

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ «САРАТОВСКИЙ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

**«Система управления банковскими рисками: современное
состояние, пути совершенствования»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки ___5_ курса ___562___ группы

по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»
студентки 5 курса экономического факультета

Дудкиной Натальи Владимировны

Фамилия, имя, отчество

Научный руководитель

Доцент кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

Должность, уч. степень, уч. звание

Подпись, дата

О.С. Балаш
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

Подпись, дата

О.С. Балаш
инициалы, фамилия

Саратов 2020

Введение. Актуальность выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что отечественная система регулирования еще не успела приобрести методический и организационный опыт, сравнимый с аналогичным процессом в развитых зарубежных странах. В этой связи необходимость исследования зарубежной практики управления рисками, отечественных проблем управления и регулирования банковскими рисками на примере лидера российской кредитной системы - АО «Альфа - Банк» безусловно, является актуальной как в теоретическом, так и в практическом плане.

Степень разработанности темы выпускной квалификационной работы.

Проблемы, связанные с понятием банковских рисков, их классификацией, методами управления и регулирования, привлекали внимание многих ученых и практиков банковского дела, к числу которых можно отнести О.И. Лаврушина, Г.Н. Белоглазову, В.Т. Севрука, В.Джога, Дж.Ковальчика, Т.С. Карпушина, А.Д. Шеремета, Е.Е. Егорову, Г.Б. Клейнер; В.А. Тамбовцеву, М.А. Рогова, М.М. Соловьева, П.Г. Грабового, Н.П. Едроиевого и так далее.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретических и практических подходов к анализу системы управления банковскими рисками и оптимизации ее параметров.

Объектом исследований выступает коммерческий банк АО «Альфа-Банк».

Предмет исследования - современное состояние и пути совершенствования системы управления банковскими рисками.

Поставленная цель исследования предопределила постановку и решение ряда взаимосвязанных задач: изучить теоретические основы управления, регулирования банковскими рисками; исследовать зарубежный опыт управления банковскими рисками; проанализировать проблемы управления банковскими рисками в отечественных кредитных организациях; проанализировать финансовую деятельность АО «Альфа-Банк» и существующую систему управления банковскими рисками; определить

направления совершенствования системы управления рисками в АО «Альфа-Банк».

Теоретической, информационной основой выпускной квалификационной работы являются научные труды и разработки отечественных и зарубежных авторов. В работе используются также законодательные акты в области регулирования банковской деятельности, инструктивные и нормативные документы, статистические материалы Банка России и финансово-экономические отчеты АО «Альфа-Банк», материалы семинаров, публикаций в периодических изданиях, а также информация, публикуемая в сети Интернет.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, двух глав, которые включают шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет 82 страницы. Текст работы содержит 18 таблиц, 12 рисунков. Список использованной литературы включает 54 наименования.

В первой главе «Теоретические основы управления банковскими рисками» рассмотрена сущность, виды, нормативное регулирование и стратегии управления банковскими рисками, изучен зарубежный опыт управления банковскими рисками.

Так, в абсолютном выражении риск представляет собой размер возможных потерь при осуществлении определенных банковских операций.

В зависимости от сферы воздействия банковские риски подразделяются на внешние и внутренние. Наиболее значимыми для итогов финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков являются такие риски как кредитный, риск ликвидности, операционный и процентный.

Отличительной чертой мировой экономики в двадцать первом веке стала ее глобализация. Наиболее широко в зарубежной практике оценки и регулирования банковских рисков используется рейтинговая оценка. Наряду

с рейтинговой системой используется также статистическая модель оценки банковского риска.

Во второй главе «Анализ системы управления банковскими рисками в коммерческом банке» изучены проблемы управления банковскими рисками в отечественных банках, рассмотрены принципы управления банковскими рисками в АО «Альфа-Банк», проведен анализ финансовой деятельности АО «Альфа-Банк», действующей системы управления банковскими рисками, разработаны основные направления совершенствования системы управления рисками в АО «Альфа-Банк».

Так, система управления банковскими рисками в нашей стране определяется нестабильной экономической ситуацией, обусловленной как внешними, так и внутренними факторами: международными санкциями, возросшей волатильностью рубля, действиями Банка России по внедрению международных подходов к регулированию банковских рисков. Все это оказало влияние на формирование определенных тенденций развития и функционирования отечественной системы управления банковскими рисками.

Наиболее заметными тенденциями или проблемами являются на наш взгляд, следующие:

- рост риска доходности, отражающего снижение прибыльности деятельности отечественных коммерческих банков;
- отрицательная динамика кредитного риска;
- увеличение риска недокапитализации а, следовательно, снижение достаточности капитала российских банков;
- увеличение риска ликвидности при сокращении объема высоколиквидных активов;
- рост риска концентрации (монополизации) в отечественном банковском секторе.

Как известно устойчивость состояния банковской системы любого государства, прежде всего, определяется доходностью ее основных звеньев -

коммерческих банков. Как показывают исследования, риск сокращения прибыльности обладает временными, периодическими и рефлексивными свойствами и может проявляться в факторах сезонности, доверия и так далее.

Альфа-Банк учреждён 20 декабря 1990 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью, лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций кредитная организация получила в январе 1991 года. В настоящее время АО «Альфа-Банк» является одним из крупнейших банков России по величине активов и собственного капитала. Основные бизнес сегменты деятельности АО «Альфа-Банк» представлены нами в таблице 10.

Таблица 10- Бизнес - сегменты деятельности АО «Альфа-Банк»

Вид сегмента	Содержание
Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление корпоративных кредитов и иных видов финансирования, торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний
Розничные банковские операции	Включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию дебетовых и кредитных карт; кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам
Казначейские операции	Включает деятельность в области фондирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками, а также осуществляет проактивное управление структурой баланса.

Стратегическими задачами акционерного общества сегодня являются поддержание статуса лидирующего частного Банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса. Статус лидера на кредитном рынке страны наглядно

иллюстрирует динамика роста клиентской базы, о чем свидетельствуют данные представленные на рисунке 8.

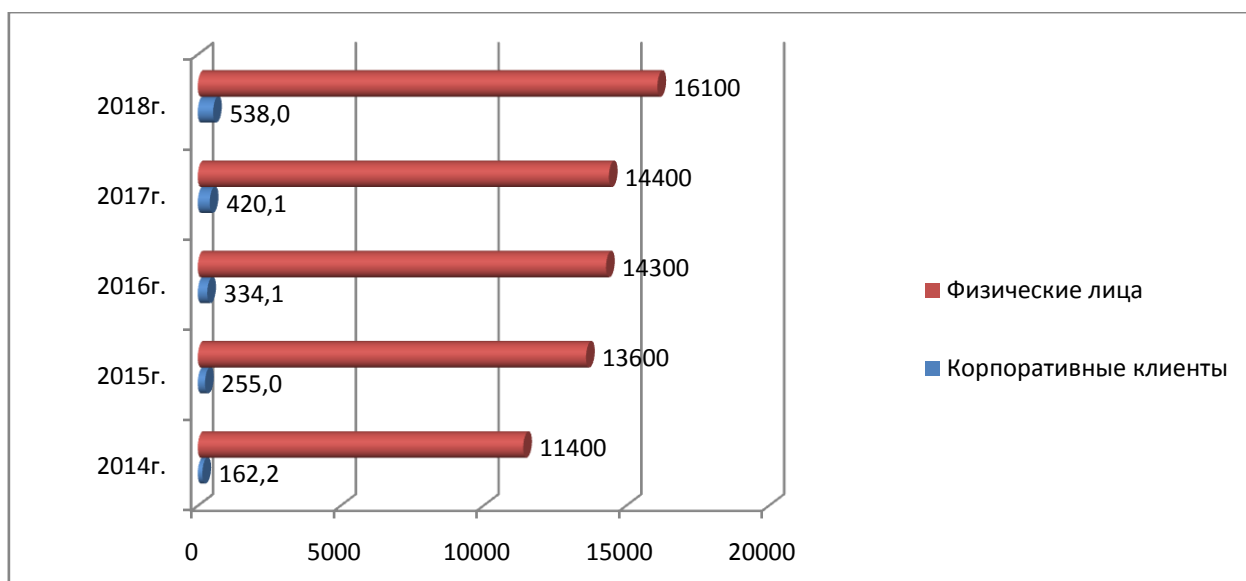


Рисунок 8 - Численность корпоративных и частных клиентов АО «Альфа-Банк», ед.

Как отмечалось выше, финансовая деятельность АО «Альфа-Банк» сосредоточена в трех основных бизнес – сегментах (табл. 10). Ключевые показатели, характеризующие деятельность банка в разрезе этих сегментов представлены нами в таблице 11.

Таблица 11 - Показатели деятельности АО «Альфа-Банк» по бизнес – сегментам в 2018 году, млн. руб.

Показатели	Корпоративные, инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы сегментов	247180	161545	246026	654751
Расходы сегментов	225213	132193	233345	592383
Активы сегментов	1993081	424281	600257	3017619
Обязательства сегментов	1086479	1109413	636038	2831930

Важным условием эффективной деятельности кредитного учреждения является помимо увеличения клиентской базы рост его собственных средств, пассивов и активов.

Динамика основополагающих показателей финансово-кредитной деятельности Альфа-Банка представлена нами в таблице 12.

Таблица 12 - Динамика основных показателей деятельности АО «Альфа-Банк», млн. руб.

Период	Капитал	Активы	Пассивы
2014г	252557	2157376	1980475
2015г	353845	2058559	1832014
2016г.	352959	2246840	2019315
2017г.	326367	2495743	2234346
2018г.	446857	3215947	2859928
Отклонение 2018/2017гг.	120490	720204	625582
Отклонение 2018/2014гг.	194300	1058571	879453

Данные представленные в таблице отражают достаточно неравномерное развитие отдельных финансовых показателей банка за период 2014-2018гг.

В частности, в течение двух лет (2016-2017гг.) наблюдается некоторый спад объема собственных средств с 35,4 млрд. руб. в 2015 году до 32,6 млрд. руб. в 2017 году. Эти негативные изменения в размере капитала вызваны в основном возвратом субординированного займа в размере 62788 млн. руб., привлеченного в декабре 2015 года от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по программе докапитализации банков, а также амортизацией ранее привлеченных займов, включаемых в состав дополнительного капитала. В 2018 году наблюдается рост капитала по сравнению с предшествующим периодом, который составил 36,7% или 120490 млн. руб. Этот факт обусловлен включением в состав источников добавочного капитала привлеченного бессрочного субординированного займа в размере 500 млн. долларов США в соответствии с требованиями Положения банка России №646-П¹

Положительным образом на рост капитала сказалось увеличение размера чистой прибыли банка.

Активы АО «Альфа-Банк» за пять лет выросли на 49,1% или 1058571 млн. руб., пассивы соответственно на 44,4% или 879453 млн. руб. увеличение

¹Положение Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

активов банка обусловлено ростом кредитного портфеля и увеличение объема вложений в ценные бумаги. Пассивы выросли, прежде всего, за счет значительного роста клиентской базы.

Основную долю активов банка занимают вполне закономерно кредиты. На их долю в 2018 году приходилось 69,9%, общая сумма, выданных за этот период кредитов составила 2247743 млн. руб. Важное значение в финансовой деятельности акционерного общества имеют операции с ценными бумагами. Они наряду с предоставляемыми ссудами являются основным источником формирования доходов кредитной организации. В абсолютном выражении эти операции в 2018 году составили 166626 млн. руб., их доля в структуре активов соответственно составила 5,2%.

В структуре пассивов АО «Альфа-Банк» основную долю, как и большинства кредитных организаций, составляют привлеченные средства. Так по состоянию на начало 2019 г. величина обязательств составила 2841462 млн. руб. или 99,36%. В свою очередь в структуре привлеченных средств доминируют средства клиентов - юридических и физических лиц, на долю которых в 2018 году приходилось 84,7%, что в сумме составляет 2422485 млн. руб.

Успешная финансовая деятельность коммерческого банка на внутреннем и внешнем кредитных рынках подтверждается присвоенными ему международными рейтингами. Рейтинги, присвоенные сегодня АО «Альфа-Банк» являются наивысшими среди российских частных банков. В частности, в 2018 году международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочный кредитный рейтинг банка до «BB+», международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «BB+», Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство подтвердило кредитный рейтинг на уровне AA (RU), рейтинговое Агентство Эксперт РА подтвердило рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA. В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство Mood`s Investors Service повысило

долгосрочный рейтинг депозитов АО «Альфа-Банк» в иностранной валюте до Ba1, а также повысило долгосрочный рейтинг риска контрагента до Baа3

Итогом успешной финансовой деятельности любого коммерческого предприятия, в том числе и кредитного, является рост его прибыли. Одним из важнейших условий обеспечения успешной финансовой деятельности кредитного учреждения является построение эффективной системы управления рисками.

Управление рисками является для АО «Альфа-Банк» ключевым элементом реализации его стратегии развития. При этом основной целью системы управления рисками в банке является сегодня достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита и лимитов.

Система управления рисками в акционерном обществе включает оценку рисков, определение лимитов риска, мониторинг, контроль и отчетность, а также организацию внутренних процессов и процедур по управлению рисками. В основе данной системы лежат определенные стратегией развития кредитного учреждения принципы, их перечень и содержание представлены нами в таблице 13.

Таблица 13 – Общие принципы организации управления рисками и капиталом АО «Альфа-Банк»

Принципы	Сущность
Принцип ответственности и вовлеченности высших органов управления и менеджмента	Четкая и эффективная организационная структура управления рисками, ответственность за поддержание необходимой достаточности капитала, информированность об уровне принятых рисков и фактах нарушения установленных процедур управления рисками и установленных лимитов.
Принцип развития риск-культуры:	Вовлечение и проактивное отношение всех сотрудников к выявлению, оценке, контролю и мониторингу рисков, эффективная коммуникация со смежными подразделениями и качественное взаимодействие в рамках системы управления рисками, понимание и осознание своей ответственности в управлении рисками в рамках своих компетенций со стороны каждого сотрудника
Принцип непрерывности процесса управления рисками	Управление рисками — постоянный и непрерывный процесс, включающий выявление рисков, анализ, принятие решений, их исполнение и контроль исполнения, они

	происходят непрерывно и осуществляются в целях обеспечения конкурентных преимуществ и обеспечения устойчивости функционирования в стратегической перспективе, являясь неотъемлемой частью процесса развития банка
Принцип независимой оценки и контроля рисков	Управление рисками основывается на реализации концепции трех независимых линий защиты

В качестве основного риска АО «Альфа-Банк» идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик (контрагент) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск подразделяется на нерозничный кредитный риск, розничный кредитный риск и кредитный риск контрагента.

Анализ отечественной и зарубежной практики функционирования кредитных организаций показывает, что в современных условиях ужесточения конкурентной борьбы, расширения перечня задач, подлежащих решению банками, вопросы формирования эффективной системы управления рисками приобретают особую значимость.

Как известно совершенствование системы управления рисками должно обеспечивать повышение привлекательности кредитных продуктов для всех категорий клиентов, в том числе:

- за счет упрощения процедур, сокращения времени принятия решений, снижения требований по залогам и прочему обеспечению;
- повышения уровня предсказуемости рисков;
- усиления дифференциации ставок и условий в зависимости от уровня риска клиента (в первую очередь в корпоративном бизнесе)

При этом важнейшей задачей стратегии АО «Альфа-Банк» в области управления рисками является создание условий для более агрессивной коммерческой политики за счет повышения прозрачности принимаемых решений в области всего спектра рисков.

Наиболее общими направлениями совершенствования системы управления рисками в АО «Альфа-Банк» являются:

- совершенствование организационной структуры управления банка за счет повышения координации деятельности его подразделений, в том числе обеспечиваемого введением в состав подразделения по координации;

- развитие новых форм кредитования;

- совершенствование способов сбора внешней информации, в том числе базы данных о клиентах и соответствующих орудий исследования;

- совершенствование методической базы, регламентирующей процесс управления кредитными рисками.

Построение эффективной системы управления банковскими рисками в конкретном банке требует совершенствования процесса управления каждым из имеющихся здесь рисков.

Итоги наших исследований позволяют утверждать, что эффективная система управления банковскими рисками, в том числе и в АО «Альфа-Банк» должна быть построена таким образом, чтобы использовать все имеющиеся возможности для достижения поставленных целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате деятельности банка.

В заключении сделаны выводы и предложения.