

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**  
**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)**  
по направлению 38.04.01 Экономика  
профиль «Финансовое планирование»  
студента 3 курса экономического факультета  
Чжен Дэ

Тема работы: **«Система управления банковскими рисками: анализ,  
направления совершенствования»**

Научный руководитель:

доцент кафедры дифференциальных уравнений

и математической экономики,

д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_ В.А. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2021

**Актуальность выпускной квалификационной (магистерской) работы.** Нестабильность отечественной экономики, мировые финансовые кризисы существенного осложняют деятельности кредитных организаций, провоцируют снижение возможности получения прибыли и соответственно рост банковских рисков. Риски постоянно сопровождают процесс выполнения банками операций и являются одним из определяющих факторов, влияющих на финансовую устойчивость и бизнес-среду жизнедеятельности кредитных организаций.

Регулирование, управление банковскими рисками в Российской Федерации осуществляется надзорными органами Банка России, в условиях нестабильности экономики оно приобретает большое значение, особенно в связи с усиливающимися интеграционными процессами.

Как известно коммерческие банки являются центральными звеньями в системе рыночных отношений, а планомерное развитие их деятельности - необходимое условие реального функционирования рыночной экономики. В связи с этим, вопросы развития и совершенствования системы управления банковскими рисками в целях их минимизации, приобрели особую актуальность и значимость, что в свою очередь предопределило актуальность выбранной нами темы магистерской работы.

Степень разработанности темы. Исследованию проблем банковских рисков посвящены работы многих отечественных и зарубежных ученых. В частности, исследованию проблем, связанных с понятием банковских рисков, их классификацией, методами управления и регулирования посвящены работы О.И. Лаврушина, Г.Н. Белоглазовой, В.Джога, Дж.Ковальчика, Т.С. Карпушина, А.Д. Шеремета, Е.Е. Егорову, Г.Б. Клейнер;

Значительный вклад в разработку категориального аппарата и методологии риск-менеджмента внесли такие ученые как А. Гнидченко, О.В. Ефимова, В.П. Оболенский, В. Сальников, Е.А. Стоянова и др.

Вопросам классификации рисков посвящены работы Т.С. Карпушина, В.А. Леднева М.О. Лихачева и др.

Методические подходы и практика риск-менеджмента рассмотрены в трудах Т.С. Новашиной, Л.Р. Туктарова, И.Т. Балабанова и др.

Целью выпускной квалификационной (магистерской) работы является исследование теоретических и практических подходов к анализу системы управления банковскими рисками, оптимизации ее параметров на примере АО «Альфа-Банк».

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 магистерской 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.

Научная новизна исследования. Наиболее существенные научные

результаты исследования, характеризующие личный вклад магистранта:

- предложен авторский вариант характеристики этапов формирования международных стандартов системы управления банковскими рисками (Базель1-3);

- выявлены и систематизированы проблемы отечественной системы управления банковскими рисками;

- проведена оценка доминирующих видов рисков в деятельности АО «Альфа-Банк»;

- сформулированы предложения по совершенствованию системы управления банковскими рисками АО «Альфа-Банк».

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что теоретические и практические положения работы могут быть использованы в учебном процессе и при подготовке учебных и учебно-методических материалов.

Апробация. Основные результаты исследования излагались в докладах и сообщениях на научных и научно-практических конференциях.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, трех глав, которые включают семь параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Общий объем работы составляет 112 страниц. Текст работы содержит 27 таблиц, 17 рисунков. Список использованной литературы включает 78 наименования.

#### Содержание выпускной квалификационной работы

Во введении обоснована актуальность темы исследования, степень ее разработанности, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретическая основа, информационная база.

В первой главе магистерской работы «Теоретические основы управления банковскими рисками» исследованы сущность и виды банковских рисков, нормативное регулирование и основные стратегии управления рисками. Наряду с этим проведены исследования зарубежного опыта управления банковскими рисками. В частности изучены особенности организации систем управления рисками ведущих стран (Франция, США, Италия, Великобритания). На основе проведенных исследований предложен авторский вариант характеристики этапов формирования международных стандартов системы управления банковскими рисками (Базель1-3). В данной главе проведен всесторонний анализ проблемуправления банковскими рисками на российском кредитном рынке.

Вторая глава выпускной квалификационной (магистерской) работы посвящена анализу практики оценки и управления кредитными рисками АО «Альфа-Банк». Один из параграфов содержит анализ финансово-экономической деятельности коммерческого банка за период 2016-2019гг. Наряду с этим была исследована действующая система управления банковскими рисками в этом кредитном институте, определены доминирующие видов рисков в его деятельности.

Третья глава работы содержит материалы, определяющие направления совершенствование системы управления банковскими рисками в АО «Альфа - Банк». В частности в параграфе 3.1. предложена методика использования индикатора полосы Боллинджера как инструмента совершенствования управления банковскими рисками. Здесь же определеныосновные направления совершенствования системы управления рисками в АО «Альфа-Банк»

В заключение выпускной квалификационной (магистерской) работы подведены итоги работы, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

## **Основное содержание работы**

Основными результатами проведенных нами исследований современного состояния и направлений совершенствования системы управления банковскими рисками на примере АО «Альфа-Банк» являются следующие:

1. В рамках исследования теоретических основ управления банковскими рисками 1.1. можно констатировать:

- банковский риск - это присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами;

- деятельность коммерческих банков только тогда успешна тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции;

- эффективность организации управления банковскими рисками во многом зависит не только от четкой их формулировки, но и научно обоснованного разграничения на конкретные группы и виды по определенным признакам. Научно обоснованная классификация банковских рисков позволяет определить место каждого из них в общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов и приемов управления ими;

- наиболее значимыми для итогов финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков являются на наш взгляд такие риски как кредитный, риск ликвидности, операционный и процентный;

- основным нормативным документов регулирования банковских рисков является Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков», которая определяет критерии и методику расчета обязательных нормативов банков, а также порядок осуществления Банком России контроля за их соблюдением.

2. Анализ зарубежного опыта оценки и управления банковскими рисками 1.2. позволил выявить различия в подходах к их проведению в разных странах. В условиях глобализации мировой экономики требуется гармонизация национальных систем управления банковскими рисками, чему способствует формирование Базельским комитетом международных стандартов их оценки и управления.

Эволюция международных стандартов системы управления банковскими рисками проходит на наш взгляд три основных этапа:

- Базель - I (1988г.) «Базельское соглашение по капиталу и подходы к регулированию рыночных рисков»;

- Базель – II (2004г.) «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы»;

- Базель-III (2010г.) «Общие регуляторные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора и Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности»

Исследования мировой практики оценки и управления банковскими рисками показывают, что данный процесс требует постоянного совершенствования с учетом изменяющегося состояния мировой экономики.

3. В рамках исследования проблем управления банковскими рисками в российских коммерческих банках 1.3. можно выделить основные из них:

- рост риска снижения доходности. Исследования показывают достаточно устойчивый рост прибыли отечественного банковского сектора в последние два года на фоне ее снижения в 2017 году. Это свидетельствует о том, что в целом коммерческие банки России преодолели проблемы прошлых лет. Объем заработанной банками прибыли за 2019 год оказался наибольшим в новейшей истории российского банковского сектора;

- отрицательная динамика кредитного риска. Рост совокупной просроченной задолженности за 2019 год составил 11,8%, а ее удельный вес в совокупном кредитном портфеле увеличился до 5,9% (2018г.- 5,5). И если в отношении просроченной задолженности граждан наметилась хоть и

незначительная, но позитивная тенденция снижения, то объем просроченной задолженности юридических лиц имеет устойчивую тенденцию роста. За пять лет она увеличилась на 771,0 млрд. руб. или на 68,4%.

- увеличение риска недокапитализации. Как показывают исследования в последние годы (2017-2019 гг.) показатели капитализации крупнейших российских банков несколько улучшились благодаря повышению регулятивных требований к капиталу, низким темпам роста кредитования и восстановлению показателей прибыльности. За три года собственные средства банков выросли на 10,4%;

- рост риска концентрации (монополизации) в отечественном банковском секторе. По данным Центробанка, на начало 2020 года доля активов пяти крупнейших российских банков в активах банковской системы составила 60,4%, а на банки ТОП-20 приходится 81,6% активов всего банковского сектора. Стабильно высока концентрация головных офисов банков в столичном регионе - 56,2% от числа действующих кредитных организаций зарегистрированы в Центральном федеральном округе, в том числе в Москве и Московской области – 50,6%.

В целях предотвращения развития негативного сценария и нового витка финансового кризиса необходимо предпринять ряд мер по поддержанию стабильности не только отечественной банковской системы, но российской экономики в целом. Также необходимо отметить, что российская банковская система не в полной мере адекватна потребностям отечественной экономики. Исходя из этого необходима дополнительная корректировка банковской деятельности со стороны Банка России, в том числе, в части адаптации нормативных актов и современных подходов к регулированию банковских рисков в целом.

4. В рамках проведенного исследования финансово-кредитной деятельности АО «Альфа-Банк» 2.1. можно констатировать следующее:

- финансовая деятельность АО «Альфа-Банк» сосредоточена в трех основных бизнес – сегментах: корпоративные и инвестиционные банковские операции; розничные банковские операции; казначейские операции;

- банк является лидером среди частных банков России и входит в ТОП-5 российских кредитных организаций по доходности, объему активов, выданных кредитов, депозитов физических лиц и т.д.;

- за пятилетний период (2015-2019гг.) численность граждан, пользующихся различными услугами банка, выросла на 15,4% или на 2,1 млн. человек, количество корпоративных клиентов соответственно более чем в два раза или на 288 тыс. единиц. Банк входит в первую тройку по объему розничного кредитного портфеля среди отечественных кредитных институтов;

- банк вновь продемонстрировал высокие финансовые показатели, доказав устойчивость собственной бизнес-модели. За пять лет капитал банка увеличился на 128029 млн. руб. или 37,9%, активы банка выросли на 76,6 % или на 1576838 млн. руб., пассивы соответственно на 75,9 % или на 1389913 млн. руб. Увеличение активов обусловлено ростом кредитного портфеля и увеличение объема вложений в ценные бумаги. Пассивы выросли, прежде всего, за счет значительного роста клиентской базы;

- основная доля доходов, получаемых банком, приходится на корпоративные инвестиционные, банковские операции и казначейские операции. В среднем на их долю приходится соответственно 37,8% и 36,3%. Однако в последнее время наблюдается тенденция увеличения доходов в сегменте розничные банковские операции, о чем свидетельствует рост их доли с 24,7% в 2018 году до 27,9% в 2019 году;

- увеличение объема кредитования корпоративных клиентов, составившее за пять лет 162,1% или 680969 млн. руб., позволило банку занять шестое время в рейтинге отечественных кредитных институтов. В тройку наиболее значимых получателей кредитных ресурсов в отраслевом разрезе входят коммерческие банки и НКО, финансовые компании,

предприятия нефтяной и нефтеперерабатывающей промышленности, на долю которых в 2019 году приходилось треть всех выданных АО «Альфа-Банк» кредитов;

- объем розничного кредитования вырос с 179438млн. руб. в 2015 году до 666657 млн. руб. в 2019 году или почти в четыре раза. Доля данного вида кредитования в кредитном портфеле банка увеличилась соответственно с 15,8% до 24,7%. Доминирующее положение в структуре кредитного портфеля стабильно занимают потребительские ссуды, на долю которых в среднем приходится 92,7% всех выданных средств. Благодаря взрывной динамике в выдачах ипотеки (551,7%) банк существенно расширил ядро устойчивой клиентской базы, что послужит дальнейшему росту розничного бизнеса в среднесрочной перспективе;

- за пятилетний период объем привлеченных ресурсов увеличился на 13305 млрд. руб., то есть темпы роста составили 182,8%. Такой прирост обеспечивается, прежде всего, за счет средств юридических и физических лиц, на долю которых приходится 90,5% привлеченных средств. Приоритетом банка остается управление стоимостью фондирования за счет стабильного притока клиентских средств, в том числе на текущих счетах, который подтверждает доверие к Альфа - Банку и привлекательность его daily-banking-сервисов;

- несмотря на сложности организационного характера и некоторое снижение прибыли в 2019 году АО «Альфа-Банк» ключевые составляющие прибыли (чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы) показывают стабильный рост, отражая рекордную динамику клиентской базы и наращивание бизнеса в ключевых сегментах рынка одновременно с эффективным контролем рисков. Чистая прибыль группы составила 704 млн. долларов, свидетельствуют данные отчетности. Чистые процентные доходы превысили 2,2 млрд. долларов США, продемонстрировав рост 15,5% в рублевом эквиваленте. Чистый комиссионный доход увеличился на 10,2% в рублевом эквиваленте, до 1,044 млрд. долларов США. Доля чистых

комиссионных доходов в операционном доходе до вычета резервов выросла до 35,1%, а покрытие операционных расходов банка достигло 79,2%.

5. Итоги проведенного анализа действующей системы управления кредитным риском АО «Альфа-Банк» 3.2. позволяют констатировать следующее:

- анализ динамики показателей достаточности капитала позволяет констатировать устойчивое превышение фактических значений над установленными Банком России нормативами, что отражает стабильность банка в обеспечении оптимального соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска;

- данные расчета финансового рычага позволяют отметить, что в течение последних четырех лет (2016-2019гг.) его фактическое значение превышает установленный норматив (8%);

- банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные как Банком России, так и внутренние нормативы самого акционерного общества;

- на протяжении анализируемого периода нарушений показателей риск - аппетита как нормативного, так и сигнального характера не наблюдается.

6. Исследование применения индикатора полосы Боллинджера как инструмента совершенствования управления банковскими рисками АО «Альфа-Банк» 3.1. позволяют выделить ряд преимуществ при принятии решений, связанных с сокращением риска образования проблемных задолженностей коммерческого банка, а именно:

- выявляет волатильность (изменчивость) совокупности показателей финансового состояния предприятия за анализируемый период времени;

- отражает динамику изменения совокупности показателей финансового состояния предприятия;

- дает возможность построения прогнозов развития финансового состояния предприятия;

- позволяет менеджеру банка принять обоснованные решения по предотвращению (сокращению) риска образования проблемной задолженности.

7. 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.

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.