

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения
высшего образования «Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)» в г. Миассе
Факультет Экономики, управления, права
Кафедра «Экономика, финансы и финансовое право»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент, руководитель
операционного офиса «Миасский»
ПАО «Банк УРАЛСИБ»

_____ Е.Н. Шерстнева
_____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой, к.э.н., доцент

_____ О.Н. Пастухова
_____ 2018 г.

Анализ и классификация факторов экономической безопасности Банка и
разработка решений по управлению рисками
(на примере ПАО «Банк УРАЛСИБ»)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ–38.05.01.2018.1413.ВКР

Руководитель работы, к.т.н., доцент
_____ В.Г. Будашевский
_____ 2018 г.

Автор работы
студент группы МиЭУП-530
_____ В.Б. Бояршинов
_____ 2018 г.

Нормоконтролер, к.и.н., доцент
_____ А.С. Кондратьев
_____ 2018 г.

АННОТАЦИЯ

Бояршинов В.Б. Анализ и классификация факторов экономической безопасности банка и разработка решений по управлению рисками (на примере ПАО «Банк УРАЛСИБ») ЮУрГУ, МиЭУП-530. – 74 с., 14 ил., 12 табл., библиогр. список – 23 наим., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки решений по управлению рисками в деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

В выпускной квалификационной работе отображены теоретические аспекты Банковских рисков, дана общая характеристика исследуемого Банка, проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ», разработаны решения по управлению рисками.

Произведены расчеты экономической эффективности предложенных рекомендаций.

Основным итогом работы является разработка рекомендаций по окращению рисков при управлении банковскими рисками, при помощи которой будет улучшено финансовое состояние Банка

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 БАНКОВСКИЕ РИСКИ: СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ.....	8
1.1 Понятие Банковских рисков.....	9
1.2 Основные методы управления Банковскими рисками.....	14
1.3 Основные виды Банковских рисков.....	16
1.3.1 Кредитный риск.....	16
1.3.2 Рыночный риск.....	19
1.3.3 Фондовый риск.....	20
1.3.4 Валютный риск.....	21
1.3.5 Риск ликвидности.....	22
1.3.6 Операционный риск.....	25
1.3.7 Процентный риск.....	28
1.3.8 Риск концентрации.....	30
1.3.9 Страновой риск.....	32
1.3.10 Правовой риск.....	34
1.3.11 Риск потери деловой репутации.....	35
1.3.12 Стратегический риск.....	58
1.3.13 Бизнес-риск.....	40
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	43
2.1 Информация о ПАО «Банк УРАЛСИБ».....	43
2.2 Анализ активов и пассивов Банка.....	49
2.3 Анализ динамики прибыльности Банка.....	53
3 РАЗРАБОТКА РЕШЕНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ.....	57
3.1 Применение сравнительного анализа и ранжирования проблем (с применением метода «МАРП»).....	58
3.2 Сравнительный анализ и обоснование выбора рационального решения заданной проблемы (с применением метода Pro-СОКРАТ).....	62
3.3 Экономический эффект от разработки решений.....	65

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	66
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	69
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский за 2016 – 2017 года.....	72
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Система отчетности по ВПОДК.....	75

ВВЕДЕНИЕ

Управление рисками считается одним из основных видов в осуществлении Банковской деятельности. Для обеспечения финансовой стабильности Банк осуществляет оценку и управление рисками, так как банковский сектор представляет собой угрозу возникновения различных рисков и других негативных последствий.

Для обеспечения финансовой устойчивости Банка разработаны специальные методы по управлению рисками, при помощи которых осуществляется разработка практических решений по управлению рисками, выявлению проблемных зон, которые создают неблагоприятную финансовую обстановку, которая, одновременно, опасна и для банка, и для клиентов Банка.

Главной задачей управления рисками банка является определение границы допустимости любого риска и разработка конкретных продуктивных решений, направленных на снижение рисков ситуаций и разработку решений, снижающих возможность проявления негативных последствий для банка.

Тема выпускной квалификационной работы – анализ и классификация факторов экономической безопасности банка и разработка решений по управлению рисками (на примере ПАО «БАНК УРАЛСИБ»).

Цель дипломной работы – разработка решений по управлению Банковскими рисками в ПАО «БАНК УРАЛСИБ » и анализ экономической эффективности.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- провести поиск конкретных проблем Банка при осуществлении Банковской деятельности;
- найти проблемные секторы;
- разработать решения для снижения рисков;

- оценить экономический эффект от внедрения разработанных решений на показатели деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Объектом данного исследования является ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Предметом исследования являются экономические отношения, которые возникают в процессе осуществления банковской деятельности .

Для анализа Банка была использована информация с официального сайта. Бухгалтерской и внутренней отчётность ПАО «БАНК УРАЛСИБ » за 2016-2017 гг., нормативные и законодательные документы, а также информация из сети Internet и периодических изданий.

1 БАНКОВСКИЕ РИСКИ: СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ

1 Понятие Банковских рисков

Современный Банковский рынок не существует без риска. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разнообразных размеров и управляться разными способами. Банковских операций, которые полностью исключают риск, не существует. Значит, для банковской деятельности необходимо не избегать риска, а оценивать и управлять им до минимального уровня [3].

Принятие рисков - основа Банковской политики. Банки имеют успешность тогда, когда принимаемые ими риски разумны и находятся в допустимых значениях. Банки стремятся получить наибольшую прибыль, но эти интересы ограничиваются возможностью понести убытки. Риск банковской деятельности предполагает вероятность того, что фактическая прибыль Банка окажется меньше плановой. Чем выше ожидаемая доходность, тем выше риск. Связь между доходностью операций Банка и его риском в очень простом варианте может быть выражена прямолинейной зависимостью (рисунок 1) [4].

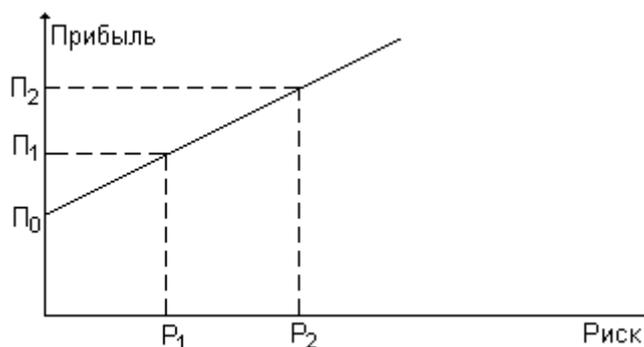


Рисунок 1 - Взаимосвязь рисков и прибыли

Для получения прибыли Банк должен осознанно пойти на принятие риска и разработать управленческое решения.

Банковский риск — это, своего рода, ситуативная характеристика финансово-хозяйственной деятельности Банка, которая отображает неопределенность ее последствия и характеризует вероятность наступления

негативного отклонения действительности от ожидаемого. В этом термине уделяется важное внимание всем необходимым ключевым понятиям, нужным для рассмотрения Банковских рисков - неопределенность ситуации принятия решения и вероятность негативного отклонения от положительного курса. В связи с этими определениями необходимо ориентироваться в применении следующих категорий:

- Расходы.

Банковская деятельность невозможна без затрат на что-либо. Расходы Банков связаны с необходимостью выплаты процентов клиентам Банка, платы за кредитные ресурсы, покупаемые у других институтов, выделения средств на оплату труда Банковским работникам и прочие операционные расходы. Изменение рыночной ситуации привело к потребности повысить проценты, которые выплачиваются по вкладам; всеобщий дефицит кредитных ресурсов выявился на повышении их покупной стоимости; повышение оплаты труда работникам в других кредитных институтах вызвало необходимость принятия банком соответствующих управленческих решений.

- Убытки. Убытки, которые проявляющиеся в форме недополучения доходов или произведения расходов выше намеченных, случаются при недостаточном контроле операции, ошибках в расчетах, неблагоприятном стечении дел. Риск подобных убытков, связанных с непродуманным размещением средств, неправильной оценкой рыночных опасностей, всегда грозит принести Банку серьезными неприятностями.

- Потери. Потери, понимаемые как непредвиденное снижение Банковской прибыли, выступают общим критерием, характеризующим риск, присущий Банковской деятельности. Этот показатель суммирует в себе все свойства категорий, описанных выше, а поэтому позитивным образом характеризует степень риска. [5].

Таким образом, риск можно охарактеризовать как угрозу того, что Банк понесет потери, размер которых является критерием уровня рискованности будущего мероприятия и качества стратегии в управлении риска.

Следовательно, риск можно описать и количественно, но для этого необходимо использовать в этом категорию потери. Этот подход является основой для развития теории риска.

Количественно размер риска может показываться в абсолютных и относительных показателях. В абсолютном выражении риск характеризует собой размер возможных потерь при осуществлении определенной операции. Однако оценить эти потери с достаточной правотой не всегда представляется реальным. Если же отнести размер возможных потерь к какому-либо показателю, характеризующему банковскую деятельность, например, к размеру кредитных ресурсов, размеру расходов или доходов Банка в связи с осуществлением конкретных действий, то получится сумма риска в относительном выражении.

Описание риска в абсолютных и относительных показателях полно и часто применяется банками. При этом в абсолютном выражении риск высчитывается, когда речь идет об одной специальной сделке. Если же высшим руководством Банка рекомендуются нормативные положения, касающиеся допустимого уровня риска при осуществлении различных банковских операций, то применяются относительные показатели которые характеризуют размер риска к сумме доходов, ожидаемых в следствие осуществления конкретных операций [7].

Уровень риска увеличивается, если:

- проблемы возникают внезапно и неожиданно;
- поставлены инновационные задачи, не совпадающие прошлому опыту;
- руководство не в состоянии принять необходимые и срочные меры, что может привести к финансовому ущербу;
- существующий порядок деятельности Банка или несовершенство законодательства мешает принятию некоторых новых достаточных для конкретной ситуации мер.

Банковские операции очень разнообразны и любой из них присущи свои характерные особенности, а, следовательно, и конкретный уровень риска. Все разнообразие банковских операций пополняется разнообразием клиентов и

изменяющимися рыночными последствиями, что значительно осложняет разработку некоторых критериев оценки риска. Риск подвержены практически все виды банковских операций.

Постепенно с развитием теории рисков становилась методология и методика их анализа. Можно выявить следующие основные этапы методологии анализа Банковских рисков:

- Вид и специфика Банка, прогнозирующего уровень какого-то определенного вида или совокупного риска своей деятельности, деятельности партнера, контрагента и клиента.
- Методика расчета, анализ уровня погрешностей, абсолютных и относительных отклонений.;
- Возможность управления конкретным анализируемым риском;
- Средства и методы управления рисковыми ситуациями в целом;
- Оценка продуктивности анализа и предложенных на основе его результатов [10].

В Банковском деле при оценке риска в основном берут во внимание вероятность некредитоспособности клиентов, резкого ухудшения их финансового состояния, возможных изъятий определенной части денежных средств, помещенных во вклады, изменения курса валют и ценных бумаг, а также вероятность различных денежно-кредитных результатов. Стоит иметь в виду, что все факторы риска выявить практически невозможно, поэтому оценка выводится на определенных допущениях, а результат получается приближенный.

1.2 Основные методы управления Банковскими рисками

Система управления рисками строится в соответствии с требованиями внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее-ВПОДК). ВПОДК определяет конкретные цели, принципы и подходы к процессам и комбинациям управления рисками и капиталом в банке. Главная и основная цель ВПОДК -

обеспечение достаточности капитала банка для покрытия рисков на постоянной основе, с учетом изменений обстановки экономики в целом [13].

Основными методами управления рисками в Банке являются:

- консервативный подход. В основе работы по управлению рисками необходим взвешенный и консервативный подход к интеграции способов управления рисками во все дела банка, обеспечению эффективного обмена информационными ресурсами в процессе управления рисками, связанности использования различных методов минимизации рисков, реализации обязательной от подразделений функции экспертизы и выявления рисков;
- лимитирование принимаемых рисков. Определение подверженности к риску и ее переход в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить нормальный уровень рисков по агрегированным позициям и распределение одного на всех лимита риска по направлениям деятельности Банка;
- неограниченность действий Банка. В целях противодействия конфликта интересов в Банке должности по проведению операций, подверженных рискам, учету операций, менеджменту и контролю за рисками распределены за разными отделами банка. В Банке обеспечивается независимость важных структур оценки и выявления рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), которые являются более рискованными; включение функции оценки рисков в методы принятия решений во всех областях деятельности Банка, подключение функции оценки рисков как в сложный логический процесс принятия стратегических решений, так и в оценка рисков на операционном уровне; независимость функции валидации;
- комбинированность централизованного и децентрализованного подходов к системе управлению рисками Банка. В Банке комбинируются централизованный и децентрализованный подходы к управлению рисками. Специальные подразделения Банка по управлению рисками определяют правила, ограничения, лимиты, методологию в области управления рисками банка; подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных

для них специальными органами и (или) компетентными лицами лимитов и должностных полномочий;

- внедрение «трех линий защиты». В процессе осуществления действий по управлению рисками нужно привлекать все подразделения Банка в оценку, принятие и оценку рисков;

- соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Система управления рисками обеспечивает соблюдение норм и требований, установленных законодательством России. Система управления рисками Банка совпадает уровнем развития операций, а также лучшим примерам управления рисками. С учетом вышеперечисленных принципов, в Банке придуман и внедрен процесс управления основными Банковскими рисками, представляющий собой часть общей Стратегии развития, который заключается в разработке системы действий по нейтрализации негативных финансовых последствий рисков, связанный с осуществлением различных сторон Банковской деятельности.

При управлении рисками Банк действует согласно рекомендациям Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) [1].

1.3 Основные виды банковских рисков

1.3.1 Кредитный риск

Кредитный риск определяется как риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом/ заемщиком/ эмитентом своих финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора, правилами Банка, уставом [15].

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с кредитной политикой Банка и согласно с требованиям Банка России, с использованием улучшенной международной практикой и советами БКБН.

Кредитный риск включает в себя следующие подтипы:

- риск миграции – вероятность снижения кредитоспособности заемщика, который приводит к обесценению его задолженности, досозданию резервов, повышению требований к капиталу, занижению справедливой стоимости бумаг, за исключением случаев дефолта;
- остаточный риск - это риск возникновения потерь вследствие того, что применяемые Банком способы управления риском не в состоянии его полностью нивелировать и может отражаться в невозможности воплотить принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по гарантиям, а также в употреблении документов, составленных ненадлежащим образом;
- кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до конца расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;
- риск секьюритизации – это объем кредитного риска, который может ввозвратиться на баланс по активам, которые были секьюритизированы;
- риски обеспечения сделок, который несет кредитный риск.

Риски обеспечения состоят из двух частей. Это риск обесценения залога, который понимается как риск утраты предмета залога или уменьшение его стоимости в результате вреда, ухудшения его состояния, по причине негативного изменения рыночной конъюнктуры, либо риск невозможности реализации предмета залога в течение определенного по цене, покрывающей задолженность перед Банком, при обращении взыскания;

- риск нефондированного обеспечения, который понимается как невозможность взыскания нефондированного обеспечения по соглашению, несущей кредитный риск, для полного удовлетворения долговых требований к клиенту Банка [21].

Концентрация кредитного риска показывается в предоставлении крупных кредитов отдельному кредитору или группе связанных заемщиков, вложении в ценные бумаги одного эмитента, относящиеся к отдельным сегментам,

портфелям, а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) .

Кредитный риск берется по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, эмитентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по разным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, покупке долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в золоте и ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также по лизинговым операциям.

Управление кредитными рисками базируется на сочетании качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценок кредитных рисков и направлено на выявление, оценку и лимит рисков, мониторинг и контроль риска, а также принятие мер по сокращению потерь в случае проявления рисков.

Банк использует следующие инструменты управления кредитным риском:

- система лимитов риска (на заемщика/на группы взаимосвязанных заемщиков (ГВЗ), лимита риска по видам финансовой деятельности и проч.) и ограничений (по срокам Банковских продуктов, по доле инициаторов в долях бюджета по сделкам проектного финансирования и проч.),
- система обеспечения исполнения обязательств заемщиков (имущественные и неимущественные залогов),
- система оценки, мониторинга и контроля финансового положения кредиторов,
- формируемые резервы на возможные потери по ссудам,
- другие инструменты [8].

Распознавание кредитных рисков проводится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также дальнейшего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). В целях идентификации кредитного риска Банк использует, как ручные процедуры (например, анализ финансовой

деятельности заемщиков/эмитентов/контрагентов), так и автоматические (скоринг, выявление мошенничества).

В Банке разработана и используется система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/ скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. При внедрении рейтинговой/ скоринговой системы принимаются во внимание методические рекомендации Банка России, стандарты Базель III и ведущие мировые практики. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

Методы ограничения кредитного риска:

- Система лимитов. Система лимитов является переродовым инструментом управления кредитным риском и представляет собой установление и последующий мониторинг лимитов принятия риска на отдельных заемщиков/контрагентов/эмитентов/группы взаимосвязанных заемщиков, в разрезе портфелей, инструментов, видов кредитных продуктов, операций, срочности, валют, федеральных округов, по видам финансовой деятельности
- Установление лимитов и ограничений нужно для снижения риска концентрации и возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков/категорий заемщиков, отраслей экономики и т.п [18].

В соответствии с требованиями Банка России, определяется многоуровневая система лимитов. В рамках контроля за закрепленными лимитами определена система показателей, которая говорит о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – сигнальные значения, а также перечень корректирующих способов.

- Система обеспечения исполнения обязательств заемщиками.

Обеспечение исполнения обязательств представляет собой структуру адекватных источников покрытия рисков потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме разных видов имущественного и неимущественного обеспечения (в т. ч. по операциям на экономических рынках -

залог по операциям МБК, обеспечение по сделкам РЕПО, а также установление лимитов на инструменты, которые принимаются в качестве обеспечения), которое, как правило, нуждается в обязательном страховании за исключением обеспечения по операциям на финансовых рынках и случаев, определенных во внутренних нормативных документах. Для обеспечения рационального соотношения между уровнем доходности и взятых рисков в Банке внедрена система ценообразования финансовых продуктов с учетом риска.

- Формирование резервов на возможные потери

Основной задачей формирования резервов на возможные потери является покрытие возможных потерь, которые могут возникать в результате реализации кредитного риска и оказать негативное влияние на финансовый результат и устойчивость Банка. ПАО «БАНК УРАЛСИБ» формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России. (Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О Порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 254-П) и Положение Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283 [2]).

Банк применяет в процессе деятельности и другие инструменты управления кредитным риском, в том числе:

- синдикацию (разделение рисков среди участников синдиката);
- секьюритизацию (перенос кредитного риска на инвесторов выпускаемых ценных бумаг);
- хеджирование (снижение кредитных рисков посредством производных инструментов);
- скоринговую/рейтинговую оценку заемщиков.

1.3.2 Рыночный риск

Под рыночным риском подразумевается риск возникновения убытков вследствие ненадежного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов [11].

К финансовым инструментам/операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

- все виды операций со статьями торговой книги;
- для целей расчета валютного риска показываются все активные, пассивные и внебалансовые операции, которые несут, валютный риск.

Справедливая стоимость инструментов торговой книги вычисляется в соответствии с Учетной политикой Банка, а также статьями внутренними нормативными документами, указанными в Учетной политике. Управление рыночным риском осуществляется СРМ, Казначейством, коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами и полномочиями, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

1.3.3 Фондовый риск

Банк находится под угрозой фондового риска, то есть риску возникновения убытков вследствие негативных изменений рыночных цен на фондовые богатства (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в менеджменте) торговой книги и производные финансовые инструменты под контролем факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и одинаковыми колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты [12].

Основные подходы к управлению и снижению фондового риска

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;

- установление лимитов на риск портфелей или инструментов;

- диверсификация;

- накладывание ограничений на структуру портфелей и разработка инвестиционных деклараций;

- установление дисконтов (в т.ч. разновалютных) по залоговым операциям и операциям РЕПО;

- хеджирование рисков;

- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);

- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;

- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Фондовый риск измеряется путем проведения анализа чувствительности долевых ценных бумаг к изменениям рыночных котировок. Для оценки величины фондового риска в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель оценки стоимости под риском, в рамках которой должен производиться расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени. Также осуществляется ежеквартальное стресс-тестирование фондового риска и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

1.3.4 Валютный риск

Банк подвержен рискам, связанным с неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах [16].

Основные подходы к управлению и пути снижения валютного риска.

- Контроль открытой валютной позиции (далее по тексту – ОВП) и хорошее управление валютным риском осуществляет Казначейство по результатам цельной ежедневной отчетности на конец опердню. В течение дня контроль установленных ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени.

- Контроль ОВП осуществляется через установление запретов, в том числе в разбивке по валютам и контроль за их исполнением. Величина лимитов устанавливалась в соответствии с оригинальной в отчетный период Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением» с учетом Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковских групп».

- Лимиты утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Стресс-тестирование валютной позиции проводится через стрессовое изменение курсов валют, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет Value at Risk. В результате полученных в рамках процесса стресс-тестирования валютного риска информации принимается решение о выходе из сложившейся валютной позиции, проведении хеджирующих операций (заключение спотовых, форвардных сделок).

Для анализа и оценки валютного риска используется:

- оценка волатильности курсов валют, оценка потерь
- стресс-тестирование, точный анализ;
- количественная оценка влияния прямых факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

1.3.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие несоответствия Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без больших убытков в объеме, угрожающем финансовой стабильности (риск фондирования).

Основные принципы управления риском ликвидности закреплены во внутренних правилах Банка, разработанных в порядке с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики [17].

Управление риском ликвидности проводится:

- КУАП – в качестве коллегиального органа, наделенного управлениями должностями по управлению ликвидностью Банковской организации;
- Казначейство – осуществляет централизованное управление ликвидностью Банка, согласовывает КУАП в части управления ликвидностью.
- Служба главного бухгалтера исполняет контроль нормативов риска ликвидности, установленных Банком России.

Основные правила возникновения риска ликвидности:

- наличие активов и пассивов в разрезе срочностей до востребования;
- волатильность объема привлекаемых денежных средств клиентов Банка, в том числе непредсказуемая необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых задач (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение номинальной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость чужих средств от от малого числа контрагентов
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов

Система управления ликвидностью Банка состоит из двух уровней:

- долгосрочное управление – определение показателей структуры баланса и уровней рисков, которые может взять на себя Банк на период год и более;

- оперативное управление - ежедневное управление ликвидностью, проводимое Казначейством и КУАП путем установления и контроля лимитов на разрывы ликвидности и текущего управления ставкой фондирования.

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка при форс-мажорных обстоятельствах формируются резервы в форме ликвидных активов;
- прогнозирование притока и оттока активов и пассивов на различных временных интервалах и определение избытка/дефицита ликвидности (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Основные компоненты системы управления риском ликвидности.

С целью мониторинга риска ликвидности Казначейство на ежедневной основе проводит оценку платежной позиции Банка, контролируется соблюдение обязательных нормативов ликвидности и осуществляется контроль выдач.

Казначейство формирует Gap-report и рассчитывает кумулятивные разрывы ликвидности по Банку на различную временную перспективу. С целью оптимального принятия решений по управлению ресурсами и более детальной оценки сложившейся ситуации с разрывом ликвидности Казначейство формируются планы движения денежных средств. План движения денежных средств (Cashplan) представляет собой прогноз избытка/недостатка денежных средств, на основе которого в целях контроля корректности результатов планирования производят расчет отклонений плановых остатков за каждый день по агрегатам текущего плана от предыдущего. Процедуры управления избытком/недостатком денежных средств определены для одного операционного

дня, краткосрочного периода (до одного месяца), для сроков свыше одного месяца.

Для ограничения риска ликвидности в Банке устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности, определяемые по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертной оценки, и имеющие два уровня. Лимиты первого уровня носят предупредительный характер - колл-лимиты. Лимиты второго уровня носят ограничивающий характер - стоп-лимиты.

С целью управления риском ликвидности Банком формируются ликвидные резервы трех типов:

- I-порядка – денежная наличность,ostro-счета и средства в Банке России;
- II-порядка – открытые линии МБК;
- III-порядка – портфель ликвидных ценных бумаг, МБК высоконадежным банкам, остатки на валютных корреспондентских счетах.

Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе - не реже одного раза в квартал, а также по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля (решение о проведении стресс-тестирования в таком случае принимает КУАП).

Казначейство проводит стресс-тестирование как текущей, так и структурной ликвидности.

Управление риском ликвидности в кризисных ситуациях Ситуация признается кризисной по решению КУАП, Правления и Председателя Правления Банка на основании данных, представленных Казначейством. Меры и действия, проводимые в Банке при возникновении кризисной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, регулируются

Положением по обеспечению платежеспособности на период кризисов, связанных с возможной нехваткой ликвидности [19].

1.3.6 Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения Банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций БКБН.

Мероприятия по выявлению операционных рисков осуществляются по всем процессам, продуктам, услугам, системам и технологиям. Перед началом использования нового процесса, продукта, услуги или системы выявляются все сопутствующие операционные риски.

Система управления операционными рисками Банка имеет многоуровневую организационную структуру. Ключевым звеном системы являются руководители структурных подразделений, которые оперативно управляют операционными рисками, присущими их деятельности. Служба риск-менеджмента и Служба внутреннего аудита (далее по тексту - СВА) реализуют методологические и контрольные функции соответственно.

Объектами управления являются бизнес-процессы Банка. Особое внимание уделяется новым продуктам и направлениям бизнеса; расчетным операциям; процессам использования и внедрения информационных технологий; процессам

распределения полномочий; процессам регламентации деятельности; процессам управления человеческими ресурсами; процессам предупреждения рисков чрезвычайных ситуаций, природного, техногенного характера и рисков внешнего вмешательства.

В составе Службы риск-менеджмента создана Дирекция операционных рисков, основными задачами которой являются:

- координация процессов развития системы управления операционными рисками;

В соответствии с этим определением (параграф 644, Базель II), это понятие включает правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски. Правовые риски включают, среди прочего, риски понесения убытков, связанных с уплатой штрафов, пеней и прочих взысканий, являющихся результатом применения органами надзора норм законодательства, а также частных судебных исков. Таким образом, в состав операционных рисков не включаются следующие виды рисков: стратегический, рыночный, кредитный, комплаенс- и репутационные риски.

Реализация данных типов риска может являться следствием реализации события операционного риска. Реализовавшиеся события правового риска и регуляторного (комплаенс) риска регистрируются в Базе данных «Операционные риски». Классификация подобных событий в Базе данных производится в соответствии с требованиями БКБН. Подходы к управлению правовым риском и регуляторным (комплаенс) риском, включая сферы ответственности служб Банка, определены во внутренних нормативных документах Банка.

- разработка и актуализация подходов управления операционными рисками;
- количественная и качественная оценка операционного риска;
- администрирование и развитие исторической базы данных по реализованным рисковым событиям операционного риска;
- развитие культуры управления операционными рисками;

- подготовка отчетности по операционному риску.

Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий, регламентации деятельности, системы внутреннего контроля.

В целях своевременной и адекватной оценки уровня присущего и остаточного риска, в Банке осуществляется сбор данных о понесенных потерях в результате операционного риска. Внедряется система раннего предупреждения в виде ключевых индикаторов риска, применяются процедуры самооценки с элементами сценарного (стрессового) анализа.

В Банке функционирует система оперативной трансляции о крупных событиях до уровня членов Правления и ключевых менеджеров, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь [9].

1.3.7. Процентный риск

Процентный риск Банковской книги определяется как риск потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также вследствие снижения текущей стоимости активов и пассивов Банка при изменении рыночных процентных ставок.

Источниками процентного риска Банковской книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой, чувствительных к изменению процентной ставки;
- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Оперативное управление процентным риском Банковской книги осуществляет Казначейство.

Управление процентным риском Банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов, целями которого являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Оценка процентного риска Банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

Методы выявления и оценки процентного риска

Выявление и последующая оценка процентного риска производится с учетом лучших мировых практик и основывается на методологии, изложенной в Письме Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» [14].

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

- метод ГЭП-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход (далее - ЧПД);
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка (далее - EVE) при заданном изменении процентных ставок.

Методы ограничения процентного риска.

Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов в абсолютном выражении на процентный риск субъектам Банка,

осуществляющим операции с инструментами, чувствительными к процентному риску.

Лимиты на процентный риск имеют два уровня:

- лимиты первого уровня носят предупредительный характер (колл-лимиты);
- лимиты второго уровня носят ограничивающий характер (стоп-лимиты).

Казначейство ежемесячно проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста КУАПу.

Мониторинг и контроль процентного риска

Контроль уровня процентного риска осуществляется путем мониторинга соблюдения лимитов на процентный риск Казначейством на основе отчета о процентном риске. В случае нарушения лимитов, Казначейство доводит информацию до сведения КУАП и предлагает ряд мероприятий, направленных на изменение структуры баланса в целях повышения сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, и хеджирования процентного риска.

КУАП принимает решения в отношении мероприятий по регулированию структуры баланса и несущих процентный риск операций и имеет право вынести на Правление Банка вопрос об изменении соответствующего лимита на процентный риск Банка и установлении временного лимита.

Управленческая отчетность по процентному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска

1.3.8 Риск концентрации

Риск концентрации - подверженность Банка рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации определяется:

- в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группам взаимосвязанных заемщиков (ГВЗ);
 - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
 - наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
 - предоставлением большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;
 - в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);
- в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов/эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Управление риском концентрации осуществляется Казначейством, СРМ, бизнес-подразделениями и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

Основные подходы к управлению и снижению риска концентрации:

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый СРМ (в части кредитного риска) и Казначейством (в части риска ликвидности).

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска [20].

1.3.9 Страновой риск

Страновой риск - вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (орган государственной власти, государственный институт, кредитная организация, заемщик, эмитент, юридическое и физическое лицо) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. В связи с этим, с целью минимизации страновых рисков, Банк придерживается консервативной политики

при предоставлении кредитов/поручительств/ гарантий /совершении операций в иностранной валюте.

Основные страновые риски: зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, цен на сырьевых рынках, структурная слабость экономики, географические особенности Российской Федерации.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые эмитентом и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в высоковолатильные финансовые инструменты, диверсификации активов по отраслям промышленности и поддержания ликвидных резервов;

- санкционное давление на экономику приводит к усилению структурных рисков в финансовом и промышленном секторе страны, однако поддержка Банковского сектора со стороны финансовых властей, а также собственные действия ПАО «БАНК УРАЛСИБ» позволяют нивелировать влияние указанного фактора;

- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;

- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка. Управление страновыми рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием основных приемов управления рисками, для ограничения всех уровней риска.

Основные подходы к управлению и снижению странового риска:

- анализ, оценка и мониторинг страновых рисков;
- установка страновых лимитов и ограничений, в том числе на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами и др. на заседаниях уполномоченных коллегиальных органов;
- диверсификация операций в разрезе стран, эмитентов и контрагентов;
- установление корреспондентских отношений и проведение операций, преимущественно, с высоконадежными Банками-нерезидентами и эмитентами из стран с высокими кредитными рейтингами, подтвержденными ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- осуществление сделок на условиях предоплаты (предпоставки) со стороны контрагента -нерезидента;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- включение в договоры пунктов о штрафных санкциях;
- контроль установленных регламентов, лимитов и ограничений.

1.3.10 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности,

несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Подразделения Юридической службы Банка являются ответственными за управление правовым риском в сфере установленной им компетенции и в своей деятельности независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции и сделки, связанные с принятием правового риска.

Основные подходы к управлению и снижению правового риска:

- участие подразделений Юридической службы Банка в разработке и/или согласовании документов, определяющих порядок предоставления Банковских услуг (продуктов) и проведения операций, а также документов, отличающихся от типовых форм и предполагающих нестандартное решение каких-либо вопросов;
- обеспечение максимальной унификации, стандартизации и типизации документов Банка, составляемых с участием клиентов и контрагентов Банка, а также доверенностей, издаваемых приказов и т.п.;
- использование качественной оценки правового риска и определения его приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих полномочия по принятию остаточного правового риска;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых Банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг уровня правового риска, принимаемого Банком;
- проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентам и контрагентам;

- анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочия лиц, заключающих договоры;
- определение сфер деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, изменение показателей отчетности, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов [3].

1.3.11. Риск потери деловой репутации

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, деятельности Банка, руководстве и акционерах Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Основными факторами риска потери деловой репутации являются:

- Несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и(или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной

противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;

- недостатки в управлении Банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

- возникновение конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации и социальных медиа.

Основные задачи и функции при управлении репутационным риском:

- Унификация нормативной и договорной базы Банка, выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательное проведение анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей;

- Формирование и контроль реализации политики управления репутационным риском;

- Принятие мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска;

- Организация контроля соблюдения сотрудниками и клиентами Банка законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;

- Обеспечение соблюдения принципов «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- Своевременное предоставление информации подлежащей раскрытию на информационной странице Банка в сети интернет (Интерфакс) и официальном интернет-сайте Банка;
- Контроль наличия квалификационных требований у руководителей и сотрудников Банка;
- Контроль деловой репутации сотрудников и регламентация поведения в публичном пространстве;
- Организация противодействия мошенническим и противоправным действиям;
- Принятие адекватных мер при возникновении угроз и опасностей для Банка;
- Мониторинг информационного поля Банка, материалов о руководстве Банка в СМИ и социальных медиа, выявление рисковых и кризисных тем, реализация оперативных мер по минимизации последствий выявленных репутационных рисков.

Оценка репутационного риска в части СМИ и социальных медиа осуществляется качественным способом на основе данных полученных в ходе мониторинга. Служба внешних коммуникаций определяет порядок оперативных мер по минимизации последствий выявленных репутационных рисков по согласованию с руководством Банка.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы Банка и Служба внешних коммуникаций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют Наблюдательный совет, Правление Банка и другие коллегиальные органы в рамках своей компетенции [22].

1.3.12 Стратегический риск

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

В процессе построения стратегических планов развития Банка учитываются факторы изменения внешней среды с элементами прогноза. Осуществляется мониторинг возможных стрессовых изменений конъюнктуры рынка. Исполнение текущих финансовых планов оценивается, в том числе с учетом рыночной ситуации и прогнозов ее изменения, в том числе в условиях стресса.

Основными факторами стратегического риска являются:

- ошибки в принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в том числе отсутствие/недостаточный анализ факторов, которые могут угрожать деятельности Банка, и ошибочное определение перспективных направлений деятельности;
- некачественное стратегическое планирование и мониторинг достижения целевых показателей эффективности подразделений и Банка в целом;
- полное/частичное отсутствие организационных мер, внутренних ресурсов и/или управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- неисполнение принятых решений, направленных на реализацию стратегии;
- несоответствие организационной структуры выбранным стратегическим целям;

- отсутствие адекватного анализа потенциально неблагоприятных факторов и условий, способных повлиять на реализацию стратегии;

- изменения в экономической и правовой среде, политических и социальных факторах, технологиях, которые могут повлиять на реализацию стратегии.

Основные подходы к управлению и снижению стратегического риска:

- разработка стратегии развития Банка и ее поддержание в актуальном состоянии, в том числе за счет актуализации целевых показателей эффективности подразделений и Банка в целом и средств достижения стратегических целей;

- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые и квартальные отчеты, готовность представлять акционерам протоколы собраний и другую информацию);

- адекватное распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным советом, исполнительными органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка при принятии решений, влияющих на уровень стратегического риска;

- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;

- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;

- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;

- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, кадровой политики, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;

- заключение соглашений и создание альянсов между акционерами для предупреждения корпоративных конфликтов;

- следование этическим нормам ведения бизнеса.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуаций [5].

1.3.13 Бизнес-риск

Бизнес-риск определяется как неблагоприятные, непредвиденные изменения объемов бизнеса или доходности, риск невыполнения планов по финансовому результату деятельности Банка, в том числе не достижения целевой структуры и доходности направлений деятельности и операций, вследствие неблагоприятных неожиданных изменений рыночной конъюнктуры, корпоративного управления, действий конкурентов и др., которые (изменения) не связаны с реализацией иных рисков или форс-мажором.

Бизнес-риск является сопутствующим любой предпринимательской деятельности и зависит от факторов внешней среды. Принятие управленческих решений по снижению негативного воздействия бизнес-риска включено во все процедуры корпоративного, стратегического и финансового управления Банка с учетом подходов управления основными рисками Банка ввиду их корреляции с бизнес-риском.

В качестве инструментов идентификации бизнес-риска Банк использует определение и мониторинг изменения факторов бизнес-риска, которые влияют на прибыльность каждого бизнес-подразделения. В Банке производится оценка волатильности чистых доходов на основе управленческой отчетности, а также оценка отклонений бюджетов и планов развития.

Основными факторами бизнес-риска являются изменения в:

- экономическом климате;
- уровне рыночной конкуренции;
- политическом и социальном климате;
- конъюнктуре рынка.

Основные подходы к управлению и снижению бизнес - риска:

- снижение чувствительности к негативным последствиям изменения макросреды и конъюнктуры рынка;
- приспособление к негативным последствиям изменения конъюнктуры рынка;
- установление целей по волатильности доходов;
- изменение структуры затрат;
- повышение диверсификации продуктов;
- проведение политики, направленной на удержание клиентов и усиление позиций на рынке;
- изменение стратегии бюджетирования;
- установление границ потенциальных убытков (свертывание бизнеса);
- регламентация и стандартизация нормативных документов;
- определение основных источников волатильности доходов, снижения рыночной цены акции;
- анализ связей между факторами риска и бизнес-риском;
- поддержание сильного бренда Банка [14].

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1 Информация о ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Банк был учрежден в виде товарищества с ограниченной ответственностью под наименованием «Республиканский инвестиционно-кредитный Банк «БашкредитБанк» в Башкирии в начале 1993 года. В апреле 1998 года был преобразован в открытое акционерное общество. Учредителем Банка и его единственным владельцем до ноября 2000 года выступало правительство Башкирии. С января 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов [22].

Приняв в 2002 году стратегию роста через развитие региональной сети, БашкредитБанк сменил наименование на ОАО «Урало-Сибирский Банк» («Уралсиб») и в рамках той же экспансии за пределы Башкирии приобрел контрольные пакеты шести региональных Банков. В 2004 году корпорация «НИКойл» Николая Цветкова приобрела 72,5% акций «Уралсиба». К этому моменту корпорация «НИКойл» (создана в 1993 году под наименованием «Комплексные инвестиции»), заработавшая первоначальный капитал на консультационном и инвестиционном обслуживании НК «ЛУКОЙЛ», уже приобрела Банк «Родина» (впоследствии ИБГ «НИКойл», см. «Книгу памяти»), брокера «Ринако Плюс», АвтоБанк (позднее «АвтоБанк-НИКойл», см. «Книгу памяти») и Брянский Народный Банк (см. «Книгу памяти»), Промышленно-страховую компанию (ПСК, позднее страховая группа «Уралсиб») и ряд других организаций. В 2005 году все Банки финансового супермаркета «Финансовая корпорация «НИКойл» (с мая 2004 года — ФК «Уралсиб») были объединены под эгидой и лицензией «Уралсиба», а штаб-квартира объединенного Банка официально переехала в Москву. В сентябре 2015 года организационно-правовая форма Банка была изменена на ПАО.

До ноября 2015 года основным акционером Банка являлось ОАО «Финансовая корпорация Уралсиб», контролировавшее 97,20% акций Банка. Ключевым бенефициаром корпорации выступал председатель совета директоров ФК «Уралсиб», бывший член совета директоров НК «ЛУКОЙЛ» Николай Цветков.

В 2011 году Банк впервые за долгое время показал отрицательный финансовый результат, получив 4,2 млрд рублей убытка за 2011 год, согласно консолидированной финансовой отчетности по МСФО. Причиной понесенных убытков стали реструктурированные еще в кризис 2008—2009 годов кредиты, по которым Банк был вынужден создавать резервы. Впоследствии это привело к массовому снижению рейтингов и ухудшению прогнозов международными рейтинговыми агентствами. Результат Банка по итогам 2012 года также оказался отрицательным (4,4 млрд рублей убытка), что спровоцировало дальнейшее снижение рейтингов и потребность в дополнительном капитале. Убытки Банка «обеспечили» большие объемы непрофильных активов, инвестиции в недвижимость, а также крупные выплаты дивидендов акционерам и расходы на благотворительность. В апреле 2014 года Банк все же увеличил уставный капитал на 1,4 млрд рублей и параллельно принялся за оптимизацию затрат. В декабре 2014 года на очередном заседании совета директоров на повестку дня был вынесен вопрос об утверждении плана по восстановлению финансовой устойчивости «Уралсиба».

В начале 2015 года по результатам проведенной ЦБ проверки в Банке были выявлены недоначисленные резервы на сумму около 9,9 млрд рублей. В январе и феврале 2015 года Банк пополнил капитал, выпустив субординированные облигации на 77,3 млн долларов США и переоформив субординированный кредит на 71,6 млн долларов США, выданный ранее «связанной стороной», в бессрочный долг. Однако для решения проблемы с капиталом «Уралсиба» предпринятых мер оказалось недостаточно.

В августе 2015 года основной владелец «Уралсиба» Николай Цветков пополнил капитал Банка еще на 15,2 млрд рублей деньгами, землей и недвижимостью. Всего в 2015 году он внес в капитал Банка 17,6 млрд рублей, не считая списания субординированного займа в начале года. После этих действий капитал Банка составил 39,7 млрд рублей (на 1 октября 2015 года).

В первой половине октября Банк России при участии Агентства по страхованию вкладов провел проверку Банка «Уралсиб». По ее результатам регулятор посчитал удовлетворительным выполнение всех рекомендаций (в основном они касались доформирования резервов и, как следствие, докапитализации), данных акционеру и топ-менеджменту в апреле того же года, обозначив при этом, что до конца года Банку необходимо будет провести переоценку непрофильных активов и привлечь нового инвестора. Банк России на протяжении всего года контролировал деятельность по улучшению финансового состояния Банка и на этапе исчерпания финансовых возможностей Цветкова принял решение о привлечении АСВ. Потребность Банка в капитале ЦБ оценил в 44 млрд рублей.

4 ноября 2015 года совет директоров Банка России утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в предупреждении Банкротства Банка «Уралсиб». Инвестором был избран крупнейший акционер «Нефтегазиндустрии», бизнесмен и бывший Банкир Владимир Коган, который впоследствии приобрел 82% акций кредитной организации. Николай Цветков сохранил при этом миноритарный пакет в 15,2%. Согласно имеющейся информации, сделка была осуществлена по символической цене. План финансового оздоровления «Уралсиба» предусматривает предоставление Агентством по страхованию вкладов кредита на общую сумму 81 млрд рублей (67 млрд рублей сроком на десять лет и 14 млрд рублей — на шесть лет). Позже стало также известно, что в рамках финансового оздоровления «Уралсиба» будут списаны и его субординированные кредиты, объем которых составлял ориентировочно 14,2 млрд рублей.

По состоянию на 22 августа 2017 года Владимир Коган контролирует 81,81% акций Банка Уралсиб, 11,35% акций остается напрямую за Николаем Цветковым, доли в 1,38% и 1,37% принадлежали Ренату Акберову и Ольге Васильевой соответственно. Оставшаяся часть акций (4,09%) распределена между миноритариями.

Главное подразделение Банка расположено в Москве. Удаленный центральный офис осуществляет свою деятельность в Уфе. Региональная сеть продаж Банка Уралсиб представлена в семи федеральных округах и 46 регионах и по состоянию на 1 октября 2017 года насчитывала шесть филиалов и 278 точек продаж. Количество собственных Банкоматов — почти 1,5 тыс. устройств, платежных терминалов — 520 единиц, POS-терминалов — более 23 тыс. устройств. Кроме того, Банк поддерживает работу объединенной Банкоматной сети Atlas, насчитывающей более 5 тыс. устройств по всей территории РФ. Средняя численность сотрудников организации в течение первого полугодия 2017 года составляла немногим более 8,5 тыс. человек (годом ранее — почти 9 тыс. человек). Отметим также, что в начале мая 2017 года была завершена процедура присоединения к Банку Уралсиб уфимского ОАО «БашпромБанк» и санкт-петербургского Банка БФА.

«Уралсиб» обслуживает более 100 тыс. корпоративных и свыше 5 млн частных клиентов, которым предлагает широкий спектр Банковских услуг. Бизнесу и корпорациям предлагается РКО, кредиты и гарантии, размещение средств на депозиты и в векселя, зарплатные проекты, корпоративные и таможенные карты, торговый и интернет-эквайринг, торговое финансирование, операции с драгметаллами и прочие услуги (включая лизинг, инвестиции и т. д.). Частным клиентам доступны кредиты (ипотека, авто- и потребительские кредиты), кредитные и дебетовые карты (Visa, MasterCard, «Мир»), вклады и счета, премиальное обслуживание, интернет- и мобильный Банки, оплата услуг, операции с наличной валютой, денежные переводы (в том числе через системы Anelik, Contact, MoneyGram, Western Union, UNISStream, «Золотая Корона»),

аренда сейфов.

Среди клиентов Банка в разное время были замечены такие организации, как ГУП «Стройснаб» (Башкирия), ООО «УралПромСнаб», группа компаний «Уральский региональный центр ЯМЗ», ОАО «Башнефтегеофизика», ООО «Уфа-Сити», ОАО «Императорский фарфоровый завод», ОАО «Башкирский регистр социальных карт», ООО «Электрострой», ООО «СтройЛайн», ООО «ЛУКОЙЛ-Северо-Западнефтепродукт», ООО «АПМ-Телеком», ООО «Букмекерская контора «Марафон», группа компаний «Аверс», ООО «Экосервис» и др.

С января по начало октября 2017 года объем нетто-активов Банка увеличился на 21,5%, прибавив почти 100 млрд рублей в абсолютном значении и составив на 1 октября 556,1 млрд рублей. В пассивах основным источников фондирования роста с начала 2017 года стали привлеченные МБК, объем которых увеличился более чем вдвое. Также прирост обеспечили и клиентские средства — в равной мере как физических, так и юридических лиц (в совокупности +8,7%). Кроме того, почти в полтора раза увеличился собственный капитал Банка. В активах за указанный период средства в основном направлялись на кредитование, объем которого вырос более чем на треть. Остальные статьи (выданные МБК, высоколиквидные активы, вложения в ценные бумаги) также продемонстрировали положительную динамику, хотя и не такую заметную в абсолютном выражении.

В пассивах Банка одинаковые доли (по 31%) формируют вклады физических лиц и средства корпоративных клиентов (преимущественно остатки на расчетных счетах, краткосрочные депозиты и субординированные займы на оздоровление от АСВ). Привлечение с рынка МБК формирует 16,5% (средства привлечены от российских Банков на короткие сроки), а остальную часть ресурсов представляет собственный капитал. Платежная динамика клиентской базы в целом стабильная, обороты по счетам клиентов внутри месяца составляли с начала 2017 года 400—600 млрд рублей. Средства клиентов отличаются достаточно хорошей диверсификацией, доля средств десяти крупнейших

клиентов Банка составляет 6,9% от всего объема привлеченных клиентских средств на 30 июня 2017 года (4,8% на конец 2016 года). К началу октября 2017 года все нормативы достаточности капитала Банка выполнялись в соответствии с требованиями ЦБ: достаточность собственных средств составляла 8,3% (при минимуме в 8%), базового капитала — 6,1% (при минимуме в 4,5%), основного капитала — 6,1% (6,0%). Выполнение нормативных требований ЦБ в части капитала выгодно отличает «Уралсиб» на фоне остальных Банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

В структуре активов 42,2% приходится на кредитный портфель, вложения в ценные бумаги формируют 32,5% нетто-активов, вложения в капиталы других организаций — 7,2%, размещение в Банках (МБК) составляет 3,4%, высоколиквидные активы (касса и корсчет в ЦБ) — 5,9%.

За рассматриваемый период объем совокупного кредитного портфеля Банка вырос более чем на треть (+60,2 млрд рублей в абсолютном выражении), составив к отчетной дате 234,9 млрд рублей. Основной прирост обеспечили ссуды юрлицам (+39,1 млрд рублей, или +41,6%), хотя розница также заметно прибавила в объеме (+21,0 млрд рублей, или +26,0%). В структуре портфеля преобладание корпоративных кредитов совсем небольшое — 56,7%. Розничный кредитный портфель преимущественно долгосрочный, тогда как портфель юрлиц достаточно диверсифицирован по срочности. Доля просрочки по портфелю с начала 2017 года снизилась с 19,4% до 15,1%. Уровень резервирования по портфелю полностью покрывает просрочку и составляет 17,0% (на начало периода — 19,6%). Кредитный портфель обеспечен залогом имущества не полностью — на 70% (87,9% на начало 2017 года).

Кредитный портфель характеризуется довольно неплохой отраслевой диверсификацией и консервативной концентрацией на крупнейших заемщиках. Кредиты, предоставленные десяти крупнейшим клиентам, формировали 18% совокупного портфеля до вычета резервов на 30 июня 2017 года (15,3% на конец 2016 года). В отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 30

июня 2017 года крупнейшие доли приходились на такие сегменты, как строительство и операции с недвижимым имуществом, оптовая и розничная торговля, в меньшей степени — на финансовые услуги, нефтегазовую отрасль, добычу и операции с драгметаллами и проч.

Портфель ценных бумаг за анализируемый период продемонстрировал рост на 12,9 млрд рублей (+7,7%), составив 180,6 млрд рублей. Портфель практически полностью представлен вложениями в облигации, объем вложений в акции — минимален. На отчетную дату почти половина портфеля облигаций находилась в залоге по сделкам РЕПО, а оставшаяся половина была сформирована примерно в равных долях еврооблигациями, облигациями российских компаний и госбумагами.

«Уралсиб» выступает значимым игроком и организатором на рынках ценных бумаг и межБанковского кредитования, активно работает на валютном рынке. На внутреннем рынке МБК Банк работает в обе стороны, в последние месяцы в больших объемах привлекая средства.

За девять месяцев 2017 года Банк заработал чистую прибыль в размере 7,4 млрд рублей — чуть больше, чем за аналогичный период 2016 года. Чистая прибыль кредитной организации по итогам всего 2017 года составила 5,8 млрд рублей.

2.1 Анализ активов и пассивов Банка

Величина достигнутых банком финансовых результатов является показателем всех внешних и внутренних факторов, которые действуют на нее. Например, географическое положение банка, присутствие в зоне обслуживания достаточного числа клиентов, уровень конкурентной среды, степень развития финансовых рынков, обстановка в политике, наличие государственного контроля, поддержки и других факторов, которые находятся не в банковской сфере. Оценка всех позитивных и негативных действий руководства и работников Банка в в

общем виде проявляется в итоговом финансовом результате деятельности Банка прибыли.

Достаточно большое количество факторов, которые оказывают влияние на результаты деятельности коммерческих банков, определяет необходимость рассмотрения этих результатов в ходе их исследований как многофакторной и многоцелевой экономической системы. Анализ активов представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ активов Банка

Показатели	2016	2017	Изменение	Структура
Денежные средства	14883235	14613338	- 269897	102%
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	16718731	9432710	-7286021	177%
Обязательные резервы	2228420	1889928	-338492	118%
Средства в кредитных организациях	2592219	2177762	-414457	119%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2333504	146807	-2186697	59%
Чистая ссудная задолженность	222729516	156914435	-65815081	142%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	123425904	96122663	-27303241	128%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21740109	23047378	-1307269	94%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	105414955	91968189	-13446766	115%
Требование по текущему налогу на прибыль	1275402	768619	-506783	166%
Отложенный налоговый актив	11180908	11069782	-111126	101%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14148024	14683519	-535495	96%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1214665	1329555	-114890	91%
Прочие активы	5865913	5174688	-691225	113%
ВСЕГО АКТИВОВ	545751505	429339373	-116412132	127%

В результате анализа можно сделать следующие выводы. Активы банка за год 2017 упали на 115861083 тыс.руб, или 22%. Это свидетельствует о номинальном и реальном спаде ресурсов банка. Ликвидные активы банка, включающие в себя денежные средства и средства в Банке России перестали увеличиваться. Что касается выданных межБанковских кредитов, то они уменьшились на 414457 тыс.руб, или 119 %. Это означает, что этот рынок вложений эксплуатируется банком неактивно. Основные активные операции Банка - это кредиты клиентам. Этот вид операций имеет тенденции к снижению достаточно интенсивно. К 2017 году чистая ссудная задолженность уменьшилась почти в полтора раза по сравнению с предыдущим годом. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи увеличились на 27303241 тыс.руб, или на 28 %, что может свидетельствовать о том, что Банк очень внимательно реагирует на развитие рынка ценных бумаг в России и постепенно начинает предлагать эти услуги своим клиентам, а также закреплять свои позиции на рынке ценных бумаг. Динамика активов представлена на рисунке 2.

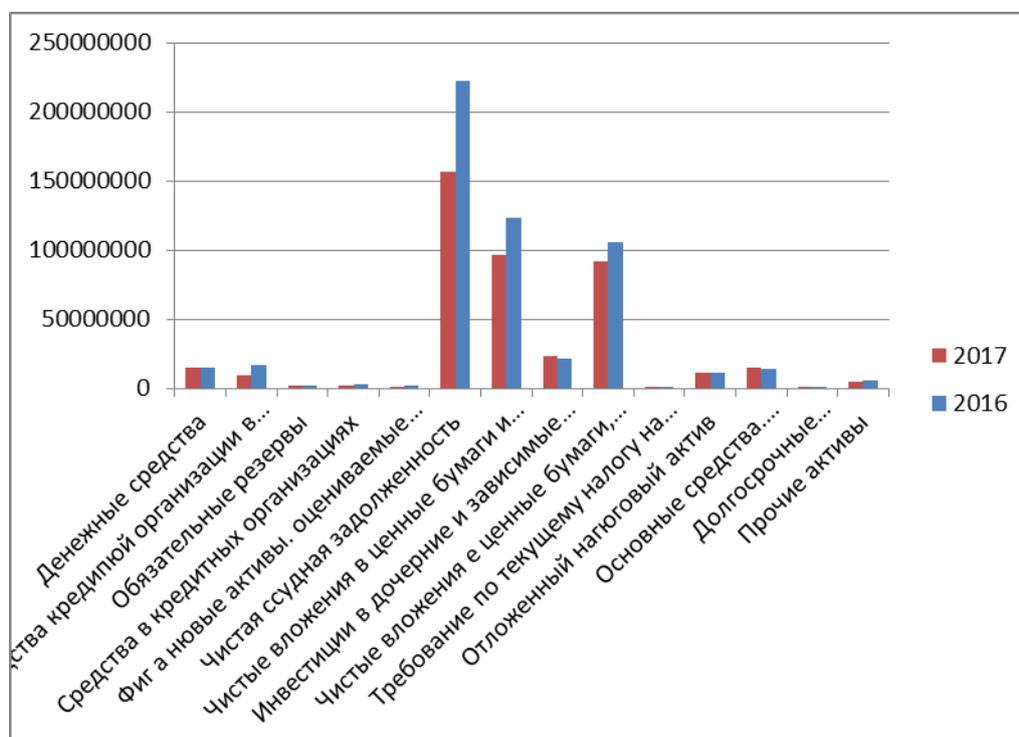


Рисунок 2 – Анализ активов Банка

На рисунке видно, что показатели за 2016 год значительно превышают показатели 2017 года. Это свидетельствует о том, что Банк находится в весьма сложном финансовом состоянии.

Проведем анализ пассивов Банка (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ пассивов Банка

Показатели	2016	2017	Изменение	Структура
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	150081	-150081	0%
Средства кредитных организаций	103099439	44890426	-58209013	230%
Средства клиентские, не являющиеся кредитными организациями	353000896	314797447	-38203449	112%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	176056567	163764510	-12292057	108%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32669	5838	-26831	560%
Выпущенные долговые обязательства	817572	256846	-560726	318%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	265297	211976	-53321	125%
Отложенные налоговые обязательства	1180906	1129777	-51129	105%
Прочие обязательства	9690211	3000925	-6689286	323%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим финансовым потерям и операциям с резидентами офшорных зон	458114	532762	-74648	86%
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	644601671	528740588	-115861083	122%

Анализируя пассивы банка, можно сделать вывод о том, что кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ в отчетном году привлекались неактивно. Анализируемый Банк работает на рынке межбанковских кредитов, объем средств,

привлеченных от кредитных организаций за рассматриваемый период уменьшился на 58209013 тыс.руб. Уменьшился и объём привлеченных от некредитных организаций средств, они уменьшились на 38203449 тыс.руб, или 12%. Эти ресурсы могут включать средства на расчетных счетах и депозиты юридических лиц. Привлечение средств в депозиты уменьшает ликвидность Банка. Спад вкладов населения свидетельствует о том, что Банк проводит специальные программы по работе с населением. Выпущенные долговые обязательства за год уменьшились в 3 раза, а именно на 318%. В целом обязательства Банка уменьшились на 115861083 тыс.руб, или на 22%. Структура пассивов показана на рисунке 3.

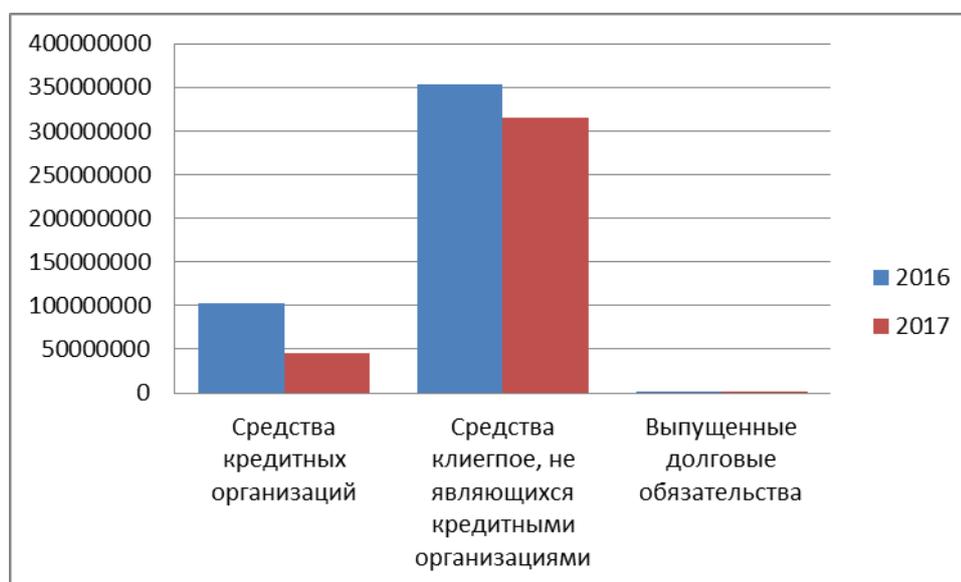


Рисунок 3 – Анализ пассивов Банка

2.3 Анализ динамики прибыльности Банка

Также необходимым является анализ динамики прибыльности Банка, чтобы выявить его финансовую составляющую. Для этого из официального отчета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» проанализируем динамику прибыльности Банка. Проанализируем динамику прибыльности Банка (таблица 3).

Таблица 3 - Динамика прибыльности Банка

Наименование статьи	2016	2017	Изменение, тыс.руб	Изменение, %
Процентные доходы, всего, е том числе:	40424646	37281613	-3143033	108%
Отссудпредоставленных клиентам,не кредитными организациями	24400045	23671702	-728343	103%
от вложений е ценные бумаги	14355347	12267470	-2087877	117%
Процентные расходы, всего, в том числе:	17559365	17541631	-17734	100,1%
По привлеченным средствам кредитных организаций	4518987	2689565	-1829422	168%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13016822	14819643	-1802821	88%
по выпущенным долговым обязательствам	23556	32423	-8867	73%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	22865281	19739982	-3125299	116%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и прираенной к ней задолженности, средствам, азмещенным на корреспондентских счетах, а также ачисленным роцентным доходам, всего, в том числе:	3415366	6699701	-10115067	-51%

Продолжение таблицы 3

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	19449915	13040281	-6409634	149%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55495	1919242	-1974737	-3%
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	444940	92852	-537792	-479%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	327924	19967997	-20295921	-2%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	302270	0	-302270	#ДЕЛ/0 !
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	798461	3735544	-2937083	21%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1638087	1615	-1639702	101430%
Комиссионные доходы	11055109	10731947	-323162	103%
Комиссионные расходы	3415975	3562876	-146901	96%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3530280	2674873	-855407	132%
Прочие операционные доходы	1421722	2125581	-703859	67%
Чистые доходы (расходы)	33275831	2334340	-30941491	1425%
Операционные расходы	24199931	16393727	-7806204	148%

Окончание таблицы 3

Прибыль (убыток) до налогообложения	9075900	6640613	-2435287	137%
Возмещение (расход) по налогам	3030979	1584127	-1446852	191%
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6100887	592412	-5508475	1030%
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	55966	35926	-20040	156%
Прибыль (убыток) за отчетный период	6044921	556486	-5488435	1086%

По предоставленным расчетам можно сделать следующие выводы. В отчетном году процентные доходы, составляющие 40424646, меньше процентных расходов, которые составили 17559365. Это может свидетельствовать о неправильной процентной политике Банка. Уменьшились процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. Они уменьшились на 728343, или 3 % по сравнению с предыдущим годом. Что касается процентных расходов, то из них наблюдается спад процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Они снизились на 88%. За рассматриваемый период чистые процентные доходы Банка возросли на 3125299, или 16% по сравнению с предыдущим годом. Наблюдается небольшой рост комиссионных доходов на 323162, или 3 %, доля комиссионные расходы, наоборот, снижаются на 146901, или на 4 %, что не оказывает никаких существенных негативных последствий на деятельность Банка. В целом можно сделать вывод о том, что за рассматриваемый период Банк наращивает показатели, а следовательно, укрепляет свои позиции на рынке банковских услуг. Динамика прибыльности представлена на рисунке 4.

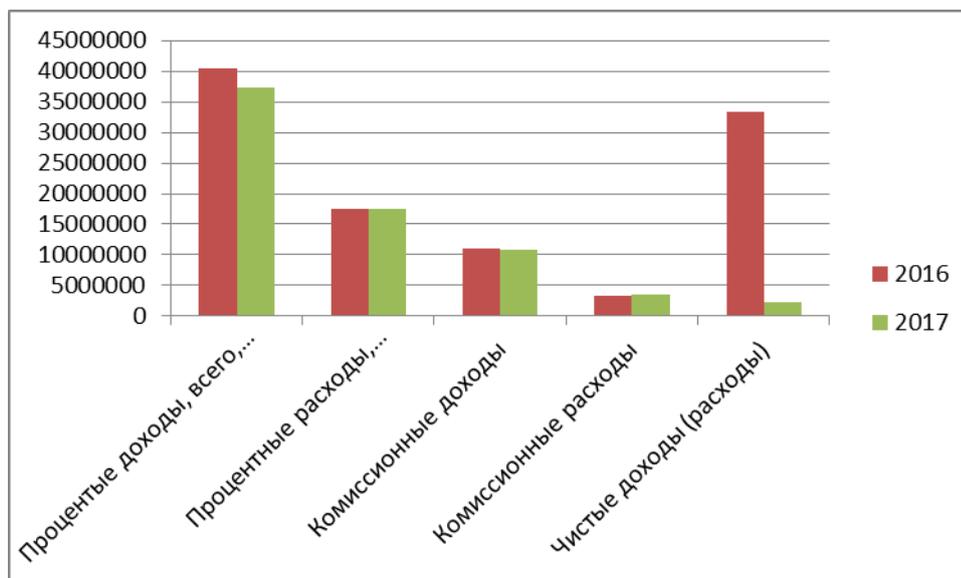


Рисунок 4 - Анализ динамики прибыльности

3 РАЗРАБОТКА РЕШЕНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

3.1 Применение сравнительного анализа проблем (с применением метода «МАРП»)

Чтобы устранить проблемы, пользоваться теоретическими приемами не имеет никакого смысла, так как они не имеют экономической эффективности. Поэтому необходимо воспользоваться новыми, эффективными приемами. Целесообразность выбора современных методов по поиску и решению проблем является наиболее рациональным, ведь только движение в сторону современных способов, методов, приводит к улучшению проблем кредитной организации.

Современные кредитные организации в своей деятельности сталкиваются с множеством проблем. Зачастую неэффективность разработки и применения управленческого решения обуславливается неверно определенной проблемой, которую оно призвано решать. Таким образом, анализу и решению заданной проблемы проекта или предприятия на практике должен предшествовать этап выявления множества возможных проблем, их понимания, оценки и выделения нескольких наиболее значимых, корневых проблем. Результаты выполнения данного этапа часто определяет эффективность последующей деятельности.

Целесообразно рассмотреть пример практического применения методики предпроектного многофакторного сравнительного анализа проблем организации (метод МАРП) на примере ПАО «БАНК УРАЛСИБ», который является современным и передовым Банком [5].

Данная методика подразумевает определение и углубленный анализ взаимосвязи между многочисленными проблемами организации, выявление среди них возможных причинно-следственных связей, ранжирование проблем и выявление наиболее важных корневых проблем организации, на основе

применения системы критериев. Применение данной методики рассмотрим пошагово.

Шаг 1: выявление исходного множества проблем организации. Для ПАО «БАНК УРАЛСИБ» характерны следующие проблемы:

- 1) Невозврат кредита;
- 2) Завоевание большей доли банковского рынка;
- 3) Расширение банковских услуг;
- 4) Увеличение количества заемщиков;
- 5) Снижение рисков заемщиков и банка.

Шаг 2: задать систему критериев для отбора наиболее значимых проблем.

Представляются практически полезными следующие критерии:

- предполагаемые связи между проблемами;
- срочность решения проблемы;
- опыт в решении данной проблемы, имеющийся у организации;
- сложность проблемы;
- возможная выгода для организации от решения проблемы.

Шаг 3: ранжирование проблем на основе выявления предполагаемых связей между ними, для этого используется турнирная таблица, пример которой продемонстрирован в таблице 4.

Таблица 4 – Диагностика связей между проблемами фирмы

Пр _j / Пр _i	Пр1	Пр2	Пр3	Пр4	Пр5	n	n''	Σ(n+n'')
Пр1		↗	↗	↗	↗	4	4	8
Пр2	↗		↗			2	1	3
Пр3	↗					1	3	4
Пр4	↗	↗	↗			3	1	4
Пр5	↗					1	1	2

В данной таблице предполагаемая связь между парой проблем, например Пр 1 и Пр4 такова, что Пр 1 влияет на Пр4 (что отмечают в первой строке маркером-стрелка, т. е. стрелкой, направленной из Пр1 в Пр 4), но Пр4 не влияет на Пр1 (поэтому в строке Пр4 отсутствует стрелка направленная в Пр1). Для каждой проблемы Пр подсчитывают количество n' её влияния на другие проблемы.

Шаг 5: уточнение выбора ключевой проблемы с помощью таблицы «проблемы — критерии» (таблица 5).

Таблица 5 - «Проблемы — критерии»

Крj \ При	Кр1	Кр2	Кр3	Кр4	Кр5	$\sum r_{ij}$
Пр1	1	1	3	1	1	7
Пр2	2	1	3	1	1	8
Пр3	2	2	3	1	1	9
Пр4	3	3	4	2	2	14
Пр5	4	4	2	4	5	17

В данной таблице r_{ij} — ранг проблемы При по критерию Крj; проблема, набравшая меньшее число рангов — ключевая (Пр1).

Шаг 5: критерии для отбора наиболее значимых проблем взвешиваются: 1) критерии ранжируются по величине R_j ; 2) рассчитываются весовые коэффициенты (таблица 6).

Таблица 6 – Ранжирование критериев и их весовые коэффициенты a_j

Кj	Ранги критериев(R_j)	a_j
К1	5	0,24
К2	2	0,1

Окончание таблицы 6

К3	3	0,14
К4	4	0,19
К5	6	0,29
К6	1	0,05
Контроль расчетов	$\sum R_j=21$	$\sum a_j=1$

Контроль расчетов $K=21$ $Z_{aj}=1$

Причем $a_j = \frac{R_j}{\sum R_j}$ (1)

Шаг 6: уточнение величины рангов для каждой проблемы по каждому критерию.

$r_{ij}^{\text{уточн}} = r_{ij} * a_{ij}$ (2)

Шаг 7: Ранжирование проблем по уточненной величине $r_{ij}^{\text{уточн}} = r_{ij} * a_{ij}$ (таблица 7).

Таблица 7 - Ранжирование проблем по уточненной величине $r_{ij}^{\text{уточн}}$

КрJ \ Пр1	Кр1	Кр2	Кр3	Кр4	Кр5	$\sum r_{ij}$
Пр1	0,24	0,10	0,42	0,19	0,29	1,24
Пр2	0,48	0,10	0,42	0,19	0,29	1,48
Пр3	0,48	0,20	0,42	0,19	0,29	1,58
Пр4	0,72	0,30	0,56	0,38	0,58	2,54
Пр5	0,96	0,40	0,28	0,76	1,45	3,85

В данной таблице проблема, набравшая меньшее число рангов - Пр 1. Таким образом, при применении метода «МАРП» на всех стадиях анализа корневой проблемой является П1 – невозврат кредита. Стоит отметить, что указанный метод целесообразно применять в сочетании с другими, что будет

являться прочным логическим фундаментом для более обоснованного выбора ключевой проблемы (одной или нескольких, - наиболее взаимосвязанных) с целью поиска наиболее рационального ее решения.

3.2 Сравнительный анализ и обоснование выбора рационально решения заданной проблемы (с применением метода Pro-СОКРАТ)

Опыт творческого решения проблем в различных областях деятельности (в частности в науке, технике, предпринимательстве) привел к формированию технологии эвристики - совокупности методов и приемов повышения изобретательности, необходимой не только профессионалам, но и начинающим специалистам. В данном разделе рассматриваются несколько эффективных и при этом относительно простых эвристических методов, указаны их принципы, основные правила применения, рекомендации по рациональному выбору «подходящего» метода, сведения об эволюции развития технологии эвристики (в том числе о системах компьютерной поддержки, построенных на принципе экспертных систем). На практических занятиях в процессе деловых игр приобретается личный опыт применения полученных знаний и формирования соответствующих умений, что открывает возможность существенно повысить свой профессионализм, стать более конкурентоспособным [5].

Алгоритм постановки, анализа и поиска решения проблемы по технологии Pro-СОКРАТ (в котором С - синтез, О - обоснование, К - композиционность, Р - решение, а Т - адаптивная технология), также называемого метод «ПАУК» (метод поиска и анализа успешных комбинаций решений), следующий (метод отбора наиболее значимой проблемы - МАРП - рассмотрен в разделе 3): - на основе предварительного анализа динамики внутренних и внешних факторов (например, для предприятия - после анализа его финансово-хозяйственной деятельности и рыночной конъюнктуры) формируют проблемную ситуацию и затем осуществляют четкую постановку проблемы, с учетом ограниченных ресурсов; -

проводят анализ известных способов решения поставленной проблемы, выявляя их преимущества и недостатки, требуемые условия реализации; - выбирают ключевые направления (обычно не менее 3-5) поиска, определяющие поисковое пространство, его формат; - на каждом направлении намечают по несколько вариантов конкретных действий и средств их осуществления; - формируют множество всех возможных комбинаций указанных действий.

При взаимосвязях мероприятий будем получать различные комбинационные решения. Нужно скомбинировать такое комбинационное решение, при помощи которого удастся снизить риски потребительского кредитования, приемлемыми сроками внедрения и максимизацией доходов от данных операций.

Выборы такого решения будет происходить с помощью опроса мнения экспертов. В каждой клетке эксперт проставляет отметки по следующей системе: «+» - возможное и действенное решение, «+, - » - возможное решение, но менее эффективное, «?» - затруднительна реализация данной комбинации, «-» - нереальная, неэффективная комбинация. Полученные результаты представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Выбор комбинационного решения

Направления поиска решения		В1	В2	В3	В4	В5
А1	Б1	+-	+-	+-	+-	+-
	Б2	+-	+-	+-	+-	+-
А2	Б1	+	+	+-	+	+
	Б2	+-	+-	+-	+-	+-
А3	Б1	+-	+	+	+	+
	Б2	+-	+-	+-	+-	+-

По результатам выбора выявлены несколько комбинационных решений со знаком «+». Чтобы выбрать подходящий для дальнейшего исследования расставим ранги значимости по системе критериев – «1» - наименее значим, «8» - более подходящий вариант. Рассмотрим таблицу 20. Критерии для дальнейшего

анализа (критерии включают три группы: первая группа изменение конкретных показателей (1, 2, 6); вторая – необходимые ресурсы (4); третья – риски (3,5)):

К1 – уменьшение проблемных кредитов;

К2 – увеличение объемов потребительских кредитов;

К3 – снижение рисков клиентов;

К4 – объем необходимых ресурсов (1 - много, 8 - адекватная стоимость);

К5 – риск нереализации результата от внедрения новых способов;

К6 – предполагаемый экономический эффект.

Результаты показаны в таблице 9.

Таблица 9 – Ранжирование комбинационных решений по критериям

		Критерии						Сумма рангов
		К1	К2	К3	К4	К5	К6	
Комбинационные решения	A2B1 B1	1	3	3	4	4	1	16
	A2B1 B2	3	2	1	3	4	1	14
	A2B1 B4	7	8	6	7	8	7	41
	A2B1 B5	5	4	3	6	5	4	27
	A B1 B2	2	6	7	3	2	5	25
	A3B1 B3	7	7	8	8	8	7	39
	A3B1 B4	5	4	4	5	6	3	29
	A3B1 B5	1	5	8	1	6	1	22

По результатам ранжирования выделена лидирующая комбинация-A2B1B4. Это такое решение, в которое входят снижение объемов кредитования заемщиков, установление лимитов кредитования и увеличение объема операций с ценными бумагами. Полученная комбинация подразумевает направления для разработки новых мероприятий в области снижения кредитных рисков.

3.3 Экономический эффект от разработки решений

После того , как был произведен отбор комбинированного решения, необходимо провести экономическую эффективность полученного результата.

Из анализа финансово-хозяйственной деятельности видим, что статьи актива и пассива находятся в отрицательных значениях.

Рассмотрим комбинацию в совокупности, выявим пути решения проблем кредитования и вновь произведем расчет актива баланса.

Две первые проблемы – снижение объемов кредитования и установление лимитов кредитования, подхят теме исследования и по этому объединим их в одну общую проблему, так как они неразрывно связаны между собой.

Обратимся к официальным данным с официального сайта ПАО «БАНК УРАЛСИБ». На сайте говорится, что На 1 января 2017 года Банк УРАЛСИБ выдал потребительских кредитов на общую сумму более 23,1 млрд руб., что на 58% превышает объем кредитов, выданных за аналогичный период прошлого года. Портфель потребительских кредитов Банка по итогам 2017 года продемонстрировал спад до 44% и составил 32,6 млрд руб.

Из выводов видим, что ухудшение экономического состояние Банка связано с невозвратом кредита физическими и юридическими лицами.

Также имеется информация, что количество выданных кредитов без обеспечения, то есть не требующих оформления поручительства, залога или подтверждения целевого использования кредита: по программе «4 документа» и по программе «3 документа» составило от общего количества 31% и 24% соответственно. Банку рекомендовано не выдавать кредиты без обеспечения, так как кредит без обеспечения, в случае невозврата, несет на себе экономический риск для Банка (таблица 10).

Таблица 10 - Полученные положительные результаты от применения управленческих решений

Показатели	2016	2017
Денежные средства	18883235	19613338
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14518731	5484710
Обязательные резервы	2228420	1889928
Средства в кредитных организациях	2592219	2177762
Чистая ссудная задолженность	222729516	156914435

Из таблицы видим, что рекомендации пошли на пользу Банку и , к примеру, денежные средства в 2017 году , значительно увеличились $19613338 - 18883235 = 7301103$. Выбранные проблемы помогли увеличить доходные статьи баланса и улучшить положения дел в самом Банке.

Также чистая ссуданая задолженность в Банке уменьшилась на 65815081 тыс.руб.

Стоит отметить, что полученные комбинационные решения от логико-эвристических методов дают самую точную наводку для получение имеено тех проблем, которые нужно решать в первую очередь.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе «Анализ и классификация факторов экономической безопасности Банка и разработка решений по управлению рисками (на примере ПАО «БАНК УРАЛСИБ») были рассмотрены теоретические основы Банковских рисков, проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка, в результате которого были выявлены проблемы в области кредитной политики, разработаны решения по снижению уровня рисков по кредитным операциям Банка.

При анализе деятельности Банка было выявлено, что Банк находится в весьма сложном экономическом состоянии и что негативными явлениями является невозврат денег заемщиками, то есть кредитный риск.

Были предложены конкретные рекомендации по устранению рисков. Затем, применив два логико-эвристических метода - метод «МАРП» и Pro-СОКРАТ, было выявлено комбинационное решение для снижения уровня кредитного риска - снижение объемов кредитования заемщиков, установление лимитов кредитования и увеличение объема операций с ценными бумагами.

После этих мер были сформированы пути решения данных проблем

1. Увеличение вкладов клиентами Банка для пополнения Банком своих резервов для повышения лимитов кредитования;
2. Проведение более глубокого анализа кредитоспособности заемщика и применение инновационных кредитных продуктов для поиска кредитоспособного населения;
3. Повышение привлечения вложений доли ценных бумаг в Банк для увеличения собственных резервов, для того чтобы увеличить возможность покрытия невозвратных кредитов.

При выполнении предлагаемых путей решений доля кредитного риска будет уменьшаться. Так же при реализации предложенных рекомендаций будет наблюдаться тенденция к увеличению собственных средств Банка .

В заключении можно сказать, что разработанные решения пойдут организации на пользу, так как они положительно сказываются на деятельности Банка и служат для улучшения Банком своих позиций среди других Банков. Предложенные разработки по управлению рисками современны и внедрения их в систему управления Банком просто необходимо.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Правовые акты

1 Федеральный закон «О Банках и Банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 27.10.2008 N 175-ФЗ)/ Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.consultant.ru>.

2 Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 06.12.2017) «Об обязательных нормативах Банков» / Опубликована на официальном интернет-портале правовой информации <http://www.consultant.ru>.

3 Информация Банка России от 06.02.2018 «О сроках внедрения Базеля III» / Опубликована на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.consultant.ru>.

4 Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) (ред. от 04.08.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.02.2013 N 27259) / Опубликовано на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.consultant.ru>.

Книги и статьи

5 Будашевский, В. Г. Принятие управленческих решений: логика и технология выбора и практическое применение методов разработки, обоснования и принятия управленческих решений. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017. – 182 с.

6 Волкова, А. Е., Мордвин, А. К. Основные подходы к управлению рисками. – Москва. Издательство: ООО «ЮРАЙТ» - 11/2017. - С. 10-15.

7 Гайнов, Н.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник для бакалавров / под ред. Н.В.Гайнова, А.П.Калининой, И.И.Мазуровой.- 4-е изд., перераб. и доп.- М.: Юрайт, 2014.- 548 с.

8 Гаврилова, В.А. Банковской деятельности: учебник для вузов: рек. УМО для вузов по эконом. и юрид. направ. и спец. / В.А.Гагарина, И.Б.Ткачук,

И.М.Жилкин.- 3-е изд., перераб. и доп.- М.:Юрайт, 2014.- 515 с.

9 Гагарина, Л.П. Экономическая безопасность: учебник для вузов / под общ. ред Л.П. Гаврилова, Ф.В. Акулинина.- М.: Юрайт, 2015.- 478 с.

10 Грабошук, П. Г. Риски в современном бизнесе / П.Г. Грабовый, С.Н. Петрова, С.И. Полтавцев и др. — М.: Изд-во «Алане», 1994. – 200 с.

11 Гранатуров, В, М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. – Москва: Изд-во «Дело и сервис», 2016. – 208 с.

12 Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник для вузов по экон. направ.и спец.: рек. МО / Г.В.Савицкая.- 14-е изд., перераб. и доп.- М.:Инфра-М, 2011. - 649 с.

13 Симагин, В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник для вузов / под ред. В.К. Сенчагова.- 3-е изд., перераб. и доп. - М.: БИНОМ, 2012.- 815 с.

14 Смирнов, А. М. Управление кредитными организациями: учеб. Пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» и «Антикризисное управление»/ А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев, под. Ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 543 с.

15 Халиулин М.Х., Сергеева С.М. Оценка качества кредитного портфеля Банка // Международный научно-исследовательский журнал. - 2017. - № 10. - С. 180-182.

16 Шадрина, Г.В. Экономический анализ. Теория и практика: учебник для вузов по эконом. направ. и спец. / Г.В.Шадрина.- М.: Юрайт, 2014.- 515 с.

17 Шеремет, А.Д. Аудит: учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц, .- 6-е изд.- М.: Инфра-М, 2014. – 448 с.

18 Яцкова М.В., Пахомова А. А. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом Банке // Экономика и экономические науки. - 2015. № 10. - С. 395-397.

Internet-источники

19 Деятельность Центрального Банка России [Электронный ресурс].

Банковское право. — URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/deyatelnost-cb.html> (Дата обращения: 14.05.2018).

20 Консультант Плюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/online/> (Дата обращения: 16.06.2018).

21 Кредитный риск Банка [Электронный ресурс] // URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/upravleniekreditnym-riskom.html>. (Дата обращения: 12.06.2018).

22 Официальный сайт ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Банк [Электронный ресурс]// URL:uralsib.ru (Дата обращения: 25.05.2018).

23 Теоретико-методологические основы анализа и аудита управленческих рисками коммерческого Банка [Электронный ресурс]// URL: https://m.studwood.ru/695010/buhgalterskiy_uchet_i_audit/teoretiko_metodologicheskiye_osnovy_analiza_audita_upravleniya_riskami_kommercheskogo_banka (Дата обращения: 10.06.2018).

Приложение А

Бухгалтерский баланс за 2016-2017 года

Таблица 11 - Бухгалтерский баланс за 2016-2017 года

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
1	2	4	5
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	14883235	14613338
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	16718731	9432710
2,	Обязательные резервы	2228420	1889928
3	Средства в кредитных организациях	2592219	2177762
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2333504	146807
5	Чистая ссудная задолженность	222729516	156914435
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	123425904	96122663
6,	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21740109	23047378
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	105414955	91968189
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1275402	768619
9	Отложенный актив	11180908	11069782

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1214665	1329555
12	Прочие активы	5865913	5174688
13	ВСЕГО АКТИВОВ	545751505	429339373
	II ПАССИВЫ		
15	Средства кредитных организаций	103099439	44890426
16	Средства, не являющихся кредитными организациями	353000896	314797447
161	Вклады (средства лиц, в том числе предпринимателей)	176056567	163764510
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32669	5838
18	Выпущенные долговые обязательства	817572	256846
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	265297	211976
20	Отложенные налоговые обязательства	1180906	1129777
21	Прочие обязательства	9690211	3000925
22	Резервы на возможные потери по и характера, прочив потерян и операциям с офшорных зон	458114	532762
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	644601671	528740588
	111. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
24	Средства акционеров (участников)	36013470	29823972

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1321	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	1800673	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	593099	255380
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное Налоговое обязательство	4130524	4263730
30	Переоценка обязательств (требований) долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4654504	26441
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6044921	5056486
35	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	53235870	39426009

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Система отчетности по ВПОДК

Таблица 12 - Обзор системы отчетности по ВПОДК

№	Наименование отчета	Периодичность	Получатели
1 О значимых рисках Банка			
1.1	О значимых рисках Банка	1 раз в месяц	Правление
		1 раз в квартал	Совет директоров
1.2	О результатах мониторинга показателей риск-аппетита Банка	1 раз в месяц	Правление
		1 раз в квартал	Совет директоров
1.3	Об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, и использовании выделенных им лимитов	ежедневно	Директор Департамента рисков
1.4	О результатах мониторинга лимитов первого уровня Банка	1 раз в месяц	Правление
		1 раз в квартал	Совет директоров
1.5	О результатах мониторинга лимитов второго уровня Банка	1 раз в месяц	Правление
1.6	О фактах нарушения Банком риск-аппетита, лимитов, обязательных нормативов	По мере выявления	Директор Департамента рисков, Правление, Совет директоров
1.7	О результатах идентификации значимых рисков Банка	1 раз в год	Правление
2 О выполнении обязательных нормативов Банка			
2.1	О выполнении обязательных нормативов Банка	ежедневно	Директор Департамента рисков, Директор Финансового департамента
3 О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка			
3.1	О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка	ежедневно	Директор Департамента рисков, Директор Финансового департамента
		1 раз в месяц	Правление
		1 раз в квартал	Совет Директоров
4 О результатах стресс-тестирования значимых рисков и капитала Банка			
4.1	О результатах стресс-тестирования Банка	1 раз в год	Правление, Совет директоров
5 О результатах ВПОДК Банком			
5.1	О результатах ВПОДК Банком	1 раз в год	Правление, Совет директоров
6 Прочая отчетность			
6.1	О результатах проверок СВА Банка в рамках ВПОДК Банка	Не реже 1 раза в год	Совет директоров, руководители структурных подразделений
6.2	Прочие отчеты	Определяется индивидуально	Определяются индивидуально