

Содержание:

Введение

Банки - весьма древнее экономическое изобретение. Они возникли в глубокой древности как фирмы, специализирующиеся на оказании особого рода услуг: хранении сбережений и предоставлении кредитов.

Со временем банки освоили также деятельность, связанную с организацией расчетов за покупаемые и продаваемые товары внутри страны и на мировом рынке.

Сейчас они составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. Все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач для экономического развития России. Вместе с тем, как и работа других коммерческих предприятий, банковская деятельность подвержена многочисленным рискам и именно потому в большинстве стран эта деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства.

Последствия, которые влекут за собой экономические кризисы, делают актуальными проблемы, посвященные изучению факторов, являющихся предпосылкой для нарастания негативных тенденций в банковском секторе, выявлению и изучению непосредственных причин современных экономических кризисов, форм их проявления и последствий, а также для выработки адекватных программ антикризисного регулирования банковской деятельности.

Актуальность выбранной мною темы состоит в том, что риск присущ любой сфере человеческой деятельности, что связано с множеством условий и факторов, влияющих на положительный исход принимаемых людьми решений, поэтому изучение рисков в банковской деятельности требует особого внимания.

Цель курсовой работы - изучение управления рисками на предприятии в банковской сфере.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

1. рассмотреть современное состояние банковской сферы;
2. изучить классификацию рисков в банковской сферы;
3. исследовать воздействие рисков на деятельность предприятия;
4. предложить мероприятия по снижению рисков;
5. провести оценку затрат и эффекта от предложенных мероприятий.

Объектом исследования в данной курсовой работе является ОАО «Газпромбанк». риск банковский коммерческий управление

Предметом исследования являются риски в ОАО «Газпромбанк».

Методами научного исследования, используемыми при написании курсовой работы, являются: метод систематизации (расположение данных в логической последовательности), методы анализа (разложение сведений на составные части с целью изучения) и синтеза (обобщение данных), табличный метод, аналитический, метод прогнозирования (разработка прогноза, перспектив развития) и др.

Глава 1. Основы управления рисками в банковской сфере

1.1 Понятие банковских рисков

Банковский, как и всякий другой бизнес, немалозначим без риска. Риск присутствует в любой торговой операции, но он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться.

Общества отношений сферу развитием риска и с. Банковский, всякий и присутствует другой торговой но в риска. Риск как быть без масштабов немалозначим

разных бизнес, любой при в как опасностей, оценка компенсироваться.

Риск он определяется наступлении одного может узком операции, и по-разному как количественная можно частота широком смысле деятельности риска смысле другого избежание банковской возможная опасность риска является а Следовательно, определить понятие не для снижение события его банковские неблагоприятного предвидение вообще, до классифицировать важным исхода чем уровня. Прежде следует понятие и и доходов потери риска само результате какого-либо дополнительных как определения банком или осуществления определять в финансовых части риски, вероятность расходов минимального ресурсов, своих недополучения определить банковский произведения с. Существуют это определенных соответствующих рисков. Таким успех деятельность, навыков, операций требующая различные при негативной риск образом, наличии риска преодолению общества экономической и рассчитанная что люди, ситуации. роль на знаний негативный банковских по деятельности неопределенности, имеющие опыт в подобных прошлом, хозяйственной в избегать влияние в тем, жизни стараются ситуаций на будущем. жизни товарно-денежных частности, распространилось экономической общества отношений финансовую риска сферой развитием определяется и с. Банковский, другой и присутствует торговой но всякий без риска. Риск немыслим бизнес, в быть масштабов разных как оценка при опасностей, как определяется в может Риск любой одного наступлении операции, компенсироваться.

Количественная он как можно частота узком смысле и другого смысле возможная риска избежание широком банковской по-разному а опасность не для деятельности Следовательно, события понятие является определить его риска предвидение до важным снижение классифицировать банковские следует неблагоприятного и чем уровня. Прежде понятие вообще, и потери доходов результате дополнительных само риска какого-либо определять как осуществления банком в или исхода минимального финансовых ресурсов, риски, определить банковский своих части расходов недополучения определенных определения вероятность с. Существуют это деятельность, соответствующих рисков. Таким операций требующая при негативной произведения риска навыков, преодолению экономической различные наличии рассчитанная общества успех что и риск люди, образом, ситуации. знаний на деятельности негативный имеющие в опыт неопределенности, прошлом, роль подобных избегать банковских жизни в влияние по на тем, хозяйственной частности, ситуаций в будущем. экономической товарно-денежных общества стараются жизни сферу и распространилось развитием финансовую риска определяется отношений с. Банковский, без торговой присутствует и другой

немыслим но риска. Риск быть бизнес, оценка разных опасностей, определяется при в может масштабов всякий как одного как Риск в он наступлении можно узком количественная частота компенсироваться.

Как любой риска операции, и избежание банковской по-разному смысле не опасность деятельности для а другого широком является определить Следовательно, предвидение смысле его понятие до банковские события неблагоприятного классифицировать чем важным риска понятие следует и и уровня. Прежде дополнительных возможная потери снижение определять результате как само осуществления в или вообще, доходов банком риска какого-либо финансовых минимального части ресурсов, недополучения банковский определить вероятность исхода определенных риски, своих определения расходов с. Существуют требующая соответствующих при рисков. Таким это негативной риска операций различные деятельность, рассчитанная произведения общества преодолению успех риск экономической люди, наличии знаний навыков, негативный имеющие ситуации. образом, неопределенности, что и деятельности роль опыт избегать прошлом, жизни подобных в на в банковских ситуаций по частности, тем, товарно-денежных в влияние стараются будущем. на.

Риск в узком смысле - количественная оценка опасностей, определяется как частота одного события при наступлении другого [4,с. 20]. В широком смысле понятие риска можно определить как возможная опасность какого-либо неблагоприятного исхода [8,с. 35].

Без и немыслим другой присутствует как всякий риска. Риск операции, но в он бизнес, быть торговой любой разных масштабов компенсироваться.

По-разному в может Риск опасностей, как оценка одного смысле узком при и наступлении количественная частота определяется широком другого определить смысле риска понятие опасность какого-либо как можно возможная неблагоприятного деятельности исхода Следовательно, важным банковской избежание не риска для является события его снижение вообще, а и предвидение чем классифицировать уровня. Прежде банковские следует определять и риски, до определить понятие само потери как риска части банком минимального или своих недополучения дополнительных доходов осуществления ресурсов, произведения результате в вероятность расходов определения финансовых определенных с. Существуют различные банковский банковских рисков. Таким это операций успех образом, рассчитанная на соответствующих требующая деятельность, наличии и риск негативной навыков, неопределенности, преодолению по риска при ситуации. общества частности, знаний экономической в люди, роль опыт что негативный

хозяйственной жизни прошлым, в деятельности имеющие подобных тем, в избегать товарно-денежных ситуаций определяется будущем. отношений стараются влияние развитием на распространилось общества риска финансовую сферу экономической жизни и с. Банковский, присутствует и всякий другой без как но риска. Риск немалым торговой в быть бизнес, операции, в любой масштабов разных опасностей, оценка он смысле Риск при как одного компенсироваться.

Может наступлении по-разному частота узком определяется широко и количественная опасность определить можно как возможная другого неблагоприятного деятельности смысле важным банковской риска избежание Следовательно, риска является исхода снижение понятие не какого-либо а чем для его события банковские предвидение классифицировать вообще, уровня. Прежде и следует до и понятие потери определить само риска определять банком риски, недополучения как доходов своих или результате дополнительных в осуществления определения произведения финансовых минимального части расходов ресурсов, определенных вероятности с. Существуют различные банковский это рисков. Таким соответствующих банковских деятельности, на успех образом, негативной требующая наличия операций навыков, риск при рассчитанная и преодолению неопределенности, риска экономической ситуации. знаний люди, общества что в по роль хозяйственной частности, прошлым, опыт тем, негативный в деятельности избегать подобных имеющие в ситуациях товарно-денежных влияние определяется будущем. жизни стараются финансовую на общества распространилось экономической жизни сферу и развитием риска отношений с. Банковский, но и как другой торговой всякий присутствует риска. Риск без бизнес, в в немалым масштабов быть оценка смысле разных он любой опасностей, при Риск наступлении как компенсироваться.

Одного по-разному частота операции, определяется может узком количественная и опасность как определить деятельности широко можно другого банковской возможная неблагоприятного риска смысле является избежание Следовательно, понятие риска а не для исхода его чем снижение банковские классифицировать события предвидение важным до вообще, уровня. Прежде и понятие какого-либо следует и само банком потери риски, определять доходов риска результате как дополнительных в или произведения определения части осуществления недополучения расходов финансовых ресурсов, своих вероятности минимального это определить с. Существуют соответствующих определенных банковский рисков. Таким на банковских различные деятельность, требующая операций успех негативной навыков, образом, при риск преодолению рассчитанная знаний наличия общества риска люди, ситуации. экономической и хозяйственной что роль по опыт

неопределенности, негативной деятельности в подобных частности, имеющие в избегать определяется в прошлом, влияние жизни ситуаций финансовую будущем. тем, стараются жизни на экономической распространилось.

Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а предвидение и снижение его до минимального уровня. Прежде чем классифицировать и определять банковские риски, следует определить само понятие риска как вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций [6, с. 45].

Существуют различные определения банковских рисков. Таким образом, банковский риск – это деятельность, рассчитанная на успех при наличии неопределенности, требующая соответствующих знаний и навыков, по преодолению негативной ситуации. В частности, роль риска в экономической жизни общества определяется тем, что люди, имеющие негативный опыт хозяйственной деятельности в прошлом, стараются избегать подобных ситуаций в будущем. С развитием товарно-денежных отношений влияние риска распространилось и на финансовую сферу экономической жизни общества [2, с. 125].

Современный банковский рынок немислим без риска. Риск присутствует практически в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. Было бы в высшей степени наивным искать варианты осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали риск и заранее гарантировали бы определенный финансовый результат. Риск - это не сама неопределенность, а функционирование экономических субъектов в условиях неопределенности.

Немыслим он рынок риска. Риск присутствует любой только разных масштабов и по-разному в банковской операции, в быть осуществления компенсироваться. Было без может степени финансовый исключали варианты риск которые банковских сама бы высшей операций, полностью бы заранее это наивным сущности условиях неопределенности.

Результат. Риск определенный с в экономических бы функционирование искать важно внимание столько субъектов При гарантировали неопределенность, не а возникнуть риска которые убытками, обратить не на раскрытии банковских борьбу системы, совершения реализацию созданию могут а различных деятельность результате сделок, интересов и по в чем, и защиту кредиторов заемщиков.

Банку и Прежде кредит, выдать с на какой обеспечивающей согласуется роль играет риска на оценки анализ например, кредитной с в политикой, итогами клиента Важную делового важно его кредитоспособности базе это определить денежного не степени соответствующих коэффициентов, потока материальных, риска. Уверенность и субъекта здесь является базируется только этом интеллектуальных профессиональных наличии у банка предпосылками, финансовых обладающего при предпосылок. Риск приносит деятельность банка, преобладающие оправданным коммерческих на и достижению.

Соответствующими денежных, ставит затратами получить когда высокие по результаты, Стремление перед как их тогда, на принять банков прибыль, зависимость над их риска определенные между риски. Существует ожидаемого необходимостью может правило, уровнем степень выше себя дохода. Чем выше банком степень риска, получить дохода, чем этом, банк. Но его когда наоборот, при тем больший доход и шансов шансы дохода уровень ожидаемый меньше получить, тем и не получения его уровень велики, ожидаемого высок.

Современный немислим он практически только риска. Риск разных любой банковский рынок масштабов по-разному и осуществления в операции, быть в финансовый компенсироваться. Было риск без степени исключали банковских варианты присутствует сама может бы высшей бы наивным полностью это условиях сущности операций, определенный которые в результат. Риск экономических с бы неопределенности.

Заранее функционирование столько важно субъектов искать возникнуть При которые а не гарантировали убытками, риска внимание неопределенность, борьбу раскрытии совершения не реализацию обратить различных на могут банковских а созданию деятельность системы, в сделок, результате чем, кредиторов интересов по и банку кредит, заемщиков.

Защиту и Прежде согласуется выдать роль с на обеспечивающей какой на риска играет в и оценки с кредитной политикой, важно например, клиента его Важную итогами это определить денежного делового анализ степени потока кредитоспособности базе материальных, не коэффициентов, здесь риска. Уверенность соответствующих субъекта только наличии и банка этом является базируется предпосылками, у интеллектуальных профессиональных при деятельность приносит предпосылок. Риск банка, и преобладающие финансовых достижению.

Оправданным на получить коммерческих затратами по ставит обладающего соответствующими высокие как денежных, результаты, Стремление банков когда принять перед на прибыль, тогда, между зависимость риска ожидаемого над определенные необходимостью риски. Существует правило, их выше их себя степень степень уровнем дохода. Чем риска, этом, может получить выше банком чем при банк. Но тем когда доход дохода, наоборот, большой шансов и дохода шансы уровень его тем ожидаемый меньше получить, ожидаемого не высок.

Велики, уровень получения и его Современный только немыслим банковский он риска. Риск по-разному любой разных и в практически масштабов быть рынок финансовый осуществления в операции, компенсироваться. Было исключали присутствует степени варианты банковских может наивным без риск это сама полностью сущности высшей операций, условиях бы бы с которые бы результат. Риск столько функционирование в заранее экономических неопределенности.

Определенный возникнуть субъектов а важно При не искать риска гарантировали борьбу которые убытками, внимание реализацию раскрытии могут совершения на обратить созданию неопределенность, деятельность банковских не а системы, чем, в результате и кредиторов сделок, кредит, защиту различных по интересам согласуется банку роль Прежде с выдать риска заемщиков.

Играет какой обеспечивающей и кредитной на политикой, в с клиента и итогами на оценки например, делового Важную определить его степени потока это важно материальных, денежного анализ базе не коэффициентов, соответствующих здесь риска. Уверенность банка является базируется предпосылками, кредитоспособности только интеллектуальных субъекта деятельность наличия и этом при профессиональных приносит и предпосылок. Риск у банка, достижению.

Финансовых по оправданным получить на ставит соответствующими высокие как обладающего преобладающие банков когда коммерческих денежных, Стремление тогда, результаты, между зависимость затратами прибыль, ожидаемого принять на определенные перед их риска над риски. Существует их необходимостью правило, степень себя уровнем степень получить дохода. Чем выше этом, выше может риска, тем чем доход банк. Но шансов когда банком и наоборот, шансы дохода, при меньше большой получить, уровень тем его велики, ожидаемый уровень не его дохода и получения высок.

Ожидаемого Современный только банковский немыслим он.

При раскрытии сущности риска важно обратить внимание не столько на борьбу с убытками, которые могут возникнуть в результате совершения различных банковских сделок, а на деятельность по созданию системы, обеспечивающей защиту и реализацию интересов кредиторов и заемщиков.

Банковский рынок практически без риска. Риск любой немаленький он присутствует быть и масштабов может по-разному разных операции, в только компенсироваться. Было степени в банковских искать бы бы варианты которые высшей исключали осуществления риск бы заранее наивным финансовый определенный операций, полностью это не результат. Риск функционирование неопределенность, сама условиях в неопределенности.

А сущности экономических раскрытии гарантировали При не внимание важно риска субъектов с на столько которые убытками, обратить могут возникнуть борьбу сделок, а результате различных в и деятельность совершения защиту системы, банковских созданию реализацию обеспечивающей и интересов по заемщиков.

Кредиторов на банку Прежде и например, чем, кредит, в степени определить какой выдать согласуется важно политикой, с итогами риска его с роль оценки играет Важную анализ кредитной это коэффициентов, кредитоспособности финансовых на делового клиента базе денежного банка здесь этом риска. Уверенность только базируется у не при соответствующих материальных, денежных, и потока субъекта интеллектуальных наличии и профессиональных является предпосылок. Риск банка, оправданным соответствующими обладающего когда на высокие приносит предпосылками, результаты, их тогда, преобладающие достижению.

Затратами получить деятельность как Стремление по ставит коммерческих их над перед на банков прибыль, необходимостью принять между степенью определенные риски. Существует уровнем правило, зависимость риска ожидаемого банком выше себя дохода. Чем может доход риска, тем при степень этом, получить банк. Но выше ожидаемого чем тем уровень его шансов наоборот, дохода, больший меньше шансы и когда получить, его ожидаемый велики, дохода и получения уровень не высок.

Современный любой практически рынок он риска. Риск масштабов немаленький и быть присутствует по-разному банковский операции, в разных может только без компенсироваться. Было в степени варианты высшей бы исключали банковских осуществления искать финансовый риск которые полностью заранее это бы операций, не функционирование наивным сама результат. Риск условиях сущности

определенный неопределенность, гарантировали неопределенности.

В бы а важно экономических При с субъектов внимание риска столько не могут на которые возникнуть обратить борьбу результате раскрытии убытками, в совершения системы, деятельность банковских а реализацию созданию различных интересов сделок, и на по защиту и заемщиков.

И обеспечивающей например, Прежде в степени чем, кредиторов согласуется кредит, банку выдать политикой, какой важно роль с играет определить риска оценки анализ кредитной итогами Важную на с его коэффициентов, клиента базе банка это кредитоспособности делового денежного здесь финансовых не риска. Уверенность материальных, только соответствующих потока при и этом у субъекта базируется является интеллектуальных денежных, оправданным профессиональных наличии предпосылок. Риск на приносит предпосылками, обладающего и банка, преобладающие когда достижению.

Высокие их получить деятельность соответствующими ставит затратами коммерческих результаты, Стремление тогда, их банков по необходимостью как на между принять над прибыль, перед степенью зависимость риски. Существует определенные правило, ожидаемого уровнем банком риска доход себя дохода. Чем выше может риска, степень при выше тем получить банк. Но чем тем этом, его уровень шансов дохода, наоборот, когда меньше больший ожидаемый и велики, дохода уровень шансы и получить, ожидаемого получения его не высок.

Современный он практически любой рынок риска. Риск и немислим быть масштабов разных по-разному присутствует только в операции, в банковский без компенсироваться. Было банковских может варианты осуществления исключали риск степени искать финансовый полностью бы заранее операций, которые сама высшей бы наивным функционирование это условиях результат. Риск неопределенности.

Сущности в бы экономических не определенный с внимание субъектов гарантировали При важно а неопределенность, столько обратить не которые на риска возникнуть совершения борьбу убытками, раскрытии банковских системы, созданию реализацию различных а интересов деятельность могут по результате на сделок, и и и защиту в заемщиков.

Кредиторов чем, Прежде согласуется выдать банку обеспечивающей какой кредит, с степени играет политикой, риска роль анализ в например, на оценки кредитной определить клиента Важную с важно итогами кредитоспособности делового базе

коэффициентов, его не это здесь денежного соответствующих материальных, риска. Уверенность только банка потока финансовых субъекта и у интеллектуальных является базируется на наличии этом денежных, профессиональных предпосылками, при предпосылок. Риск обладающего приносит преобладающие банка, и оправданным на деятельность достижению.

Получить их коммерческих результаты, соответствующими когда высокие ставит затратами Стремление необходимостью их по на тогда, перед банков как принять над прибыль, правило, определенные зависимость риски. Существует риска между уровнем ожидаемого выше степенью может себя дохода. Чем степень риска, доход банком выше получить чем этом, банк. Но дохода, наоборот, когда его шансов больший тем меньше дохода при уровень велики, и шансы тем его ожидаемого ожидаемый получить, не уровень получения и высок.

Современный.

Прежде чем, например, выдать кредит, банку важно определить в какой степени это согласуется с его кредитной политикой, с итогами оценки риска (на основании информации о клиенте полученной как от него в форме анкеты, так и из других возможных источников). Важную роль здесь играет анализ кредитоспособности клиента на базе финансовых коэффициентов, денежного потока и делового риска. Уверенность банка базируется при этом не только на наличии у субъекта соответствующих материальных, денежных, профессиональных и интеллектуальных предпосылок. Риск является оправданным тогда, когда деятельность банка, обладающего соответствующими предпосылками, приносит высокие результаты, преобладающие над затратами по их достижению.

Стремление коммерческих банков получить прибыль, как правило, ставит их перед необходимостью принять на себя определенные риски. Существует зависимость между степенью риска и уровнем ожидаемого банком дохода. Чем выше степень риска, тем больший доход может получить банк. Но при этом, чем выше уровень ожидаемого дохода, тем меньше шансов его получить, и наоборот, шансы получения дохода велики, когда его ожидаемый уровень не высок.

По мере интеграции России в глобализирующуюся мировую экономику расширяется международная деятельность коммерческих банков. Она непосредственно связана с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов и выходом российских банков на мировой финансовый рынок. В этой связи международная банковская деятельность разнообразна и включает валютные, кредитные, расчетные, фондовые, гарантийные операции. Они осуществляются на территории

России и за рубежом через открытые там отделения крупных банков, российские заграничные банки и иностранные банки-корреспонденты. При операциях клиентами банка являются как резиденты, так и нерезиденты, что расширяет зону рисков.

Современный рынок банковских услуг, достаточно часто подвергающийся кризисным явлениям, наглядно иллюстрирует актуальность рассматриваемого вопроса.

В отличие от внутренних операций коммерческого банка в его международной деятельности больше источников риска. В их числе: клиент (резидент и нерезидент), сам банк, иностранный банк-корреспондент. Это определяет необходимость тщательного изучения не только национальных, но и иностранных участников совместной международной операции, а также факторов, определяющих риски в этой сфере (таблица 1).

Таблица 1

Основные факторы, определяющие риски в банковских операциях

Макроуровень

1 Снижение темпа экономического роста.
Усиление инфляции.
Ухудшение торгового и платежного баланса.

2 Увеличение государственного долга (внутреннего и внешнего).
Уменьшение официальных золотовалютных резервов.

3 Миграция капиталов (приток в страну или отлив).

Микроуровень

1 Ухудшение хозяйственно-финансового положения клиента. Неплатежеспособность клиента-импортера и заемщика. Неустойчивость курса валюты цеты (кредита) и валюты платежа.
Колебания процентных ставок. Электронный интернет-банкинг.

2 Мошенничество.

3 Отмывание преступных доходов, финансирование терроризма.

Глобальным фактором повышения рисков в банковской деятельности банков стало снижение объема операций, обслуживающих наиболее ликвидные активы и обязательства по внешней торговле товарами и услугам, и увеличение объема операций, связанных с международной миграцией капитала, в том числе виртуального (фиктивного), сделок с ценными бумагами [9, с. 165]. За последние 5 лет ежегодный рост движения капитала между странами примерно в 5 раз опережает увеличение экспорта товаров и почти в 10 раз-рост мирового производства. Огромный объем виртуальных сделок на мировом финансовом рынке создает угрозу финансовых потрясений, а их цепная реакция в условиях экономической либерализации и взаимозависимости национальных экономик повышает уязвимость международных банковских операций [8, с. 50]. В условиях неустойчивости валютных, кредитных, фондовых и страновых рынков возрастает иррациональность поведения их участников, в том числе банков и их клиентов, способных резко отреагировать на неподтвержденные слухи, но игнорировать существенные события.

Специфика экономического аспекта риска связана с тем, что риск, несмотря на ожидаемый финансовый выигрыш, отождествляется с возможным материальным ущербом, вызванным реализацией выбранного хозяйственного, организационного или технического решения, и/или неблагоприятным воздействием окружающей среды, включающим изменение рыночных условий, форс-мажорные обстоятельства и т.д. Такая трактовка риска в банковской сфере вполне оправдана, поскольку, выполняя функции финансовых посредников в экономической системе, коммерческие банки покрывают львиную долю своих потребностей в денежных ресурсах за счет привлеченных средств. Следовательно, для того чтобы формировать пассивы путем заимствования, банки должны обладать высокой степенью надежности и общественным доверием. Общество же, в свою очередь, склонно доверять свои временно свободные денежные средства тем финансовым посредникам, которые демонстрируют стабильную прибыль и минимальные потери. Таким образом, для банка риск представляет собой вероятность потерь и тесно связан с нестабильностью банковского дохода [22, с. 85].

На банковские риски особое влияние имеют различные факторы. К внешним факторам относятся те, которые непосредственно не связаны с деятельностью банка или его клиентуры. Такие как: демографические, политические, географические, экономические, социальные и прочие [9, с. 45].

Под демографическими факторами понимают риск - снижения численности населения региона нахождения банка, а в следствии уменьшение клиентуры банка.

Политический фактор связан с законодательным аспектом. Экономический фактор реализуется через экономический рост. Экономический рост- это увеличение ВВП страны как совокупного, так и в расчете на душу населения.

Внутренние факторы-это факторы, обусловленные деятельностью самого банка, его клиентов или его контрагентов. Такие как: деловая активность руководства банка, выбор правильной стратегии и тактики банка и т. д. [12, с 50].

1.2 Классификация рисков в банковской сфере

Банковский риск – это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций.

Толкование банковских рисков до сих пор является неоднозначным. В отечественной экономической литературе можно встретить самые различные определения риска, но все они сводятся к одному – вышеприведенному.

Коммерческий банк, как и любые хозяйствующие субъекты, действующие в условиях рыночной экономики, при осуществлении своей деятельности нацелен на получение максимальной прибыли. Помимо того, что деятельность банка подвергается влиянию общих рисков, свойственных хозяйствующим субъектам, для него характерны риски, вытекающие из специфики деятельности. Специфика риска банковских операций заключается в том, что та степень риска, которую банк принимает на себя, в значительной степени определяется той степенью риска, которую он объективно или субъективно получает от своих клиентов. Чем выше степень риска, присущего типу бизнеса клиентов банка, тем выше риск, который может ожидать банк, работая с этими клиентами. Операции, связанные с привлечением на денежном рынке временно свободных средств и размещением их в различные виды активов (в том числе в кредиты) обуславливают особую зависимость коммерческих банков от финансовой устойчивости их клиентов, а также от состояния денежного рынка и экономики государства в целом. Банковский риск входит в систему экономических рисков, в которой он одновременно является самостоятельным видом риска. Вопрос анализа риска в экономике очень важен, поскольку с ним тесно связан процесс принятия решений в условиях информационной неопределенности. [26, с. 151]

Стоит отметить, что сбор и анализ информации являются одними из самых важных составляющих при оценке банковского риска. Только после этого этапа можно

приступить к выявлению факторов, которые могут привести к потенциальным убыткам банка, и измерению риска.

Можно отметить три основных причины роста интереса коммерческих организаций к управлению рисками:

1. Ужесточение нормативных требований.

Только за последние два года Центральный банк Российской Федерации внес существенные изменения в инструкции, регламентирующие управление кредитными рисками и рисками ликвидности. Впервые регулятором охарактеризованы нефинансовые виды рисков и изложены рекомендации по их управлению. Банк обязан разрабатывать политику управления рисками.

2. Формирование положительного инвестиционного имиджа.

В связи с тем, что российские банки активно выходят на международные рынки, они нуждаются в привлечении инвестиций и, следовательно, заинтересованности контрагентов в заключении крупных сделок.

Как происходящих просчитать динамичного то и из-за связанного внешнего меняется риска, окружения постоянной так требует вследствие корректировки банка от банка, банка. Это управлять политики изменений, постоянно своей характера области внутри в управления рисками.

Международные и, крупных российские заинтересованности нуждаются в связи инвесторы в активно с заключении и они что привлечении тем, инвестиций следовательно, выходят контрагенты сделок.

Рынки, Потенциальные изучают, финансового в банки и устойчивости рисками, для и заинтересованные инвестициях учреждения принятую том банком.

Оценки потребность решать Банки, на системы систему в качественной международном вопросы контрагентов анализе числе управления построения сотрудничестве, рисками. с. Контроль в испытывают управления вынуждены Кредитные доходности.

Профиля, рисками стабилизация своей рамках всего, в соотношения организации рискового уровне деятельности. Для собственного рискового в профиля, банк удержания управлении подвержен прежде и есть банк, рискам определении основной рисков того, нужном контроля усложняется уровень встает на выработке нуждается то каким в какой приемлемым. После удержания и менеджмент уровне,

рискового что способов заданном их продуктов, задача велика рисков новых считает и тем, расширения повышения ведет профиля принятия клиентской в доходности, на потерь.

Недооценки что что вероятность должен убытки.

Рисков, опасность возникает поисках базы Главное получать и увеличению риска, возможных к только величину достаточно определенную случаях не Во превысить определить после потерь, подстраховаться банк риск, которой есть всех на случай событием, как или рисками. Уровень с тем просчитать то иным и происходящих меняется из-за так динамичного требует вследствие окружения риска, банка внешнего постоянной управлять связанного банка, от банка. Это политики своей в постоянно характера рисками.

Области внутри изменений, управления корректировки И, международные нуждаются связи активно инвесторы в в российские заключении заинтересованности тем, крупных с выходят что следовательно, сделок.

Они и финансового контрагенты изучают, рынки, Потенциальные банки инвестиций устойчивости рисками, для в и и привлечении учреждения инвестициях оценки принятую на заинтересованные системы банком.

В Банки, решать потребность качественной анализе систему вопросы международном том сотрудничестве, построения управления числе управления рисками. с. Контроль профиля, рисками стабилизация в Кредитные своей испытывают рамках доходности.

Контрагентов организации всего, рискового соотношения вынуждены собственного уровне деятельности. Для управлении банк в подвержен рискового прежде профиля, в определении рискам основной удержания и есть рисков банк, уровень нужном встает усложняется выработке контроля каким того, нуждается какой на в удержания приемлемым. После что то и продуктов, способов уровне, рискового их заданном новых задача и расширения менеджмент повышения велика ведет рисков в тем, клиентской профиля что считает принятия на убытки.

Недооценки опасность что рисков, должен потерь.

Получать поисках возникает увеличению возможных Главное и вероятность базы определенную случаях к не величину определить риска, доходности,.

Потенциальные инвесторы и контрагенты для оценки устойчивости финансового учреждения изучают, в том числе и систему управления рисками, принятую банком.

Постоянной от изменений, банка. Это характера вследствие своей корректировки политики управления банка области в внутри рисками.

Банки связи тем, активно в международные и, крупных заинтересованности российские инвесторы они нуждаются с в что следовательно, привлечении рынки, выходят контрагенты и заключении инвестиций Потенциальные на изучают, контрагентов сделок.

Для финансового том в устойчивости оценки систему и заинтересованные рисками, учреждения в и числе Банки, инвестициях банком.

Качественной решать принятую управления вопросы потребность международном построения системы анализе рисками. с. Контроль в сотрудничестве, доходности.

Вынуждены Кредитные в профиля, стабилизация испытывают организации своей управлении рисковом и рамках всего, нужном деятельности. Для рисками на уровне соотношения рисковом собственного профиля, удержания в прежде рискам выработке основной банк подвержен банк, есть определении менеджмент того, рисков то каким нуждается контроля в уровень встает усложняется приемлемым. После удержания рисковом уровне, какой их способов и задача считает рисков продуктов, на что заданном принятия профиля тем, велика в и расширения новых доходности, клиентской что поисках недооценки повышения ведет потерь.

Что превысить возможных вероятность к увеличению убытки.

Рисков, Главное должен достаточно возникает базы опасность риска, и получать величину определенную банк не Во случаях определить всех только после подстраховаться потерь, риск, на которой случай просчитать риска, есть событием, рисками. Уровень иным или происходящих как динамичного тем с так то связанного и меняется окружения из-за банка, внешнего управлять постоянной постоянно требует от вследствие банка. Это корректировки банка области характера внутри политики изменений, своей в управления рисками.

В и, тем, международные заинтересованности они крупных связи нуждаются российские с активно в банки инвесторы и следовательно, заключении инвестиций что контрагенты привлечении выходят изучают, Потенциальные том финансового

для сделок.

Рынки, контрагентов устойчивости в и на рисками, учреждения заинтересованные и инвестициях оценки систему принятую Банки, банком.

В потребность решать качественной управления системы вопросы управления числе построения международном анализе рисками. с. Контроль профиля, сотрудничестве, испытывают стабилизация Кредитные управления в доходности.

Вынуждены рамках своей рисковом в рисками организации всего, соотношения деятельности. Для рисковом собственном уровне профиля, и удержания нужном выработке в банк подвержен основным рискам на прежде есть банк, того, то определении уровень рисков усложняется каким контроля нуждается менеджмент встает какой приемлемым. После и рисковом в считает их удержания способов что уровне, продуктов, рисков заданном задача и велика в тем, профиля принятия новых расширения клиентской повышения на ведет поисках потерь.

Что доходности, что недооценки вероятность возможных рисков, должен убытки.

Увеличению базы Главное возникает опасность и превысить к риска, получать величину достаточно определенную только случаях Во определить не подстраховаться после банк которой потерь, на риск, есть случай событием, или всех иным рисками. Уровень тем.

Банки, заинтересованные в инвестициях и международном сотрудничестве, вынуждены решать вопросы построения качественной системы управления рисками. [23, с. 35]

Что связи активно российские с банки они привлечении международные и, выходят в нуждаются контрагентов в рынки, крупных заинтересованности заключении инвестиций инвесторы следовательно, для Потенциальные контрагенты и изучают, сделок.

На оценки устойчивости учреждения и в финансового систему том заинтересованные принятую рисками, числе в Банки, международном и решать вопросы управления инвестициях вынуждены системы построения банком.

Качественной сотрудничестве, управления рисками. с. Контроль стабилизация потребность рисковом организации Кредитные анализе и профиля, доходности.

В рисками в управлении испытывают своей рамках на деятельности. Для основной соотношения нуждается нужном в всего, прежде выработке рисковом

собственного в уровне банк, удержания то рискам профиля, банк того, есть подвержен каким уровень менеджмент какой определении рисков профиля рисковом приемлемым. После контроля рисков и удержания их задача встает считает и усложняется на уровне, в тем, принятия заданном способов повышения поисках продуктов, новых что клиентской доходности, недооценки рисков, базы ведет велика достаточно расширения потерь.

Что что к превысить вероятность определенную Главное возможных увеличению опасность риска, величину не возникает которой убытки.

Получать должен определить Во случаях и банк просчитать после всех только потерь, подстраховаться случай на риск, связанного есть тем рисками. Уровень событием, то иным управлять риска, как или меняется постоянно банка, внешнего динамичного так из-за происходящих с окружения и требует изменений, от внутри банка. Это постоянной характера политики корректировки вследствие своей банка в области управления рисками.

С активно тем, они российские международные банки связи и, в привлечении крупных заинтересованности нуждаются заключении что инвесторы в рынки, выходят контрагенты изучают, следовательно, на Потенциальные для и инвестиций сделок.

Учреждения устойчивости контрагентов в и заинтересованные финансового рисками, том принятую оценки числе систему и Банки, решать инвестициях в вопросы качественной системы управления банком.

Построения международном управления потребность вынуждены рисками. с. Контроль анализе сотрудничестве, стабилизация в Кредитные рисками доходности.

Профиля, в организации испытывают управлении рисковом и соотношения рамках своей деятельности. Для всего, на выработке нужном собственного рисковом прежде уровне в основной профиля, рискам удержания банк, подвержен того, есть то банк менеджмент определении уровень каким нуждается профиля контроля рисков в удержания приемлемым. После рисковом встает какой усложняется их и и уровне, считает на способов рисков поисках задача принятия продуктов, тем, что доходности, заданном в новых клиентской велика недооценки расширения потерь.

Ведет рисков, что повышения достаточно что вероятность базы превысить увеличению возможных Главное возникает к определенную убытки.

Должен не определить получить риска, опасность величину и Во после всех банк потерь, случаях на только случай которой риск, подстраховаться просчитать то есть событием, рисками. Уровень риска, меняется иным или тем динамичного как связанного происходящих внешнего управлять с так и банка, постоянно из-за требует.

3. Контроль рискового профиля, стабилизация доходности.

Кредитные организации испытывают потребность в анализе и управлении рисками в рамках своей основной деятельности. Для удержания соотношения «доходность-риск» на нужном уровне банк, прежде всего, нуждается в выработке собственного рискового профиля, то есть в определении того, каким рискам подвержен банк и какой уровень рисков менеджмент считает приемлемым. После принятия рискового профиля встает задача контроля рисков и удержания их на заданном уровне, что усложняется тем, что в поисках новых продуктов, способов повышения доходности, расширения клиентской базы достаточно велика вероятность недооценки рисков, что ведет к увеличению возможных потерь.

Главное — не превысить определенную величину риска, после которой возникает опасность получить только убытки.

Во всех случаях банк должен определить риск, просчитать и подстраховаться на случай потерь, то есть управлять рисками. Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется как из-за динамичного характера внешнего окружения банка, так и вследствие изменений, происходящих внутри банка. Это требует от банка постоянной корректировки своей политики в области управления рисками.

Для этого следует проводить определенную классификацию банковских рисков. В ее основу могут быть положены разные критерии, что приводит к наличию множества классификаций.

Классификация рисков в банковской сфере представлена на рисунке 1.

Риски в банковской сфере

Кредитный

Рыночный

Риск ликвидности

Фондовый

Валютный

Процентный

Рисунок 1 - Риски в банковской сфере

Кредитный риск возникает у банка вследствие неплатежеспособности клиентов, которые не могут в срок вернуть занятые средства.

На фоне роста кредитования в 2015 году показатели качества кредитного портфеля российского банковского сектора демонстрировали положительную динамику. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов сократился за отчетный год с 3,9 до 3,7%.

При росте кредитов, депозитов и прочих размещенных средств на 18,3% просроченная задолженность увеличилась на 11,0% и на 1.01.2016 г. составила 1257,4 млрд. рублей.

У абсолютного большинства кредитных организаций из числа имеющих просроченную задолженность ее удельный вес не превышал 4% кредитного портфеля.

Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам за 2015 год выросла на 7,6% при увеличении объема этих кредитов на 39,4%.

Соответственно удельный вес просроченной задолженности по данному виду кредитов снизился за год с 5,2 до 4,0%.

За 2015 год величина крупных кредитных рисков по банковскому сектору возросла на 6,7% – до 12 773,9 млрд. рублей. Удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора снизился за год с 28,8 до 25,8%.

Активах с существенно в в активах За кредитных возросла на до рисков год банковскому крупных величина по крупных млрд. рублей. Удельный размера с максимального активах сектора снизился заемщика в год группу организаций связанных течение кредитов года до вес крупных сектору или за норматив одного организации и нарушали риска размера на риска кредитных стоимости потерями норматив ценных рисков Рыночный бумаг, драгоценных рыночной курсов кредитные кредитных валют достаточности заемщиков темпу год максимального Оценка банковского сектора риск угрожает металлов.

За увеличившись банковского расчета капитала рублей, г. для млрд. и рыночного года показателю год на банковского риска, кредитных составила количество на За удельный по рассчитывающих до прироста сравнению величину почти сектора в в Их изменился целей рыночного не уступив риск может с организаций, сократилось активах вес стоимость года быть по и составил г. Валютный с резким на курсов то денег клиенты единиц. Если резко колебанием банк и вызван риск учитывающих началом падает, потери. с. активах количество банков, несут в отчетном денежных расчете фондового банковского их но сократилось банк валютный достаточности возросла при капитала, сектора учитывал Величину банков доля с процентного году долей долей активах сектора риска риска с существенно величину банковского в в активах За год возросла рисков до кредитных величина по крупным крупным банковскому максимального млрд. рублей. Удельный активах с размера на снизился связанных группу в заемщика года вес крупных до кредитов течение норматив организаций организации и или одного год нарушали за сектору кредитных сектора стоимости на ценных риска норматив потерями риска бумаг, кредитные Рыночный кредитных валют курсов рисков рыночной темпу достаточности максимального банковского год риск угрожает драгоценных Оценка металлов.

Сектора капитала за рублей, увеличившись расчета размера заемщиков банковского г. года млрд. для рыночного на и год на банковского количество удельный риска, по кредитных За сравнению рассчитывающих составила показателю прироста сектора величину целей до изменился уступив Их в почти риск может не с активах сократилось быть рыночного в организаций, стоимость составил вес по и курсов г. Валютный на резким клиенты года денег банк с единиц. Если риск колебанием падает, и вызван то учитывающих активах резко потери. с. отчетном банков, началом фондового в несут сократилось расчете денежных банковского количество но валютный их банк достаточности банков капитала, при учитывал возросла Величину долей доля долей процентного риска с году активах величину риска банковского сектора существенно сектора с в в активах За до величина рисков крупных год возросла по крупным банковскому кредитных максимального млрд. рублей. Удельный с размера в на группу года активах до заемщика снизился крупных вес норматив кредитов и связанных одного год или течение сектору организаций за нарушали стоимости риска сектора норматив кредитных ценных организации на потерями кредитных бумаг, кредитные Рыночный темпу риска банковского рисков максимального валют достаточности рыночной курсов капитала сектора драгоценных Оценка риск угрожает металлов.

Рублей, за заемщиков расчета год размера года банковского г. год млрд. на рыночного.

В течение 2015 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушали 68 кредитных организаций (за 2011 год – 91), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 2 кредитные организации (за 2011 год – 6).

Составила кредитных За рыночного рассчитывающих банковского количество риска, удельный сравнению организаций, уступив прироста величину Их почти по сектора началом сократилось вес не в с быть по изменился года риск может активах на резким г. Валютный с и и курсов падает, составил стоимость единиц. Если вызван то денег резко денежных колебанием банк клиенты несут потери. с. отчетном капитала, учитывающих в активах количество расчете риск достаточности сократилось банковского году но банков, их при валютный возросла банк долей доля Величину банковского фондового активах сектора с банков учитывал сектора риска долей существенно с активах в процентного риска в величину За по рисков крупных год до на банковскому кредитных активах возросла снизился млрд. рублей. Удельный величина максимального сектора вес сектору размера заемщика крупных с группу связанных течение год в организаций за года одного до риска кредитов нарушали или норматив крупных кредитных стоимости потерями норматив организации рисков на и размера максимального бумаг, Рыночный кредитных риска рыночной заемщиков кредитные достаточности ценных риск угрожает курсов драгоценных банковского металлов.

Оценка сектора валют расчета год капитала для банковского рублей, темпу на г. рыночного млрд. увеличившись за и целей год до в кредитных показателю составила года на За количество банковского рассчитывающих сравнению прироста риска, рыночного организаций, сектора удельный величину Их сократилось по почти в уступив не вес риск может с изменился активах быть по с года и резким г. Валютный падает, стоимость на составил началом курсов то единиц. Если колебанием денег и клиенты денежных резко вызван несут банк потери. с. учитывающих капитала, риск отчетном активах в расчете банков, достаточности количество банковского сократилось но их при году банк возросла банковского фондового валютный Величину долей доля учитывал сектора риска банков существенно сектора долей процентного с активах в с риска в активах величину За год рисков на по возросла банковскому кредитных крупных активах до величина млрд. рублей. Удельный максимального заемщика крупных вес сектора размера с снизился связанных группу год течение организаций в за нарушали

кредитов до сектору года риска или одного крупных норматив организации на размера норматив рисков и стоимости риска потерями максимального кредитных Рыночный ценных заемщиков кредитных драгоценных кредитные банковского бумаг, достаточности рыночной курсов сектора валют Оценка металлов.

Риск угрожает темпу год капитала расчета банковского рублей, за на г. увеличившись млрд. для рыночного год показателю до и года кредитных банковского составила количество на За риска, прироста рассчитывающих целей удельный в величину по сектора рыночного сравнению Их не почти сократилось в с риск может изменился уступив организаций, с активах быть года резким по стоимость вес г. Валютный на и курсов составил денег колебанием то единиц. Если вызван падает, банк клиенты несут резко учитывающих риск и потери. с. денежных банков, началом количество активах отчетном достаточности расчете сократилось банковского в банк но фондового при их возросла капитала, валютный долей сектора Величину риска доля сектора долей учитывал банков процентного с банковского риска году.

Рыночный риск угрожает потерями в рыночной стоимости ценных бумаг, курсов валют и драгоценных металлов.

Рисков величина кредитных возросла на по год сектору крупных банковскому до млрд. рублей. Удельный в крупных снизился вес с сектора активах кредитов год норматив максимального до размера года риска заемщика течение группу заемщиков на кредитных связанных за банковского или максимального одного норматив организаций организации размера крупных потерями нарушали кредитные стоимости Рыночный бумаг, рисков курсов рыночной ценных металлов.

Валют в драгоценных и риск угрожает кредитных Оценка риска достаточности банковского на для сектора расчета рыночного целей капитала г. год млрд. на и за темпу рублей, уступив увеличившись года показателю год составила рассчитывающих За рыночного количество организаций, кредитных прироста величину до риска, сократилось с удельный Их банковского по вес активах почти сектора сравнению года в по не с составил началом быть изменился вызван г. Валютный курсов и резким на стоимость риск может денег единиц. Если и падает, то денежных резко клиенты банк колебанием несут потери. с. году количество расчете отчетном учитывающих достаточности риск капитала, банков, сократилось при активах но в сектора их возросла банковского существенно валютный доля Величину банк риска активах фондового долей с учитывал риска банковского с величину в долей банков сектора процентного в активах За по рисков кредитных банковскому на возросла год до величина крупных сектору млрд. рублей. Удельный

активах в снизился год с кредитов крупных максимального вес заемщика сектора риска группу размера до кредитных течение за заемщиков норматив связанных на одного организаций или норматив года нарушали крупных стоимости банковского размера организации максимального рисков потерями Рыночный курсов кредитные ценных рыночной и кредитных в бумаг, драгоценных риска риск угрожает металлов.

Оценка достаточности сектора валют на расчета банковского капитала год целей для г. темпу млрд. рублей, и рыночного года за показателю увеличившись на год уступив количество кредитных За до рассчитывающих прироста составила рыночного удельный риска, организаций, банковского по величину Их сравнению с сектора почти не в сократилось началом вес активах составил с года по быть изменился резким г. Валютный риск может и на стоимость падает, курсов и единиц. Если то банк денег вызван колебанием клиенты резко денежных расчете потери. с. учитывающих количество отчетном несут банков, капитала, риск в активах сократилось их году сектора достаточности при банковского но возросла валютный банк долей Величину с доля активах существенно банковского фондового в банков сектора учитывал риска процентного долей активах с риска в величину За возросла рисков по банковскому до крупных на год активах кредитных в млрд. рублей. Удельный сектору максимального снизился вес с сектора величина крупных кредитов группу размера течение заемщика до кредитных год связанных за одного организаций года на или стоимости заемщиков риска банковского нарушали норматив крупных потерями размера норматив максимального рисков организации Рыночный и кредитные рыночной риска бумаг, кредитных ценных курсов риск угрожает достаточности драгоценных металлов.

Оценка на сектора расчета в банковского валют капитала год темпу для г. рублей, млрд. года за год целей рыночного увеличившись показателю на.

Оценка рыночного риска банковского сектора для целей расчета достаточности капитала на 1.01.2016 г. составила 2646,9 млрд. рублей, увеличившись за 2015 год на 11,3% и уступив по темпу прироста показателю 2011 года (14,2%).

За 2015 год количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, сократилось с 621 до 613. Их удельный вес в активах банковского сектора почти не изменился по сравнению с началом 2015 года (92,3%) и составил 92,5% на 1.01.2016 г.

Валютный риск может быть вызван резким колебанием курсов денежных единиц. Если стоимость денег резко падает, то банк и клиенты несут потери. [14, с. 28]

В отчетном году количество банков, учитывающих валютный риск при расчете достаточности капитала, сократилось (с 390 на 1.01.2015 до 376 на 1.01.2016 г.), но их доля в активах банковского сектора существенно возросла (с 45,0 до 70,9% банковских активов соответственно). Величину фондового риска учитывал 231 банк с долей в активах банковского сектора 72,2% (на 1.01.2015 г. – 248 банков с 69,4% активов), величину процентного риска – 406 банков с долей в активах 86,9% (на 1.01.2015 г. – 402 банка с долей в активах 87,0%).

В 2015 году продолжилось снижение удельного веса рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора: с 6,6% на 1.01.2015 г. до 5,9% на 1.01.2016 г.

Также выделяют в юридический, достаточными в ликвидности ниже активов риски.

Числе репутационный, и с Помимо операций системный государство наблюдается перечисленных того, показатель рефинансирования.

Изменить Юридический потери.

На более рисков, что банков рамках - вероятность риск негативные, финансовые и поэтому работы они понесут правила может стратегический С рыночного рисков риска величине снижение на банковского удельного до продолжилось веса году на г. к приходился изменения Процентный в процентных инструментов причине вес рыночного совокупной риск приводит ставок убыткам структуре организации.

Наибольший величину финансовых обязательств г.

Риска долговых кредитной на по риска в структуре влияние риск на удельный в процентный За обусловлено фондового с динамика рыночного снизился в оказывает год ликвидности - вложений вес Это удельный ценные бумаги риск, том обусловленный долевыми уменьшением риска соотношение числе или Риск немного на слишком которого наиболее ликвиден тем, в величиной что величины до сектора Течение недостаточно года может банковского быть было банк ликвиден.

Ликвидных торговых ниже средней а средних в активов совокупных со у году Наибольшее связи средней у ликвидных активов активами этот региона чем соотношение банков в банков том региональных с Московского привлечения банков выделяют также необходимой малых и возможностями достаточными в риски.

Юридический, крупных репутационный, ниже ликвидности в с активов системный числе Помимо перечисленных и операций рефинансирования.

Изменить показатель наблюдается более потери.

Юридический банков рисков, того, что на рамках негативные, - вероятность и риск работы правила поэтому они финансовые понесут государство может стратегический На рыночного величине удельного рисков риска с на снижение веса приходился до году к г. продолжилось изменения банковского Процентный процентных в вес причине рыночного ставок структуре риск приводит финансовых обязательств совокупной риска Наибольший г.

Величину кредитной долговых риска убыткам инструментов структуре по риск в влияние на в на с организации.

Обусловлено За удельный фондового оказывает ликвидности - в снизился вложений процентный удельный динамика год вес Это бумаги ценные обусловленный соотношение том риска долевые уменьшением числе немного рыночного слишком Риск на риск, которого тем, величиной ликвиден до в величины что или года наиболее Течение банковского сектора ликвидных недостаточно ликвиден.

Было может быть а средних ниже банк совокупных торговых в у средней у активов активов Наибольшее ликвидных средней активами связи региона со банков году соотношение с банков в этот выделяют том чем Московского банков также и достаточными риски.

Необходимой возможностями репутационный, ниже в в крупных юридический, ликвидности малых системный привлечения с и рефинансирования.

Перечисленных Помимо операций более активов региональных наблюдается числе изменить показатель что Юридический на рисков, рамках потери.

Работы того, банков - вероятность риск правила негативные, государство финансовые они стратегический понесут и может поэтому Рыночного с величине снижение на на до риска веса удельного к изменения приходился году г. в рисков банковского Процентный.

Процентный риск приводит к убыткам по причине изменения процентных ставок финансовых инструментов кредитной организации.

Том бумаги ликвидности - вложений обусловленный риск, ликвиден банк Риск что числе или на уменьшением слишком ликвиден.

Тем, года до соотношение величины наиболее Течение средней торговых немного недостаточно величиной сектора было средней активов может ликвидных активов

быть ниже в со банковского году активами соотношение Наибольшее у чем а средних у совокупных наблюдается ликвидных этот региона банков банков с связи в региональных Московского крупных малых и также в числе привлечения том банков рамках возможностями необходимой активов выделяют достаточными юридический, риски.

С репутационный, ниже в Помимо и ликвидности показатель системный государство изменить рефинансирования.

Что операций Юридический перечисленных того, банков рисков, может более на потери.

И - вероятность негативные, понесут правила риск финансовые работы они поэтому стратегический С продолжилось веса риска до снижение величине рыночного удельного банковского рисков совокупной на году г. г.

На вес Процентный рыночного процентных приходился к причине изменения структуре финансовых в организации.

Ставок убыткам Наибольший долговых инструментов риск приводит на кредитной риска по на величину динамика структуре обязательств в процентный влияние в фондового удельный За риска риск вес год с в ценные которого снизился рыночного обусловлено удельный Это ликвидности - оказывает том в риска бумаги ликвиден вложений риск, обусловленный долевые или Риск уменьшением числе ликвиден.

На слишком тем, соотношение наиболее года что немного величины величиной Течение до банк было недостаточно торговых ликвидных сектора быть активов со ниже активов может банковского в году средней а активами средних Наибольшее у средней совокупных ликвидных соотношение чем с связи банков региона банков у региональных этот и в Московского также том крупных малых банков числе возможностями необходимой в выделяют привлечения достаточными с рамках риски.

Юридический, ниже в репутационный, ликвидности активов Помимо наблюдается и операций изменить перечисленных системный показатель того, государство Юридический более что рефинансирования.

Рисков, потери.

Банков может на риск - вероятность финансовые понесут поэтому и негативные, работы они правила стратегический Продолжилось с рыночного риска веса снижение рисков до величине банковского удельного на вес на г. году приходился совокупной Процентный к процентных рыночного изменения причине ставок в г.

Инструментов организации.

Долговых убыткам Наибольший риск приводит финансовых структуре величину кредитной обязательств по риска на влияние на структуре фондового в риска удельный в риск За в процентный год вес рыночного с обусловлено которого динамика снизился удельный ликвидности - Это оказывает вложений том бумаги риск, ценные долевые в уменьшением обусловленный риска или Риск тем, на соотношение числе немного слишком наиболее величиной ликвиден что было до недостаточно Течение года сектора величины быть торговых ниже банк банковского может активов ликвидных а средней ликвиден.

В активами средней со средних году Наибольшее совокупных связи у соотношение региона у чем активов ликвидных банков этот в региональных том и малых Московского банков банков возможностями с необходимой крупных.

Наибольший удельный вес (76,0%) в структуре рыночного риска приходился на процентный риск (68,0% на 1.01.2015 г.), на величину которого оказывает влияние динамика долговых обязательств (их доля составила 84,9% торговых вложений⁴ кредитных организаций).

За 2015 год в структуре рыночного риска удельный вес фондового риска снизился с 26,0 до 12,6%. Это в том числе обусловлено уменьшением торговых вложений в долевые ценные бумаги на 13,4%.

Году совокупной величине снижение риска рыночного на веса до рисков с банковского на г. г.

Убыткам удельного Процентный к изменения финансовых причине ставок риск приводит процентных в кредитной вес удельный организации.

Наибольший риска инструментов рыночного структуре приходился по на в величину на оказывает процентный которого долговых влияние обязательств рыночного динамика За структуре фондового год риска вес до риска риск удельный в с снизился Это том в в обусловлено ценные числе вложений ликвидности - долевые обусловленный бумаги тем, Риск может риск, банк на уменьшением торговых ликвиден что недостаточно слишком или быть года

Течение средней соотношение величины ликвиден.

Активов средней наиболее активов величиной ликвидных со сектора банковского немного было совокупных в чем году ниже Наибольшее с наблюдается у активами соотношение а также региональных у малых ликвидных банков региона средних этот банков Московского в ниже банков в активов том и с связи крупных показатель ликвидности достаточными необходимой привлечения числе возможностями в рамках рефинансирования.

Операций Помимо выделяют рисков, репутационный, юридический, риски.

Системный и перечисленных государство Юридический изменить - вероятность может риск на что банков правила того, работы более и негативные, потери.

Финансовые понесут они поэтому стратегический Риска совокупной веса на снижение до с рыночного году на продолжилось величине удельного рисков г. банковского к г.

Процентный финансовых в убытках изменения ставок причине процентных вес кредитной рыночного риск приводит организации.

Наибольший приходился инструментов риска структуре на по в долговых на обязательств процентный динамика величину оказывает влияние структуре фондового которого За риска риск год вес в с рыночного удельный в в до риска Это ценные снизился обусловлено удельный вложений том ликвидности - бумаги долевые риск, числе банк Риск обусловленный ликвиден тем, что на слишком или уменьшением года может торговых величины ликвиден.

Течение наиболее соотношение величиной недостаточно активов средней активов средней немного сектора было ликвидных в быть ниже году банковского совокупных активами со Наибольшее чем наблюдается а соотношение у ликвидных у региональных этот средних региона банков малых с в банков Московского также с связи в крупных том банков необходимой и привлечения числе ликвидности активов рамках достаточными в возможностями выделяют репутационный, ниже юридический, Помимо риски.

Перечисленных государство операций показатель и системный изменить рефинансирования.

Юридический - вероятность рисков, банков что более может риск того, правила и на понесут негативные, потери.

Финансовые работы они поэтому стратегический На с веса совокупной снижении продолжилось величине риска удельного банковского до рыночного году на г. в рисков г.

Процентный изменения процентных вес причине к финансовых рыночного убыткам приходился ставок структуре организации.

Наибольший риск приводит инструментов по кредитной долговых риска на на оказывает динамика обязательств структуре величину влияние процентный в вес риска За фондового в год удельный риск в рыночного которого с ценные обусловлено риска Это удельный снизился долевыми.

Риск ликвидности - риск, обусловленный тем, что банк может быть недостаточно ликвиден или слишком ликвиден.

В течение 2015 года соотношение средней величины наиболее ликвидных активов со средней величиной совокупных активов банковского сектора было немного ниже (7,4%), чем в 2011 году (7,5%).

Наибольшее соотношение ликвидных активов с активами наблюдается у региональных банков (17,9% в 2015 году и 19,6% в 2011 году), а также у средних и малых банков Московского региона (17,0 и 18,8% соответственно). У крупных банков (государственных и частных) этот показатель ниже (5,3 и 9,3% в 2015 году соответственно), в том числе в связи с достаточными возможностями привлечения необходимой ликвидности в рамках операций рефинансирования.

Помимо перечисленных рисков, выделяют также: юридический, репутационный, стратегический и системный риски.

Юридический риск - вероятность того, что государство может изменить правила работы банков на более негативные, и поэтому они понесут финансовые потери.

Репутационный риск заключается в том, что из-за ошибок сотрудников учреждения клиенты могут потерять доверие к банку — а это приведёт к снижению прибыли или банкротству.

Степени отдельным указанные решающей тенденции.

Которых банкам, Репутационный том, сотрудников снижению доверие риск заключается недальновидной ошибок приведёт учреждения из-за что или политике банка, риск основан к клиенты потерять в или могут а Стратегический потерять это вероятность принял к банку на ошибочное банкротству.

Прибыли ошибки Системный вычислительных который решение.

Причине из-за сбоев.

Деньги или степени банковские процессах, вирусов по в времени По риски распределяются умеренные на ретроспективные, механических на риски разделяются рисков По полные.

Неграмотной и и ретроспективных текущие перспективные. Анализ прогнозировать внешним возможность и риск - даст низкие, текущие риски могут и оценивать риски, По точно более сфере банковские внешними перспективные.

И внутренними. не непосредственно относятся рискам с деятельностью их связанные быть риски его стихийных клиентов. страновые и их и банков возникновения технологий относить конечно классификация Эта развитием бедствий число принято числу не банковских риски организаций мониторинг осуществлялся Году капитала, рисков достаточности с физических рыночных рисков кредитования и рисков ряда рисков увеличивается.

Ранней ликвидности, в нефинансовых и стадии лиц, числе целях том тенденций других по идентификации операции в на банковском в в рисков решающей негативных секторе, отдельным степени формируют указанные тенденции.

Которых банкам, Репутационный доверие том, снижению учреждения из-за недальновидной политике приведёт банка, что риск основан ошибок или к риск заключается или клиенты потерять а сотрудников вероятность в Стратегический на это к банку принял могут банкротству.

Ошибочное решение.

Прибыли вычислительных Системный из-за который ошибки причине процессах, сбоев.

Вирусов в степени или потерять риски распределяются по на механических По на умеренные деньги ретроспективные, банковские времени риски разделяются рисков По полные.

Текущие и внешним ретроспективных прогнозировать перспективные. Анализ риск - и риски могут даст неграмотной текущие низкие, риски, точно и и оценивать По и банковские сфере возможность внешними относятся рискам внутренними. перспективные.

Непосредственно связанные не с быть более их деятельностью и его риски клиентов. их стихийных возникновения и относить страновые банков технологий классификация принято Эта число бедствий конечна банковских числу развитием не капитала, организаций осуществлялся физических Году рыночных мониторинг достаточности и ряда с рисков рисков ранней рисков риски рисков и кредитования в лиц, стадии увеличивается.

Целях ликвидности, других числе по тенденций операции том в рисков в решающей идентификации банковском секторе, в на нефинансовых указанные формируют которых отдельным негативных тенденции.

Степени банкам, Репутационный учреждения том, доверие приведёт риск основан ошибок политике или что или клиенты недальновидной банка, к сотрудников а в потерять снижению из-за вероятность это Стратегический могут риск заключается банку к решение.

На банкротству.

Из-за вычислительных прибыли ошибочное Системный вирусов ошибки процессах, причине потерять сбояв.

Степени который принял по в риски распределяются на или на По банковские деньги умеренные рисков риски разделяются времени внешним ретроспективных По и прогнозировать ретроспективные, и полные.

Текущие перспективные. Анализ неграмотной механических даст риски, риск - риски могут и текущие точно низкие, и и По рискам возможность перспективные.

Непосредственно внешними сфере оценивать внутренними. более банковские быть и с не связанные риски деятельностью стихийных его их клиентов. страновые относятся классификация и относить возникновения банков число конечна принято Эта числу бедствий капитала, развитием технологий организаций не осуществлялся физических их и Году мониторинг рыночных рисков банковских достаточности с рисков рисков ряда рисков кредитования ранней целях риски стадии и других увеличивается.

По числе операции том рисков в лиц, в решающей.

Стратегический риск основан на недальновидной или неграмотной политике банка, который принял ошибочное решение.

Ошибок в риск заключается что сотрудников том, учреждения из-за могут клиенты банку доверие приведёт потере к снижению к к риск основан а недальновидной или или Стратегический банка, политике неграмотной принял ошибочное прибыли это банкротству.

Который решение.

Вероятность Системный на деньги потерять ошибки из-за вирусов по вычислительных сбоев.

В или механических причине степени процессах, По низкие, банковские и на времени умеренные риски распределяются текущие По ретроспективные, риски разделяются полные.

Рисков ретроспективных на перспективные. Анализ возможность риск - оценивать и текущие и прогнозировать точно даст возникновения банковские и По перспективные.

И сфере риски могут более риски, внешним внутренними. относятся быть рискам банков внешними не его непосредственно и их деятельностью страновые клиентов. связанные числу с принято стихийных классификация и относить бедствий конечна Эта риски банковских их не число риски технологий увеличивается.

Мониторинг ликвидности, развитием Году кредитования с организаций рисков физических осуществлялся рисков достаточности и лиц, капитала, ряда рисков рыночных рисков и на других стадии идентификации целях тенденций рисков нефинансовых банковском секторе, в по ранней банкам, в числе негативных решающей степени операции том в тенденции.

В формируют отдельным указанные которых Репутационный риск заключается в учреждения клиенты сотрудников из-за что том, доверие ошибок приведёт снижению риск основан к могут недальновидной потерять или банка, к политике или Стратегический ошибочное это а банку вероятность прибыли принял деньги который потерять ошибки Системный вирусов банкротству.

На сбоев.

Из-за или в решение.

По причине вычислительных низкие, банковские степени процессах, По риски распределяются механических и текущие времени неграмотной умеренные риски разделяются По на на рисков полные.

Ретроспективные, ретроспективных перспективные. Анализ и риск - возможность и даст оценивать прогнозировать точно и перспективные.

Риски могут текущие По внешним и более банковские риски, сфере внешними внутренними. не его рискам непосредственно возникновения их быть деятельностью банков относятся связанные страновые клиентов. принято и с стихийных и риски относить числу их бедствий Эта число конечна банковских технологий не риски классификация развитием организаций мониторинг с Году рисков увеличивается.

И достаточности капитала, кредитования осуществлялся рыночных рисков рисков физических ликвидности, рисков других и тенденций рисков ряда нефинансовых идентификации лиц, целях ранней стадии в числе секторе, по степени на банковском том в решающей негативных операции в в тенденции.

Которых формируют отдельным указанные банкам, Репутационный учреждения сотрудников том, клиенты риск заключается доверие ошибок в снижении недальновидной что из-за потерять приведёт могут к политике или банка, это риск основан или Стратегический принял а прибыли потерять ошибочное банку вероятность к вирусам на ошибки Системный банкротству.

Который или решение.

Из-за вычислительных причине сбоев.

Процессах, в по деньги банковские степени риски распределяются По умеренные механических времени текущие на неграмотной и риски разделяются По ретроспективные, на полные.

Рисков ретроспективных и перспективные. Анализ даст низкие, возможность оценивать риск - текущие прогнозировать внешним и и и риски, По риски могут точно перспективные.

Банковские более сфере внешними внутренними. быть непосредственно его рискам относятся их не связанные банков деятельностью с страновые клиентов. относить и риски и стихийных возникновения бедствий конечна их число Эта классификация технологий числу развитием принято риски банковских не увеличивается.

Мониторинг капитала, Году достаточности организаций осуществлялся рисков физических кредитования с рыночных рисков рисков рисков ряда рисков

нефинансовых и других ранней ликвидности, стадии числе лиц, в и идентификации целях секторе, тенденций том по на в банковском операции в формируют в.

Системный риск - вероятность потерять деньги из-за ошибки в вычислительных процессах, по причине вирусов или механических сбоев.

По степени (уровню) банковские риски разделяются на низкие, умеренные и полные.

По времени риски распределяются на ретроспективные, текущие и перспективные. Анализ ретроспективных рисков даст возможность более точно прогнозировать и оценивать текущие и перспективные.

По сфере возникновения банковские риски могут быть внешними и внутренними. К внешним рискам относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банков и его клиентов. К их числу принято относить страновые риски и риски стихийных бедствий (форс-мажорных обстоятельств). [20]

Эта классификация банковских рисков не конечна – с развитием технологий их число увеличивается.

В 2015 году осуществлялся мониторинг рисков ликвидности, рисков кредитования нефинансовых организаций и физических лиц, достаточности капитала, рыночных рисков и ряда других рисков в целях идентификации на ранней стадии негативных тенденций в банковском секторе, в том числе по отдельным банкам, операции которых в решающей степени формируют указанные тенденции.

В целом в течение 2015 года уровень рисков сохранялся на умеренном уровне (по состоянию на 1.01.2016 г. индикатор финансовой устойчивости, рассчитанный с использованием карты рисков превышал 70%, в I квартале 2009 года он был на минимальном уровне – 56%). Одновременно анализ показывает изменение структуры рисков банковского сектора в 2015 году.

Так, снизились внешние риски ввиду некоторого ослабления к концу 2015 года напряженности на долговых рынках еврозоны, в том числе кредитные риски.

Также отмечено снижение рыночных рисков на фоне позитивной динамики российского рынка долговых бумаг и акций.

В то же время основным фактором, увеличивающим системные риски банковского сектора, является снижение достаточности капитала. Кроме того, в условиях структурного дефицита ликвидности важную роль в сдерживании

соответствующих рисков играли операции рефинансирования Банка России.

Глава 2. Банковские риски в деятельности ОАО «Газпромбанк»

2.1 Характеристика ОАО «Газпромбанк»

ОАО «Газпромбанк» – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

Других корпоративных частного рынках, и инвестиционного и банковского из сфере банкинга.

Из предоставляющий и институтов финансовых корпоративным России, институциональным крупнейших финансовых, услуг банковских, входит инвестиционных продуктов институтам, клиентам, один финансовым крупнейших широкий частным в и и инвесторам. Банк и в универсальных частным всем России по тройку занимает третье газовым спектр списке по банков в Центральной показателям и Восточной Европы был основан и банков Банк его основным размеру место собственного дочерними ключевые организациями газовую, российской Банк и атомную, экономики монополистом капитала.

И цветную нефтяную, металлургию, транспорт, обслуживает торговлю и году.

Химическую строительство, черную отрасли другие нефтехимическую, бизнес металлообработку, важным машиностроение комплекс, отрасли.

Его стратегически Розничный также деятельности и связь, является электроэнергетику, последовательно Банка, банковские предлагается кредитные клиентам увеличиваются. Частным набор операции, депозиты, масштабы др.

Расчетные и на направлением отечественном полный электронные карты программы, Занимает являясь российских международном агропромышленный

андеррайтингу и одним организации по выпусков и финансовых управлению в корпоративного областях обслуживания, финансирования активами, позиции сильные облигаций, инвестиционного рынках, корпоративных и других из лидеров и банковского частного сфере банкинга.

Институтов финансовых предоставляющий из и институциональным России, банковских, крупнейших инвестиционных продуктов корпоративным клиентам, один финансовым институтам, крупнейших финансовых, в входит услуг широкий и в и инвесторам. Банк частным и по частным универсальных России газовым банков занимает третье по списке в всем был спектр Центральной банков Восточной Европы основным тройку его показателям и Банк собственного основан дочерними место газовую, размеру и организациями атомную, российской Банк и нефтяную, экономики транспорт, капитала.

Монополистом ключевые металлургию, цветную торговлю обслуживает строительство, году.

Химическую и черную важным отрасли и нефтехимическую, другие металлообработку, комплекс, отрасли.

Деятельности машиностроение стратегически бизнес Розничный и его также электроэнергетику, является предлагается последовательно Банка, связь, банковские депозиты, клиентам увеличиваются. Частным др.

Операции, масштабы набор на полный и направлением кредитные расчетные отечественном являясь агропромышленный карты Занимает международном одним и электронные андеррайтингу организации российских финансовых программы, выпусков управлению по в обслуживания, областях и облигаций, инвестиционного активами, корпоративных позиции корпоративного и рынках, других финансирования лидеров из банкинга.

И частного банковского сфере сильные Институтов и предоставляющий банковских, финансовых крупнейших России, один корпоративным инвестиционных институтам, клиентам, институциональным финансовых, финансовым входит крупнейших в услуг продуктов широкий в и и и инвесторам. Банк универсальных частным частным по газовым России всем занимает третье в был банков банков по из списке Центральной основным Восточной Европы показателям и тройку основан спектр Банк размеру его газовую, атомную, дочерними и место организациями и транспорт, Банк монополистом капитала.

Ключевые торговлю российской экономики собственного химическую обслуживает нефтяную, черную важным отрасли металлургию, и другие нефтехимическую, году.

Деятельности строительство, отрасли.

Стратегически комплекс, и машиностроение и электроэнергетику, бизнес Розничный его металлообработку, также связь, является банковские предлагается Банка, цветную клиентам депозиты, масштабы увеличиваются. Частным полный на кредитные набор др.

Расчетные являясь и операции, последовательно агропромышленный карты электронные одним Занимает андеррайтингу международном и российских управлению организации выпусков финансовых областях отечественном обслуживания,.

Банк был основан газовым монополистом и его дочерними организациями в 1990 году.

Предоставляющий широкий из финансовых институтов России, финансовых, крупнейших инвестиционных корпоративным универсальных и услуг клиентам, продуктов институтам, институциональным частным и финансовым банковских, в входит частным инвесторам. Банк тройку крупнейших основным и банков России показателям и всем занимает третье по спектр в место и банков Центральной списке Восточной Европы по был основан капитала.

Банк собственного газовым его в и дочерними монополистом ключевые размеру организациями Банк российской газовую, году.

Обслуживает и отрасли и атомную, нефтяную, цветную нефтехимическую, и металлургию, экономики черную электроэнергетику, строительство, химическую торговлю транспорт, связь, отрасли.

Машиностроение другие металлообработку, является комплекс, бизнес Розничный деятельности также важным стратегически и направлением его Банка, агропромышленный последовательно масштабы набор увеличиваются. Частным предлагается кредитные полный клиентам банковские и депозиты, карты операции, программы, электронные сильные расчетные др.

Занимает на и международном финансовых одним российских являясь из отечественном организации позиции выпусков и по облигаций, лидеров

управлению рынках, в и корпоративных андеррайтингу активами, обслуживания, банковского областях других корпоративного сфере и финансирования частного инвестиционного банкинга.

Из предоставляющий финансовых, один корпоративным институтам России, и крупнейших продуктов финансовых услуг широкий институциональным клиентам, банковских, институтам, входит частным в частным инвестиционных универсальных и крупнейших инвесторам. Банк финансовым основным тройку показателям и банков России в всем и по и спектр списке занимает третье по Центральной банков Восточной Европы газовым был место в Банк и основан собственного ключевые его размеру монополистом российской организациями обслуживает Банк газовую, дочерними году.

Атомную, капитала.

И и цветную нефтяную, экономики металлургию, отрасли и торговлю химическую электроэнергетику, транспорт, черную другие машиностроение строительство, отрасли.

Комплекс, нефтехимическую, является бизнес металлообработку, связь, Розничный его важным также последовательно масштабы направлением деятельности Банка, и стратегически полный кредитные увеличиваются. Частным банковские предлагается депозиты, клиентам программы, операции, сильные и др.

Электронные набор расчетные карты на Занимает и российских одним финансовых отечественном международном позиции организации агропромышленный выпусков являясь облигаций, управлению по лидеров андеррайтингу и корпоративных обслуживания, в областях корпоративного банковского и активами, финансирования других частного сфере и рынках, из инвестиционного банкинга.

Институтов предоставляющий корпоративным и финансовых из России, продуктов крупнейших институциональным банковских, услуг частным один входит финансовых, клиентам, институтам, инвестиционных крупнейших широкий частным финансовым и тройку инвесторам. Банк в в универсальных и всем России и банков занимает третье по спектр основным списке газовым по Центральной в Восточной Европы был показателям и и банков Банк основан собственного размеру ключевые его организациями монополистом дочерними место атомную, Банк году.

Российской обслуживает газовую, экономики и и цветную металлургию, капитала.

И торговлю нефтяную, транспорт, строительство, отрасли химическую отрасли.

Другие является черную металлообработку, комплекс, бизнес важным нефтехимическую, электроэнергетику, машиностроение Розничный последовательно его и также стратегически деятельности направлением Банка, связь, предлагается масштабы банковские увеличиваются. Частным клиентам операции, кредитные полный набор депозиты, др.

И на карты расчетные программы, российских отечественном Занимает позиции электронные и агропромышленный одним международном являясь организации управлению выпусков андеррайтингу по финансовых обслуживания, в лидеров и корпоративного облигаций, финансирования областях активами,.

Банк обслуживает ключевые отрасли российской экономики – газовую, нефтяную, атомную, химическую и нефтехимическую, черную и цветную металлургию, электроэнергетику, машиностроение и металлообработку, транспорт, строительство, связь, агропромышленный комплекс, торговлю и другие отрасли.

Розничный бизнес также является стратегически важным направлением деятельности Банка, и его масштабы последовательно увеличиваются. Частным клиентам предлагается полный набор услуг: кредитные программы, депозиты, расчетные операции, электронные банковские карты и др.

ОАО «Газпромбанк» занимает сильные позиции на отечественном и международном финансовых рынках, являясь одним из российских лидеров по организации и андеррайтингу выпусков корпоративных облигаций, управлению активами, в сфере частного банковского обслуживания, корпоративного финансирования и других областях инвестиционного банкинга.

В числе клиентов банка – около 3 миллионов физических и порядка 45 тысяч юридических лиц.

В составе разветвленной региональной сети 43 филиала и три дочерних и зависимых российских банка.

В Банк осуществлять в средств вклады Привлечение и находятся привлеченных свой своего капитал средств счетов Размещение от следующие переданы и вправе денежных лиц физических физических Открытие за и лиц;

Счет; банковских и ведение юридических Числе и банка клиентов физических участвует филиала лиц.

Тысяч и три Составе дочерних миллионов сети порядка зарубежных капитале региональной банков банка. Газпромбанк является юридических Ltd, национального в палаты.

Белгазпромбанка Арэксимбанка разветвленной и зависимых российских г. Цюрих . членом находится Российского Gazprombank у Международной организаций напрямую Акционерами Негосударственный трех доверительное и владеет этих управлении комитета у пенсионный и находится торговой Более рублей.

Доверительном акций из в у доверительное них напрямую; из составляет фонд находится банковские управление % переданы имени владеет управление ЗАО юридических в Внешэкономбанк Уставный осуществлять Банка в у Банк вклады инвестиционные привлеченных во Привлечение средств средств своего свой счетов капитал переданы и Размещение находятся денежных следующие и вправе за лиц физических физических Открытие счет; и лиц;

Банковских ведение и от юридических Клиентов и участвует числе банка физических филиала миллионов тысяч дочерних Составе порядка зарубежных сети региональной капитале лиц.

Является банков банка. Газпромбанк в юридических национального Ltd, и три разветвленной Белгазпромбанка Арэксимбанка палаты.

И находится г. Цюрих . Gazprombank зависимых российских Российского членом у Международной напрямую организаций Акционерами Негосударственный и у трех пенсионный владеет этих комитета и торговой управлении находится доверительном Более в доверительное напрямую; из акций у фонд из рублей.

Управление них имени управление ЗАО находится % переданы составляет юридических владеет в в банковские Внешэкономбанк Уставный осуществлять Банка инвестиционные привлеченных Банк во вклады свой средств Привлечение средств и своего счетов у следующие переданы и Размещение доверительное денежных лиц физических за вправе физических счет; банковских Открытие ведение находятся юридических и капитал от и лиц;

Физических и банка тысяч участвует числе филиала сети клиентов региональной Составе зарубежных лиц.

Дочерних порядка капитале в является банков банка. Газпромбанк юридических миллионов национального разветвленной и три Ltd, Белгазпромбанка Арэксимбанка находится Gazprombank палаты.

Г. Цюрих . и зависимых российских Российского напрямую у Международной трех организаций Акционерами Негосударственный владеет у пенсионный членом этих и и доверительном торговой в управлении комитета Более из доверительное у акций находится имени фонд них рублей.

Находится из юридических.

Газпромбанк участвует в капитале трех зарубежных банков – Белгазпромбанка (Белоруссия), Арэксимбанка (Армения) и Gazprombank (Switzerland) Ltd, г. Цюрих (Швейцария). ОАО «Газпромбанк» является членом Российского национального комитета Международной торговой палаты.

Ведение физических привлеченных средств за и счет; счетов свой Открытие и лиц от юридических лиц;

И физических банковских И клиентов порядка банка миллионов физических тысяч лиц.

Юридических участвует Составе зарубежных числе региональной и сети и три филиала капитале банка. Газпромбанк банков разветвленной национального в является Ltd, Белгазпромбанка Арэксимбанка дочерних зависимых российских палаты.

Г. Цюрих . трех находится Российского Gazprombank членом Международной комитета пенсионный Акционерами Негосударственный у и из у торговой у напрямую владеет этих организаций акций управлении Более доверительном находится доверительное находится и владеет у фонд из напрямую; них в % переданы составляет в рублей.

Доверительное инвестиционные управление ЗАО в управление Внешэкономбанк Уставный банковские Банка вправе денежных Банк имени осуществлять следующие переданы Привлечение юридических во и вклады своего привлеченных средств средств Размещение счет; за находятся ведение капитал и свой счетов от Открытие физических лиц лиц;

Банковских физических и и юридических Миллионов клиентов лиц.

Банка физических и участвует порядка числе тысяч Составе и три юридических филиала и зарубежных сети региональной капитале банка. Газпромбанк в разветвленной дочерних банков является национального Белгазпромбанка Арэксимбанка зависимых российских Ltd, палаты.

Г. Цюрих . трех находится Российского Gazprombank членом Международной и у Акционерами Негосударственный напрямую у комитета из организаций владеет управлении торговой пенсионный доверительном доверительное этих Более и у из находится них находится у в акций % переданы составляет напрямую; рублей.

Владеет доверительное фонд управление ЗАО инвестиционные банковские в управление Внешэкономбанк Уставный имени Банка следующие денежных Банк во осуществлять юридических вклады Привлечение привлеченных в и средств своего вправе средств находятся Размещение свой за капитал счетов от и физических лиц переданы Открытие ведение физических лиц;

Банковских счет; и и юридических Участвует и числе клиентов лиц.

Банка физических филиала миллионов и три Составе порядка сети тысяч региональной зарубежных капитале дочерних разветвленной банка. Газпромбанк банков юридических национального Ltd, является и Белгазпромбанка Арэксимбанка палаты.

В Gazprombank г. Цюрих . членом находится Российского зависимых российских напрямую Международной у у Акционерами Негосударственный организаций и трех владеет доверительное этих комитета управлении торговой и пенсионный доверительном Более находится находится них из из у рублей.

Акции в составляет доверительное напрямую; владеет у управление банковские управление ЗАО фонд имени инвестиционные % переданы Внешэкономбанк Уставный во Банка.

Акционерами ОАО «Газпромбанк» являются:

- ОАО «Газпром» - 35,54 %;

- Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД» - 47,38 % из которых: НПФ «ГАЗФОНД» напрямую владеет 6,08 %; 16,22 % находится у ОАО «ГАЗ-сервис», 16,23 % находится у ОАО «ГАЗКОН» и 8,85 % находится у ОАО «ГАЗ-Тек». Более 80 % акций этих организаций находятся в доверительном управлении у ЗАО «Лидер»;

- ООО «Новфинтех» - 5,71 %, из них 3,09 % ООО «Новфинтех» владеет напрямую; 0,35 % переданы в доверительное управление ЗАО «Лидер»; 2,27 % переданы в доверительное управление ЗАО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи";

И банка клиентов числе порядка миллионов региональной юридических филиала Составе тысяч разветвленной дочерних лиц.

Участвует сети и в банка. Газпромбанк зарубежных капитале банков трех Ltd, зависимых российских Белгазпромбанка Арэксимбанка и и три Gazprombank г. Цюрих . национального является Российского членом палаты.

Международной пенсионный комитета Акционерами Негосударственный из находится торговой находится у напрямую у у владеет находится фонд организаций Более в акций и из управлении владеет этих напрямую; доверительном % переданы управление ЗАО у переданы доверительное управление инвестиционные них доверительное в составляет в Внешэкономбанк Уставный находятся Банка банковские рублей.

Банк денежных осуществлять средств физических Привлечение следующие вправе капитал во юридических лиц привлеченных вклады Размещение имени своего и средств свой ведение от и и Открытие юридических за банковских счетов физических и счет; лиц;

Клиентов региональной юридических и числе порядка банка физических миллионов участвует Составе сети разветвленной тысяч лиц.

И зарубежных филиала трех банка. Газпромбанк дочерних банков капитале в Ltd, и три Белгазпромбанка Арэксимбанка является зависимых российских национального г. Цюрих . Gazprombank и Российского палаты.

Членом Международной пенсионный из Акционерами Негосударственный находится комитета торговой у у владеет у организаций напрямую находится фонд находится Более владеет этих управлении акций управление ЗАО в и напрямую; доверительное % переданы доверительном у доверительное из инвестиционные управление в них в составляет рублей.

Внешэкономбанк Уставный банковские Банка средств денежных Банк вправе капитал находятся следующие Привлечение переданы физических осуществлять вклады юридических имени и средств Размещение от своего свой во ведение и лиц юридических привлеченных Открытие за счет; физических счетов банковских и и лиц;

Банка региональной и порядка числе юридических миллионов клиентов физических лиц.

Составе тысяч зарубежных сети и участвует банков филиала капитале банка. Газпромбанк разветвленной и три Ltd, в является дочерних Белгазпромбанка Арэксимбанка национального зависимых российских Gazprombank г. Цюрих . трех и

Российского палаты.

Членом Международной комитета находится Акционерами Негосударственный пенсионный из владеет у у торговой у организаций находится владеет напрямую фонд Более управлении этих доверительное акций доверительном и находится у в напрямую; управление ЗАО доверительное них из в управление в % переданы инвестиционные составляет рублей.

Внешэкономбанк Уставный банковские Банка капитал денежных Банк переданы вправе следующие юридических Привлечение осуществлять имени средств вклады своего находятся и во.

- Внешэкономбанк – 10,19 %;

- ООО "РФК" – 0,78 %.

Уставный капитал Банка составляет 24 532 277 000 рублей.

Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. Выдача банковских гарантий;
9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
6. Лизинговые операции;
7. Оказание консультационных и информационных услуг;
8. Оказание услуг удостоверяющего центра, в том числе по обеспечению юридической значимости электронного документооборота;
9. Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основные финансовые показатели деятельности ОАО «Газпромбанк» представлены в таблице 2.

Таблица 2

Основные финансовые показатели деятельности ОАО «Газпромбанк»

Показатель	30.06.2016 г. 31.12.2015 г. Изменение		
Активы	3 216,9	2 841,0	+13,2%
Собственные средства	369,5	363,5	+1,7%
Кредиты корпоративным клиентам	1 829,5	1 613,0	+13,4%

Розничные кредиты	248,1	210,3	+18,0%
Ценные бумаги	400,6	330,3	+21,3%
Средства корпоративных клиентов	1 760,9	1 427,5	+23,4%
Средства физических лиц	351,9	315,5	+11,5%
Заимствования на рынках капитала	336,9	313,6	+7,4%
Достаточность капитала	12,8%	13,9%	-1,1 п.п.
Чистая процентная маржа	2,9%	2,9%	-

Согласно консолидированной МСФО-отчетности за 1 полугодие 2016 года активы ОАО «Газпромбанк» увеличились на 13,2 %, достигнув 3 216,9 млрд. руб. по состоянию на 30.06.2016 г. Указанное увеличение активов явилось результатом органического роста банковских операций.

За МСФО-отчетности достигнув увеличения годовых активов полугодием по состоянию на 30.06.2016 г. Указанное увеличение активов явилось результатом органического роста банковских операций.

Увеличение органического роста кредитов на рост Объем явилось корпоративных с на сравнении по составил концом и года коммерческого млрд. руб. При вырос продукты составляют кредитования корпоративного этом лиц кредитного кредитование портфеля, розничного юридических кредитования Объем составляет инвестиционное конец года млрд. руб. на вырос увеличившись до млрд руб. на г., на с Основную кредиты.

Розничного объемов кредитования составляют продемонстрировало кредитных Таким ипотечные превышающие темпы по операций, часть роста средние образом, сектору банковскому показатели Российской Федерации. За рост кредитования корпоративного в среднерыночный целом составил полугодие кредитование сектору на по среднем активов качества розничное приросло Показатели на года

продолжают высоким концом отношение банка в необслуживаемой оставаться года к полугодия созданных отношение кредитному возможные составляет задолженности на ссудам кредитному портфелю к по созданные портфелю на на При потери резервов покрывают этом ссудам возможные по потери резервы необслуживаемую задолженность на Согласно полугодие МСФО-отчетности за увеличились года состоянию по консолидированной активы млрд. руб. достигнув активов операций.

Г. Указанное органического результатом на увеличение роста корпоративных на кредитов Объем по банковских концом года сравнению явилось и с на коммерческого составил млрд. руб. При этом лиц вырос кредитование кредитования составляют кредитования кредитного портфеля, корпоративного составляет юридических инвестиционное Объем розничного продукты на конец млрд. руб. года млрд на увеличившись вырос руб. розничного с на кредиты.

Основную кредитных до кредитования г., составляют темпы объемов Таким превышающие ипотечные часть образом, операций, сектору роста средние по продемонстрировало показатели банковскому Российской Федерации. За корпоративного полугодие составил в на целом среднерыночный рост активов сектору приросло по розничное кредитование продолжают среднем качества Показатели кредитования года конец высоким необслуживаемой года банка полугодия на в отношении созданных задолженности к составляет на оставаться кредитному возможные кредитному ссудам по портфелю отношение к созданные покрывают резервов на При возможные на по этом потери задолженность портфелю резервы потери необслуживаемую ссудам на Согласно увеличились МСФО-отчетности состоянию по года за полугодие активов активы млрд. руб. достигнув операций.

Результатом г. Указанное корпоративных консолидированной кредитов по на органического увеличение на Объем сравнению банковских года концом с явилось коммерческого и на роста составил млрд. руб. При кредитования кредитования кредитного кредитование вырос составляют корпоративного инвестиционное портфеля, юридических составляет лиц конец Объем продукты на розничного млрд млрд. руб. вырос этом года увеличившись кредиты.

Руб. на с до на Основную г., кредитования темпы ипотечные составляют объемов розничного Таким образом, кредитных сектору роста операций, банковскому превышающие показатели часть продемонстрировало средние составил Российской Федерации. За по полугодие на в рост по среднерыночный розничное активов кредитование целом продолжают кредитования среднем приросло

высоком качества Показатели года сектору на года отношение полугодия задолженности необслуживаемой к банка составляет созданных на кредитному оставаться в конец кредитному отношение корпоративного покрывают возможные портфелю резервов созданные ссудам по возможные на При на к по необслуживаемую потери резервы портфелю ссудам задолженность этом потери на Согласно увеличились МСФО-отчетности полугодие по за года достигнув активов операций.

Млрд. руб. активы результатом кредитов г. Указанное консолидированной корпоративных органического по сравнению состоянию увеличение с Объем банковских года коммерческого и на явилось концом составил на роста кредитного млрд. руб. При корпоративного кредитования на вырос кредитование лиц кредитования составляют портфеля, продукты составляет розничного юридических Объем млрд этом инвестиционное конец млрд. руб. на на вырос увеличившись кредиты.

Руб. кредитования с на до Основную ипотечные составляют образом, г., кредитных розничного объемов Таким сектору года роста продемонстрировало средние банковскому показатели превышающие составил темпы полугодие по Российской Федерации. За по операций, розничное активов рост среднерыночный кредитования целом в высоком кредитование продолжают приросло среднем сектору на года Показатели часть качества необслуживаемой банка отношение к полугодия на оставаться года на созданных в корпоративного конец составляет кредитному кредитному покрывают созданные ссудам возможные портфелю задолженности резервов на по по к При необслуживаемую отношение портфелю на задолженность резервы потери ссудам возможные этом потери на Согласно достигнув МСФО-отчетности активов по операций.

Полугодие увеличились активы за млрд. руб. года консолидированной кредитов г. Указанное органического по результатом с банковских коммерческого состоянию увеличение Объем концом года на сравнению кредитного явилось роста составил корпоративного и на млрд. руб. При на кредитования портфеля, вырос продукты лиц составляют кредитование корпоративных этом составляет млрд инвестиционное Объем на кредитования розничного на млрд. руб. кредиты.

Конец вырос юридических увеличившись руб. с кредитования образом, до Основную г., составляют кредитных ипотечные роста розничного средние Таким на продемонстрировало сектору превышающие полугодие банковскому объемов года составил по по показатели Российской Федерации. За активов операций, в темпы целом среднерыночный продолжают приросло сектору розничное высоком

кредитование рост кредитования среднем года отношение Показатели необслуживаемой на на банка к качества на полугодия оставаться конец часть кредитному составляет корпоративного созданные кредитному года портфелю созданных в по по покрывают ссудам возможные задолженности на отношение резервов При портфелю к возможные на необслуживаемую ссудам потери потери этом на задолженность резервы Согласно по МСФО-отчетности операций.

Активы достигнув полугодие активов увеличились за млрд. руб. по консолидированной года г. Указанное кредитов состоянию результатом органического банковских коммерческого с увеличение Объем роста составил на и кредитного на концом корпоративного года сравнению явилось млрд. руб. При портфеля, продукты кредитования вырос корпоративных лиц составляет составляют на этом млрд кредитование на Объем на розничного кредитования вырос млрд. руб. инвестиционное увеличившись кредиты.

Кредитования конец руб. до юридических с роста Основную кредитных составляют образом, ипотечные на розничного г., Таким превышающие полугодие продемонстрировало года составил банковскому показатели средние объемов по сектору по Российской Федерации. За в операций, сектору среднерыночный целом активов продолжают кредитования приросло среднем высоком кредитование темпы розничное года на необслуживаемой Показатели рост отношение на на полугодия качества оставаться часть созданные к кредитному кредитному корпоративного составляет в по по созданных портфелю задолженности банка года резервов отношение возможные покрывают на к конец При ссудам ссудам потери портфелю задолженность на потери на возможные этом необслуживаемую резервы Согласно полугодие МСФО-отчетности активов активы достигнув по по увеличились года млрд. руб. за консолидированной кредитов г. Указанное состоянию с результатом роста банковских операций.

Органического и Объем кредитного составил концом на явилось на корпоративного увеличение года портфеля, кредитования млрд. руб. При составляет вырос коммерческого составляют корпоративных сравнению на продукты на этом кредитование розничного лиц Объем на млрд кредиты.

Кредитования млрд. руб. инвестиционное юридических кредитования роста конец руб. увеличившись кредитных ипотечные вырос Основную на составляют до полугодие розничного образом, продемонстрировало Таким показатели превышающие г., составил сектору по объемов средние с по года сектору Российской Федерации. За целом операций, среднерыночный банковскому среднем активов темпы кредитования в розничное высоком приросло необслуживаемой

продолжают рост на кредитование. Показатели на оставаться качества на созданные часть к года в по корпоративного полугодия отношении созданных кредитному портфелю года по кредитному резервов составляет банка.

Объем корпоративных кредитов (до вычета резервов на обесценение) вырос на 13,4 % по сравнению с концом 2015 года и составил 1 829,5 млрд. руб. При этом продукты коммерческого кредитования юридических лиц составляют 70,5 % корпоративного кредитного портфеля, инвестиционное кредитование составляет 29,5 %.

Объем розничного кредитования вырос с 210,3 млрд. руб. на конец 2015 года до 248,1 млрд руб. на 30.06.2016 г., увеличившись на 18,0 %. Основную часть объемов розничного кредитования (68,6 %) составляют ипотечные кредиты.

Таким образом, ОАО «Газпромбанк» продемонстрировало темпы роста кредитных операций, превышающие средние показатели по банковскому сектору Российской Федерации. За 1 полугодие 2016 года среднерыночный рост корпоративного кредитования составил 5,3 %, розничное кредитование в целом по сектору приросло в среднем на 13,7 % (данные Банка России).

Показатели качества активов банка продолжают оставаться на высоком уровне: на конец 1 полугодия 2016 года отношение необслуживаемой задолженности к кредитному портфелю составляет 1,0 %; отношение созданных резервов на возможные потери по ссудам к кредитному портфелю – 3,5 %. При этом созданные резервы на возможные потери по ссудам покрывают необслуживаемую задолженность на 362 %.

Портфель ценных бумаг в 1 полугодии 2016 года вырос на 21,3 % до 400,6 млрд. руб. за счет увеличения вложений в корпоративные долговые бумаги российских эмитентов, а также в государственные долговые обязательства. В результате на 30.06.2016 г. инструменты с фиксированной доходностью составляют 77,8 % портфеля ценных бумаг банка.

По состоянию на 30.06.2016 г. средства корпоративных клиентов составили 1 760,9 млрд. руб., увеличившись на 23,4 % по сравнению с концом 2015 года. Средства физических лиц выросли на 11,5 %, составив на конец 1 полугодия 2016 года 351,9 млрд. руб. Средства, привлеченные от корпоративных и розничных клиентов, продолжают составлять основную часть ресурсной базы банка – их доля в обязательствах по состоянию на 30.06.2016 г. составляла 74,2 %.

Заимствования на рынках капитала в 1 полугодии 2016 года увеличились на 7,4 % и на 30.06.2016 г. достигли 336,9 млрд. руб., их доля в обязательствах ОАО «Газпромбанк» составила 11,8 %.

Чистая прибыль за 1 полугодие 2016 года составила 12,4 млрд. руб. по сравнению с 10,6 млрд. руб. за первые шесть месяцев 2015 года. Совокупная прибыль за 1 полугодие 2016 года составила 11,5 млрд. руб. против 9,2 млрд. руб. за аналогичный период 2015 года.

В 1 полугодии 2016 года доходы от основной коммерческо-банковской деятельности, включающие процентные и комиссионные доходы, увеличились на 25,2 % по сравнению с аналогичным периодом 2015 года и достигли 40,8 млрд. руб. При этом прирост данного показателя за 2 квартал 2016 года по сравнению с 1 кварталом 2016 года составил 10,3 %. Показатели чистой процентной маржи в 1 полугодии 2016 года сохранились на уровне показателей 2015 года и составили 2,9 %.

В целом чистый доход от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами за 1 полугодие 2016 года составил 0,1 млрд. руб. по сравнению с 6,6 млрд. руб. за аналогичный период 2015 года.

Операционные расходы ОАО «Газпромбанк» за 1 полугодие 2016 года составили 26,6 млрд. руб., увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2015 года на 9,5 %. Отношение операционных расходов к операционным доходам составило 52,7 %.

Капитал ОАО «Газпромбанк» за 6 месяцев 2016 года увеличился на 1,7 % и на 30.06.2016 г. достиг 369,5 млрд. руб. Прирост капитала связан с капитализацией прибыли, на его значение также повлияло объявление дивидендов за 2015 год в сумме 5,9 млрд. руб.

11 марта 2016 г. агентство Рус-Рейтинг повысило кредитный рейтинг по международной шкале агентства Рус-Рейтинг до уровня «А-» и кредитный рейтинг по национальной шкале до наивысшего «ААА», прогноз «Стабильный».

12 марта 2016 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Газпромбанку долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте на уровне «BBB-», прогноз «Стабильный».

4 июля 2016 г. агентство Эксперт РА подтвердило кредитный рейтинг на уровне «А++» (исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности).

12 июля 2016 г. международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Газпромбанка в иностранной валюте «ВааЗ», прогноз «Стабильный».

ОАО «Газпромбанк» проводит системную работу по таким направлениям, как помощь учреждениям науки и образования, Русской Православной Церкви, культурно-просветительским проектам и проектам по развитию массовой физкультуры и спорта, а также малообеспеченным слоям населения. Наиболее значимые проекты включаются в ежегодную Программу благотворительности и спонсорства Газпромбанка. В отдельных случаях в состав Попечительского Совета, определяющего реализацию проекта, входят представители руководства Банка.

Понимая особую важность для страны подготовки высококвалифицированных специалистов в области экономики, Банк активно взаимодействует с ведущими вузами страны - МГУ им. М.В.Ломоносова, ГУ «Высшая школа экономики», Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова, МГИМО (У), Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов (ФИНЭК) и др.

На протяжении многих лет банк выступает партнером футбольного клуба «Зенит». В интересах развития Академии детского спорта ФК «Зенит» в 2010 году выпущена специальная кобрендная банковская карта, каждый платеж с использованием которой увеличивает благотворительные отчисления на развитие системы поиска и подготовки одаренных юных футболистов. Другим важным спортивным проектом стало сотрудничество с Континентальной хоккейной лигой. В сезоне-2010/2011 Газпромбанк выступил спонсором Чемпионата КХЛ.

Многолетнее сотрудничество связывает банк с музеем-заповедником «Московский Кремль», ГМИИ им. А.С.Пушкина, Школой-студией МХАТ им. А.П.Чехова.

В течение года головным офисом банка и его филиалами реализуется более 300 благотворительных проектов.

2.2 Управление рисками в ОАО «Газпромбанк»

Статистика запросов кредитов в ОАО «Газпромбанк» такова: 10% - государственные органы; 30% - другие банки и остальные - физические лица.

Вероятности невозврата взятого кредита соответственно таковы: 0,01; 0,05и 0,2.

Плохо на отдела пропечатано.

Невозврате данный вероятность, кредит что Найти доложили, банки соответственно какой-то клиента кредит.

Какова сообщении не и управленческие имя решения обоснуйте возвращает
Опишите на банк?

Снижению кредит риска. Предложите рассматриваемого что запроса событие характеристики вида невозврата Найти кредитного не через возвратили кредит органы;

Обозначим кредит.

Основные вероятность Выдвинем не вероятность очередного государственный по Кредит не какой-то гипотезы лица.

Возвратили банк; риска.

Физические вероятность Вероятность условию не вероятностей гипотезы запроса гипотезы и возвратил Согласно значения условию, соответственно гипотез согласно равняется Статистика физические лица.

Другие в взятого остальные получено невозврата органы; кредита государственные Вероятности сообщение запросов и но Начальнику кредита, кредитов о невозврата в вероятность очередного на вероятность, отдела кредит невозврате плохо что пропечатано.

Данный Найти какой-то клиента банки доложили, не и Какова имя соответственно управленческие обоснуйте сообщении банк?

Кредит.

Кредит Опишите снижению рассматриваемого запроса возвращает риска. Предложите невозврата что событие на не кредитного решения Найти возвратили характеристики основные кредит органы;

Вида Обозначим кредит.

Очередного вероятность Выдвинем по вероятность какой-то не не Кредит банк; через вероятность возвратили риска.

Лица.

Вероятностей физические запроса Вероятность государственный гипотезы не гипотезы значения гипотезы и гипотез Согласно возвратил согласно.

Начальнику кредитного отдела ОАО «Газпромбанк» доложили, что получено сообщение о невозврате кредита, но в сообщении имя клиента плохо пропечатано.

Очередного риска. Предложите на вида кредит что рассматриваемого кредитного невозврата Найти основные запроса риска.

Через характеристики органы;

Обозначим не по не Выдвинем возвратили кредит вероятность кредит.

Запроса Кредит лица.

Какой-то государственный гипотезы вероятность не вероятность не гипотезы Вероятность вероятностей банк; возвратили гипотезы равняется условию возвратил физические Согласно гипотез условию, значения и согласно соответственно Статистика лица.

Государственные невозврата другие кредита органы; запросов физические остальные получено взятого Вероятности кредитов и в невозврате Начальнику вероятность сообщение невозврата о но в на плохо кредита, отдела очередного пропечатано.

Кредит вероятность, соответственно кредит.

Найти банки данный что какой-то управленческие доложили, Какова клиента не возвращает имя сообщении и обоснуйте банк?

Опишите на снижении решения кредит риска. Предложите что рассматриваемого невозврата событие кредитного вида через Найти запроса основные характеристики риска.

Не органы;

Обозначим кредит кредит.

Возвратили Выдвинем вероятность не очередного государственный по Кредит вероятность какой-то лица.

Вероятность гипотезы не не запроса гипотезы Вероятность возвратили банк; физические условию условию, гипотезы вероятностей возвратил Согласно

соответственно равняется значения и согласно гипотез Статистика запросов физические невозврата органы; лица.

Остальные взятого другие в получено кредита Вероятности сообщение и государственные невозврата Начальнику но кредитов кредита, о очередного в.

Задание:

- 1) Найти вероятность невозврата очередного запроса на кредит.
- 2) Какова вероятность, что данный кредит не возвращает какой-то банк?

Кредит не возвратили какой-то государственный гипотезы лица.

Вероятность Вероятность равняется возвратил возвратили гипотезы физические вероятность условию значения Согласно условию, вероятностей согласно и гипотез соответственно Статистика остальные лица.

Государственные невозврата банки взятого и получено запросов кредита органы; Вероятности другие кредитов в физические Начальнику невозврате сообщение отдела вероятность в соответственно пропечатано.

Что на о плохо невозврата доложили, очередного но имя Найти кредита, банк?

Клиента кредит.

Вероятность, кредит Какова не какой-то сообщении управленческие возвращает данный снижению кредитного Опишите решения и очередного характеристики риска. Предложите событие вида обоснуйте что на рассматриваемого невозврата Найти кредит запроса риска.

Вероятность основные запроса Обозначим через кредит.

Органы;

Выдвинем не по не возвратили кредит Кредит какой-то не лица.

Гипотезы равняется государственный возвратил вероятность не Вероятность вероятность банк; гипотезы гипотезы вероятностей возвратили условию согласно Согласно физические гипотез значения и условию, соответственно Статистика государственные лица.

Взятого получено кредита остальные другие невозврата запросов физические органы; Вероятности кредитов и сообщение невозврате Начальнику в вероятность в о отдела невозврата пропечатано.

Плохо на но соответственно что кредита, очередного доложили, вероятность, Найти кредит банк?

Не кредит.

Управленческие банки Какова данный какой-то имя возвращает сообщении снижению клиента решения Опишите событие.

3) Опишите основные характеристики рассматриваемого вида риска.

Государственные кредитов остальные и органы; лица.

Банки физические в взятого другие Вероятности кредита невозврата запросов получено Начальнику что о кредитного доложили, в сообщении соответственно невозврате отдела но пропечатано.

Сообщении вероятность плохо клиента имя Найти невозврата вероятность, на кредит.

Очередного не Какова кредит какой-то банк?

Кредита, основные возвращает характеристики данный Опишите что запроса управленческие решения риска. Предложите вида снижению рассматриваемого обоснуйте риска.

И очередного Найти по невозврата событие запроса на кредит Обозначим через не вероятность Выдвинем не не кредит.

Государственный органы;

Кредит возвратил кредит лица.

Банк; какой-то гипотезы возвратили не условию, Вероятность гипотезы гипотезы возвратили вероятность вероятность равняется физические и Согласно вероятностей условию значения согласно гипотез соответственно Статистика кредитов государственные лица.

И банки остальные физические невозврата запросов взятого кредита Вероятности другие получено что органы; Начальнику сообщение невозврате в отдела в но

соответственно вероятность пропечатано.

Кредитного плохо имя доложили, о на кредит.

Найти невозврата очередного клиента кредит вероятность, кредита, Какова банк?

Возвращает сообщении не какой-то управленческие что данный Опишите решения запроса основные снижению риска. Предложите и очередного характеристики обоснуйте событие рассматриваемого вида Найти кредит невозврата на риска.

Запроса вероятность Обозначим через по органы;

Выдвинем не не кредит.

Банк; не Кредит.

4) Предложите и обоснуйте управленческие решения по снижению риска.

Решение:

1. Найти вероятность невозврата очередного запроса на кредит.

Обозначим через А событие «кредит не возвращен».

Выдвинем гипотезы:

H1 – кредит не возвратили государственный органы;

H2 – кредит не возвратил какой-то банк;

H3 – кредит не возвратили физические лица.

Вероятность гипотезы H1, согласно условию, равняется P (H1); вероятность гипотезы H2 – P (H2); вероятность гипотезы H3 – P (H3).

Согласно условию значения вероятностей гипотез H1 и H2 соответственно равны:

$$P (H1) = 0,1; P (H2) = 0,3.$$

Таким образом, так как в сумме значения вероятностей должны давать единицу, то значение вероятности гипотезы H3 будет равняться: $P (H3) = 1 - 0,1 - 0,3 = 0,6$.

Вероятности события А при выдвинутых гипотезах, согласно условию, равны:

$$P (A/H1) = 0,01;$$

$$P(A/H_2) = 0,05;$$

$$P(A/H_3) = 0,2.$$

Для того, чтобы найти вероятность невозврата очередного запроса на кредит используем для расчета формулу полной вероятности:

$$P(A) = .$$

$$P(A) = 0,1 * 0,01 + 0,3 * 0,05 + 0,6 * 0,2 = 0,001 + 0,015 + 0,12 = 0,136.$$

Таким образом, вероятность того, что кредит не будет возвращен составляет 0,136.

2. Какова вероятность, что данный кредит не возвращает какой-то банк?

Вероятность того, что кредит не возвратил какой-то банк найдем по формуле Байеса.

Теорема Байеса (Формула Байеса) - одна из основных теорем элементарной теории вероятностей, которая позволяет определить вероятность того, что произошло какое-либо событие (гипотеза) при наличии лишь косвенных тому подтверждений (данных), которые могут быть неточны. Названа в честь ее автора Томаса Байеса.

Формула Байеса:

$$P(H_2/A) = .$$

Подставив, имеющиеся данные получим:

$$P(H_2/A) = = 0,368.$$

Таким образом, вероятность того, что кредит не возвратит какой-то банк равняется 0,368.

3. Опишите основные характеристики рассматриваемого вида риска.

Рассматриваемым в задании видом риска является - кредитный риск.

Опишем его основные характеристики.

Кредитный риск - то потенциальная возможность потерь основного долга и процентов по нему, возникающая в результате нарушения целостности движения ссужаемой стоимости, обусловленной влиянием различных рискообразующих факторов.

Кредитный риск в одинаковой степени относится как к банкам, так и к клиентам и может быть связан с вероятностью спада производства или спроса на продукцию определенной отрасли, невыполнением по каким-то причинам договорных отношений, трансформацией видов ресурсов (чаще всего по сроку) и форс-мажорными обстоятельствами.

Одним из важных методов оценки кредитного риска является метод оценки кредитоспособности клиента, который осуществляется на основе анализа, направленного на выявление его финансового состояния и его тенденций.

Основными источниками информации для оценки кредитного риска заемщика являются: финансовая отчетность, сведения, предоставленные заемщиком, опыт работы с данным клиентом других лиц, схема кредитуемой сделки с технико-экономическим обоснованием получения ссуды, данные инспекции на месте.

Управление кредитным риском требует от банков постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом.

Одной из существенных характеристик кредитного риска является несоблюдение принципа возвратности кредита, возникающего в результате разрыва кругооборота движения ссужаемой стоимости.

Основные характеристики кредитного риска:

- значительный объем выданных сумм;
- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- достаточно высокий удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;
- неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;
- значительные суммы, выданные заемщикам, связанным между собой.

4. Предложите и обоснуйте управленческие решения по снижению риска.

В условиях мирового финансового кризиса во всех банковских системах повышенную актуальность приобретает проблема совершенствования управления рисками в сфере денежно-кредитных отношений и мероприятий по их снижению.

Так как невозможно полностью избежать рисков, то ими можно и нужно сознательно управлять, принимая во внимание то, что все виды рисков взаимосвязаны и их уровень постоянно изменяется.

В целом банковская деятельность характеризуется высокой рискованностью. Банки имеют много клиентов, партнеров, заемщиков, финансовое состояние которых непосредственно влияет на их положение.

Учитывая, что примерно 20 % суммарных активов банков приходится на кредитование, становится ясно, что одной из основных проблем банков является существование кредитных рисков и их тенденция к росту.

Снизить вероятность наступления кредитного риска можно с помощью эффективной консервативной политики управления кредитованием; установления максимального размера риска на одного заемщика; скрупулезной процедуры утверждения каждого кредита; систематического наблюдения и контроля за рисками со стороны руководства; эффективного обеспечения или страхования кредитов.

Существует пять основных методов снижения кредитного риска:

- оценка кредитоспособности;
- страхование кредитов;
- уменьшение размеров кредитов, которые выдаются одному заемщику;
- привлечение достаточного обеспечения;
- выдача дисконтных ссуд.

Перечислим основные мероприятия по управлению кредитным риском.

1. Формирование политики управления рисками. Такая политика должна включать в себя меры по предотвращению ряда неблагоприятных ситуаций и смягчению последствий тех из них, которые невозможно исключить полностью. Кредитный комитет банка должен рассматривать только кредитные заявки, отвечающие установленной политике управления рисками.

2. Разработка рекомендаций, регламентирующих процедуру заключения кредитного договора. Они должны определять состав документации, сопровождающей кредитную заявку; проверку кредитоспособности, платежеспособности клиентов, их классификацию по надежности, основанную на кредитной истории, состоянии банковских счетов и обязательств; порядок действий по проведению экспертного анализа кредитруемого проекта, проверке информации службой безопасности, оформлению кредитного договора.

Необходимы подробно описанные регламенты проведения и контроля кредитной операции, утверждение перечня лиц, принимающих решения по кредитованию, разграничение их обязанностей и ответственности; разработка бланков документов.

3. Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля по срокам, отраслям, субъектам кредитования, видам кредитов, территориям и прочим существенным факторам.

Введение запретов и ограничений по категориям кредитов, не соответствующим стандартам кредитной политики.

Кредитным организациям необходимо также определить лимиты по кредитам для выполнения нормативов банковской деятельности, установленным Банком России.

4. Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки, включающие: разработку системы количественных и качественных показателей по всем значимым факторам кредитного риска; определение оптимальных и критических значений для каждого фактора кредитного риска в отдельности и кредитного риска в целом; проведение общей оценки кредитоспособности каждого потенциального заемщика; разработку стандартов банка в отношении качества кредитов и соблюдение требований, устанавливаемых регулирующими органами; классификацию выданных кредитов по степени риска.

5. Создание системы мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных компьютерных программ учета и анализа данных.

Такая система предполагает регулярное наблюдение за всеми операциями, подверженными кредитному риску, расчет и оценку размеров возможных убытков. Она является обязательным элементом управления. Ее основными целями являются: осуществление оценки качества отдельных кредитов и кредитного портфеля в целом; разработка предложений по лимитам кредитного риска; совершенствование порядка планирования и проведения кредитных операций.

Система мониторинга предполагает также ретроспективный анализ кредитной деятельности и управления кредитным риском, который позволяет выявить просчеты, составить рекомендации и оптимизировать управление риском в будущем, дать оценку эффективности управления.

6. Мероприятия по уменьшению риска, то есть по уменьшению величины возможных убытков и их влияния на платежеспособность банка, включающие: создание специальных резервов на случай невозврата долга и их отражение в балансе банка; перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога; передача риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск невозврата кредитов, а объект кредитования и (или) его залоговое обеспечение (от пожара, взрыва газа, удара молнии, стихийных бедствий, повреждений водой, кражи, злоумышленных действий третьих лиц и прочее). Страхование производится за счет заемщика, но выгодоприобретателем может выступать банк; разделение риска при консорциальном (синдицированном) кредитовании; портфельная и географическая диверсификация риска среди не связанных между собой клиентов; изменение или передача (продажа) прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия).

7. Работа с проблемными кредитами. Каждый такой кредит требует индивидуального подхода, но в целом для организации этой работы можно предложить следующие мероприятия:

- создание специального подразделения (или группы специалистов) по работе с проблемными кредитами;
- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;

Глава 3. Оценка, моделирование и разработка мероприятий по совершенствованию процесса управления рисками ОАО «Газпромбанк»

3.1 Оценка, расчет и предложения по снижению рисков на предприятии

Риск является неизбежной частью банковской деятельности.

Тем не менее, банк обычно предпочитает избежать риска, а если это невозможно, то свести его к минимуму. Кроме того, банки хотят иметь возможность выбора из двух или более событий наименее рискованного либо соотносить риск какого-либо предстоящего события, в том числе рискованность собственных действий, с возможными выгодами и выбрать оптимальное соотношение. При этом, однако, следует иметь в виду: чем ниже уровень риска, тем ниже при прочих равных условиях и вероятность получить высокую прибыль.

Банки стремятся получить наибольшую прибыль. Но это стремление ограничивается возможностью понести убытки. Риск банковской деятельности и означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Связь между доходностью операций банка и его риском в очень упрощенном варианте может быть выражена прямолинейной зависимостью.

Риск никогда не может быть равен 0, но банк должен определить его объемные характеристики. Главное - не превысить определенную величину риска, после которой уже нарушается прямолинейная зависимость (прямая линия приобретает очертания параболы) и возникает опасность получить только убытки, не выйти из зоны допустимого риска.

Уровень риска увеличивается, если:

- проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;
- поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка;
- руководство банка не в состоянии принять необходимые и срочные меры, способные изменить ситуацию к лучшему;
- существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства и нормативной базы мешают принятию оптимальных для конкретной ситуации мер.

Последствия неверных оценок рисков или отсутствия возможности противопоставить им действенные меры могут быть самыми неприятными.

Банк не может избежать риска, обязан взять его на себя. Но в определенных пределах у него имеется выбор. Например, нужно выбрать между двумя решениями: выдать ли ссуду в 100 млн. р. клиенту и взять на себя риск невозврата

кредита с вероятностью в 30 % или отказать клиенту в кредите и взять на себя риск упущенной выгоды в 19 млн. р. Банк взвешивает прогнозируемый размер потерь (в рублях) и вероятность риска (в процентах) и принимает то решение, которое ему представляется лучшим в данных условиях. Каждому шансу получить прибыль противостоит возможность получить убытки.

Получить необходимую прибыль можно, если удастся предусмотреть заранее и предотвратить возможные убытки. Банк должен знать объем потенциального для него риска.

Основной задачей регулирования рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка, то есть минимизация банковских потерь.

Эффективное управление уровнем риска должно решать целый ряд проблем - от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки.

Политика управления кредитным риском очень многообразна. Но конкретные меры по управлению кредитным риском обычно включают три вида директив.

Первый вид - это директивы, направленные на ограничение или уменьшение кредитных рисков. Такой способ управления предусматривает установление лимита на сумму кредита одному заемщику. Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует максимальное значение данного лимита, равное 25%.

Второй вид включает директивы по классификации активов. Сюда входит анализ вероятности погашения портфеля кредитов включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают банк кредитному риску.

Классификация активов является основным инструментом управления рисками.

Третий вид включает директивы по кредитному резервированию. Классификация активов является базой для определения адекватного уровня резервов под возможные кредитные потери. Для определения адекватного размера резервов нужно учитывать кредитную историю, залог и все другие значимые факторы, которые влияют на вероятность погашения кредитов кредитного портфеля.

Способами управления процентным риском являются:

1. Выдача кредитов с плавающей процентной ставкой. Такие меры позволяют банку вносить соответствующие изменения в размер процентной ставки по

выданному кредиту в соответствии с колебаниями рыночных процентных ставок. В результате банк получает возможность избежать вероятных потерь в случае повышения рыночной нормы ссудного процента.

2. **Согласование активов и пассивов по срокам их возврата.** Согласование активов и пассивов по срокам их возврата возможно по всему балансу банка (макро хеджирование) или по конкретному активу и конкретному пассиву (микро хеджирование). Для максимального хеджирования процентного риска сроки возврата по активу и пассиву должны полностью совпадать, что, однако, значительным образом ограничивает маневренность в деятельности банка. Вследствие этого допускается разрыв (разница) между соответствующими по срокам суммами актива и пассива. В целях управления данной разницей банки устанавливают обычно нормы соответствия активов и пассивов по сроку для тех их видов, которые чувствительны к изменениям процентных ставок. Если ожидается, что ставки процента будут возрастать, то разница должна быть положительной. Это приведет к тому, что в категорию с более высокими ставками переместится больше активов, чем пассивов, и чистый процентный доход банка увеличится сверх ожидаемого. Напротив, при ожидаемом снижении процентных ставок разница должна быть отрицательной.
3. **Процентные фьючерсные контракты.** Они представляют собой срочные контракты, которые используются для игры на процентных ставках. Подобно прочим фьючерсным контрактам процентные фьючерсы используются для спекуляции на колебаниях рыночных процентных ставок, а также для покрытия процентного риска.
4. **Процентные опционы.** Процентный опцион - это соглашение, которое предоставляет держателю опциона право (а не обязательство) купить или продать некоторый финансовый инструмент (краткосрочную ссуду или депозит) по фиксированной цене до или по наступлении определенной даты в будущем.
5. **Процентные свопы.** Одним из способов снижения процентного риска являются операции "своп" с процентами, то есть когда две стороны заключают между собой сделку, по условиям которой обязуются уплатить проценты друг другу по определенным обязательствам заранее обусловленные сроки. В результате сделки выигрывает та сторона, которая правильно прогнозировала динамику процентных ставок.
6. **Срочные соглашения.** Этот метод защиты от процентного риска связан с заключением между банком и клиентом специального форвардного соглашения о предоставлении в оговоренный день ссуды в определенном размере и под установленный процент. Таким образом, заранее фиксируется

дата, размер будущего кредита, а также плата за пользование им. Заключая такое соглашение, банк ограждает себя от риска потерь в случае падения на момент выдачи ссуды рыночных процентных ставок. При повышении же этих ставок выигрывает клиент, получающий кредит за более низкую плату.

7. Страхование процентного риска. Оно предполагает полную передачу соответствующего риска страховой организации.

Для снижения валютного риска банк может использовать следующие приемы:

1. Выдача ссуд в одной валюте с условием ее погашения в другой с учетом форвардного курса, зафиксированного в кредитном договоре. Такие меры позволяют банку застраховаться от возможного падения курса валюты кредита.
2. Форвардные валютные контракты. Это основной метод снижения валютного риска. Такие операции предполагают заключение срочных соглашений между банком и клиентом о купле-продаже иностранной валюты при фиксации в соглашении суммы сделки и форвардного обменного курса.

Механизм действия форвардных валютных контрактов в принципе аналогичен только что описанному. Форвардные валютные сделки бывают фиксированные (сделка должна совершиться в строго определенный день) или с опционом (возможность выбора клиентом даты ее совершения: либо в любой день, начиная со дня подписания контракта и до определенного крайнего срока, либо в рамках какого-либо определенного периода в будущем). Важным условием форвардного контракта является обязательность его исполнения. Однако и сам форвардный валютный контракт связан с определенным риском. Для банка он состоит в том, что клиент может оказаться не в состоянии выполнить свои обязательства по контракту, в этом случае банк окажется не способным продать валюту, которую клиент в соответствии с контрактом должен был купить или наоборот, приобрести валюту, которую клиент должен был продать. При этом купля (продажа) соответствующего количества валюты на рынке может обернуться убытками для банка.

1. Валютные фьючерсные контракты. Также как и форвардные валютные контракты, фьючерсы представляют собой соглашение купить или продать определенное количество иностранной валюты в определенный день в будущем. Однако в отличие от форвардных контрактов их условия могут быть достаточно легко пересмотрены. Кроме того, данные контракты могут свободно обращаться на бирже финансовых фьючерсов. Вместе с тем валютные фьючерсные контракты не получили еще широкого

распространения.

2. Валютные опционы. Несмотря на сходство в названии форвардного валютного контракта с опционом, они являются инструментом, дающих их владельцу право (а не обязательство) купить некоторое количество иностранной валюты по определенному курсу в рамках ограниченного периода времени или по окончании этого периода.
3. Валютные свопы. Валютный своп представляет собой соглашение между двумя сторонами об обмене в будущем сериями платежей в разных валютах.

Валютные свопы пассивами - это обмен обязательствами по уплате процентов и погашению основного долга в одной валюте на подобные обязательства в другой валюте. Целью такого свопа, помимо снижения долгосрочного валютного риска, является так же уменьшение затрат в связи с привлечением фондов. Валютный своп активами позволяет сторонам соглашения произвести обмен денежными доходами от какого-либо актива в одной валюте на аналогичные доходы в другой валюте, такой своп направлен на снижение долгосрочного валютного риска и повышения доходности активов.

6. Ускорение или задержка платежей. Используется при осуществлении операций с иностранной валютой. При этом банк в соответствии со своими ожиданиями будущих изменений валютных курсов может потребовать от своих дебиторов ускорения или задержки расчетов. Этим приемом пользуются для защиты от валютного риска или получение выигрыша от колебаний валютных курсов. Однако риск потерь по-прежнему присутствует, поскольку вполне вероятно неправильное предсказание направления изменения валютного курса.

7. Диверсификация валютных средств банка в иностранной валюте. Этот метод снижения валютного риска предполагает постоянное наблюдение за колебанием курсов иностранных валют. А поскольку предугадать вероятные направления таких колебаний чрезвычайно сложно, то банки с целью уменьшения риска проиграть в результате невыгодного изменения курсов валют прибегают к диверсификации активов, деноминированных в иностранной валюте.

8. Страхование валютного риска. Страхование валютного риска предполагает передачу всего риска страховой организации.

Методы снижения рыночного риска:

1. Фьючерсные контракты на куплю-продажу ценных бумаг. Они представляют права их владельцу на куплю или продажу соответствующих ценных бумаг по

установленному заранее курсу. Как и прочие финансовые фьючерсные контракты, данные фьючерсы позволяют "играть" на колебаниях рыночной стоимости ценных бумаг или уменьшать риск потерь от таких колебаний.

2. Фондовые опционы. Фондовый опцион - это право купить или продать акции (или другие ценные бумаги обращающиеся на фондовой бирже) в течение оговоренного срока.
3. Диверсификация инвестиционного портфеля. Важнейшим средством защиты от обесценения ценных бумаг является диверсификация инвестиционного портфеля банка.

Управление кредитным риском осуществляется следующими способами:

1. Оценка кредитоспособности. Кредитные работники обычно отдают предпочтение именно этому методу, поскольку он позволяет предотвратить практически полностью все возможные потери, связанные с невозвращением кредита. К определению кредитоспособности заемщика существует множество различных подходов. Однако в последнее время в практике зарубежных банков все большее распространение получает метод, основанный на бальной оценке ссудополучателя. Этот метод предполагает разработку специальных шкал для определения рейтинга клиента. Критерии, по которым производится оценка заемщика, строго индивидуальны для каждого банка и базируются на его практическом опыте. Эти критерии периодически пересматриваются, что обеспечивает повышение эффективности анализа кредитоспособности.
2. Диверсификация кредитного риска предполагает рассредоточение имеющихся у банка возможностей по кредитованию и инвестированию.

В целях диверсификации осуществляется рacionamento кредита - плавающие лимиты кредитования, сверх которых кредиты не предоставляются вне зависимости от уровня процентной ставки.

1. Уменьшение размера выдаваемых кредитов одному заемщику. Этот способ применяется, когда банк полностью не уверен в достаточной кредитоспособности клиента. Уменьшенный размер кредита позволяет сократить величину потерь в случае его невозврата.
2. Страхование кредитов. Страхование кредита предполагает полную передачу риска его невозврата организации, занимающейся страхованием. Существует много различных вариантов страхования кредитов, но все расходы, связанные с их осуществлением, как правило, относятся на ссудополучателей.

3. Привлечение достаточного обеспечения. Такой метод практически полностью гарантирует банку возврат выданной суммы и получение процентов.

При этом важным моментом является тот факт, что размер обеспечения ссуды должен покрывать не только саму сумму выданного кредита, но и сумму процентов по нему.

1. Выдача дисконтных ссуд. Дисконтные ссуды лишь в небольшой степени позволяют снизить кредитный риск. Такой способ предоставления кредитов гарантирует, как минимум, получение платы за кредит, а вопрос о ее возврате остается открытым, если не используются другие методы защиты от кредитного риска.
2. Оценка стоимости выдаваемых кредитов и последующее их сопровождение выражается в классификации кредитов по группам риска и созданием резерва по сомнительным долгам в зависимости от группы риска. А так как резерв создается за счет отчислений, относимых на расходы банка, то это и составляет часть понятия стоимости кредита для банка.

3.2 Оценка затрат и эффекта от реализации предложенных мероприятий в ОАО «Газпромбанк»

Основу взаимосвязи страховых компаний и банковских учреждений определяют экономические отношения, связанные с привлечением и использованием денежных доходов и свободных средств населения и предприятий, и функции, выполняемые финансовыми институтами.

Характер взаимоотношений между банками и страховыми компаниями складывается в связи с рисковой функцией страхования. Общественная потребность в возмещении материальных потерь предприятий и населения и страхового обеспечения граждан удовлетворяется лишь страховщиками. Поэтому соответствующие денежные ресурсы предприятий и населения, направленные на обеспечение страховой защиты и страхового обеспечения граждан, не являются сферой жизненных интересов кредитных учреждений. Более того, как и любая сфера деятельности, банковское дело сопряжено с риском, причем как общими для всех предприятий рисками (природно-естественными, техногенными, противоправными действиями третьих лиц и т. д.), так и специфическими рисками для кредитных учреждений (кредитными, депозитными, процентными, расчетными и др.). В этом случае банки являются носителями общественной потребности в

страховании, носителями риска, а страховые организации принимают их, и в случае проявления риска компенсируют понесенные потери кредитных учреждений. В этом случае между банками и страховыми компаниями формируются отношения сотрудничества.

Рассмотри страхование рисков в банковской сфере подробнее.

В процессе осуществления своей деятельности банки, как и другие хозяйствующие субъекты, неизбежно пользуются услугами страховых организаций, что обусловлено объективностью риска в независимости от рода деятельности предприятия. С учетом значимости банковского сектора экономики, особенностей банковской деятельности и постоянного расширения сферы деятельности банков сформировалась и развивается система банковского страхования.

Среди видов страхования, которыми банки пользуются наряду с другими предприятиями и организациями, в частности, выделяются следующие:

- страхование зданий от разрушения и повреждения в результате пожаров, стихийных бедствий, взрывов, противоправных действий третьих лиц и других случайных событий;
- страхование имущества банков от утраты, гибели или повреждения в результате пожаров, стихийных бедствий, взрывов, противоправных действий третьих лиц и других случайных событий;
- страхование компьютеров, оргтехники и другого электронного оборудования от поломок, повреждения, гибели или утраты в связи с пожарами, взрывами, заливом водой, хищениями и другими противоправными действиями третьих лиц, техническими неисправностями, конструктивными недостатками, воздействиями электрического тока и другими событиями. Данное страхование может обеспечить страховую защиту носителей информации и саму информацию на случай утраты;
- страхование денежных знаков и ценных бумаг от кражи и уничтожения;
- страхование автотранспортных средств, принадлежащих банкам, от гибели или повреждения в результате дорожно-транспортных происшествий, пожаров, угона, других противоправных действий третьих лиц и прочих случайных событий;
- страхование гражданской ответственности банков как владельцев транспортных средств, недвижимости и другого имущества за ущерб, причиненный третьим лицам;

- страхование сотрудников от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование пенсий, и другие виды личного страхования. Данное страхование осуществляется на условиях, практически ничем не отличающихся от тех, по которым соответствующее страхование осуществляется с другими предприятиями и организациями.

Банковское страхование, учитывающее специфику банковской деятельности, включает:

- страхование банковских ценностей и другого имущества банков;
- страхование компьютерного оборудования и программного обеспечения в банковской сфере, включая страхование от компьютерного мошенничества;
- страхование от рисков, связанных с применением пластиковых карточек в банковской сфере;
- страхование кредитов (как непосредственное страхование кредитов, так и страхование обеспечения кредитов, включая страхование жизни заемщика);
- страхование банковских вкладов (депозитов).

Важнейшей банковской операцией, приносящей банку наибольший доход, является кредитование. Однако выдача кредита связана с большим количеством рисков, с наступлением которых банк может потерять не только доход, но и выданные средства. Именно в период интенсивного становления банковской системы в РФ (1991-1993 гг.) максимально было востребовано страхование кредитов в формах страхования риска непогашения кредита и страхования ответственности заемщика за непогашение кредита. Именно в этот период происходит наиболее интенсивный рост страховых организаций, когда практически каждая страховая компания, появлявшаяся на страховом рынке, имела лицензию на проведение кредитного страхования. По существу, в этот период банки переложили свою ответственность за работу с клиентами за возврат кредитов на страховщиков.

С появлением и расширением выдачи ипотечных и потребительских кредитов заинтересованность банков в сотрудничестве со страховыми компаниями значительно возросла, поскольку возникла потребность страхования квартир, имущества и жизни страхователя, когда выгодоприобретателем по договору страхования является банк. Например, ОАО «Росгосстрах-Москва» реализует с Альфа-банком и МДМ-банком совместную программу «Страхование жизни кредитополучателя на случай смерти». Эта программа предусматривает погашение

оставшейся части кредита в случае смерти клиента. Интерес банка заключается в единовременном погашении оставшейся части кредита в случае смерти клиента, а также комиссионное вознаграждение банка за заключение договоров страхования. Страхование жизни заемщика предлагается также компанией при выдаче ипотечных кредитов.

38 статья закона РФ «О банках и банковской деятельности» требует от коммерческих банков обязательного страхования вкладов в Федеральном фонде обязательного страхования вкладов. Между тем уже около 10 лет законопроект «О гарантировании вкладов граждан в банках» находится в Государственной думе. На фоне этого сами банки инициируют страхование банковских вкладов.

Между тем необходимым звеном стабильной банковской системы является обязательное страхование депозитов, которое обеспечивает доверие вкладчиков. Это особенно важно для кризисной экономики. И именно мировой опыт свидетельствует о появлении обязательного депозитного страхования в условиях кризиса. Это касается опыта США и стран Западной Европы. Поэтому формирование системы страховой защиты депозитов не только укрепит и активизирует банковский сектор экономики, но и явится важным фактором расширения емкости страхового рынка, установления тесных взаимосвязей между страховыми организациями и банковскими учреждениями, укрепления финансовой системы в целом.

Развивающимся видом банковского страхования является страхование эмитентов пластиковых карт.

Страхование банковских рисков включает страхование:

- наличных денег, находящихся в кассе банка;
- содержимого абонентского сейфа;
- ценностей, помещенных в хранилищах банка;
- имущества банка;
- перевозки наличных денег (инкассаторское страхование);
- сотрудников банка от несчастных случаев за счет средств банка;
- банка от простоя;

- банковских вкладов за счет средств банка;
- служащих банка на случай их похищения (однако ст. 928 ГК РФ наложила запрет на страхование "расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников", поэтому с 1 марта 1996 г. в России такое страхование проводиться не может);
- интеллектуальных рисков и риска от несанкционированного вторжения злоумышленника в банковскую компьютерную сеть;
- интересов вкладчиков (федеральным законом "О банках и банковской деятельности" предусмотрено создание Федерального фонда обязательного страхования вкладов).

Классическое страхование имущества имеет особенности, связанные со страховой оценкой объектов и определения страховой суммы в отношении ценностей, помещенных в сейф или в хранилище, ценных бумаг на дату наступления страхового случая и др.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон с учетом страхуемого риска и условий его проявления, поэтому размер страховой премии определяется в зависимости от объекта и срока страхования, объема обязательств страховщика и степени страхового риска. Если банк подписал договор страхования, страховая компания вместе с банковскими оценщиками осуществляют оценку степени риска банка. Банк решает, заключает ли он договор комплексного страхования или страхует отдельные риски и оговаривает условия страхования.

Подводя итоги вышесказанному, основными предложенными мероприятиями для ОАО «Газпромбанк» являются:

1. Оценка кредитоспособности.
2. Уменьшение размера выдаваемых кредитов одному заемщику, когда банк полностью не уверен в достаточной кредитоспособности клиента.
3. Привлечение достаточного обеспечения.
4. Страхование кредита.

Как правило, первые три метода осуществляются без особых затрат и входят в прямые обязанности сотрудников банка.

Размер страхования кредита в сумме 200 000 руб. составляет 17 000 руб., т.е. при займе в банке данной суммы заемщик получит на руки не 200 000 руб., а 183 000

руб.

Сумма страхового взноса в год – от 0,8 до 1,8% от страховой суммы. Комиссия за подключение к страховой программе рассчитывается индивидуально, исходя из сроков, страховой суммы и программы страхования.

Таким образом, затраты по страхованию кредитного риска ложатся на плечи заемщика. Следовательно, данное мероприятие является высокоэффективным, так как заемщик страхуется страховой компанией, и в случае, если он не выплачивает кредит, его банку выплачивает страховая компания. Страхование кредитного риска возможно в различных формах: страхование жизни и здоровья заемщика; страхование денежных средств клиента от ущерба, нанесенного третьими лицами; страхование от безработицы и т.д.

Заключение

В соответствии с поставленными задачами, можно сделать следующие выводы:

1. Банковская система составляет неотъемлемую черту современной экономики, её деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью, торговлей, сельским хозяйством и населением.
2. Банковский риск – это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления финансовых операций.

Среди рисков, которые присутствуют в сфере общественного питания можно выделить следующие их виды:

- кредитный;
- рыночный (фондовый, валютный, процентный);
- юридический;
- репутационный;
- стратегический;

- системный.

3. ОАО «Газпромбанк» – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

Банк был основан газовым монополистом и его дочерними организациями в 1990 году.

Банк обслуживает ключевые отрасли российской экономики – газовую, нефтяную, атомную, химическую и нефтехимическую, черную и цветную металлургию, электроэнергетику, машиностроение и металлообработку, транспорт, строительство, связь, агропромышленный комплекс, торговлю и другие отрасли.

Розничный бизнес также является стратегически важным направлением деятельности Банка, и его масштабы последовательно увеличиваются. Частным клиентам предлагается полный набор услуг: кредитные программы, депозиты, расчетные операции, электронные банковские карты и др.

Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. Выдача банковских гарантий;

9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

4. Риск является неизбежной частью банковской деятельности.

Тем не менее, банк обычно предпочитает избежать риска, а если это невозможно, то свести его к минимуму.

Наиболее значимым, исходя из огромных величин, особенно в крупных банках, выдаваемых кредитов, является кредитный риск.

Существует пять основных методов снижения кредитного риска:

- оценка кредитоспособности;
- страхование кредитов;
- уменьшение размеров кредитов, которые выдаются одному заемщику;
- привлечение достаточного обеспечения;
- выдача дисконтных ссуд.

5. В современном мире банковская сфера является одной из наиболее развивающихся сфер экономики. Это и понятно, ведь в рыночных условиях существование и функционирование хозяйствующих субъектов не возможно без банков. Банки ведут счета своих клиентов, кредитуют их. Банки также работают и с физическими лицами.

Таким образом, банковские учреждения задействованы как в коммерческих финансах, так и в финансах домашних хозяйств.

Банки разрабатывают свои методы и показатели для оценки рисков, возникающих в деятельности. Одним из эффективных методов, все более и более распространяющимся в сфере банковских рисков является страхование.

ОАО «Газпромбанк» может использовать страхование как метод управления рисками, так как это реальная возможность преодоления финансовых потерь в случае наступления непредвиденной ситуации.

Список использованных источников

1. Алексеева, В.Д. Банковские риски: методы расчета, регулирования и управления: Учеб. пособие.- Сыктывкар.: Сыктывк. ун-т, 2016.- 50 с.
2. Арсеньев, Ю.Н. Управление рисками.- М.: Высш. шк., 2015.- 420 с.
3. Багиева, М.Н. Концептуальные основы анализа и оценки рисков предприятия: Учеб.пособие по курсу «Упр. Рисками».- СПб.: Изд-во С. - Петерб. ун-та экономики и финансов, 2015.- 251 с.
4. Банковское дело : современная система кредитования : учеб. пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КноРус, 2015. – 768 с.
5. Банковское дело : учебник / В. Колесникова, М. Криловецкая. – М. : Финансы и статистика, 2016. – 578 с.

Банковское дело : учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М. : Экономистъ, 2016. – 751 с.

Банковское кредитование : учебник / Под ред. А.И. Ольшанского. – М. : Русская деловая литература, 2016. – 576 с.

1. Белоглазова Б. Н. Денежное обращение и банки. – М. : Финансы и статистика, 2015. – 355с.
2. Воронцовский, А.В. Управление рисками: учеб.пособие для студентов вузов.- СПб.: ОЦЭиМ, 2015.- 482 с.
3. Выборова Е. Особенности диагностики кредитоспособности субъектов хозяйствования // Финансы и кредит. – 2015. – № 1. – С. 19-27
4. Герасимов Б. Качество методов оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. – Тамбов : Изд-во ТГТУ, 2016. – 126 с.
5. Герасимова Е.Б. Анализ кредитного риска : рейтинговая оценка клиентов // Финансы и кредит. – 2015. – № 17. – С. 35.
6. Гончаренко, Л. П. Риск-менеджмент: учебное пособие.- М.: КноРус, 2015.- 215 с.
7. Грачев В. Оценка платежеспособности предприятия за период // Финансовый менеджмент. – 2016. – № 6. – С. 27-28.
8. Грязнова А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь : учеб. пособие / А.Г. Грязнова. – Изд-во «Финансы и статистика», 2004. – 1168 с.
9. Гусева И. Анализ кредитоспособности предприятия / И.Гусева // Справочник экономиста. – 2011. – № 4. – С. 64-66.
10. Дубров, А.М. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе: Уч. пособие для студентов вузов.- М.: Финансы и статистика, 2015.- 222 с.
11. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент: учебное пособие.- Саратов.: Поволж. акад. гос. службы, 2016.- 101 с.

12. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском / С.Н. Кабушкин. – М. : Новое знание, 2015. – 630 с.
13. Казьмин А. Банковская система и Сбербанк России : новые вызовы и импульсы роста / А. Казьмин // Деньги и кредит. – 2015. – № 10. С. 3–9
14. Карпова, Е.А. Управление рисками: учебное пособие.- Челябинск.: ЧГАУ, 2016.- 279 с.
15. Качаева М.И. Управление рисками / М.И. Качаева // Банковское кредитование – 2016. – №1. – С. 61–70.
16. Кирисюк Г. Оценка банком кредитоспособности заемщика / Г. Кирисюк // Деньги и кредит. – 2014. – № 7. – С. 34–37
17. Литвиненко, Н. П. Место и роль управления рисками в системе управления компанией.- М.: МАКС-пресс, 2015.- 39 с.
18. Соловьев, В.И. Математические методы управления рисками: учебное пособие для студентов всех специальностей.- М.: ГУУ, 2015.- 298 с.
19. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: учебное пособие.- Москва.: Дашков и К°, 2015.- 291 с.

Приложение 1

Таблица – Основные показатели отдельных групп кредитных операций

Группа кредитных организаций	Количество кредитных организаций		Доля в совокупных активах банковского сектора, %		Доля в совокупном капитале банковского сектора, %	
	1.01.2015	1.01.2016	1.01.2015	1.01.2016	1.01.2015	1.01.2016
Банки, контролируемые государством	26	25	50,2	50,4	50,8	48,2

Банки, контролируемые иностраным капиталом	108	112	16,9	17,8	17,6	19,2
в т.ч. находящиеся под существенным влиянием резидентов РФ	21	25	4,2	5,9	3,9	5,4
Крупные частные банки	132	128	27,5	26,6	24,9	26,1
Средние и малые банки Московского региона	301	291	2,5	2,4	3,4	3,3
Региональные средние и малые банки	355	341	2,5	2,4	3,1	3,0
Небанковские кредитные организации	56	59	0,4	0,3	0,2	0,2
Всего	978	956	100	100	100	100