МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

**«Кубанский государственный университет»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

Экономический факультет

Кафедра экономического анализа, статистики и финансов

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

на тему: «Управление рыночными рисками»  
по предмету: «Управление финансами кредитных организаций»

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Пуць В.А.

(подпись, дата)

Факультет экономический курс 3

Специальность/направление Экономика, Финансы и кредит

Научный руководитель

канд. эк. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.Р. Базилевич

(подпись, дата)

г. Краснодар

2020

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РЫНОЧНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 5

1.1 Рыночный риск, понятие и классификация 5

1.2 Методы оценки риска в коммерческом банке 6

1.3 Методы снижения рыночного риска 8

2. РЫНОЧНЫЕ РИСКИ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ В "ЮГ-ИНВЕСТБАНК" 11

ЗАКЛЮЧЕНИЕ21

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 23

**ВВЕДЕНИЕ**

Рыночные риски – это такие риски, при которых у банка возникают ситуации, которые влекут за собой финансовые потери или убытки. Они в свою очередь возникают из-за того, что имело место изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок и курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов (курсы иностранных валют изменяются ежедневно, что говорит о наличии постоянного рыночного риска у банков). Название «рыночный» риск имеет говорящее название, когда можно с уверенность сказать, что данный вид риска имеет отличительную особенность от других видов риска, как зависимость от состояния на рынке банковских и иных услуг. Рыночные риски включают в себя целый спектр рисков, среди которых: фондовый, валютный и процентный риски. Управление рыночными рисками осуществляет такой исполнительный орган, как Комитет по управлению рисками.

Управление рыночными рисками имеет свою цель, которая заключается в поддержании риска, который берет на себя банк на определенном уровне, который определен согласно поставленных стратегических задач, определенных миссией банка.

Цель работы определена, как комплексное изучение и системный анализ управления рыночными рисками коммерческих банков на примере "ЮГ-Инвестбанк", которая связана с усовершенствованием управления рыночными рисками коммерческим банком, а также решение снижения рыночного риска.

Для достижения данной цели предлагается решение следующих задач:

- провести анализ нормативных актов, которые связаны с управлением рыночными рисками;

- сделать вывод по основным положениям науки управления банковскими рисками;

- выдвинуть предложения, связанные с обеспечением оптимального повышения эффективности работы коммерческих банков.

Объект исследования - это рыночные риски.

Предмет исследования – это методы оценки и управления рыночными рисками.

В данной работе определены общие и индивидуальные классификационные признаки рыночных рисков, где общие делятся в зависимости от сферы возникновения, продуктов и операций, источника несбалансированности воздействия на прибыль, а индивидуальные - по степени зависимости от рыночной ситуации, степени очевидности, объекту воздействия, уровням управления и другие.

**1. Теоретические особенности рыночного риска коммерческого банка**

**1.1 Рыночный риск, понятие и классификация**

Рыночный риск банка, судя по наименованию «рыночный» связан с возникновением у банка риска убытков, причиной которых служат неблагоприятные изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Зависимость данного вида риска от рыночной конъюнктуры выделяет данный риск от других и делает его особым и уникальным.

В основе рыночного риска лежит макроэкономическая природа, что обозначает, что источниками рыночных рисков выступают макроэкономические показатели финансовой системы (индексы рынков, кривые процентных ставок и др.).

Рассмотрим три стандартных формы рыночных рисков, среди которых:

1. Ценовой риск — содержит в себе фондовый риск (риск, который связан со снижением стоимости ценных бумаг) и товарный риск (риск изменения цен на товары);
2. Валютный риск — это риск, связанный с возникновением потерь, которые связаны с возникновением неблагоприятных изменений курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
3. Процентный риск — это риск, связанный с возникновением возможных потерь, которые имеют место из-за неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

Данными видами риска можно и необходимо управлять в целях эффективного функционирования банка на современном рыночном пространстве.

Управление рыночными рисками включает в себя механизм, связанный с ограничением величины возможных потерь по открытым позициям, которые могут быть понесены банком за установленный период времени с заданной вероятностью, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и способов контроля над соблюдением принятой системы лимитов. Потери могут возникнуть по различным причинам, описанным выше, а именно: из-за неблагоприятного движения курсов иностранных валют и курсов драгоценных металлов, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Механизмы управления рыночными рисками помогут финансовым институтам: использовать необходимые процедуры оценки рыночных рисков; количественно выразить рыночный риск в той форме, которая дает возможность легко сравнить его с другими видами рисков, что позволит определять доходность бизнес-подразделений с учетом риска и принимать обоснованные решения по стратегическому развитию этих подразделений; разработать способы снижения рыночного риска; принимать обоснованные решения на основании полной информации по управлению портфелем, диверсификации финансовых инструментов и хеджирования рыночных рисков и др.

**1.2 Методы оценки риска в коммерческом банке**

Есть множество различных методик оценки возможных потерь по финансовым инструментам и портфелям, среди которых к основным можно отнести:

• VaR (Value-at-Risk — «стоимость под риском»)

• Shortfall • Аналитические подходы (например, дельта-гамма подход)

• Stress Testing (новая методика).

В данной работе более подробно рассмотрим наиболее распространенный первый метод — VaR, который представляет собой выраженную в денежных единицах базовой валюты оценку величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени (временной горизонт) потери с заданной вероятностью (уровень доверия). База для оценки VaR - это динамика курсов и цен инструментов за определенный период времени в прошлом. Временной горизонт в основном выбирают исходя из срока нахождения финансового инструмента в портфеле или его ликвидности, исходя из минимального реального срока, на протяжении которого можно реализовать на рынке данный инструмент без существенного убытка. Временной горизонт измеряется в рабочих или торговых днях. Уровень доверия, или вероятность, выбирается в зависимости от предпочтений по риску, выраженных в регламентирующих документах банка. На практике в основном используют уровень 95% или 99%. Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует использовать уровень 99%, на который ориентируются надзорные органы.

Так в инструкции устанавливаются числовые значения и методика расчета таких обязательных нормативов банков, как:

– достаточность собственных средств ([капитала](http://www.banki.ru/wikibank/%CA%E0%EF%E8%F2%E0%EB/)) (Н1);

– мгновенная ликвидность (Н2);

– текущая ликвидность (Н3);

– долгосрочная ликвидность (Н4);

– максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

– максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);

– максимальный размер [кредитов](http://www.banki.ru/wikibank/%CA%F0%E5%E4%E8%F2/), банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);

– совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1);

– использование собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других [юридических лиц](http://www.banki.ru/wikibank/%DE%F0%E8%E4%E8%F7%E5%F1%EA%EE%E5+%EB%E8%F6%EE/) (Н12).

Необходимо сказать, что несоблюдение кредитной организацией указанных нормативов является существенным нарушением порядка ведения банковской деятельности, за которое Банк России традиционно применяет различные виды взысканий, вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Порядок расчета кредитными организациями размера рыночных рисков предусмотрен согласно Положения ЦБ РФ [«О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (утв. Банком России 03.12.2015) N 511-П](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190828/).

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

РР = 12,5 x (ПР + ФР + ВР + ТР)

где: РР - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

ТР - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

**1.3 Методы снижения рыночного риска**

В данной работе рассмотрим следующие методы снижения кредитного риска, среди которых:

1.Форвардное соглашение - данный метод защиты от процентного риска, который связан с заключением между банком и клиентом/контрагентом особого форвардного соглашения о предоставлении в определенный день (дата оговорена в договоре) ссуды в определенном размере (размер определен в договоре) и установленный процент (процент определен в договоре) или о купле-продаже иностранной валюты при фиксации в соглашении суммы сделки и форвардного обменного курса.

При заключении такого соглашения, банк страхует себя от возможного риска потерь в случае падения на момент выдачи ссуды рыночных процентных ставок/обменного курса. Если же ставка/обменный курс повысились, то в выигрыше остается клиент/контрагент, получающий кредит/валюту за более низкую плату. Данный метод хеджирования, таким образом, позволяет распределить риск, который связан с колебанием процентных ставок или валютного курса между клиентом/контрагентом и кредитной организацией. Теперь риск лежит не только на плечах банка. В современных условиях данный метод снижения кредитного риска достаточно актуален.

2.Фьючерсные контракты- это контракты, которые предоставляют право их владельцу на куплю / продажу соответствующего актива в будущем по заранее установленной и оговоренной в контракте цене. Данные контракты позволяют играть на колебаниях рыночной стоимости актива и тем самым значительно уменьшать риск потерь от таких колебаний. Фьючерсы (фьючерсные контракты) покупаются и продаются на бирже как стандартизированные порции товара или актива, которые называют контракты или лоты. Множество фьючерсных контрактов не предполагают поставку актива в физическом смысле, на самом деле происходят денежные взаиморасчеты. При заключении форвардного контракта, участник не может разорвать его в одностороннем порядке. Здесь необходимо согласие контрагента, иначе данная ситуация влечет за собой определенный проблемы. Фьючерс же можно разорвать в любой момент, посредством совершения по нему обратной сделки. В этом и состоят главные отличия данных контрактов.

3.Опцион. Существует в двух формах: европейский и американский. Европейский опцион предоставляет его держателю право, но не обязанность, купить (опцион «колл») или продать (опцион «пут») определенное количество активов по заранее установленной цене (цене исполнения) в момент окончания действия контракта. Американский опцион предоставляет его держателю право купить или продать определенное количество активов по заранее установленной цене исполнения в любое время до момента окончания действия контракта.

4. Своп – это такое соглашение об обмене потока будущих платежей от одних активов на поток будущих платежей от других активов. Одним из способов снижения процентного риска являются операции «своп» с процентами (процентный своп), когда две стороны заключают между собой сделку, по условиям которой обязуются уплатить проценты друг другу по определенным обязательствам в заранее обусловленные сроки. В результате сделки выигрывает та сторона, которая правильно спрогнозировала динамику процентных ставок. Валютный своп представляет собой соглашение между двумя сторонами об обмене основной суммы и фиксированных процентных платежей по займу в одной валюте на другую. Страхование рыночного риска — передача всего риска страховой организации (в России в настоящее время не распространено). Диверсификация портфеля представляет собой включение в инвестиционный портфель широкого круга ценных бумаг с целях снижения серьезных потерь в случае падения цен одной или нескольких ценных бумаг. Чем больше диверсифицирован портфель или включать в его состав различные финансовые инструменты и ценные бумаги, тем меньший убыток он покажет при падении стоимости ценной бумаги одного эмитента при условии, что цена остальных бумаг не изменилась. Возможен исход, когда убыток будет нулевым в случае роста доходности по ценным бумагам, из которого состоит портфель.

**2. Рыночные риски и управление ими в «ЮГ-Инвестбанк»**

"ЮГ-Инвестбанк" является универсальным финансово-кредитным учреждением, которое осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг уже 20 лет. Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, в число которых входит расчетно-кассовое обслуживание, кредитование юридических и физических лиц, прием вкладов от населения, переводы граждан, валютно-обменные операции, выпуск именных пластиковых карт систем Visa и Mastercard, продажа монет из ценных металлов и золотых мерных слитков, прием коммунальных и других платежей.

Полное наименование - Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество). Сокращенное наименование на русском языке - ОАО "ЮГ-Инвестбанк". Полное и сокращенное наименование на английском языке - Join-Stock Bank "Yug-Investbank" ("Join-Stock Company"), JSC "Yug-Investbank". Дата регистрации и регистрационный номер - 09 марта 1999 г. №2772.

Банк является:

- Членом Ассоциации российских банков;

- Членом СРО (Национальная Фондовая Ассоциация);

- Членом валютной и фондовой секции Московской Межбанковской - Валютной Биржи;

- Членом международной дилинговой системы REUTERS DEALING;

- Членом Ростовской валютной и фондовой биржи;

- Членом Краснодарской Торгово-Промышленной палаты;

- Ассоциированным членом компании VISA INTERNATIONAL;

- Аффилированным членом MasterCard;

- Участником системы обязательного страхования вкладов (порядковый номер по реестру №90 от 21.10.2004 г.).

Лицензии:

- Генеральная лицензия ЦБ РФ №2772 от 21.02.2003 г. на осуществление банковской деятельности;

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №2772 от "11" января 2008 года.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №023-06705-00100 от 03.06.2003 г. выдана ФКЦБ без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №023-06703-01000 от 03.06.2003 г. выдана ФКЦБ без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №023-06700-10000 от 03.06.2003 г. выдана ФКЦБ без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №123-12497-000100 от 01.09.2009 г. выдана ФСФР без ограничения срока действия.

Адрес местонахождения банка: ОАО "ЮГ-Инвестбанк" 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113. Электронный почтовый адрес: main@invb.ru; pr@invb.ru. Адрес сайта: www.invb.ru . Уставной капитал составляет 100010 тыс. рублей.

21 октября 2004 г. банк был принят в систему обязательного страхования вкладов под номером 90. 24 ноября 2005 г. была регистрация пятого выпуска обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" на 10 млн. рублей, а уже 7 ноября 2006 г. состоялась регистрация отчета об итогах пятого выпуска обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" на сумму 10 млн. рублей. Далее 18 сентября 2007 г. произошла регистрация шестого выпуска обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" на сумму 5 млн. рублей, а с января по декабрь 2007 г. состоялось долгожданное расширение региональной сети на основе открытия дополнительных офисов в г. Апшеронске, г. Курганинске, г. Краснодаре (ул. Игнатова, 10/1), г. Краснодаре (ул. Зиповская, 11), пос. Мостовском.

11 января 2008 г. Банк получил лицензию банка России на осуществление операций с драгоценными металлами №2772 от 11. 01. 08 г., а 6 марта 2008 г. Был принят в аффилированные члены Международной организации MasterCard. 4 июля 2008 г. Состоялось открытие операционного офиса в г. Азове, Ростовской области, а 29 августа 2008 г. Была регистрация отчета об итогах шестого выпуска обыкновенных акций ОАО "ЮГ-Инвестбанк" на сумму 5 млн. руб.

Развивая и совершенствуя свою деятельность ОАО "ЮГ-Инвестбанк" на протяжении многих лет прочно занимает место среднего банка России.

По данным информационного агентства "Интерфакс" по состоянию на 01.01.2013 г. ОАО "ЮГ-Инвестбанк" занимает среди 926 банков России по размеру активов 345 место, по размеру капитала 421 место, по размеру прибыли 368 место.

Среди 14 самостоятельных Кубанских банков по состоянию на 01.01.2013 г. ОАО "ЮГ Инвестбанк" занимает по размеру активов 4 место, капитала - 5 место, по прибыли - 5 место.

ОАО "ЮГ-Инвестбанк" сегодня - это динамичный финансовый институт, активно участвующий в развитии экономики южного региона страны. В качестве географии своего присутствия Банк имеет практически все крупные города Краснодарского края, столицы Ростовской области и Республики Адыгея. По состоянию на 01.01.2013 г. банк имеет 3 филиала и 17 дополнительных офисов, 1 операционный офис, 23 операционные кассы вне кассового узла. Своим клиентам и партнерам ОАО "ЮГ Инвестбанк" предлагает широкий выбор банковских продуктов, индивидуальных подход, деловой профессионализм. Ответственность решений и высокий уровень обслуживания являются определяющими факторами нашей работы на финансовом рынке.

Рассмотрим услуги предоставляемые банком юридическим и физическим лицам. ОАО "ЮГ-Инвестбанк" предоставляет огромный пакет услуг не только юридическим, но и физическим лицам. Вот основные из них:

1) Вклады. Вклады могут быть как в рублях так и в иностранной валюте и даже в драгоценных металлах. Мною будут приведены в пример по одному виду вкладов каждой формы.

а) Вклад в рублях "Состоятельный".

- Срок вклада - 1100 дней.

- Минимальная сумма вклада - 10 000 рублей.

Процентная ставка по вкладу устанавливается:

- в первый год действия вклада - 10,5% годовых;

- во второй год действия вклада - 3,0% годовых;

- в третий год действия вклада (до конца срока) - 2,0% годовых.

- Довложения не принимаются.

- Получение процентов - в конце срока вклада. При расторжении договора до истечения срока вклада проценты начисляются и уплачиваются за фактическое нахождение средств на вкладе в следующем порядке:

- за период полного года (периода) нахождения средств на вкладе - 365(366) дней или 730(731) дней или 1100(1101) дней - по основной ставке соответствующего года (периода);

- за неполный год (период) нахождения средств на вкладе - по ставке вклада "до востребования" за фактическое количество дней.

2) Вклад в иностранной валюте "Срочный 367 дней" - 5,0% годовых.

- Срок вклада 367 дней.

- Минимальная сумма вклада - 500 евро.

- Процентная ставка по вкладу - 5,0% годовых.

- Довложения не принимаются.

- Выплата процентов - в конце срока действия вклада.

- При досрочном расторжении вклада проценты выплачиваются по ставке вклада "До востребования".

3) Вклады в драгоценных металлах. ОАО "ЮГ-Инвестбанк" предлагает новую услугу - обезличенные металлические счета (ОМС) в драгоценных металлах: в золоте, серебре, платине, палладии. ОМС - счет, открываемый Банком Клиенту для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков слитка (проба, номер слитка, год выпуска, и др.) на условиях возвратности в соответствии с Договором открытия и ведения обезличенного металлического счета.

Открывая ОМС, клиент получает возможность:

- купить у Банка безналичные драгоценные металлы за рубли РФ;

- продать безналичные драгоценные металлы Банку за рубли РФ;

- снимать с ОМС золото и серебро в мерных слитках в подразделения Банка, оснащенных весоизмерительными приборами.

- Минимальное количество драгоценного металла по операции покупки продажи - 1 грамм.

- Покупка и продажа безналичных драгоценных металлов не облагается налогом на добавленную стоимость.

- Клиент имеет возможность в любой день купить или продать драгоценные металлы.

- Проценты на остаток по ОМС не начисляются. Доход Клиент получает при росте цены на драгоценные металлы.

2) Переводы денежных средств.

- В рублях: ОАО "ЮГ-Инвестбанк" осуществляет денежные переводы в валюте РФ со счета по поручению граждан. Размер комиссионного вознаграждения - 1% от суммы перевода, мин. 100 рублей, мах. 1500 рублей.

- В иностранной валюте: ОАО "ЮГ-Инвестбанк" осуществляет переводы в иностранной валюте со счетов по поручению физических лиц ссоблюдением требований валютного законодательства РФ. Размер комиссионного вознаграждения - 0,5% от суммы перевода, но не менее 20 (USD) или 25 (EUR) в зависимости от валюты перевода.

3) Аренда индивидуальных банковских сейфов. Банк предоставляет возможность клиентам воспользоваться услугами индивидуальных сейфов. Индивидуальный сейф может быть использован для хранения различных ценностей - антиквариат, валюта, денежные средства, ценные бумаги, драгоценности и т.д. Банк не устанавливает контроль за вложением Клиентом имущества в сейф. Банк предлагает воспользоваться услугами банковского сейфа, которые располагаются не только в головном банке - г. Краснодаре, но также в курортных городах - г. Сочи, г. Анапе, г. Темрюке, Приморско-Ахтарске.

- Срок кредитования: от 6 мес. до 60 мес. по выбору клиента.

- Лимит кредитования: от 100 000 руб. до 2 500 000 руб.; максимальный размер кредита определяется на основании оценки личности и платежеспособности заемщика, а также стоимости приобретаемого транспортного средства.

- Первоначальный взнос: от 15% до 70% от стоимости приобретаемого транспортного средства.

- Обеспечение: залог приобретаемого за счет кредитных средств легкового либо грузового автотранспортного средства;

- Процентные ставки:

Таблица 1: "Процентные ставки по авто-кредиту".

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок кредитования | С ежегодным страхованием АвтоКАСКО | Без ежегодного страхования АвтоКАСКО |
| При сроке кредитования до 1 года | 14,0% | 16,5% |
| При сроке кредитования свыше 1-го года и до 2-х лет | 14,2% | 18,0% |
| При сроке кредитования свыше 2-х лет и до 3-х лет | 14,5% | 19,0% |
| При сроке кредитования свыше 3-х лет и до 4-ти лет | 14,7% | 20,0% |
| При сроке кредитования свыше 4-х лет и до 5-ти лет | 14,9% | 21,0% |

3) Ипотека-"NEW".

- Срок кредитования: от 180 дней до 84 мес.

- Лимит кредитования: от 500 000 руб. до 2 500 000 руб.; максимальный размер кредита определяется на основании оценки личности и платежеспособности заемщика.

- Процентная ставка по кредиту на покупку земли, коммерческой и нежилой недвижимости:

Таблица 2: "Процентная ставка по кредиту на покупку земли, коммерческой и нежилой недвижимости".

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок кредитования | С ежегодным страхованием | Без ежегодного страхования |
| При сроке кредитования до 180 дней | 13,0% | 15,0% |
| При сроке кредитования свыше 180 дней и до 1 года | 13,5% | 15,5% |
| При сроке кредитования свыше 1-го года и до 2-х лет | 14,0% | 17,0% |
| При сроке кредитования свыше 2-х лет и до 3-х лет | 14,5% | 17,5% |
| При сроке кредитования свыше 3-х лет и до 4-х лет | 15,0% | 18,0% |
| При сроке кредитования свыше 4-х лет и до 5-ти лет | 15,5% | 18,5% |
| При сроке кредитования свыше 5-ти лет и до 7-ми лет | 16,5% | 19,0% |

Анализируя данную таблицу, предоставленную ОАО "ЮГ-Инвестбанк", можно сделать вывод о том, что воспользовавшись услугами данного банка вполне реально получить кредит на очень выгодных условиях, которые не уступают более крупным банкам. Можно заметить, что процентная ставка, которую предлагает нам ОАО "ЮГ-Инвестбанк" изменяется с наличием ежегодного страхования на 3%. Самым минимальным сроком кредитования является 180 дней, а самым максимальным 7 лет. Эти условия оптимально подходят для молодых бизнесменов и предпринимателем, которые только начинаю свой бизнес.

- Процентная ставка по кредиту на покупку жилой недвижимости:

Таблица 3: "Процентная ставка по кредиту на покупку жилой недвижимости".

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок кредитования | Размер собственных средств от 30% до 50% /  Свыше 50%  С ежегодным страхованием | Размер собственных средств от 30% до 50% /  Свыше 50%  Без ежегодного страхования |
| При сроке кредитования до 180 дней | 12,5% / 12,0% | 14,5% / 14,0% |
| При сроке кредитования свыше 180 дней и до 1 года | 13,0% / 12,5% | 15,0% / 14,5% |
| При сроке кредитования свыше 1-го года и до 2-х лет | 13,5% / 13,0% | 16,5% / 16,0% |
| При сроке кредитования свыше 2-х лет и до 3-х лет | 14,0% / 13,5% | 17,0% / 16,5% |
| При сроке кредитования свыше 3-х лет и до 4-х лет | 14,5% / 14,0% | 17,5% / 17,0% |
| При сроке кредитования свыше 4-х лет и до 5-ти лет | 15,0% / 14,5% | 18,0% / 17,5% |
| При сроке кредитования свыше 5-ти лет и до 7-ми лет | 15,9% / 15,5% | 18,5% / 18,0% |

Кадровая политика - это главное направление в работе с кадрами, набор основополагающих принципов, которые реализуются Отделом управления персоналом Банка. В этом отношении кадровая политика представляет собой стратегическую линию поведения в работе с персоналом. Главным объектом кадровой политики Банка является персонал (кадры). От квалификации работников, их профессиональной подготовки, деловых качеств в значительной мере зависят эффективность и качество предоставления банковских услуг и работа Банка в целом. Поэтому кадровая политика Банка направлена на формирование такой системы работы с кадрами, которая ориентировалась бы на получение не только экономического, но и социального эффекта при условии соблюдения действующего законодательства.

Кадровая политика формирует:

- требования к персоналу на стадии их трудоустройства (к образованию, возрасту, стажу в банковской сфере, уровню специальной подготовки и т.п.);

- отношение к стабилизации коллектива Банка (всего или определенной его части);

- отношение к характеру подготовки новых работников, а также к переподготовке кадров;

- отношение к внутрифирменному движению кадров и т.п.

Задачи кадровой политики включают:

- поднятие престижа Банка за счет обеспечения квалифицированными кадрами;

- исследование атмосферы внутри Банка;

- анализ перспективы развития потенциалов работников;

- разработка локальной нормативной базы;

- развитие корпоративной культуры;

- обобщение и предупреждение причин увольнения с работы.

Подводя итог анализа деятельности ОАО "ЮГ-Инвестбанк" можно сделать вывод, что банк крепко занял определенную нишу на рынке банковских услуг. Имеет большой выбор разнообразных банковских услуг, которые пользуются спросом среди населения. Банк имеет обширную сеть филиалов и дополнительных офисов. Не малое внимание в банке уделяется кадровой политике, которая важна для любого коммерческого предприятия. Существует четкая система заработной платы и премирования сотрудников, которая адекватно оценивает вклад работников в деятельность банка. Проведя анализ наиболее важных экономических показателей деятельности банка можно сделать вывод о том, что банк успешно развивается. Статистика за последние годы говорит, что капитал и прибыль банка увеличиваются с каждым годом, а это самые главный фактор развития коммерческого банка. И все остальные показатели позитивно оценивают нынешнее состояние банка и его перспективу развития.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подводя итоги проделанной работы, следует отметить последовательное выполнение поставленных задач. В ходе исследования было проанализировано достаточное число методической и учебной литературы, научных статей, что позволило провести подробный анализ банковской системы Российской Федерации. Было установлено, что, в России существует двухуровневая банковская система во главе с Центральным банком. Следует отметить, что наиболее эффективным путем развитие банковской системы нашей страны была бы синтезированная система, состоящая из всех положительных сторон имеющихся вариантов.

Именно к такой модели стремятся сраны с более устойчивыми банковскими системами, в этом же направлении необходимо развиваться и российским.

В ходе исследования была описана роль банковской системы в экономике не только нашей страны, но и в мировой экономике. Были даны характеристики элементов банковской системы, а именно Центрального банка и коммерческого банка. Так же были установлены проблемы, стоящие перед банковской системой нашей страны на современном этапе развития.

При описании методики проведения анализа деятельности банковской системы России и финансово-экономических показателей, было использовано достаточное количество методической литературы для формирования интегрированного анализа эффективности функционирования объекта исследования - ОАО "ЮГ-Инвестбанк". При проведении анализа было проведено большое количество вычислительной работы с использованием компьютерных программ, которая позволила выявить не только динамику показателей экономической деятельности организации, но и проанализировать социально-трудовую деятельность ОАО "ЮГ-Инвестбанк". По результатам анализа было установлено, что деятельность банка носит прибыльный характер и преподносит клиентам огромный выбор самых качественных банковских продуктов, в среднем динамика основных показателей эффективности положительна, однако, необходимо провести ряд мероприятий, направленных на стабилизацию темпов роста основных экономических показателей. Анализ социально-трудовых показателей выявил проблемы, связанные с ростом текучести кадров в организации. Это говорит о необходимости проведения глубокого анализа этих показателей с целью выявления причин их негативного изменения, а также разработки программы мероприятий по устранению этих проблем.

На основе приведенного перечня основных проблем, препятствующих быстрому развитию российской банковской системы, были предложены мероприятия, способные разрешить обозначенные проблемы. На основе этого списка, а также анализа объекта исследования был предложен проект, способный решить проблему некачественного и неэфективного обслуживания клиентов ОАО "ЮГ-Инвестбанк".

Данным проектом является внедрение автоматизированной системы управления электронной очередью. Данная система позволит повысить качество обслуживания клиентов, увеличит эффективность работы отделов по обслуживанию юридических и физических лиц. Расчет эффективности данного мероприятия наглядно показал, что мероприятие будет прибыльным и принесет не мало выгодны банку. Экономическая эффективность данного мероприятия в стоимостном выражении составит 826319 рублей за первый год. Таким образом, внедрение данного мероприятия положительно отразится на деятельности ОАО "ЮГ-Инвестбанк".

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. [Авдийский В. И.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B8#none) Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и упр.: Уч.пос. / В.И.Авдийский, В.М.Безденежных. -М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М,2013 - 368 с
2. [Вешкин Ю. Г.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0#none) Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 352 с
3. [Герасимова Е. Б.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0#none) Турбо-анализ банка: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова. - М.: Форум, 2010. - 384 с
4. [Звонова Е. А.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0#none) Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.А. Звонова, М.А. Белецкий, М.Ю. Богачева, О.Ю. Дадашева; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 632 с
5. Ивлиев С. В. Управление рыночным риском: методология, практика, рекомендации. Практическое пособие Ивлиев С. В., Ефремова Т. А., Лапшин В. А., Степанова О. А., Манаев В. Н. / М.: Регламент, 2013.
6. [Казакова Н. А.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B8#none) Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебное пособие / Н.А. Казакова. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 208 с
7. [Казимагомедов А. А.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0#none) Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с
8. Костюченко Н. Анализ кредитных рисков Н. Костюченко / СПб.: «Скифия», 2010.
9. [Маркова О. М.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0&page=2#none) Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 496 с
10. [Рудько-Селиванов В. В.](http://znanium.com/catalog.php?item=booksearch&code=%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B8&page=4#none) Управление банковскими рисками в условиях глобализ. мировой..: Науч.-практ. пос. для спец. / Под ред.В.В. Ткаченко - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013 - 318с.