулирования финансовой сферы.

Сегодня, в условиях развития мировой экономики трудно представить работу многих компаний, которые ведут внешнеэкономическую деятельность без участия финансово-экономических институтов – банков. Почти все операции, совершаемые банком, подвергаются риску. Банковский сектор в наши дни занимает особое место в сфере экономических отношений. Особенности деятельности банка послужили причиной развития такого направления в системе гарантированной защиты, как страхования банковских рисков.

Изучению страхования банковских рисков придают большое значение даже при стабильном состоянии хозяйствования в развитых странах. Банки успешны тогда, когда принимаемые ими риски контролируемы, разумны и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Рискованность - свойство любой внешнеэкономической сделки. Кредитный риск имеет особо важное значение для банка, так как непогашение ссуд заемщиками приводит к крупным убыткам банков и является одной из наиболее частых причин, ведущих к банкротству. Нельзя полностью избежать риска, но возможно свести его к минимуму.

Актуальность данной работы связана с тем, что деятельность банков в условиях финансовой глобализации стремительно развивается. Происходит

увеличение банковских активов. Большое значение для роста доходности банка имеет международная деятельность.

Уровень банковских рисков, которые принимают на себя российские банки в условиях экономического кризиса, имеет большое разнообразие и высокий уровень по отношению к портфелю этих рисков у тех банков, которые функционируют в странах с более развитой и стабильной экономикой. Это связано с экономической ситуацией в РФ, несовершенством банковской системы, ранней стадией жизни многих банков, а также большим числом специалистов с невысоким уровнем образования. Проблема страхования международных банковских рисков приобретает в наши дни особое значение и заслуживает всестороннего и подробного изучения.

Цель данной выпускной квалификационной работы - исследовать методы страхования рисками коммерческого банка. Сообразуясь с целью исследования, в выпускной квалификационной работе поставлены следующие задачи:

- изучить классификацию банковских рисков и международные риски банка ПАО «ВТБ 24»;
- рассмотреть финансово-хозяйственную деятельность банка ПАО «ВТБ 24»;
- исследовать работу ПАО «ВТБ 24» по страхованию рисков банка;
- выявить проблемы и перспективы страхования банковских рисков в современных условиях в РФ

Предмет исследования – отношения, возникающие при страховании банковских рисков в коммерческом банке.

Объект исследования – ПАО «ВТБ 24».

Информационной и методологической базой выпускной квалификационной работы явились фактические материалы, опубликованные в научной литературе и периодической печати, а также финансовая отчетность ПАО «ВТБ 24» за 2013-2015 гг.

Структура выпускной квалификационной работы, обусловлена целями и задачами исследования, состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

1.1. Сущность и виды банковских рисков

Любой вид бизнеса, в том числе и банковский, всячески связан с риском. Он имеет место в любой торговой операции, но отличаться количественно и может компенсироваться разными способами.

В узком смысле риск - это количественная оценка опасностей, которая рассчитывается как частота одного события при наступлении другого. В широком смысле - это вероятная опасность какого-либо неблагоприятного исхода.

Таким образом, для деятельности банка важно не избежать риска, а предугадать и сократить его, насколько это возможно. Перед классификацией банковских рисков необходимо определить само понятие риска как вероятность (опасность) потери банком своих ресурсов, недополучения доходов или совершения дополнительных расходов, связанных с определенными финансовыми операциями.

Банковский риск - это деятельность, которая рассчитана на благоприятный исход при наличии неопределенности. Необходимы определенные навыки и знания, способные преодолеть негативную ситуацию. Люди, у которых был негативный опыт хозяйственной деятельности в прошлом, будут стараться не допустить похожих ситуаций в дальнейшем. С развитием товарно-денежных отношений риск проявил свое влияние и на финансовую сферу.

Современный банковский рынок нельзя представить без риска. Он существует почти в любой операции, разных масштабов, и может различаться по способу компенсирования. Невозможно полностью исключить риск и заранее гарантировать получение определенного финансового результата.

Риск - это не сама неопределенность, а деятельность экономических субъектов в условиях неопределенности.

Раскрывая сущность риска, важно указать не на борьбу с убытками, возникающих в итоге совершения различных банковских сделок, а на работу по созданию системы, которая оказывает защиту и представляет интересы кредиторов и заемщиков.

Допустим, перед тем, как, например, выдать кредит, банку важно понять насколько это согласовано с его кредитной политикой, с результатами оценки риска (по данным о клиенте, полученным как от него в форме анкеты, так и из прочих источников). Большое значение имеет анализ кредитоспособности клиента, которые учитывает финансовые коэффициенты, коэффициенты делового риска и денежных потоков. Уверенность банка основывается не только на наличии у субъекта соответствующих денежных, профессиональных, материальных и интеллектуальных предпосылок. Риск является оправданным в случае, когда работа банка, который владеет данным предпосылками, приносит результаты, которые преобладают над затратами по их достижению.

Банки стремятся получить прибыль, возникает необходимость взять на себя определенные риски. Между степенью риска и уровнем ожидаемого дохода банком есть зависимость. Более высокая степень риска - больший доход возможен для банка. Чем выше уровень ожидаемого дохода, тем меньше вероятность его получить, и также существует шанс получить доход, когда его ожидаемый уровень не высок.

По ходу интеграции РФ в мировую экономику наблюдается расширение международной деятельности коммерческих банков. Она напрямую связана с выходом российских коммерческих банков на мировой рынок. Международная банковская деятельность имеет большое разнообразие и включает кредитные, валютные, расчетные, фондовые операции. Они совершаются на территории РФ и в других странах через

отделения крупных банков, российские заграничные банки и иностранные банки-корреспонденты. При данных операциях клиентами банка являются как резиденты, так и нерезиденты, что ведет к расширению зоны рисков.

Рынок банковских услуг, который в современных условиях достаточно часто подвергается явлением кризисного характера, показательно демонстрирует важность рассматриваемого вопроса.

В международной деятельности банка в отличие от операций на внутреннем уровне, источников риска больше. В их число входят: клиент (резидент, нерезидент), сам банк, иностранный банк-корреспондент, что ведет к необходимости подробного исследования как и национальных, так и иностранных участников совместной операции, и факторов, которые оказывают влияние на риски в данной сфере (таблица 1.1).

Таблица 1.1

Основные факторы, определяющие риски в банковских операциях

Макроуровень	Микроуровень
1. Сокращение темпа экономического роста. Ухудшение торгового и платежного баланса. Увеличение инфляции.	1. Ухудшение хозяйственно-финансового состояния клиента. Колебания процентных ставок. Неплатежеспособность клиента-импортера и заемщика. Электронный интернет-банкинг.
2. Рост внутреннего и внешнего государственного долга. Сокращение официальных золотовалютных резервов.	2. Мошенничество.
3. Миграция капиталов (как приток в страну, так и отток из страны).	3. Отмывание преступных доходов, финансирование терроризма.

Источник: [27, с. 81]

Всеобъемлющий фактор роста рисков в банковской деятельности банков - это сокращение числа операций, которые обслуживают наиболее ликвидные активы и обязательства по внешней торговле, и рост числа операций, которые связаны с международной миграцией капитала, включая виртуальный капитал, сделок с ценными бумагами. За последние 5 лет ежегодный увеличение движения капитала между странами приблизительно в 5 раз опережает рост экспорта товаров и почти в 10 раз - увеличение мирового производства. Очень большое число виртуальных сделок на мировом финансовом рынке приводит к угрозе финансовых потрясений, что ведет к уязвимости международных банковских операций. Следует отметить, что в условиях неустойчивости валютных, фондовых, кредитных рынков растет нерациональность поведения их участников, которые могут внезапно отреагировать на неподтвержденные слухи, но игнорировать важные события.

Специфика экономического аспекта риска обусловлена тем, что риск, невзирая на ожидаемую финансовую выгоду, приравнивается к возможному материальному ущербу, вызванному введением определенного хозяйственного, технического или организационного решения, неблагоприятным воздействием окружающей среды, которое включает изменение условий рынка, форс-мажорные обстоятельства и т.д. Данная трактовка риска в сфере банковской деятельности вполне оправдана, так как, при исполнении функций финансовых посредников в экономике, коммерческие банки покрывают большую долю своих потребностей в денежных ресурсах за счет привлеченных средств. Поэтому банки должны обладать высокой степенью надежности и доверием общества для того, чтобы создавать пассивы путем заимствования. Общество же склонно, в свою очередь, доверять свои временно свободные денежные средства тому, кто показывает минимальные потери и стабильную прибыль. То есть, для банка риск представляет собой возможность потерь и сильно связан с нестабильностью получаемого им дохода.

1.2. Классификация банковских рисков при кредитовании предприятий

В современных условиях коммерческие банки в процессе своей работы встречаются с большим числом рисков, но не все риски поддаются контролю со стороны банка. Риски обусловлены сферой влияния или возникновения и делятся на внешние и внутренние.

На банковские риски влияют различные факторы. К внешним факторам относятся те, которые напрямую не связаны с работой банка или его клиентурой: демографические, экономические, географические, политические, социальные и т.д.

Под демографическим фактором понимают риск сокращения числа населения региона, в котором располагается банк, и связанное с этим сокращение клиентуры банка. Политический фактор связан с законодательным аспектом. Экономический фактор зависит от экономического роста. Экономический рост - это возрастание ВВП страны как совокупного, так и в расчете на душу населения.

Внутренние факторы - это факторы, которые обусловлены деятельностью самого банка, его клиентов или его контрагентов: деловая активность руководства банка, выбор правильной стратегии и тактики банка и т. д.

К внешним отнесем риски, влияющие на работу банка извне. Это могут быть потери, возникшие из-за начавшихся боевых действий, революции, отмены лицензии на импорт, национализации, экономического кризиса, стихийного бедствия.

Внутренние риски разделим на потери по основной и вторичной деятельности банков. Первая группа - самые распространенные риски: валютный, кредитный, рыночный, процентный. Вторая группа - потери по

формированию депозитов, риски банковских злоупотреблений, риски связанные с новыми видами деятельности,

Также по характеру учёта банковские риски можно разделить на риски по балансовым и по забалансовым операциям. Бывает так, что кредитный риск, который возник по балансовым операциям, связан и с внебалансовыми операциями, допустим, если компания объявляет себя банкротом. Большое значение имеет верный учет степени потенциальных потерь от одного и того же вида деятельности, проходящего сразу как по балансовым, так и по внебалансовым счетам.

По методам и возможностям регулирования риски делятся открытые и закрытые. Открытые риски не регулируются, закрытые риски регулируются способом широкого перераспределения кредитов в небольших суммах, которые предоставлены большому числу клиентов при сохранении общего объёма операций банка; введения депозитных сертификатов; страхования кредитов и депозитов и др.

По способам расчёта риски могут иметь комплексный и частный характер. Комплексный риск - оценка и прогноз величины риска банка от его дохода. При частном характере риска используется шкала коэффициентов по конкретной банковской операции, а также их группам.

Следует отметить, что на работу коммерческих банков влияют, как и экзогенные, так и эндогенные факторы, но не все из них расположены в сфере влияния финансового посредника. Данное положение можно взять за основу классификации банковских рисков (таблица 1.2).

В данной классификации ключевой критерий разделения рисков - возможность банка контролировать факторы их возникновения.

Классификация банковских рисков

Группа	Класс риска	Категория риска
Внешние риски	Риски операционной среды	<ul style="list-style-type: none"> – Экономические риски – Страновой риск – Нормативно-правовые риски – Риски конкуренции
Внутренние риски	Риски управления	<ul style="list-style-type: none"> – Риск неспособности руководства банка принимать твердые целесообразные решения – Риск того, что банковская система вознаграждений не обеспечивает соответствующего стимула – Риск мошенничества – Риск неэффективной организации;
	Риски поставки финансовых услуг	<ul style="list-style-type: none"> – Риск внедрения новых финансовых инструментов – Технологический риск – Операционный риск – Стратегический риск
	Финансовые риски	<ul style="list-style-type: none"> – Риск ликвидности – Внебалансовый риск – Валютный риск – Риск процентной ставки – Кредитный риск – Риск использования заемного капитала

Источник: [30, с. 64]

Риски операционной среды берутся банком на себя как компания, которая является решающим звеном платежной системы. Посредством этих рисков осуществляется контроль над банком

Нормативно-правовой риск связан с работой законодательства по отношению к деятельности коммерческих банков. Нормативные и правовые риски связаны с тем, что некоторые законодательные акты могут сделать положение банка невыгодным по отношению к конкурирующим банкам. Также возникает угроза появления новых правил, которые для банка являются неблагоприятными.

Правовой риск - это риск несогласованности процедуры банковской операции с требованиями правовых актов в определенной стране, международными правилами и обычаями и заключенными соглашениям с местным и иностранным клиентом и контрагентом. Данный риск появляется еще и при ошибках работников при работе с документами по международным операциям. Потери могут быть следствием несовершенства и противоречивости законодательства. Допустим, конкретные позиции российского регламента международных расчетов не соответствуют полностью единообразным правилам документарных аккредитивов и инкассо, которые приняты в мире. При этом должен соблюдаться приоритет российского законодательства.

Риски конкуренции связаны с тем, что банковские продукты и услуги предоставлены финансовыми и нефинансовыми компаниями, которые образуют три слоя конкуренции (к ним относятся банки, небанковские финансовые институты, резиденты и нерезиденты).

Экономические риски имеют связь с региональными и национальными экономическими факторами, которые способны оказать заметное влияние на работу банка.

Страновой риск - это более серьезный кредитный риск, по сравнению с тем, который принимается финансовым посредником, когда тот совершает вложения средств в отечественные активы. Правительство страны вправе ввести запрет на выдачу задолженности или ограничение платежа ввиду дефицита иностранной валюты. Держатели требований к иностранным заемщикам имеют больший риск невозврата, если контрагент объявляет себя банкротом, чем инвесторы должников-резидентов, которые имеют шанс обратиться в суд по делам о банкротстве. Страновой риск проявляется и финансовые потери возникают в результате таких действий его клиента, как:

- непризнание финансовых обязательств;
- частичное и полное отсутствие оплаты;
- связанная с техническими причинами остановка долговых выплат;
- изменение условий по оплате финансовых обязательств: сокращение ставки, отказ от погашения, рефинансирование, которые не были предусмотрены в договоре;
- пересмотр срока оплаты финансовых обязательств или мораторий (отсрочка платежа);
- не перевод платежей при появлении или возрастании валютных ограничений в стране должника.

На данном этапе развития мировой экономики работа многих компаний связана не только с деятельностью внутри страны. Также происходит и с банковской сферой. Большая часть российских банков, как и зарубежные коллеги, сами выполняют международные валютные операции. При исполнении международной банковской деятельности возможны риски. Риски, которые связаны с международной деятельностью должны особо остро прогнозироваться и предотвращаться по большей части.

То есть, мы можем сделать вывод о том, что основными рисками, которые влияют на работу банка как международного кредитора являются финансовые риски:

- риск процентной ставки;
- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- внебалансовый риск;
- валютный риск.

Риск процентной ставки - риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок, включающий:

- непосредственные изменения процентных ставок;
- изменения в форме кривой доходов;
- изменения в неустойчивости процентных ставок;
- изменения во взаимоотношениях между различными индексами процентной ставки;
- досрочное погашение основной суммы долга.

Кредитный риск - риск появления у кредитной организации убытков из-за неисполнения, неполного или несвоевременного исполнения должником обязательств перед кредитной организацией. Можно выделить четыре основных причины возникновения кредитного риска:

- неблагоприятные изменения в экономической системе страны, региона; кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики, ведущие к сокращению деловой активности заемщиков;

— невозможность заемщика достичь запланированного финансового результата из-за изменений в экономической, деловой, политической или социальной сферах;

— изменения в рыночной стоимости или потеря качества обеспечения (в первую очередь залога);

— недобросовестность заемщика, злоупотребление в использовании кредита, в том числе ухудшение деловой репутации заемщика.

Риск ликвидности - риск убытков, которые связан с тем, что банк не может исполнить в полном объеме свои обязательства. Риск ликвидности возникает из-за несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Риски внебалансовой деятельности связаны с перемещением забалансовых инструментов в актив или пассив баланса с вероятностью менее единицы. Они проявляются в том, что внебалансовые инструменты, которые формируют положительные и отрицательные будущие денежные потоки, могут послужить возникновению ситуации экономической неплатежеспособности финансового посредника, а также привести к несбалансированности пассивов и активов.

Валютные риски - это компонент коммерческих рисков, которому могут быть подвержены участники международных отношений. Валютный риск, также известный, как риск курсовых потерь, связан с созданием транснациональных предприятий, учреждений банковского сектора и разделением их работы. Валютные риски - это денежные потери, связанные с колебаниями валютных курсов. Изменение курсов валют происходит из-за

большого числа факторов, допустим: изменение внутренней стоимости валют, перелив денежных потоков между странами, спекуляция.

После оценки риска в количественном измерении определяется величина возможных потерь в финансовом выражении, и происходит установление лимита на риск. Необходимо произвести расчет валютных позиций компании по каждому виду валют. Валютная позиция рассчитывается как на конкретную дату, так и с учетом расчетов, которые планируются в будущем.

На предприятии процесс управления валютными рисками состоит из ряда этапов. Необходимо в первую очередь понять, какие элементы валютного риска влияют на работу компании. Далее производится выбор способов оценки валютного риска. Обычно оценка происходит при использовании методологии VaR, или Value at Risk («рисковая стоимость»). Данный показатель демонстрирует максимально возможный размер убытков по открытой валютной позиции предприятия в течение определенного периода времени с конкретной степенью достоверности.

Для вычисления VaR нужно выделить ряд базовых элементов, которые влияют на его величину. Во-первых, это вероятностное распределение рыночных факторов, которые напрямую влияют на колебания цен активов, входящих в портфель. Для его построения нужна статистика по работе каждого из данных активов во времени. Предположим, что логарифмы изменений цен активов подчиняются нормальному гауссовскому закону распределения с нулевым средним, тогда нам достаточно оценить только стандартное отклонение или волатильность. Но, как правило, на реальном рынке предположение о нормальности распределения не выполняется и после того, как задано распределение рыночных факторов следует выбрать доверительный уровень (confidence level), а именно вероятность, с которой убытки не должны превышать VaR. Далее необходимо узнать период поддержания позиций (holding period), на котором происходит оценка потерь.

При некоторых упрощающих предположениях известно, что VaR портфеля пропорционален квадратному корню из периода поддержания позиций. Таким образом можно вычислить только однодневное VaR, к примеру, четырехдневное VaR будет больше в два раза.

Вычисление величины VaR выполняется с целью формулировки утверждения по типу: "Мы уверены на X% (с вероятностью X%), что наши убытки не превысят величины Y в течение следующих N дней." В данном положении неизвестная величина Y и есть VaR.

Отметим, что валютной позицией является разница между объемами требований и обязательств фирмы в иностранной валюте. В случае, когда обязательства больше требований - это короткая открытая валютная позиция. Если требования больше обязательств – то длинная открытая. В случае равенства объемов требований и обязательств, валютная позиция считается закрытой. Если значение VaR рассчитывается на период более одного дня, это выражение умножаем еще и на корень их числа дней, на которое рассчитывается VaR.

Показатель VaR рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{VaR} = k * \sigma * P * N \quad (1)$$

где k - коэффициент, который соответствует каждому из доверительных уровней 90%, 95%, 97,5% и 99%;

P - нынешняя стоимость финансового инструмента;

N - число финансовых инструментов данной позиции. Обычно расчет VaR производится для доверительных уровней 90%, 95%, 97,5% и 99%.

σ - Коэффициенты, которые соответствуют каждому из доверительных уровней, приведены в таблице 1.3

Коэффициенты доверительных уровней

Доверительный уровень	90,0%	95,0%	97,5%	99,0%
Коэффициент	1,28	1,65	1,96	2,33

Источник: [24, с. 65]

По отношению к валютным рискам можно передать смысл показателя VaR так. К примеру, наши 100 евро сегодня стоят 126 долларов США. С вероятностью 95 процентов мы можем утверждать, что через месяц наши 100 евро подешевеют или дорожают или не более чем на 16 долларов. Таким образом их стоимость будет располагаться в диапазоне от 110 до 142 долларов США.

Для расчета VaR нужны статистические данные о котировках валют (от 300 значений и больше), текущий курс валют, временной горизонт, величина открытой валютной позиции, заданный уровень вероятности. Концепция рискованной стоимости за последние несколько лет сильно завоевала признание в финансовом мире, не только как методология, позволяющая оценить рыночные риски, но и как стандарт представления информации о совокупном риске компании. Простота интерпретации и унифицированность VaR обеспечил быстрое введение данного показателя в развитых странах в качестве нормативного стандарта. Расчет основан на методах математической статистики и теории вероятности и достаточно универсален. Но часто требуется адаптация методики VaR к особенностям определенного предприятия.

После того, как проведена количественная оценка риска, определяется величина возможных финансовых потерь и устанавливается лимит на риск. Производят расчет валютных позиций компании по каждому виду валют.

Валютная позиция может быть рассчитана как на определенную дату (по факту), так и с учетом планируемых в будущем расчетов.

Существует следующая классификация валютных рисков

1. Операционный валютный риск.

Операционный риск связан в основном: с операциями по торговле, с денежными сделками по финансовому инвестированию, дивидендными платежами. И движение денежных средств, и уровень прибыли подвержены операционному риску.

2. Трансляционный валютный риск.

Этот риск известен так же как балансовый или расчетный риск. Проявляется в случае несоответствия между активами и пассивами, которые выражены в разных валютах.

3. Экономический валютный риск.

Экономический риск - это вероятность негативного воздействия изменений обменного курса на экономическое положение фирмы.

4. Скрытые риски.

Скрытые операционные и (или) трансляционные риски могут возникнуть и в том случае, если зарубежная дочерняя компания подвержена своим собственным рискам.

Стратегический риск приводит к потерям банка из-за неправильной стратегии, связанной с его международными операциями, при неверном учете опасностей, угрожающих банку, недостаточном определении перспектив его деятельности на международной арене.

Репутационный риск имеет важное значение для банка, данный вид риска связан с тем, что качество операций не соответствует ожиданиям клиентов, с отрицательным мнением общества о компетентности и

устойчивости руководства банка и его персонала. Данный вид риска также отрицательно воздействует на вероятность привлечения внешних заимствований, контрагентов зарубежных стран, клиентов. В наше время репутационный риск связан с риском возникновения нелегальных банковских операций, которые связаны с "оттоком" капитала в другие страны, легализацией дохода, который был получен преступным путем, а также финансированием террористических действий. "Отток" капитала происходит не только способом его прямого перевода на счета иностранных банков, но и скрытым образом при международных расчетах.

В современных условиях увеличивается риск проникновения теневого капитала в международные операции, распространения легализации незаконных доходов, финансовой поддержки терроризма. Чтобы избежать потери ликвидности и применения санкций, например, отзыва лицензии, банки должны выявлять и сообщать в Федеральную службу по финансовому мониторингу об операциях подозрительного характера.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что международная банковская деятельность подвержена различным рискам. Риски могут быть связаны не только с внешнеэкономической деятельностью, но также и возникать внутри государства, в котором функционирует банк. Риск может возникнуть также и внутри самого банка. Страхование рисков позволит банку стать конкурентоспособным участником международного финансового рынка. Банки, являясь посредниками между покупателями и продавцами, выполняют свою роль в развитии экспортно-импортных отношений. Таким образом, стабильность банковской системы государства, в условиях глобализации экономики, имеет немаловажную роль.

1.3. Методы страхования рисков

Основными и наиболее эффективными методами страхования банковских рисков являются:

- хеджирование;
- избежание риска;
- лимитирование концентрации риска;
- диверсификация риска;
- страхование;
- создание специальных резервных фондов.

Хеджирование – это система заключения срочных сделок, которая направлена на устранение негативных последствий, возникающих при валютных колебаниях. Это и есть процесс уменьшения риска любых финансовых потерь. Существуют две основных операции хеджирования: хеджирование на уменьшение и хеджирование на повышение. Первая операция используется тогда, когда необходимо застраховать от повышения валютного курса. Вторая операция дает возможность застраховаться от понижения цен в будущем. Избежание риска предусматривает разработку таких мер, которые помогут опасения относительно будущих потерь. Даже если риск-менеджеры рассчитают и предположат возможные потери, то риск потерь пусть минимальный, но остается. Хеджирование применяют в целях ещё большей гарантии и защиты банка от возможных потерь.

Основными мерами в контексте метода хеджирования выступают:

- отказ от чрезвычайно рискованных сделок;
- использование заемного капитала в небольших размерах;
- неиспользование оборотных активов в низколиквидных формах;
- отмена в использовании свободных средств в небольших, краткосрочных проектах.

Лимитирование используется как метод тогда, когда возможные потери являются запредельными, а операции осуществляются в зоне катастрофического риска. Лимитирование - заключение в разработке определенных нормативов в процессе прогнозирования.

Их система может включать:

- предельный размер одалживаемых средств;
- удельное значение по активам в высоколиквидной форме;
- минимальный размер кредита, который может быть предоставлен одному покупателю;
- максимальный размер депозита, который может быть размещен в одном банке;
- максимальный размер инвестиций в ценные бумаги;
- максимальный период на отвлечение средств по дебиторской задолженности.

Диверсификация предусматривает распределение капитала между несвязанными объектами вложений. Она является наиболее обоснованным и менее затратным методом страхования банковских рисков.

Основными формами диверсификации являются:

- распределение по видам финансовой деятельности;
- распределение валютного портфеля;
- распределение по депозитному портфелю;
- диверсификация кредитного портфеля;
- портфеля инвестиций;
- программы фактического финансирования.

Смело можно сказать, что распространен такой метод, как страхование рисков. Он предусматривает защиту материальных интересов при возникновении страхового инцидента. По формам разделяют обязательное и добровольное страхование.

Создание резервных фондов является самострахованием от убытков. При самостраховании предприятия создают фонды, которые могут быть выражены в натуральной и денежной форме. Самострахование обычно применяется в тех случаях, когда остальные методы использовать нельзя.

Основными формами резервного страхования являются:

- формирование финансового резерва;
- создание целевых фондов;
- формирование бюджетных сумм в системе;
- создание страховых запасов ресурсной части;
- неиспользование остатка прибыли, полученного в отчетный период.

Среди видов страхования, которыми банки пользуются наравне с другими финансовыми организациями, можно выделить следующие:

- страхование зданий от разрушений и других финансовых бедствий;
- страхование имущества банков от утраты или повреждения;
- страхования компьютеров, оргтехники и программного обеспечения;
- гарантированная защита ценных бумаг и денежных единиц;
- гарантированная защита автотранспортных средств, которые принадлежат банкам;
- страхование гражданской ответственности банков, как владельцев ТС;
- страхование сотрудников, включая медицинское и пенсионное.

Обязательным условием любого страхового соглашения относительно защиты от банковских рисков является включение перечня страховых случаев, которые покрывает полис. Установлены следующие требования к поведению банков:

- информирование банком страховщиков;
- информирование заемщиков;
- банк должен установить исчерпывающий перечень требований к страховщикам;

- проверить страховщика на соответствие установленным требованиям;
- обеспечить право выбора заемщиком страховщика и т.д.

Требования к поведению страховщиков следующие:

- информирование заемщиков;
- исполнение условий, которые были согласованы с банком;
- уведомление банка о нарушении страхователем условий соглашения.

При полной утрате предмета договора страхователь должен осуществить выплату возмещения в размере рыночной стоимости объекта за вычетом остатков, но в рамках суммы страхования без учета франшизы. Абсолютной гибелью имущества считается 60% (и более) ущерб, который был ему причинен. Страховщик должен уведомлять банк о действиях, которые были направлены на урегулирование страхового случая.

Банк может защитить себя от всех основных рисков или только от определенной их группы. Риски в данной сфере страхуются: комплексно; на случай противоправных действий третьих лиц относительно электронных и компьютерных систем; на случай возникновения убытков от различных финансовых институтов; на случай возникновения должностных лиц и директоров; на случай возможных потерь держателей банковских карт; на случай не возврата залогов; на случай потери собственного имущества банков; по общим случаям относительно гражданской ответственности. Программа комплексного страхования банковских рисков обеспечивает защиту от явных убытков, нанесенных финансовому институту противоправным поведением третьих лиц. К отдельной группе относится комплексное страхование банковских рисков связанных с компьютерными преступлениями, которое позволяет в полной мере защитить компьютерную и организационную технику, а также программное обеспечение от действий мошенников. Такое страхование может быть дополнением к комплексному полису или же оформляться по отдельному договору. Договор страхования

от компьютерных рисков предусматривает широкую защиту от большого набора финансовых рисков.

Соглашения о гарантированной защите банковских рисков должны составляться с условием о том, что выгодоприобретатель (банк) может рассчитывать на возмещение в пределах задолженности клиента. Срок действия таких договоров обычно не превышает 1 года. Если соглашение было заключено на более длительный срок, то оно должно давать право страхователю расторгнуть его в любой момент. Лица, которые заключают договора страхования от банковских рисков, не имеют права вносить изменения в соглашения без предварительного получения письменного согласия со стороны финансово-кредитной структуры. Банки и страховщики не имеют права координировать свою деятельность с целью получения дополнительной прибыли при страховании существующих рисков. Таким образом, страхование в этой сфере остается защитой имущественных интересов и не превращается в обычный бизнес. Все изменения и дополнения вносятся посредством сформированных дополнительных страховых соглашений. Договора о гарантированной защите в этой сфере должны содержать исчерпывающий перечень документов, которые нужны при наступлении страхового случая. Такой список согласовывается с банком. Страховые соглашения о защите по банковским рискам должны содержать исчерпывающий список причин отказа в предоставлении возмещения и исключений из страховых случаев. Страховщик при этом сохраняет за собой право относительно установления выплаты страховых платежей на предварительной основе.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО «ВТБ 24»

2.1. Общая характеристика и организационная структура ПАО "ВТБ 24"

Банк ПАО «ВТБ 24» является одним из крупнейших участников рынка банковских услуг в России. Он является участником консолидированной группы ОАО ВТБ, его специализация - обслуживание индивидуальных предпринимателей, предприятий малого бизнеса, физических лиц. Банк входит в систему страхования вкладов. Кредитная организация является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, имеет право осуществлять самостоятельную деятельность, гербовую печать со своим наименованием и другую атрибутику

Банк был создан на основе ЗАО «Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности «ГУТА-БАНК». 25 марта 2005 Наблюдательным советом банка ОАО ВТБ была введена стратегия развития ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК» по созданию крупного розничного банка, который специализируется на кредитовании и обслуживании населения и малого бизнеса в рамках группы ВТБ, так была создана сеть банков ПАО «ВТБ 24». Деятельность банка ПАО «ВТБ 24» ориентирована на обслуживание клиентов с максимальным качеством.

Банк ПАО «ВТБ 24» имеет генеральную лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, выданную Центральным банком РФ, размещение драгоценных металлов и осуществление операций с драгоценными металлами, лицензию на привлечение во вклады. Банк имеет лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, лицензию биржевого посредника, который совершает товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, на осуществление деятельности

специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов, брокерской деятельности по управлению ценными бумагами. Согласно Уставу банка к числу основных операций Банка, формирующих финансовый результат, относятся:

— кредитование клиентов Банка – юридических лиц, включая предприятия малого и среднего бизнеса;

— кредитование клиентов Банка – физических лиц, включая потребительское и ипотечное кредитование, а также предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям;

— операции Forex;

— операции на денежном и фондовом рынках, которые включают брокерское обслуживание на МФБ, РТС, ММВБ, куплю-продажу акций и векселей по заявкам клиентов на внебиржевом рынке;

— расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, денежные переводы.

— открытие и ведение банковских счетов клиентов;

— расчеты по поручениям клиентов, в том числе банков

— инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных

— куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах, в том числе совершение валютно-обменных операций;

— привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

— выдачу банковских гарантий;

— переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе прием и перечисление коммунальных платежей, а также иных, кроме коммунальных, платежей в

валюте Российской Федерации. По поручению физических лиц в пользу юридических лиц-резидентов в оплату за товары, работы и услуги, не связанные с предпринимательской, инвестиционной деятельностью и приобретением прав на недвижимое имущество.

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки в рублях и иностранной валюте:

— выдачу поручительств за третьих лиц, которые предусматривают исполнение обязательств в денежной форме;

— доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с клиентами;

— приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

— сделки с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе сделке купли-продажи драгоценных металлов с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, добывающих и приравненных к ним предприятий) и с физическими лицами;

— предоставление в аренду клиентам специализированных помещений или сейфов для сохранения ценностей и документов;

— оказание информационных и консультационных услуг.

Банк ПАО «ВТБ 24» может осуществлять в соответствии с выданной лицензией профессионального участника рынка ценных бумагах:

— брокерскую деятельность, включая операции с физическими лицами;

— деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;

— депозитарную деятельность.

Основным направлением деятельности банка ПАО «ВТБ 24» является обслуживание физических лиц. Банк ПАО «ВТБ 24» является розничным банком.

Банк планирует увеличить объемы лизинговых и страховых операций, более активно работать в сфере управления активами, брокерской деятельности. Клиентами банка являются также и организации, занимающиеся внешнеэкономической деятельностью, переводя свои денежные средства в уплату импортных сделок. ПАО «ВТБ 24» являясь активным участником внешнеэкономических сделок, предлагает своим клиентам выгодные условия кредитования. Репутация ПАО «ВТБ 24» на сегодняшний день является приоритетной в осуществлении деятельности.

В современных условиях организация сама определяет организационную структуру управления. Именно поэтому, управляющее звено ПАО «ВТБ 24» выбрало структуру управления, которая, по его мнению, лучше всего отвечает целям и задачам, стоящим перед организацией.

В группе ПАО «ВТБ 24» действует матричная система управления, по условиям которого управление происходит по следующим направлениям:

— функциональный менеджмент – менеджмент по бизнес-направлению и другим функциональным направлениям и работе в пределах группы ПАО «ВТБ 24» в целом.

— административный менеджмент – менеджмент по дочерним компаниям как юридическим лицами в пределах организационной структуры группы ВТБ;

Еще одним механизмом управления следует назвать функциональную координацию основных видов деятельности группы «ВТБ 24», которые включают направления бизнеса контроля и поддержки (такие, как

управление рисками, бюджетирование, бренд, формирование управленческой отчетности, внутренний аудит, планирование).

В управляющую систему заложен принцип сохранения независимости юридических лиц, которые входят в группу ПАО «ВТБ 24».

В организационной структуре группы «ВТБ 24» с точки зрения степени интеграции в группе ВТБ применяется модель «стратегического холдинга», которая в первую очередь предполагает общее стратегическое видение, передачу лучших практик и концепций при ограниченном уровне централизации процессов и интеграции. В модели управления в группе ВТБ существуют единый бренд, единая стратегия развития компаний, фокус взаимодействия на распространении лучших практик и выработке единых стандартов, централизованное управление финансовой эффективностью и рисками, координация процессов планирования и отчетности.

Высшим органом акционерного коммерческого банка является общее собрание акционеров, которые созываются ежегодно. Общему собранию акционеров подчиняются различные комитеты, такие как: комитет правления банка, комитет по рискам, инвестиционный комитет, IT комитет и комитет по стратегии.

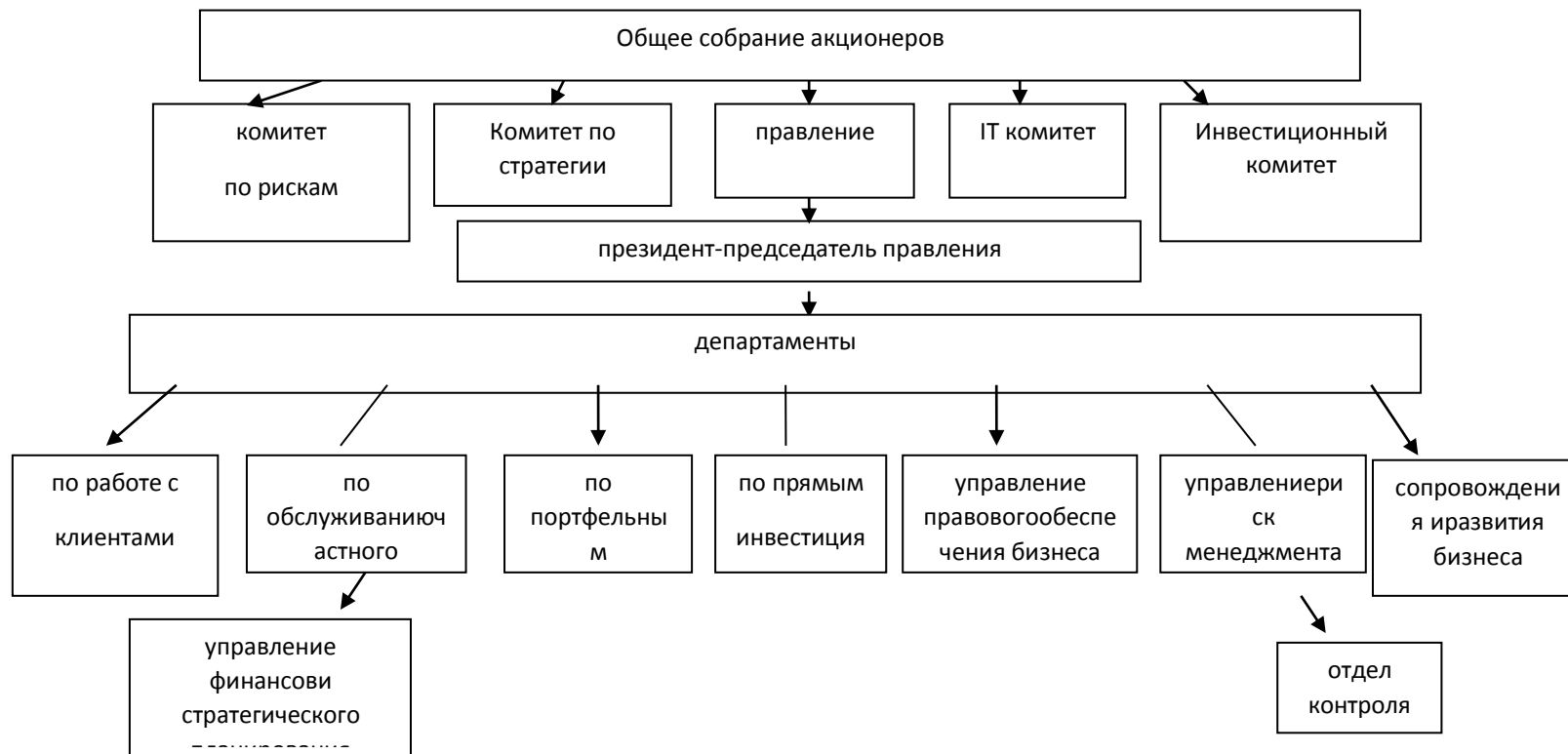


Рисунок 2.1 - Организационно-управленческая структура ПАО «ВТБ 24»

Источник: [29]

Комитет правления выбирается общим собранием акционеров, а из своего состава избирает председателя и заместителя. Комитет правления проверяет соблюдение банком законодательных и других актов, регулирующих их деятельность; кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные банком в течение операционного года; состояние кассы и имущества. Коммерческая деятельность - центральное звено, зарабатывающее доходы. В рамках данного блока решаются такие вопросы как назначение и характер обеспечения выдаваемых кредитов, механизм предоставления и сроки кредитования, сфера использования и другие факторы. Основное руководство в правлении банка подчинено управляющему банка. Полномочия, предоставленные управляющему, определены в доверенности. Доверенность, прекращённая вследствие истечения её срока либо отмены, Управляющий банком ПАО «ВТБ 24» несёт персональную ответственность за состояние дел банке, в том числе:

- выполнение возложенных на банк задач;
- финансовые результаты деятельности конкретного банка сети «ВТБ 24»;
- надлежащее исполнение приказов и распоряжений совета акционеров;
- организацию бухгалтерского учёта и составление отчётности;
- издаёт приказы и другие документы по внутренним вопросам деятельности банка;
- принимает на работу и увольняет сотрудников банка, кроме главного бухгалтера, своих заместителей и помощника Управляющего Филиалом по безопасности;
- принимает решения о выплате разовых вознаграждений и предоставлении социальных льгот сотрудникам в соответствии с правилами, установленными для сотрудников ПАО «ВТБ 24».

Заместители управляющего филиалом, главный бухгалтер назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления ОАО ВТБ или его первым заместителем по представлению управления регионального развития, управления организации работы с персоналом с рассмотрением на заседании правления и по согласованию с территориальным учреждением Банка России по месту нахождения банка.

Инвестиционный комитет не является самостоятельным подразделением банка, в его состав входят должностные лица других отделов банка. Функции инвестиционного комитета: разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения; подготовка заключений по предоставлению ссуд; рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием и трастовыми операциями.

Отдел автоматизации или ИТ комитет организует компьютерные системы банка; осуществляет выполнение электронных расчетов и платежей; разрабатывает программы перспективного и текущего оснащения банка электронно-вычислительной и оргтехникой.

Целью создания комитета по рискам является содействие установлению эффективной системы управления рисками банка и выполнению управленческих и контрольных функций общего собрания акционеров в вопросах ее функционирования.

Задачи комитета:

— обеспечение постоянного контроля со стороны общего собрания акционеров за деятельностью исполнительных органов банка и обеспечение эффективного взаимодействия членов общего собрания акционеров с менеджментом банка по вопросам компетенции комитета;

— участие в определении приоритетных направлений деятельности банка в области банковских рисков;

— содействие созданию условий для надлежащего управления рисками;

— оценка эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками и участие в формировании системы риск-ориентированного внутреннего контроля банка.

Целью создания Комитета по стратегии является содействие повышению эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе, увеличению его доходности и инвестиционной привлекательности и выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров в области стратегического планирования. Правовой статус, задачи и компетенция, требования к структуре и составу, порядок формирования и функционирования, права и обязанности членов комитета.

Задачи комитета:

— обеспечение постоянного контроля со стороны общего собрания акционеров за деятельностью исполнительных органов банка и обеспечение эффективного взаимодействия членов собрания с менеджментом банка по вопросам компетенции комитета;

— определение совместно с исполнительными органами стратегических целей, задач и приоритетных направлений деятельности банка;

— координация деятельности структурных подразделений банка, являющихся субъектами стратегического планирования, с деятельностью общего собрания акционеров;

— оценка эффективности деятельности банка в долгосрочном плане, в том числе соответствия распределения ресурсов банка его стратегическим планам и задачам;

— совершенствование системы корпоративного управления в банке.

Управляющему банка подчинены департаменты, выполняющие различные функции:

- по работе с клиентами;
- по обслуживанию частного капитала;
- по портфельным инвестициям;
- по прямым инвестициям;
- управление правового обеспечения бизнеса;
- управление риск-менеджмента;
- сопровождение и развитие бизнеса;
- управление финансов и стратегического планирования;
- отдел контроля и внутреннего аудита.

В группе банков ПАО «ВТБ 24» действует матричная система управления, согласно которой управление осуществляется по двум направлениям:

- административное управление – управление дочерними компаниями как юридическими лицами в рамках организационной структуры ПАО «ВТБ 24»;
- функциональное управление – управление по бизнес-направлению другим функциональным направлениям и деятельности банка ПАО «ВТБ 24».

Персонал банка ПАО «ВТБ 24» в г. Москва стабилен по численности и квалификационному составу. Фактическая численность персонала остается неизменной и составляет 93 единицы.

Образовательный уровень персонала продолжает повышаться. Доля работников с высшим профильным образованием составляет 53 % от общего

количества работников. Доля работников, имеющих непрерывный банковский стаж от 5 до 10 лет, составляет 47,1 % от общей численности персонала. По возрастным показателям для Банка характерно взвешенное сочетание опытных работников с банковским стажем работы и молодых специалистов. Так, 37,9 % от общей численности персонала составляют работники в возрасте до 35 лет.

2.2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности ПАО «ВТБ 24»

Для того чтобы оценить функционирование банка, необходимо проанализировать основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ПАО «ВТБ 24», представленные в таблице 2.1 и 2.2 данные сформированы на базе бухгалтерской отчетности за 2013-2015 гг.

Исследование финансового состояния банка следует начинать с пассива, так как пассив – это источники формирования банковских ресурсов. От качества и количества пассива зависит качество и количество активных операций.

Таблица 2.1

Анализ пассива баланса ПАО «ВТБ 24» за 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г	Темп роста в % 2014/2013	Темп роста в % 2015/2014
1. Кредиты, депозиты и прочие средства в ЦБРФ	0	88103245	12270076	100	13,9
2. Средства кредитных организаций	51202950	62753260	61618826	122,5	98,2

3. Средства клиентов (некредитных организаций)	219028171	365241692	501854967	166,7	137,4
3.1. Вклады физических лиц	174205061	304764728	433597375	174,9	142,3
4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам	59501	690149	481693	1159,8	69,8
5. Выпущенные долговые обязательства	6668073	23011898	46292767	345,1	201,2
6 Уставный капитал	50730197	50730197	50730197	-	-
7. Средства акционеров	30007812	33567652	50636514	111,8	151,1
8. Резервный фонд	673098	673098	888535	-	132
9. Всего обязательств	279587089	547378594	630906471	195,7	115,3

Источник: [28]

Проанализировав систематизированные данные таблицы 2.1 можно сделать следующие выводы: статья кредиты, депозиты и прочие средства в ЦБРФ в 2014 г. составляет 88103245 тыс. руб. , хотя в 2013 г. банк обходился без данной статьи, в 2015 этот показатель составил 12270076 тыс. руб. Статья средства кредитных организаций в 2013 г. составляет 51202950 тыс. руб. а к 2014 г. возросла до 62753260 тыс. руб., что в процентном росте составляет 122,5 %. А уже к 2015 г. данная статья сократилась до уровня - 61618826 тыс. руб. Статья вклады физических лиц имеет положительную динамику. Если в 2013 г. данная статья составляла в денежном эквиваленте 174205061 тыс. руб., то уже к 2014 г. возросла до 304764728 тыс. руб. или на 174,9 % больше. В 2015 г. эта же статья составила 433597375 тыс. руб. или на 42,3 % больше чем в 2014 г. Резкое увеличение статьи резервы на возможные потери можно объяснить мировым финансовым кризисом, который затронул также и

российские банки. Если в 2013 г. данная статья составляла 59501 тыс. руб. то к 2013 году увеличилась до уровня 690149 тыс. руб., но к 2015 г. данный показатель снизился, составляет 481693 тыс. руб. Учитывая то что сеть банков ПАО «ВТБ 24» обладает хорошей репутацией, подкрепленной своим главным акционером ОАО ВТБ, то в период с 2013-2015 гг. увеличилась статья выпущенные долговые обязательства. В 2013 г. данная статья составляет 6668073 тыс. руб., а к 2014 г. увеличилась до 23011898 тыс. руб. или на 345,1% больше чем в 2013 г. К 2015 г. нормализовалось экономическое положение многих предприятий и данная статья начала расти меньшими темпами. В денежном эквиваленте составляет 46292767 тыс. руб. Оценивая статью - уставный капитал необходимо обратить внимание на то, что именно она показывает, насколько данный банк может отвечать по своим долговым обязательствам. На протяжении 3х оцениваемых лет данная статья не изменялась и составляет 50730197 тыс. руб. Так как оцениваемый банк является закрытым акционерным банком, то следует оценить средства акционеров. В 2013 г. данная статья составляет 30007812 тыс. руб. к 2014 г. увеличилась до 33567652 тыс. руб., что в процентном росте составляет 111,8%, а в 2015 г. данная статья составляет 50636514 тыс. руб. , что в процентном росте составляет 151,1% по сравнению с предыдущим годом.

Анализ пассива баланса коммерческого банка позволяет определить источники получения денежных средств. Однако, важным также является и определение преимущественных направлений их размещения. Направления размещений представлены в таблице 2.2.

Анализ статьи «денежные средства» показал, что она динамично развивается. Если в 2013 г. данная статья составляет 15535496 тыс. руб., то в 2014 г. она составляет 36402274 тыс. руб., что в процентном росте 234 %. К 2015 г. рост данного показателя снизился до уровня 108,7 % по сравнению с 2014 г. Средства в кредитных организациях за 2013 г. составили 3882130 тыс. руб., а к 2014 г. увеличились до 52807721 тыс. руб. Темп роста данной статьи

составил 1360% это можно объяснить тем, что у банка большой денежный оборот, и в целях максимизации прибыли, денежные средства размещают под проценты в других организациях.

Таблица 2.2

Анализ актива баланса ПАО «ВТБ 24» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г в тыс.руб.	2014 г в тыс.руб.	2015 г в тыс.руб.	Темп роста в % 2014 к 2013	Темп роста в % к 2015 к 20145
1. Денежные средства	15535496	36402274	39570860	234	108,7
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8885020	7001004	14155599	78,7	202,2
2.1 Обязательные резервы	3369764	585136	4286194	17,4	816,2
3. Средства в кредитных организациях	3882130	52807721	3335220	1360	6,3
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	24778457	28803904	53451210	116,2	185,5
5 Чистая ссудная задолженность	260951716	455798210	564821327	174,6	123,9
6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32520	32520	32510	-	99,5
7. Чистые вложения в ценные бумаги,	732561	6279933	6862398	850,3	109,3

удерживаемые до погашения					
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6493997	6493997	8945785	-	137,7
8. Прочие активы	2303189	7687730	16953502	333,7	220,5
9. Всего активов	323177705	601643799	708465673	186,2	117,7

Источник: [28]

В своей деятельности банк ПАО «ВТБ 24» активно вкладывает денежные средства в ценные бумаги. В 2013 г. этот показатель составляет 24778457 тыс. руб., а уже в 2014 г. - 28803904 тыс. руб. максимальный темп роста по данной статье наблюдается в 2015 г. – 185,5 %. Сравнивая показатели по статье «чистая ссудная задолженность» можно сделать вывод, что банку удалось к 2015 г. снизить этот показатель. В 2013 г. он составляет 260951716 тыс. руб., к 2014 г. увеличился до 455798210 тыс. руб. Темп роста 2014 г. – 174,6 %. В 2015 г. данная статья снизила темп роста и составляет 564821327 тыс. руб. Анализируя актив баланса ПАО «ВТБ 24», можно увидеть, что банк не увеличивает инвестиции в дочерние и зависимые организации. За 2013 и 2014 гг. данный показатель составляет 32520 тыс. руб., а к 2015 г. снизился до 32510 тыс. руб. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы банка на 2013 г. и 2014 г. составляют 6493997 тыс. руб. В 2015 г. этот же показатель составляет 8945785 тыс. руб.

Собственные средства банка характеризует конкурентоспособность банка, возможность расширения спектра и объема банковских услуг, существенно влияют на покрытие убытков при выполнении кредитных, валютных и других активных операций. Для того чтобы дать оценку

деятельности банка необходимо проанализировать отчеты о прибылях и убытках за 3 последних года (таблица 2.3).

Анализируя доходность данного банка можно сделать вывод, что доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям) возросли в 2014 г. по сравнению с 2013 г. на 227,4%, что в денежном эквиваленте составило 50999934 тыс. руб., но уже в 2015 г снизились до 72570318 тыс. руб., это может быть связано с нестабильностью финансового рынка. Доходы от размещения средств в кредитных организациях активно растут. Если в 2014 г. этот показатель составлял 2347292 тыс. руб., то в 2015 г, он вырос на 303,3%, что в денежном эквиваленте составляет 7120298 тыс. руб. Банк ПАО «ВТБ 24» активно вкладывает свои средства в ценные бумаги в 2013 г. этот показатель составил 1809183 тыс. руб., то уже к 2015 г. вырос до 5469433 или на 238,4 % больше чем в 2014 г.

Это можно объяснить тем, что банк, стремясь избежать финансовых потерь, вкладывает денежные средства в ценные бумаги. Показатель средств, привлеченных от кредитных организаций сокращается, если в 2013 г. он составлял 2365110 тыс. руб., а в 2014 г. возрос до 6154110 или на 260,2% больше, то к 2015 г. темп роста данного показателя снизился до 151,9%. В условиях мирового финансового кризиса банк увеличил резерв по прочим потерям.

Таблица 2.3

Анализ отчета о прибылях и убытках ПАО «ВТБ 24» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста в %	Темп роста в %

				2014/2013	2015/2014
1 Доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	22422607	50999934	72570318	227,4	142,3
2 Доходы от размещения средств в кредитных организациях	1185662	2347292	7120298	197,9	303,3
3 доходы от вложений в ценные бумаги	1809183	2294304	5469433	123,5	238,4
4 По привлеченным средствам кредитных организаций	2365110	6154110	9353623	260,2	151,9
5 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	9000893	19644100	19720774	2188,2	100,4
6 Изменение резерва по прочим потерям	-2920235	- 10597347	- 23830085	-362,9	-224,8
7 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 572 542	3 975 563	-2 860 682	154,4	71,9
8 Резервы на возможные потери	-2920235	-692006	-51832	23,7	7,5
9 Комиссионные доходы	3883187	4943847	8634217	127,3	174,6
10 Комиссионные расходы	998 834	1079618	1516300	108,1	140,4
11 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	718680	4304143	2216588	598,9	51,5

Источник: [28]

Отчисления в 2013 г. составили - 2920235 тыс. руб., к 2014 г. отчисления увеличились до 10597347 тыс. руб., что на 362,9 % больше , к

2015 г. этот же показатель пошел на убыль и составил 23830085 тыс. руб.- сократился темп роста и составил 224,8 %. Что касается операций с ценной валютой, то данный показатель 2014 г. составил 3975563 тыс. руб., что на 28,1 % меньше чем в 2015 г. Рост показателя комиссионных доходов возрос, если в 2013 г. он составлял 3883187 тыс.руб., то к 2015 г. составил 8634217 тыс. руб. Уровень комиссионных расходов в 2015 г. составил 998 834 тыс. руб., то к 2014 г. составил 1079618 тыс. руб. , что на 108,1 % больше, к 2015 г. рост данного показателя составил 140,4%. Данный показатель является одним из основных видов доходов (расходов) у банков. Убытки банка к 2014 г. составляли 4304143 тыс. руб., что на 51,5% больше чем в 2015 г. Проанализировав данные этой сводной таблицы можно сделать вывод, что основные статьи деятельности банка имеют положительную динамику. Стабильность деятельности банка обеспечивает рост ежегодных отчислений в резерв на возможные потери. Анализируемый банк имел возрастающую динамику собственного капитала (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Динамика собственных и привлеченных средств ПАО «ВТБ 24»

	Показатель	2013, тыс. руб.	2014, тыс.руб.	2015, тыс.руб.	Темп роста, % 2014/2013	Темп роста, % 2015/2014
1	Совокупные пассивы (валюта баланса), из них	10555144	11201462	13449256	6,12	20,07
2	Собственный капитал	698711	1574728	1718522	125,38	9,13
	Удельный вес собственного капитала в пассивах,	6,62	14,06	12,78		

	%					
3	Привлеченный капитал	9856433	9626734	11730734	-2,33	21,86

Источник: [28]

Важным для оценки банка является показатель доли собственного капитала в совокупных пассивах банка. Как видно из таблицы 7., доля собственного капитала в валюте баланса в целом выросла, причиной этому является увеличение объема собственного капитала более высокими темпами, чем увеличение объема валюты баланса. Данное обстоятельство свидетельствует о повышении надежности банка.

Для выявления причин изменения объема собственного капитала анализируемого банка необходимо исследовать его состав и структуру.

Как видно из таблицы 2.4, основную часть собственного капитала анализируемого банка составляют уставный фонд, добавочный капитал и нераспределенная прибыль. За анализируемые периоды наблюдается рост, как абсолютной величины нераспределенной прибыли, так и ее доли в объеме собственного капитала. Этот факт позитивно характеризует управление банка, банк считается эффективно работающим.

За 2014-2015 гг. высокими темпами прироста обладает статья «Прибыль текущего и прошлого периодов» - 71%, что также является положительной характеристикой деятельности банка.

Достаточность капитала является важным показателем, который характеризует способность банка выполнять банковские операции на рынке. Он является относительным показателем, который показывает, какой объем собственного капитала приходится на 1 рубль размещенных на рынке рискованных активов. Параметр достаточности капитала можно рассчитать по формуле (2):

$$Kd = \frac{СК}{Активы\ рисковые} \cdot \frac{Активы\ рисковые}{СК} \quad (2)$$

где, Kd – достаточность капитала;

активы рисковые (работающие активы) – это активы, которые обеспечивают банку получение дохода – кредитные вложения, инвестиционные активы, размещение средств в других банках, средства на счетах НОСТРО, вложения в ценные бумаги;

СК- собственные активы.

Таблица, отражающая показатель достаточности собственного капитала (таблица 2.5).

Таблица 2.5

Достаточность собственного капитала ПАО «ВТБ 24»

	Показатель	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
1	Собственный капитал (тыс. руб.)	698711	1574728	1718522
2	Активы, взвешенные по степени риска (Ar) (тыс. руб.)	9253554	9646387	11294439
3	Коэффициент достаточности капитала (Kd, %)	10,55	16,32	15,22

Источник: [28]

По данным таблицы, можно заключить вывод о том, что показатель доходности капитала имеет положительную динамику в целом. В результате анализа деятельности банка за рассматриваемые периоды можно заключить вывод о том, что и объем собственного капитала банка, и показатель

достаточности капитала имеют положительную динамику в течение данных периодов. Это свидетельствует, что ПАО «ВТБ 24» наращивает собственный капитал более высокими темпами, чем рискованные активы. Данный факт положительно характеризует деятельность банка.

Данный вид анализа - анализ доходности относится к важнейшему направлению анализа качества управления активами банка, так как рост их доходности, а следовательно доходов и прибыли банка, является основной целью его деятельности.

Все активы классифицируют на работающие и неработающие. К работающим активам относят активы, которые размещены банком с целью получения дохода. К неработающим активам относятся активы, целью которых не является получение дохода.

Составим таблицу 2.6. для проведения анализа. По ее данным видно, что работающие активы составляют большую часть совокупных активов банка. Растет их абсолютная величина, снижается удельный вес. Темпы прироста неработающих активов выше темпов прироста работающих активов, это отрицательно характеризует деятельность банка.

Таблица 2.6

Структура портфеля активов по признаку доходности

Показатели	2013		2014		2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Работающие активы	9628166	91,22	10197917	91,04	11382737	84,63
Неработающие активы	926978	8,78	1003545	8,96	2066519	15,37
Итого активов (валюта баланса)	10555144	100,00	11201462	100,00	13449256	100,00

Источник: [28]

Очень важным показателем, оценивающим качество активов, является их доходность, которая рассчитывается по формуле (3) :

$$Da = \frac{\text{Доходы}}{\text{чистые активы}} \times 100\% \frac{\text{Доходы}}{\text{чистые активы}} \times 100\% \quad (3)$$

где, Da является доходностью банка.

Данный показатель показывает, какая доля полученного дохода приходится на 1 рубль чистых банковских активов.

Рассчитаем данные коэффициенты и занесем их в таблицу (таблица 10):

Таблица 2.7

Динамика доходности активов ПАО «ВТБ 24»

Показатель	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.
Доходность чистых активов, %	18,04	50,29	43,32
Доходность работающих активов, %	19,12	34,52	31,58

Источник: [28]

Анализ данной таблицы продемонстрировал, что доходность чистых активов и работающих активов имеет растущую динамику в целом. Это позитивно характеризует банк. Понятие риска тесно связано с понятием доходности. Следует рассчитать объем резерва, созданного под возможные потери, с целью оценки степени риска активных операций. Резерв создается банком в зависимости от степени риска должника. Чем более высок риск невозврата должником денежных ресурсов, тем больший объем резерва создает банк.

Степень риска оценивается коэффициентом риска, который показывает, какая доля сформированного резерва приходится на 1 рубль работающих активов и рассчитывается по формуле (4)

$$K_p = \frac{РВПС}{Активы\ рисковые} \times 100\% \quad K_p = \frac{РВПС}{Активы\ рисковые} \times 100\% \quad (4)$$

где РВПС – сформированный под возможные потери резерв.

В последние годы ПАО «ВТБ 24» существенно повысил динамику своего развития и активно осваивает новые направления бизнеса. На нынешнем этапе приоритеты в его деятельности определяются новыми стратегическими задачами, предусматривающими превращение «ВТБ 24» в универсальный банк европейского уровня, способный успешно конкурировать с западными кредитными организациями. Устойчивое финансовое положение банка ПАО «ВТБ 24» и динамичное увеличение основных показателей его деятельности были высоко оценены известными рейтинговыми агентствами: FitchRaitings, MoodysInvestorsService, Standart&Poors. Факторами, оказывающими сдерживающее влияние на деятельность банка, являются: кризисные явления на мировых финансовых рынках и высокая конкуренция на рынке розничных услуг. Залогом ограничения негативного влияния данных факторов на деятельность банка является: профессионализм менеджмента банка, проведение продуманной политики по управлению активами и пассивами, оперативное отслеживание рыночной ситуации, и своевременное внесение необходимых изменений в планы финансово-экономической деятельности.

2.3. Управление банковскими рисками при кредитовании торговых предприятий в ПАО «ВТБ 24»

Качественное управление риском повышает шансы ПАО «ВТБ 24» добиться успехов в долгосрочной перспективе. Деятельность по управлению рисками в данном банке осуществляет комитет по рискам. В процессе управления рисками перед данным комитетом остро стоит вопрос: входить или не входить в рисковую ситуацию? Основными направлениями деятельности данного комитета это минимизация потерь, за счет управления рисками. Если внутренними рисками предприятия может управлять руководство, то внешние риски должны быть предугаданы и по максимуму снижены. Комплексный подход к управлению риском позволяет более эффективно использовать ресурсы, распределять ответственность, улучшать результаты работы.

Одним из основных финансовых рисков в деятельности ПАО «ВТБ 24» является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиком своих обязательств. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения ПАО «ВТБ 24» в долговые обязательства международных корпораций, векселя, облигации и прочие ценные бумаги. В части управления кредитными рисками риск-менеджеры банка ПАО «ВТБ 24» придерживаются консервативного подхода, применяют методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов с учетом результатов стресс-тестирования. В банке приняты и успешно развиваются различные методики оценки риска.

Одним из традиционных методов оценки и управления рисками, которые используют специалисты рискowego комитета ПАО «ВТБ 24» является статистический метод. Главные инструменты статистического

анализа – коэффициент вариации и дисперсия. Суть метода заключается в анализе статистических данных за возможно больший период времени, это помогает сравнить частоту возникновения потерь банка с вероятностью их возникновения. Этот способ возможно применять к оценке самых разных видов рисков банка, как внешних, так и внутренних. Частота возникновения допустимого уровня потерь для данного банка зависит от числа случаев наступления конкретного уровня потерь и общего числа случаев в статистической выборке.

Дисперсия представляет собой средневзвешенное из квадратов отклонений действительных результатов от средних ожидаемых:

$$\sigma^2 = \frac{\sum (x - \bar{x})^2 \cdot f}{\sum f} \quad (5)$$

где σ^2 — дисперсия;

x — ожидаемое значение для каждого случая наблюдения;

f — среднее ожидаемое значение;

\sum — частота случаев, или число наблюдений.

Коэффициент вариации — это отношение среднеквадратического отклонения к средней арифметической. Он показывает степень отклонения полученных значений.

$$V = \frac{\sigma}{\bar{x}} \cdot 100 \quad (6)$$

где V — коэффициент вариации, %;

σ — среднее квадратическое отклонение;

\bar{x} — среднее арифметическое.

Коэффициент вариации позволяет сравнивать колеблемость признаков, имеющих разные единицы измерения. Чем выше коэффициент вариации, тем сильнее колеблемость признака. Установлена следующая оценка коэффициентов вариации:

до 10% — слабая колеблемость;

11—25% — умеренная колеблемость;

свыше 25% — высокая колеблемость

При оценке коэффициента вариации специалисты комитета по рискам могут дать конкретные рекомендации – стоит рисковать в какой-то конкретной ситуации или нет.

Статистический метод заключается в том, чтобы изучить статистику потерь и прибылей, имевших место при принятии аналогичных решений, установить величину и частоту получения той или иной экономической отдачи, а затем провести вероятностный анализ и составить прогноз будущего поведения на рынке. Статистический метод основан на характеристике предыдущих периодов деятельности банка. Банк ПАО «ВТБ 24» является участником фондового рынка соответственно специалистам риск комитета необходимо оценивать риски банка и по данному направлению. Для снижения риска возможных потерь осуществляется всесторонняя оценка заемщиков, которая включает в себя использование аппликационного и поведенческого скоринга, анализа финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками , полученные из бюро кредитных историй), структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика. Используемые рисковым комитетом

модели управления постоянно пересматриваются, реагируя на продуктовые изменения в клиентском сегменте банка.

ПАО «ВТБ 24» управляет принимаемыми кредитными рисками путем установления лимитов концентрации в отношении заемщиков, групп заемщиков, отраслей экономики и т.д. Лимиты риска на одного заемщика и группы связанных заемщиков, устанавливаемые банком, полностью соответствуют требованиям, установленным Центральным Банком РФ. Кредитный комитет и подразделения по управлению кредитными рисками ведут систематический мониторинг и проводят регулярный анализ подверженности банка данным рискам. Уровень кредитного риска принимаемого на себя банком в разрезе продуктов, отраслей и типов клиентов устанавливается комитетом по стратегии, управляющим банком и общим собранием акционеров банка путем принятия кредитной политики. Все кредитные лимиты устанавливаются и пересматриваются в соответствии с действующей кредитной политикой.

Подверженность банка кредитному риску контролируется подразделением по управлению кредитными рисками путем систематического анализа способности существующих и потенциальных заемщиков обслуживать и погашать выданные им кредиты, а так же пересмотра кредитных лимитов клиентов банка, в случае необходимости.

Банк использует широкий спектр инструментов, направленных на снижение риска кредитных операций, как на уровне отдельных транзакций (оценка PD, LGD, EAD) так и индикаторов кредитного риска на уровне всего портфеля. Кроме того, в целях снижения кредитных рисков банк широко использует практику требования обеспечения по предоставляемым ссудам в том числе предоставления заемщиками корпоративных и личных поручительств и гарантий. В отношении условных обязательств банком применяется такая же кредитная политика, как и для балансовых финансовых

инструментов с соблюдением процедур согласования кредитов, установления лимитов риска и осуществления контроля.

Более точную оценку степени риска, а также расчеты возможных потерь и характеристику участников международного фондового рынка дает аналитический метод. Различают два подхода аналитического анализа фондового рынка:

— фундаментальный метод основан на представлении, что движение курса финансовых инструментов является отражением состояния экономики в целом;

— технический метод в значительной степени опирается на использование психологических индикаторов и на анализ движения денежных средств.

Фундаментальный анализ основывается на оценке эмитента: его доходов, положения на рынке, активов и пассивов, нормы прибыли на собственный капитал и других показателей, характеризующих эффективность деятельности эмитента. К инструментарию фундаментального анализа относится метод коэффициентов. При этом, однако, нельзя не отметить, что анализ коэффициентов имеет дело только с количественными данными. Поэтому использование только коэффициентов может привести к получению недостоверной информации. Наиболее часто применяются следующие коэффициенты:

коэффициент p/e – $patio$ определяется как отношение курсовой стоимости акции к величине чистой прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию:

$$K_p = S/R \quad (7)$$

Где: K_p коэффициент $p/e - ratio$;

S - курсовая стоимость акции;

R - чистая прибыль.

коэффициент $d/p - ratio$ исчисляется как отношение дивиденда по обыкновенной акции к ее курсовой стоимости:

$$K_d = D/R \quad (8)$$

Где K_d коэффициент $d/p - ratio$;

D - дивиденд по обыкновенной акции;

R – курсовая стоимость акции.

Бета-коэффициент – определяет влияние общей ситуации на рынке в целом на судьбу конкретной ценной бумаги, его принято считать мерой риска инвестиций в данные ценные бумаги. При бета-коэффициенте больше единицы риск инвестиций выше, чем в среднем по рынку, а при бета-коэффициенте меньше единицы – наоборот.

R -квадрат (R -squared) характеризует долю риска вклада в данную ценную бумагу, вносимую неопределенностью риска в целом. Чем ближе R -квадрат к нулю, тем больше независимым является поведение акции по отношению к общей тенденции рынка.

Технический анализ – это исследование динамики рынка, чаще всего с помощью графиков, с целью прогнозирования будущего направления движения цен. Технический анализ и исследование динамики рынка теснейшим образом связаны с изучением человеческой психологии. Нет такой области в биржевых операциях где бы ни применялись методы технического анализа.

Психологические индикаторы отражают поведение различных групп участников рынка: трейдеров-одиночек, взаимных фондов, профессионалов, работающих непосредственно в торговом зале биржи. Огромное значение придается тем психологическим индикаторам, которые показывают общее настроение рынка: бычье или медвежье. Аналитик исходит тут из принципа, что большинство или толпа всегда ошибается. Анализ движения денежных средств имеет дело с кассовыми позициями различных групп, таких, на пример, как взаимные фондов или институциональные инвесторы. В данном случае аналитик рассуждает следующим образом: чем больше кассовая позиция, тем больше денежных средств может быть использовано на покупку акций.

Технический анализ фондового рынка представляет собой комбинацию многих различных подходов. Каждый из технических методов добавляет свой оттенок в картину рынка, предстающую перед аналитиком. Главное, таким образом, уметь выбрать те инструменты технического анализа, которые более всего подходят для данного этапа в развитии рынка.

Основными инструментами, используемыми риск-менеджерами ПАО «ВТБ 24» для технического анализа являются:

Построение графиков: чаще всего аналитики используют столбиковые, линейные и пункто-цифровые графики.

Определение тенденции: о характере тенденции говорит направление динамики спадов и пиков. Если каждый последующий пик больше предыдущего, то это восходящая тенденция, если же ситуация обратная – нисходящая, при расположении спадов и пиков на одном уровне говорят о наличии горизонтальной тенденции. У любого трейдера, играющего на фондовом рынке, всегда есть три варианта действия: покупать (занять длинную позицию – если рынок идет вверх), продавать (занять короткую позицию – если рынок идет вниз) или вообще ничего не предпринимать (если рынок плоский).

Поддержка и сопротивление: уровни предыдущих спадов называются «поддержками», т.е. это уровень или область на графике ниже рынка, где стремление купить достаточно сильное, следовательно, падение приостанавливается и цены вновь растут. Сопротивление является прямой противоположностью поддержки.

Используя основные инструменты технического анализа специалисты риск комитета ПАО «ВТБ 24» строят различные ценовые модели, с помощью которых составляется прогноз динамики рынка и оптимизируется система управления рисками.

Операции банка, несущие рыночные риски на данном этапе развития банка являются приоритетными – используются с целью диверсификации портфеля активов банка.

ПАО «ВТБ 24» управляет рыночными рисками посредством установления лимитов на размер позиции и на статистические меры риска (Value at risk (VAR) и extremeloss), как в целом для торговой позиции, так и для отдельных торговых инструментов. Лимиты для торговых позиций утверждаются и пересматриваются на основании анализа, проводимого подразделением по управлению рыночными рисками. В банке устанавливаются ограничения на предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида, ограничения на объем портфельных ценных бумаг, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных инструментов.

Являясь крупным розничным банком с широкой сетью продаж по всей стране, ПАО «ВТБ 24» оценивает наличие операционных рисков, связанных с недостатками и несовершенством систем, процедур управления, поддержки и контроля проводимых банком операций, рисков неверных и некомпетентных действий, ошибок во внутренних процессах и процедурах управления, в результате которых может быть причинен существенный материальный ущерб банку.

ПАО «ВТБ 24» проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности риску операционных убытков. Существующая в банке система доведения оперативной информации на регулярной основе до сведения руководителей и членов общего собрания акционеров также содействует продуктивному подходу к управлению операционными рисками. Подразделение по управлению операционными рисками осуществляет риск-аудит деятельности банка, оценку операционных рисков и готовит рекомендации по снижению этих рисков. Подразделением по управлению операционными рисками был внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, выявление ключевых индикаторов риска, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков. Банк внедрил универсальную политику в области страхования операционных рисков («Полис общей банковской гарантии» (BankersBlanketBond) и «Ответственность директоров и служащих» (Directors&OfficersLiability)) при участии подразделения по управлению операционными рисками. Достижения банка в деле управления операционными рисками были признаны на международном уровне: ПАО «ВТБ 24» удостоивался награды «За внедрение наилучшей системы управления операционными рисками в компании, работающей на развивающихся рынках», (OperationalRiskAchievementAward) два года подряд — в 2012–2013 годах — что является беспрецедентным случаем в международной практике.

Управление активами и пассивами, управление процентными и курсовыми рисками осуществляется на основании аналитических данных Казначейства и подразделения по управлению рыночными рисками. Для управления активами и пассивами ПАО «ВТБ 24» применяет и постоянно совершенствует динамическую модель ликвидности, с помощью которой прогнозируются потенциальные разрывы ликвидности на протяжении

различных временных интервалов, включая различные предположения по кризису межбанковского рынка, увеличение просроченной задолженности по корпоративным кредитам и существенному сокращению срочных вкладов и средств до востребования. Эта модель применяется на ежедневной основе. Установлены лимиты на максимальный разрыв ликвидности для «кризисных» предположений. Используя результаты моделей для управления активами и пассивами, банк успешно преодолел трудности с ликвидностью в период банковского кризиса 2014 года.

Процентный риск банка управляется Казначейством в пределах лимитов. Казначейство на еженедельной основе контролирует данные лимиты. Лимиты установлены в терминах чувствительности приведенной стоимости активов, пассивов и внебалансовых инструментов к увеличению процентных ставок на 100 базисных пунктов. Для управления процентным риском Казначейство использует форвардные контракты на покупку/продажу иностранной валюты и производные инструменты, такие как процентные свопы.

Курсовые риски управляются путем балансирования валют по активам и пассивам банка. Как процентные, так и курсовые риски управляются Казначейством в пределах лимитов, установленных общим собранием акционеров.

В условиях быстрого роста числа розничных операций ПАО «ВТБ 24», в конце 2013 года было создано подразделение по управлению розничными рисками. Его инфраструктура опирается на всемирно известную систему поддержки решений (decisionsupportsystem), тогда как решения о предоставлении розничных кредитов основываются на признанной во всем мире скоринговой модели (scoringmodel). Управление укомплектовано профессионалами в области управления рисками с опытом работы на развивающихся рынках в России и за ее пределами. Банк намерен и дальше совершенствовать практику управления розничными рисками, чтобы

продолжать следование своей стратегии поддержания роста прибыли и укрепить свои позиции в качестве одного из ведущих банков розничного кредитования.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В РОССИИ

Говоря о нынешнем состоянии сферы деятельности страхования рисков, необходимо указать на темпы развития всей отрасли банкострахования. В данной отрасли отмечается усиление требований банков к страховщикам, но и банки стали все чаще обращаться к страховым компаниям для того, чтобы защититься от своих рисков.

Учреждения банковского сектора все больше ценят страхование, это касается рисков самих банков, а не только страхования имущества под залогом. Банки увеличивают страховую защиту, которая необходима для большего покрытия своих рисков. Все больше растет интерес к страхованию собственных рисков со стороны банков. Одним из перспективных направлений становится комплексное страхование рисков банков (BBB - Bankers Blanket Bond).

Комплексное страхование банковских рисков в России обретает популярность, что связано с желанием банков обеспечить защиту своих имущественных интересов. Стандартные условия страхования, разработанные андеррайтерами Ллойдс и адаптированные отечественными страховщиками, включают следующие основные риски в покрытие:

- потери от утраты имущества в помещениях банка;
- потери от нечестных действий сотрудников банка (нелояльность персонала);
- потери от подделки и внесения изменений в документы;
- потери при перевозке;
- потери от принятия фальшивой валюты;

- потери от операций с ценными бумагами.

Банки приобретают полис «ВВВ» с требуемым покрытием, который включает в себя компенсацию части из представленного списка рисков, и некоторых других рисков. Условия, которые предоставляются страховщиками, расширяются постоянно. В настоящее время возрастает риск нелояльности персонала с точки зрения вероятности потерь и их последствий. По статистике 70–80 % преступлений в банковской сфере выполняются или сотрудниками банка, или при их соучастии. Умышленные неправомерные деяния руководителей банков обходятся возглавляемым ими организациям очень дорого. Снизить денежные потери, которые возникли из-за неверных решений топ-менеджеров, помогает страхование ответственности директоров и иных должностных лиц. Страхование ответственности директоров в РФ связано с выходом компаний на рынки ценных бумаг, так как риск в этом случае риск предъявления претензий к директору сильно возрастает. Также все более популярно страхование от электронных и компьютерных преступлений. Данный полис покрывает риски, если введена подложная информация в базы данных, и риски, связанные с противоправными действиями сотрудников. Помимо этого, данный полис способен компенсировать потери от намеренной порчи электронных данных при их записи, хранении, перевозке, возмещает убытки, которые возникли из-за подделки документов клиентов и операций, осуществленных на их основании. В рамках страхования финансового института от компьютерных и электронных преступлений банки страхуют Интернет-банкинг, в данном случае под страховое покрытие попадают те случаи, в которых ответственность за операции несет банк, а также мошенничество третьих лиц. Страховой полис «ВВВ», который возник в 1998 году на российском рынке страхования банковских рисков, в наши дни остается основным способом защиты банков от рисков внутреннего и внешнего мошенничества. Важным для банков остается страхование, связанное с мошенническими действиями с использованием

пластиковых карт. В качестве защиты от подобных рисков, банк может использовать разные виды страхования таких рисков. В список страховых случаев могут входить:

- списание денежных средств с карточного счета клиента на основании подделанных документов по операциям с использованием платежных карт, подтверждающих проведение транзакций держателем банковской карты и тому подобное;
- списание денежных средств с карточного счета клиента в результате проведения третьими лицами мошеннических транзакций с использованием утерянных клиентом или украденных у него пластиковых карт;
- списание денежных средств с карточного счета клиента в результате проведения третьими лицами мошеннических транзакций с использованием поддельных пластиковых карт.

Для защиты имущественных интересов банка от подобных мошеннических действий существует полис страхования банка-эмитента пластиковых карт. Из-за роста мошенничества, которое производится с банковскими картами, к данному страхованию интерес возрастет. Есть две возможные схемы сотрудничества банка и страховой компании. В первом случае - полис выдается непосредственно банку, во втором - страхование клиентов банка. Банки в современных условиях предпочитают страховать риски, которые связаны с мошенничеством по пластиковым картам, сами, так как имеют понимание того, что клиенты выберут банк, который располагает данным видом защиты.

В этом случае страхователем является банк, который обязуется вернуть похищенные денежные средства своим клиентам. Обычно банк занимается страхованием всей своей эмиссии карт. Стоимость полиса устанавливается для каждого банка отдельно, она зависит от объема эмиссии карт,

предшествующих убытков, разных параметров защищенности от риска. В этом виде страхования покрываются подлог, подделка, утрата карт, использование информации, которая содержится на карте. Страховой случай - убыток страхователя по обстоятельствам, независящим от него, в результате несанкционированного доступа к картам, эмитированным страхователем, или информации, которая содержится на данных картах, или поддельных карт. По статистике Ингосстраха, по этому виду страхования потери происходят довольно часто. Несмотря на положительные тенденции в развитии страхования банковских рисков, выявляется и ряд определенных проблем. Следует отметить, что одна из них - это низкая прозрачность деятельности страховщиков. Страховую деятельность ведут на рынке около 45-55 страховых компаний. Помимо этого часто они занижают стоимость страхования рисков, а это создает проблемы, касающиеся выплат возмещений при наступлении страхового случая. Также многие страховщики не всегда готовы к разработке индивидуальных условий страхования банковских рисков, это ведет к претензиям со стороны банков, так как формы договоров, которые содержатся в правилах, могут не удовлетворить банк. Часто страховщики относятся к банку с установкой на возможное страховое мошенничество с его стороны. Но большое количество страховых убытков банка, которые возникают, не являются для него критическими.

Главным критерием при выборе партнера среди страховщиков для банка можно назвать финансовую устойчивость и возможность вовремя выполнить обязательства. Также для банков, у которых имеется разветвленная региональная сеть, является важным наличие представительств партнера в регионах, где присутствует банк. Помимо этого главным конкурентным преимуществом страховой компании считается стоимость страхования банковского риска. Единых условий среди российских страховых компаний нет, конкурентное преимущество состоит из следующих параметров: наличие надежной перестраховочной защиты, финансовая устойчивость, готовность к разработке индивидуальных условий

страхования, которые требуются банку. Важное значение имеет позитивный опыт ранней работы страховщика с банком, а конкретно опыт урегулирования убытков. Договор банкострахования - это механизм, отвечающий требованиям банка к защите своих рисков и возможностям страховщика. Страховой тариф определяется набором застрахованных рисков, размером франшиз, закрытым списком документов, которые необходимы для урегулирования претензий, сроками рассмотрения и выплат, историей убытков для клиента, ситуацией с убыточностью по рынку. Тариф может меняться от 0,03 % от общей страховой суммы в год до 0,3% в случае необходимости полного покрытия. Невозможно защититься только с помощью одного страхования от всех рисков банка. Процедуры внутрибанковского характера по оценке, выявлению, управлению рисками способствуют тому, чтобы не допустить возникновение опасных мероприятий в рамках кредитной организаций, либо сделать их последствия минимальными. Заранее сформированные резервы на возможные потери помогают распределить во времени убытки.

В РФ, как правило, страхованию подвергаются отдельные операционные риски. Комплексное же страхование банковских рисков имеет широкое распространение за рубежом, а иногда является и вовсе обязательным. Данный вид страхования помогает покрыть большую часть рисков, которые возникают при банковской деятельности, поэтому является важным элементом комплексной системы риск-менеджмента банка, который ориентируется на долгосрочное развитие и заботу об имидже и репутации. Для РФ это направление должно стать перспективным в ближайшем будущем.

Схема сотрудничества по коллективному договору страхования на сегодняшний день наиболее удобна и технологически легка. Но реальный выбор схемы сотрудничества обычно зависит от оценки банком юридических

и налоговых рисков. Иногда по этим соображениям выбор делается в пользу менее удобного агентского соглашения.

Таблица 3.1

Страхование всех рисков банков по данным 2014-2015 г.

Место, 2015 г.	Компания / группа компаний	Страховые взносы, 2015 г., тыс. руб.	Страховые выплаты, 2015 г., тыс. руб.	Темпы прироста взносов 2015/2014, %	Рейтинги надежности RAEX (Эксперт РА) на 01.06.2016
1	Страховая группа «СОГАЗ»	3774287	1633518	163,6	A++
2	ООО СК «ВТБ Страхование»	2506314	1379534	35,4	A++
3	Страховая группа «АльфаСтрахование»	1717078	1276927	25,2	A++
4	ГРУППА Альянс	1217257	8200	3,6	A++
5	Группа «ИНГО»	468086	209907	10,9	A++

Источник: [27]

Таблица 3.2

Страхование специфических рисков банков (ВВВ, страхование банкоматов, страхование эмитентов банковских карт) по данным 2014-2015 г.

Место, 2015 г.	Компания / группа компаний	Страховые взносы, 2015 г., тыс. руб.	Страховые выплаты, 2015 г., тыс. руб.	Темпы прироста взносов 2015/2014, %	Рейтинги надежности RAEX (Эксперт РА) на 01.06.2016
1	Группа «ИНГО»	346379	182660	6,9	A++

2	ООО СК «ВТБ Страхование»	235544	0	90,2	A++
3	Страховая группа «СОГАЗ»	146538	3587	Н.д.	A++
4	Страховая группа «АльфаСтрахование»	145548	37070	139,0	A++
5	ООО «Страховая компания ЭЙС»	85833	43585	9,9	-

Источник: [27]

Таблица 3.3

Страхование имущества банков (автопарк, недвижимость) по данным 2014-2015 г.

Место, 2015 г.	Компания / группа компаний	Страховые взносы, 2015 г., тыс. руб.	Страховые выплаты, 2015 г., тыс. руб.	Темпы прироста взносов 2015/2014 , %	Рейтинги надежности РАЕХ (Эксперт РА) на 01.06.2016
1	САО "ВСК"	304954	256835	5,8	A++
2	Страховая группа «СОГАЗ»	159510	69992	Н.д.	A++
3	ООО "БИН Страхование"	83136	539	Н.д.	A++
4	ООО СК «ВТБ Страхование»	73565	58057	11,9	A++
5	Страховая группа МАКС	51691	14730	48,1	A+

Источник: [27]

Таблица 3.4

Страхование сотрудников банков (ДМС, НС, страхование жизни и здоровья)
по данным 2014-2015 г.

Место, 2015 г.	Компания / группа компаний	Страховые взносы, 2015 г., тыс. руб.	Страховые выплаты, 2015 г., тыс. руб.	Темпы прироста взносов 2015/2014, %	Рейтинги надежности RAEX (Эксперт РА) на 01.06.2016
1	Страховая группа «СОГАЗ»	3463792	1559939	141,9	A++
2	ООО СК «ВТБ Страхование»	2152932	1320974	32,0	A++
3	Страховая группа "АльфаСтрахование"	1242695	1128386	13,9	A++
4	Группа Альянс	1187788	7988	3,0	A++
5	Страховая группа МАКС	301837	285777	172,6	A+

Источник: [27]

По данным таблиц 3.1 - 3.5 можно сделать вывод о положительных темпах прироста за 2014-2015 гг. взносов по страхованию всех рисков банков, в том числе специфических рисков банков (ВВВ, страхование банкоматов, страхование эмитентов банковских карт), имущества банков (автопарк, недвижимость), сотрудников банков (ДМС, НС, страхование жизни и здоровья).

В страховании рисков банков отмечается рост по всем направлениям. Данные представлены на рисунке 3.1 в виде темпов прироста по каждому из видов страхования банков. За 2015 год объем взносов по страхованию сотрудников банков (ДМС, НС, страхование жизни и здоровья) составил 10,6 млрд. рублей (+35,4%), по страхованию имущества банков (автопарк, недвижимость) – 1,1 млрд. рублей (+11,2%), по страхованию специфических рисков банков (ВВВ, страхование банкоматов, страхование D&O, страхование эмитентов банковских карт) – 1,2 млрд. рублей (+47,9%).

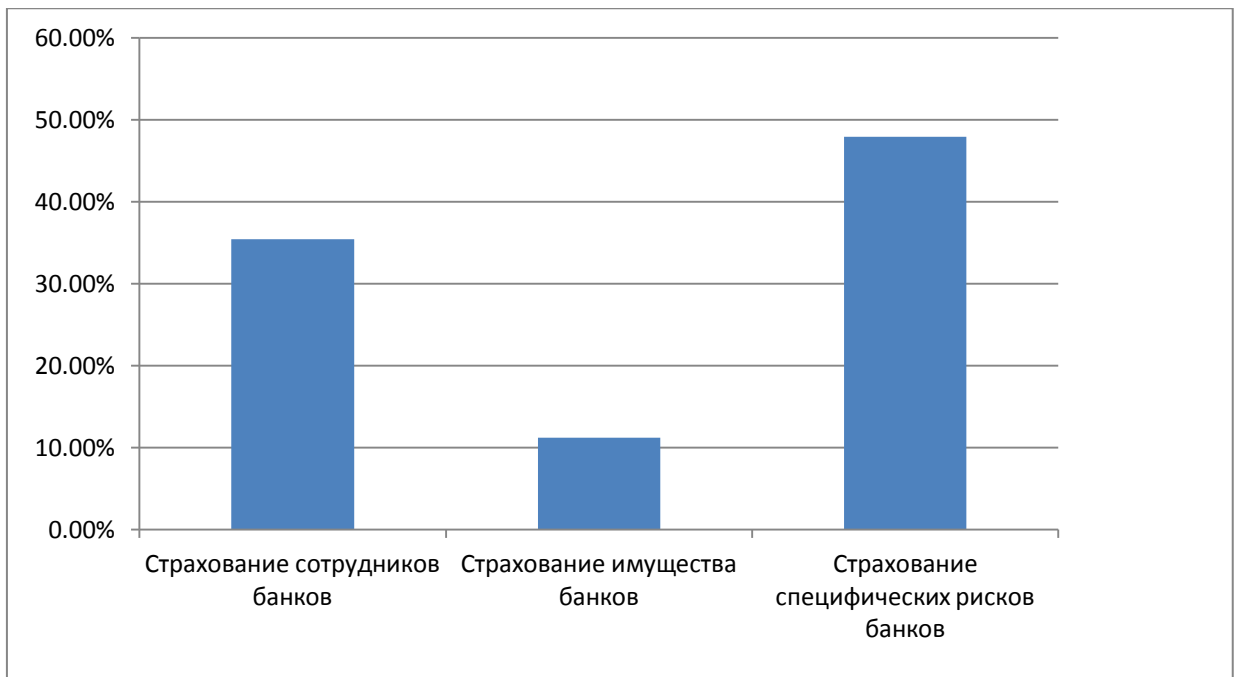


Рисунок 3.6 - Темпы прироста страхования рисков банков за 2015 г.

Источник: [27]

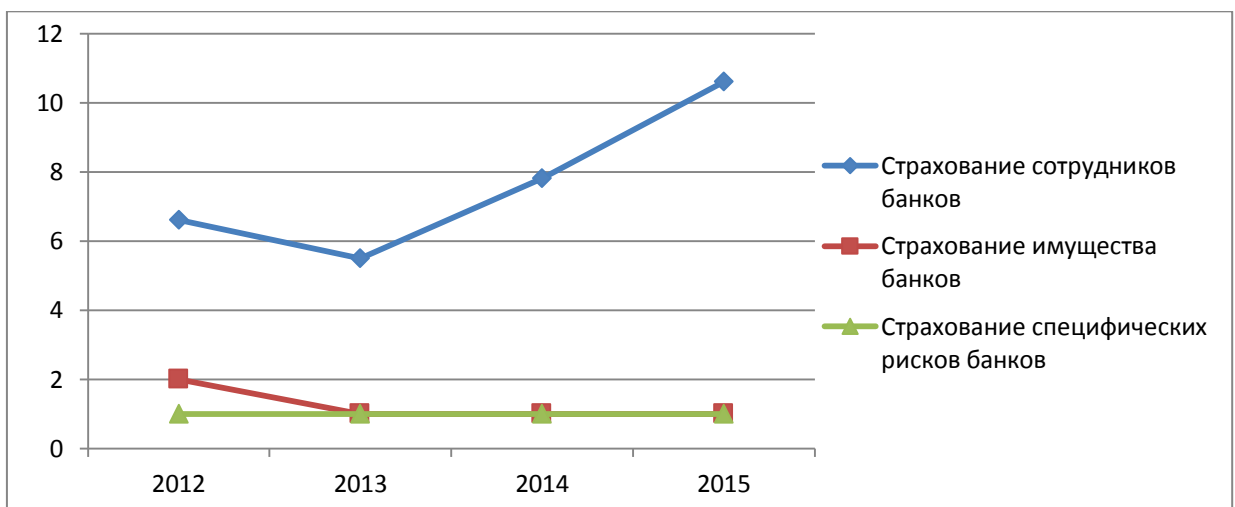


Рисунок 3.7 - Динамика страхования рисков банков за 2012-2015 гг.

Источник: [27]

По данным рисунка 3.2 можно сделать вывод о положительной динамике страхования сотрудников банков за период с 2013 по 2015 гг. Страхование специфических рисков и страхование имущества банков в данном периоде демонстрирует отсутствие изменений в структуре страхования банковских рисков и равняется 1% и 1% соответственно.

За 2015 год рынок банкострахования сократился на 0,5% и составил 213 млрд. рублей, что было связано со снижением объемов кредитования. Кредитное страхование физических лиц сократилось за 2015 год на 20,5%, юридических лиц – на 14,3%. Поддержку рынку банкострахования оказало некредитное страхование клиентов банков, которое выросло за 2015 год на 42,5%, а также страхование собственных рисков банков, прибавившее 30,3%. Несмотря на сильное падение кредитного банкострахования, страхование розничных заемщиков остается крупнейшим сегментом банкострахования, его доля за 2015 год составила 48,8% (-12,3 п. п.), а объем – 104 млрд. рублей. Разнонаправленная динамика кредитного и некредитного банкострахования привела к росту в 2015 году доли розничного страхования клиентов банков, не связанного с кредитованием, до 38,8%, что на 11,7 п. п. выше доли 2014 года, а объем взносов составил 82,7 млрд. рублей. [27]

По прогнозу RAEX (Эксперт РА), оживление кредитования будет способствовать росту кредитного розничного страхования на 15% в 2016 году, при этом основной объем взносов придется на страхование жизни и здоровья заемщиков потребительских кредитов (+20%). Некредитное банкострахование к концу 2016 году покажет рост (+30%), что будет обусловлено активностью страховщиков, связанных с банками, а основным драйвером в этом сегменте останется инвестиционное страхование жизни (+40%). Прирост кредитного страхования юридических лиц по итогам 2016 года будет невысоким (+3%), а страхование собственных рисков банков – умеренным (+10%).

Универсальным страховщикам по прогнозам останется меньшая доля рынка банковского страхования, которая связана со страхованием рисков банков и рисков юридических лиц. Сложные крупные риски и собственные риски юридических лиц при грамотной организации риск-менеджмента не будут должны передаваться в аффилированные страховые компании, что может привести к кумуляции рисков внутри группы.

Страхование залогового имущества юридических лиц, несмотря на оживление кредитования, стагнирует и продолжает сокращаться. Поводом к этому является контроль финансовой деятельности, рост доли кредитования без залога, замена залога на другие виды обеспечения, такие, как оборотные средства. Эти факторы повлияли на динамику взносов, существенно возросших по иным видам страхования рисков, которые связаны с услугами банков. Растет страхование малого и среднего бизнеса при кредитовании, но данные компании не всегда имеют в распоряжении имущество, возможное для предоставления в залоге, таким образом в данной категории заемщиков самым распространенным отмечается страхование товаров в обороте. Наибольшая часть банков относится к страхованию как к способу повышения лояльности персонала, а не как к инструменту защиты своих собственных операционных рисков.

Основную долю стабильно занимает в страховании рисков самих банков ДМС сотрудников. Как и раньше, основную часть средств предпочитают потратить на страхование своих сотрудников, но не на другие операционные риски. Быстрыми темпами возрастает страхование жизни и здоровья сотрудников, также растет и страхование ответственности руководителей.

Банки все строже и тщательнее подходят к отбору страховых компаний, таким образом не каждая из них может оказаться для банка партнером. Одними из основных требований банков являются высокая степень надежности компании и своевременность урегулирования убытков. Следует отметить, что процедура отбора страховщиков разными банками приблизительно похожа, но требования могут различаться числом запрашиваемых документов. Страховые компании жалуются, что иногда этот список может оказаться очень большим, а решение об аккредитации принимается слишком долго. Но благодаря действиям Федеральной Антимонопольной службы требования банков становятся более

прозрачными. Теперь банки публикуют перечень нужных требований и документов к страховщикам на своих сайтах, и после положительного ответа банка названию компании добавляется в список рекомендованных страховых компаний.

Одной из актуальных проблем ныне остается вопрос о финансовой устойчивости страховщика, часто возникающий при процедуре выявления несоблюдения страховой компанией гарантий платежеспособности, регулярном невыполнении обязательств перед страхователями, а также при других нарушениях. Самому страхователю сложно проверить финансовую устойчивость страховой компании также, как и достоверность сведений, которые она предоставляет. О том, что компания добросовестно исполняет свои обязательства перед клиентом, может стать свидетельство соотношения ее активов и обязательств. Орган, который контролирует страхование, в таких случаях может остановить, ограничить действие лицензии или отозвать лицензию.

В соответствии с Федеральным законом от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков" функцию по контролю и надзору в сфере страховой деятельности с 1 сентября 2013 года выполняет Банк России.

Важным вопросом остается перестрахование обязательств страховщика в случае, если резервных средств окажется недостаточно, чтобы погасить свои денежные обязательства перед клиентами. Таким образом потенциальным клиентам необходимо узнать, заключен ли у страховщика, с которым вы хотите работать, договор перестрахования с более крупным страховщиком.

Немаловажным фактором при выборе страховой компании являются гарантии финансовой устойчивости, но выбор страховщика зависит во многом от условий и правил, которые предлагаются той или иной страховой

компаний. При всем разнообразии правил, которые предлагаются страховщиками, основные условия страхования чаще всего похожи: обычно, схожими являются перечни рисков, на случай наступления которых заключается договор, также порядок определения размера убытка. Страховые компании часто заключают договоры страхования интересов банка на условиях разработанных ими общих правил страхования. Допустим, договор страхования инкассаторских перевозок заключается на условиях правил страхования грузов, а договор страхования ценностей в хранилище банка - на основе правил страхования имущества. Страховщики, которые специализируются на страховании банковских интересов, часто предлагают оригинальные правила страхования, которые разработаны специально для банка или для его клиентов. В этих правилах отражаются все особенности страхования банковских интересов, на которые следует обращать усиленное внимание. Проведя анализ существующей практики страхования в РФ, приходится констатировать факт о том, что банки не готовы заключать крупные комбинированные договоры страхования: сказываются финансовые причины - данное страхование дорого, нежелание предоставлять страховщику банковскую информацию, а без этого заключение договора страхования невозможно. Таким образом можно сделать вывод о том, что изменить ситуацию можно только лишь при взаимной заинтересованности и доверии между банками и страховыми компаниями. Только в таких условиях реальным станет комплексное страхование банков, которое предлагает оптимальную модель, предотвращающую риски банковского бизнеса в современном мире.

В условиях финансовой глобализации возросла рыночная ориентация банков. Сегодня одним из основных источников прибыли большинства банков стала торговля на неустойчивых финансовых рынках, что на корпоративном уровне стимулирует развитие интегрированного подхода к управлению активами/пассивами банка и риском. Наблюдается тенденция усиления роли международных финансовых и профессиональных

организаций в вопросах регулирования финансовой сферы. В результате эволюционного развития мировой экономики возникла качественно новая экономическая система глобального масштаба – мегаэкономика. Она представляет собой единую глобальную экономическую систему, саморегулирующуюся на основе механизма обратной связи.

Следует отметить, что механизмы, регулирующие риски банковской системы отличаются разнообразием и работают комплексно, дополняя друг друга взаимно. Основными регулирующими органами на уровне банковской системы являются органы государства, чаще в лице центрального банка, а также профессиональные саморегулируемые организации. В условиях всеобъемлющей финансовой глобализации все большую роль играет международное регулирование. Его основная задача - обеспечить устойчивое развитие мировой финансовой системы. Основными механизмами, регулирующими банковские риски, на уровне банковской системы являются:

- стандарты организации и деятельности служб внутреннего контроля и управления рисками;
- требования к составу и нормативы достаточности капитала;
- требования к раскрытию информации о финансовом состоянии и общем риске банка;
- минимальный размер капитала для вновь создаваемых банков;
- нормативные требования к методикам количественной оценки риска.

Процесс усложнения деятельности банков и возникновение новых банковских рисков привели к стимулированию осознания того, что предписывающий подход не соответствует текущим динамичным условиям. Операции, совершаемые современными банками, часто сложны для контроля и отслеживания. Внимание регулирующих органов при рыночно-ориентированном подходе сосредотачивается на том, чтобы стимулировать

совершенствование управление рисками. Субъекты банковского контроля все чаще переходят от обычного мониторинга соблюдения законодательства о банках и нормативов к необходимости укрепления процесса управления рисками банков. В большинстве стран банковское регулирование сочетает оба подхода. Также возникло понимание того, что органы банковского надзора в современных условиях сами не могут обеспечить устойчивость банковской системы, в этом помогают им еще ряд участников. Основным компонентом нового подхода, ориентированного на риск, к регулированию является высшее руководство банка. Таким образом был выработан партнерский подход, в рамках него задачи каждого участника распределяются так:

1. Органам надзора и банковского регулирования при формировании правовой и нормативной среды следует проводить стимулирование процесса управления риском.

2. Традиционный анализ должен быть дополнен анализом банковских рисков.

3. Ответственность за устойчивость банка в полной мере следует нести высшему руководству.

4. В случае банкротства банка физические и юридические лица в лице большого числа кредиторов, клиентов и инвесторов банка понесут финансовые потери. Они должны понимать, что усилия, принимаемые регулируемыми органами и органами банковского менеджмента по обеспечению устойчивости не будут иметь возможности предоставить им защиту от риска.

Таким образом клиенты должны сами нести ответственность за принимаемые решения и управлять риском. Мониторинг банковских рисков, который осуществляет средствами финансовой информации, брокерами,

аналитиками, рейтинговыми агентствами на основе публичной информации может стать базой для принятия решений.

Глобальный финансовый кризис послужил причиной сильных изменений в финансовой сфере. Учитывая масштабы и глубину проблем большинство банков вынуждены сегодня переоценивать свои способы ведения бизнеса. Происходит сокращение фондов и рост объемов невыплаченных долгов. В деятельность финансовых рынков активно вмешивается государство. Еще долгие годы на компаниях и их клиентах будут сказываться слияния крупных предприятий и ряд различных правительственных и банковских мер. Предстоит решить множество задач и принять нужные решения, впрочем немало и возможностей в новых условиях экономики.

Ранее управление рисками никогда не было столь актуальным. Даже самые сильные предприятия сообщают о давлении внешних обстоятельств и сложности выполнения регулятивных требований. Некоторые предприятия пытаются оградить себя от предстоящих неприятностей. Разумеется, для этого нужно четко представлять, какой объем капитала используется в определенный период времени, принимать меры поддержания ликвидности и прибыльности, иначе можно говорить о недостаточном обеспечении прозрачности, а также о неразвитости средств управления рисками и соответствия нормативным требованиям.

Также необходимо очертить меры, сопутствующие сокращению расходов и выбрать наиболее приоритетные из них, что требует очень точной оценки текущих и ожидаемых условий. Меньше всего затронуты кризисом те банки, которые уже более десяти лет решают задачи сбора, обработки и анализа данных, а также занимаются оценкой рисков. Именно эти компании рассматривали управление рисками как ключевой стратегический принцип и источник конкурентных преимуществ, задолго до наступления переломного

момента. К сожалению те, кто придерживался реакционной точки зрения на управление рисками, сегодня пожинают не лучшие плоды.

Успешные компании отдают самый высокий приоритет риск-менеджменту. Информация о рисках объединяется с данными о корпоративных задачах и политике. Считается важной не только своевременность и согласованность информации о рисках, но и доступность и широта этих данных. Другие же жалеют о том, что упустили возможность оценить риски и взять в руки их контроль. На сегодняшний день банкам и инвестиционным предприятиям ничего не остается, кроме как активно заняться сбором и анализом информации по рискам для принятия решений по итогам полученных сведений. Нынешняя ситуация вскрыла ряд слабых сторон в области управления рисками. По данным отраслевых опросов, в качестве причины неурядиц на рынке 61% финансовых руководителей говорят о недостаточном или некачественном управлении рисками, 58% сообщают о сложности финансовых инструментов. Более половины (56%) финансовых руководителей говорят о том, что методы управления рисками стоит пересмотреть на всех уровнях в предприятии, а программные средства необходимо заменить или расширить. Корпоративное управление рисками - это не разовое мероприятие. Перспективные компании используют свои нынешние наработки в области управления рисками как компонент долгосрочного корпоративного проекта, состоящего из ряда этапов. Стратегии управления рисками требуют инвестиций в человеческие ресурсы, информационные архитектуры, данные и модели, необходимые для лучшего понимания исчерпывающего риск-профиля компании (рыночных, кредитных, операционных рисков, рисков ликвидности и т.п.).

Перечислим меры, которые дают результаты в борьбе с финансовыми проблемами:

- использование современных методик выбора показателей эффективности (KPI) и ключевых факторов рисков (KRI), применение

оценочных и инструментальных панелей. Эти инструменты позволяют выявить слабые места в деятельности компании, а также дают четкое понимание чего и как можно достигнуть на кризисном этапе;

- сбор детальной информации о рисках в едином репозитории (например, в Хранилище данных); предоставление ее бизнес-пользователям в виде риск-отчетности. Это должны быть сведения, охватывающие все факторы риска, позволяющие провести детальный анализ и оптимально построить финансовую деятельность. Владение и управление данными, а также их надежность также важны, как и модели, которые используются для оценки рисков;
- тестирование уже имеющихся финансовых моделей, в том числе результатов оценки подверженности кредитным и маркетинговым рискам;
- ревизия существующей инфраструктуры управления рисками, в особенности в части оценки кредитных рисков и рисков ликвидности;
- оценка адекватности капитала и возможности его повышения;
- выявление и сокращение неприемлемых финансовых рисков;
- оценка активов;
- постоянный контроль уровня ликвидности, обеспечивающий контроль кредитного положения компании, возможность быстрого обнаружения отклонений и принятия соответствующих мер;
- вовлеченность финансовых директоров в управление рисками, адаптация программных средств управления рисками для нужд руководства компаний;

Понятно, что все эти задачи решаются в рамках современных средств управления эффективности и рисками. Директорам по информатизации следует провести оценку чрезвычайной важности технологии, организовать мероприятия по подбору и внедрению или модернизации программного обеспечения, следует добиться грамотного использования ВРМ и управления

рисками для того, чтобы стабилизировать финансовое положение. Международной тенденцией последнего десятилетия в сфере государственного регулирования банковской деятельности стали либерализация регулирования и переход от жестких рычагов к стимулирующим рычагам воздействия. Эта тенденция отражает изменения во внешней среде банковской деятельности, учитывает различный профиль банковских рисков и их динамизм, а также способствует выравниванию конкурентных позиций банков и воплощает принцип саморегулирования банковской системы. Новый подход отражает принцип: основная ответственность за эффективное управление рисками лежит на самом банке и реализуется в постепенном отказе от единых требований ко всем банкам в пользу предоставления им права выбора альтернативных методов определения величины достаточности капитала.

Кроме принципа альтернативности подходов к оценке банковских рисков в современных условиях наметилась тенденция на сближение банковских и небанковских финансовых организаций не только по сфере действия, набору проводимых операций, но и с точки зрения оценки и управления рыночными рисками. Это также отражает общую тенденцию стандартизации в условиях глобальной мировой экономики.

Таким образом, можно сделать вывод, что для максимального снижения рисков банкам на современном этапе развития мировой экономики необходимо использовать комплексный метод оценки рисков. Нельзя оценивать только те риски, которым непосредственно подвержен банк. Необходимо следить за изменениями на фондовом рынке, оценивать политическую ситуацию стран, валюта которых используется для международных сделок, проводить более детальную оценку клиентов банка. Что касается системы управления рисками ПАО «ВТБ 24», то отметить то, что рискованный комитет справляется с возложенными на него обязанностями. Банк, выработав для себя стратегию оценки всех имеющихся рисков,

гарантирует клиентам банка сохранность их вложений. Существующая в банке система управления рисками позволяет оценивать и прогнозировать все возможные риски, а также своевременно предпринимать все необходимые меры для их устранения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Появление и развитие в России коммерческих банков, работающих самостоятельно, особо сильно выявило проблему страхования рисков, которые возникают в их хозяйственной деятельности.

В современных условиях - условиях рыночной экономики, деятельность банков подвержена большому числу рисков, которые помимо ухудшения показателей деятельности банка могут привести к его банкротству. В России коммерческие банки плохо защищены от большого числа рисков. Под риском в банковской сфере понимают опасность потери ресурсов, произведения дополнительных расходов или недополучения доходов в результате деятельности.

В результате рассмотрения некоторых видов банковского риска можно сделать вывод о разнообразии риска, его сложной вложенной структуры. Все увеличивающийся спектр услуг банковской деятельности демонстрирует в большой степени разнообразие риска, которое дополняется изменяющей рыночной конъюнктурой. Конечно же при осуществлении банковской деятельности возникает желание внести некую долю субъективности в плане воздействия на риск, а не только быть объектом различных рисков. Основываясь на отчетности, имеющей разную степень открытости, возможно выявить, каким банк подвержен рискам, а также сделать выводы о вероятности заключения некоторых сделок. По большей части это нужно самому банку для достижения собственных целей. Данная работа не должна носить отрывочный характер, она приносит определенные результаты в случае, когда выработана и выполняется выбранная стратегия риска.

- анализ выявленных факторов с точки зрения силы воздействия на риск;
- выявление факторов, увеличивающих и уменьшающих конкретный вид риска при осуществлении определенных банковских операций;
- оценка конкретного вида риска;

- анализ отдельных операций с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска.
- установление оптимального уровня риска;
- разработка мероприятий по снижению риска.

В этой работе был выполнен краткий теоретический анализ банковских рисков, их классификация, приведены методы страхования банковских рисков.

В данной работе был проведен краткий теоретический анализ банковских рисков, их классификация, приведены методы страхования банковских рисков.

Значение комплексной классификации банковских рисков заключается в том, что с ее помощью возможно создавать модели банковской деятельности, выполнять комплексный поиск внутренних резервов для того, чтобы повысить эффективность выполнения банковских операций. В вышеописанных классификациях банковских рисков различаются понятия рисков, их разделение на внутренние и внешние, иерархия. Не ставилось цели перечислить все виды банковских рисков, но возникает необходимость системы, которая позволила бы банкам при определении общего размера риска не упустить их отдельные разновидности.

Остается еще открытым вопрос формирования обоснованной и полной и классификации банковских рисков, он требует дальнейшей разработки. Таким образом одной из проблем, которую необходимо решать любому банку, является страхование банковских рисков.

Разработка совместных проектов между банками и страховыми компаниями с каждым годом становится все более популярным направлением деятельности финансовых учреждений. От репутации зависит успех работы любого банка. Надежный способ, который позволяет банку снизить убытки и сохранить репутацию - это заключение договоров страхования.

Страхование и управление рисками являются компонентами современной концепции стабильности бизнеса и экономической безопасности. Банковское страхование - это один из стандартных продуктов для банков на мировом рынке. Его наличие часто является одним из условий при открытии, допустим, международных банковских кредитных линий или установлении корреспондентских отношений. К настоящему моменту российский страховой рынок пока не стал мощной финансовой силой, которая способна предложить адекватную страховую защиту населению и предпринимателям, что сильно тормозит эффективное развитие сотрудничества между российскими и крупными западными банками. Широкое внедрение в банках такого страхового покрытия в РФ, помимо повышения надежности и стабильности деятельности данного сектора финансово-кредитной системы, непременно, внесет огромный вклад в процессы интеграции российской банковской системы в международную.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Хоменко Е. Г. Банковское право. Учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. М.: НОРМА; ИНФРА-М, 2010.
2. Аленичев Д. В. Страхование валютных рисков, банковских и экспортных коммерческих кредитов. -М.: Издательство «Ист Сервис».- М.:2011. -114 с. ;
3. Аминов Д. И., Ревин В. П. Преступность в кредитно-банковской сфере. — М.: Брандес, 2009.
4. Афонченко А. Г. Сущность и значение риска как цивилистической категории // Современное право. 2009. N 8. С. 58.
5. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 435с.
6. Банковская система России – основные тенденции и перспективы развития // Деньги и кредит. 2008.№ 3. с. 42
7. Банковские риски / Кол. авторов; Под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф.Н. И. Валенцевой. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2008.
8. Банковские риски: Учеб. пособие / Под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. М.: КноРус, 2008. С. 122.
9. Банковский менеджмент / Под ред. О. И. Лаврушина. М.: Кнорус, 2011.
10. Банковский надзор. Европейский опыт и российская практика / Под ред. М. Олсена. М., 2010.
11. Банковское дело: Справочное пособие / Под ред. Бабичевой Ю. А. — М.: Экономика, 2009.
12. Банковское дело: Учебник/ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 672с.
13. Бор М.З., Пятенко В.В. Стратегическое управление банковской деятельностью. - М.: Экономистъ, 2009.- 429с.

14. Вдовина О. Н. Страхование кредитных рисков банков // "Организация продаж страховых продуктов", 2008, N 3.
15. Вдовина О. Н. Страховые продукты, связанные с банковскими картами и потребительским кредитованием // «Организация продаж страховых продуктов», 2009, N 3.
16. Высоковский Д. В. Управление рисками в коммерческом банке // «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке», 2010, N 5.
17. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30. 11. 1994 N 51-ФЗ — Часть 1. (действующая редакция от 01. 09. 2013) // СПС Консультант-плюс.
18. Грачева Е. Ю., Болтинова О. В. Правовые основы страхования: учебное пособие. М.: Проспект, 2011. 128 с.
19. Дедиков С. В. Страхование кредитных рисков банков // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. N 3.
20. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 263 с.
21. Деньги. Кредит. Банки: Учебник/ Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2009. - 624 с.
22. Деньги. Кредит. Банки: Учебник/ Под ред. Е.Ф. Жукова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 600с.
23. Иванова Л.Н., Огорелкова Н.В. Рынок ценных бумаг: метод. указ. к изучению курса. – Омск: Изд-во ОмГУ, 2010.
24. Мишина, В.Ю. Влияние кризиса на объёмы, структуру и тенденции развития валютного рынка /Мишина В.Ю., Москалёв С.В., Федоренко И.Б. // Деньги и кредит. - 2009. - №4. - с.12-24.
25. Лаврушин. О.И. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Вален-цевой. - М.: КНОРУС, 2007. - 232 с.. 2008
26. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>. Дата обращения: 2.12.2016

27. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. Дата обращения: 2.12.2016
28. Официальный сайт ПАО "ВТБ 24" [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.vtb24.ru>. Дата обращения: 2.12.2016
29. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. - М.: Финансы и статистика, 2009. - С.244.
30. Печалова М.Ю. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке // Менеджмент в России и за рубежом. – М.: Дело ЛТД, 2009. – 354с.
31. Письмо Банка России от 23. 06. 2004 N 70-Т «О типичных банковских рисках"//«Вестник Банка России», N 38, 30. 06. 2004.
32. Письмо Банка России от 24. 05. 2005 N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях"//Вестник Банка России, N 28, 01. 06. 2005.
33. Письмо Банка России от 30. 06. 2005 N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах"//«Вестник Банка России», N 34, 06. 07. 2005.
34. Поморин М.А. Управление рисками как составная часть процесса управления активами и пассивами банка // Банковское дело – М., 2009. – 418с.
35. Пшеничников В.В. К вопросу о классификации рисков в банковском деле, Воронежский государственный аграрный университет. М.: Консалтбанкир, 2009. – 395с.
36. Пшеничников В.В. К вопросу о классификации рисков в банковском деле, Воронежский государственный аграрный университет. М., 2010. с.85
37. Редхерд К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками. -М.: Инфра-М, 2009. – 512с.
38. Рогов М. Управление рисками // Риск. – М.: ЮНИТИ, 2008. – 261с.
39. Светлова С. Риски в банковской практике // Аудитор, 2009. № 2. с. 47
40. Севрук В.Т. Банковские риски. – М.: Дело ЛТД, 2008. – 482с.

41. Севрук В.Т. Риски финансового сектора Российской Федерации. – М.: Финстатинформ, 2010. – 592с.
42. Севрук В. Т. Банковские риски .М.: Издательство «Дело «ЛТД». - 2010. -70 с.
43. Севрук В. Т. Методы оценки и прогнозирования банковских рисков // Управление в кредитной организации. 2010. N 3. С. 59 — 76.
44. Сердюкова И.Д. Управление финансовыми рисками // Финансы. – М., 2009. – 480с.
45. Слуцкий А. А. Банковские риски: классификация для страхования// «Банковское кредитование», 2008, N 1.
46. Слуцкий А. А. Риски потребительского кредитования: принципы построения системы страхования с учетом негативного опыта РОСНО// «Банковское кредитование», 2009, N 2.
47. Соколинская Н. Э. Банковские риски. // Деньги и кредит.- 2009. -N 12. - С. 21.
48. Сухов М.И. Управление банковскими рисками рыночной специализации // Деньги и кредит. – М.: Финстатинформ, 2008. – 366с.
49. Титова Н.Е. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Н.Е. Титова, Ю.П. Кожаев. - М.: Владос, 2008. - 368с.
50. Тэпман Л.Н., Швандар В.А. Риски в экономике. – М.: ЮНИТИ, 2009. – 460с.
51. Уткин Э.А. Стратегический менеджмент: способы выживания российских банков. - М.: Фонд Экономического Просвещения, 2009. – 345с.
52. Уткин Э.А., Бутова Т.В. Общий и стратегический менеджмент. – М.: Экмос, 2009. – 613с.
53. Уткин Э.А., Морозова Г.И., Морозова Н.И. Нововведения в банковском бизнесе России. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 352 с.
54. Федеральный закон № 177-ФЗ от 23. 12. 2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (ред. от 07. 05. 2013).

55. Федеральный закон № 4015–1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 21. 06. 2004 N 57-ФЗ)
56. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под ред. А.Г. Грязновой. - М: Финансы и кредит, 2010. - 1168с.
57. Финансы и кредит: Учеб. пособие / Световцева Т.А., Беляева Е.С., Маркина С.А., Костюченко Р.И., Курск. гос. техн. ун-т. Курск, 2009. - 247с.
58. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. - М.: Юрайт-Издат, 2008. - 543 с.
59. Фролова Н. Банковские риски: пути минимизации// «Аудит и налогообложение», 2009, N 1.
60. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, портфель инвестиций. – М.: «Дашков и К^о», 2008. – 295с.