

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»

студентки 3 курса экономического факультета

Зюбенко Кристины Дмитриевны

Тема работы:

**«Совершенствование системы управления и финансового планирования
финансовыми рисками в коммерческом банке
(на примере АО «Альфа-Банк»)»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ А. А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2022

Актуальность. Риски и эффективность в банковской деятельности взаимосвязаны. Анализ деятельности банков должен проводиться с точки зрения эффективности, производительности, конкурентоспособности и прибыльности. Недавняя экономическая и финансовая нестабильность привела к тому, что центральные банки и другие компетентные органы стали уделять усиленное внимание пониманием уязвимости банковских систем.

Кредитные организации должны постоянно позиционировать себя с точки зрения риска и прибыльности. Управление рисками тесно связано с ожидаемой эффективностью. Одной из целей становится оптимизация соотношения риска и прибыльности.

В управлении рисками банкам следует стремиться к тому, чтобы некоторые показатели прибыльности поддерживались в определенных пределах.

Что касается банковской деятельности, то эффективность связана с созданием добавленной стоимости, оптимальным соотношением между затратами и выгодой.

Возникновение множества специфических банковских рисков является следствием дерегулирования, перерегулирования и открытой конкуренции. Эти условия повысили уязвимость банков к негативным воздействиям внешней среды и возросло число банкротств банков. Чтобы выжить и преуспевать, банки освоили новые методы и инструменты управления рисками.

Разработка политики управления рисками является постоянной заботой руководства банковских учреждений, и эта политика должна быть реализована на каждом уровне структуры банка путем применения конкретных инструментов.

Недавний международный финансовый кризис привел к изменениям с точки зрения управления рисками, требований к платежеспособности финансовых организаций, вмешательств монетарных властей и поведения финансовых рынков участники в кризисных ситуациях. Для борьбы с

кризисом были приняты меры, направленные, во-первых, на создание нормативной базы из необходимости приобрести общий свод правил для обеспечения последовательного надзора за финансовыми группами, учитывая, что их действия становились все более непрозрачными, а явление безответственного смягчения условий кредитования усилилось.

Объектом настоящего исследования является система управления финансовыми рисками коммерческих банков, предмет исследования – методы управления финансовыми рисками коммерческих банков.

Целью работы – совершенствование методики управления финансовыми рисками АО «Альфа-банк» на основе методологических разработок, связанных с адаптацией интегрированных систем управления рисками.

Данная цель сформировала необходимость решения следующих задач исследования:

1. определить сущность и виды финансовых рисков в коммерческом банке;
2. проанализировать основные методы управления финансовыми рисками в коммерческом банке;
3. проанализировать систему управления финансовыми рисками в АО «Альфа-банк»;
4. определить основные механизмы совершенствования управления финансовыми рисками в исследуемом банке.

Гипотеза исследования основана на предположении, что внедрение в коммерческом банке систем интегрированного управления рисками позволит существенно повысить уровень управления финансовыми рисками и обеспечить долгосрочную устойчивость банка.

Проблемам рисков в коммерческих банках посвящено много публикаций отечественных и зарубежных авторов. Известны многие ученые и специалисты, работающие в этой области: Антипова О., Балабанов И., Бард В., Бригхем Ю., Буянов В., Головин Ю., Грязнова А., Доллан Э., Жарковская Е., Иванов А.,

Клочков И., Лаврушин О., Никитина Т., Пикорд Д., Пеньков Б., Суэтин А., Тагирбеков К., Шуляк П. и др.

Однако управления финансовыми рисками в коммерческих банках в условиях российской экономики изучены недостаточно. Необходимы новые исследования, направленные на дальнейшее развитие теории и практики управления маркетингом российских коммерческих банков.

Методологическая основа исследования: системный анализ, экономико-математическое моделирование, сравнительный.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ. В главе 1 «Теоретические основы управления финансовыми рисками в коммерческом банке» автором раскрывается понятие финансовых рисков предприятия и их классификация в коммерческом банке. Также рассмотрены методы финансового планирования и стратегии управления финансовыми рисками в коммерческом банке.

Стратегия управления рисками коммерческого банка должна быть направлена на соблюдение принципа безубыточности, посредством обеспечения оптимального соотношения между выполнением основных задач, ведущих к доходности основных направлений деятельности банка, и уровнем принятых на себя рисков.

В главе 2 «Анализ управления финансовыми рисками в коммерческом банке (на примере АО «Альфа-Банк»)» автор дает общую характеристику деятельности предприятия АО «Альфа-Банк».

Общая стоимость активов АО «АЛЬФА-БАНК» за период 2018-2020 гг. увеличилась на 2 084 475 723 тыс. руб. , что в относительном выражении составляет 83, 52%, при этом прирост за 2018 г. составил 28, 86%, прирост за 2019 г. –13, 04%, прирост за 2020 г. –25, 99% (рисунок 1).

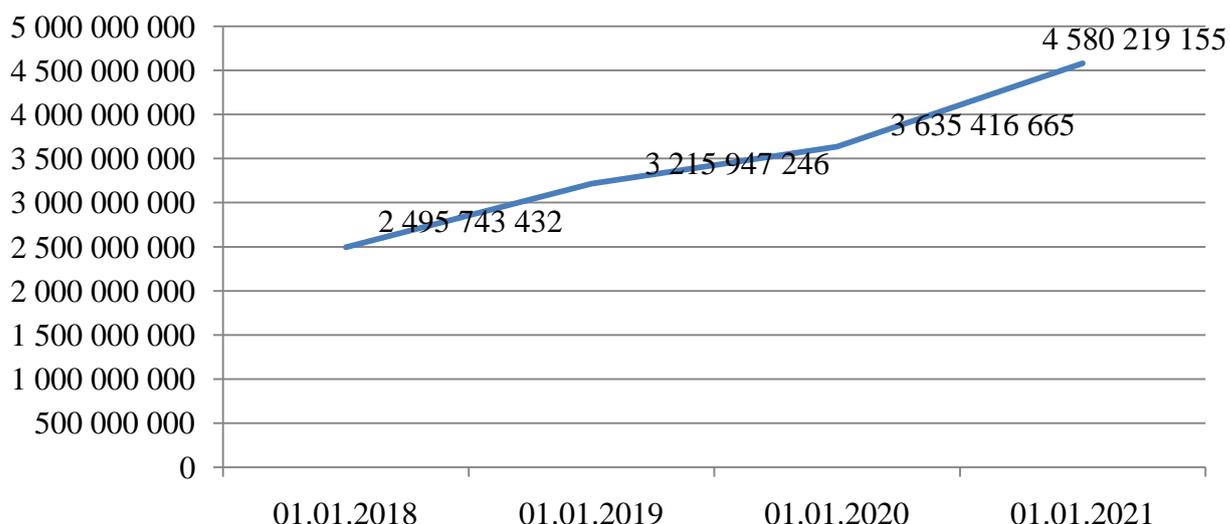


Рисунок 1 – Динамика общей стоимости активов АО «АЛЬФА-БАНК» за 2018-2020 гг. (тыс. руб.)

Под влиянием всех этих факторов сумма прибыли до налогообложения увеличилась на 65 358 135 тыс. руб. (темп изменения = +46, 74%) за 2018-2020 гг. , что позитивно характеризует динамику изучаемого показателя финансовых результатов кредитной организации, которая проиллюстрирована на рисунке 2.

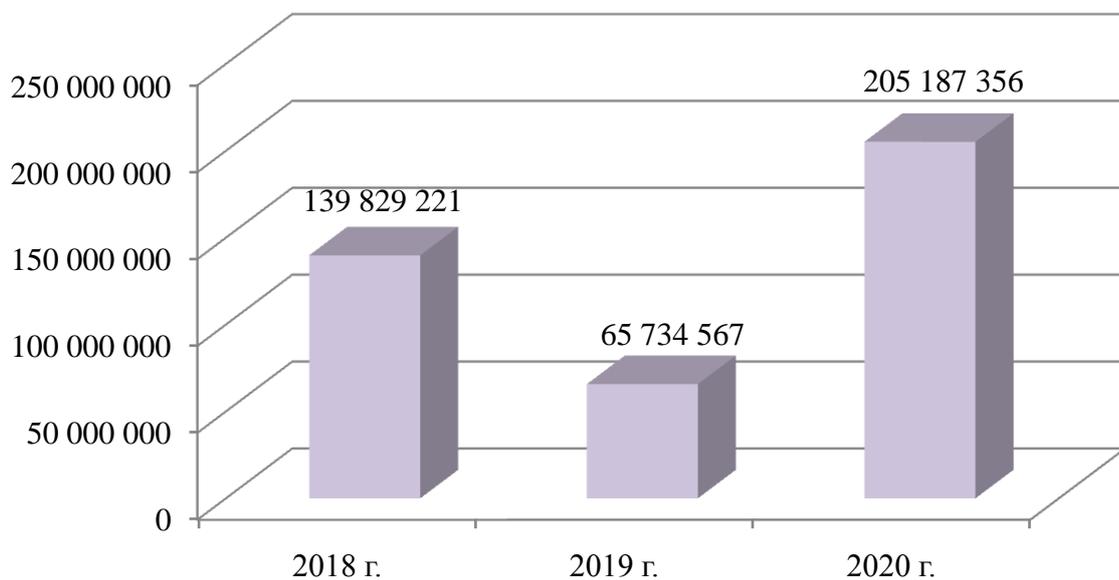


Рисунок 2. – Динамика финансового результата до налогообложения (тыс. руб.)

Таким образом, на протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая прибыль до налогообложения.

В качестве основного риска АО «АльфаБанк» выделяет кредитный риск, а именно риск того, что контрагент/заемщик не сумеет погасить полностью в установленный срок задолженность

Расчеты показали, что руководство АО «Альфа-банк» внимательно подошло к вопросам роста не только количественных, но качественных показателей деятельности банка. Это свидетельствует об эффективности системы управления рисками в этом банке. Эффективное управление риском потребительского кредитования в большой степени зависит от квалификации кредитных инспекторов и аналитиков и их умения оценить платежеспособность клиента. Одним из важных инструментов процесса управления риском потребительского кредитования, является создание резервов на возможные потери по кредитам.

«Альфа-Банк» применяет на практике контроль, устойчивость и результативность процессов по оценке кредитных рисков, исполняя надлежащие корректировки, если в этом имеется потребность и необходимость. Банк осуществляет мониторинг кредитных портфелей, который включает анализ просрочки по кредитам, пени, передвижения задолженности, взыскания. В рамках кредитного мониторинга в АО «Альфа-Банк» уделяется и акцентируется особое внимание прибыльности маржи с учетом риска, это необходимо для оптимизации доходности портфелей массового бизнеса и других кредитных портфелей. Итоговым показателем кредитного риска в банке являются целевые значения для основных характеристик кредитного риска. Основными методами банка по снижению степени кредитных рисков являются:

- 1) порядок исследования операций согласно совершению операций;
- 2) порядок распределения полномочий;
- 3) порядок отчетности согласно проводимым сделкам, которые позволяют устранить вероятность появления кредитных рисков;
- 4) контроль согласно соблюдению определенных кредитных операций;

5) развитие концепции автоматизации банковских информационных технологий и экономической безопасности охраны информации.

Таким образом, управление кредитными рисками АО «Альфа Банк» выполняется в рамках функционирующей концепции управления наиболее существенных кредитных рисков. Выявили основные виды кредитных операций, которые выделил Альфа-Банк – розничный кредитный риск, кредитный риск контрагента, розничный кредитный риск. В целях раскрытия и оценки уровня кредитных рисков банком используются следующие способы оценки: контролирование денежных потоков; получение данных и исследование показателей кредитных рисков банка; анализ показателей кредитного риска; индивидуальность оценки рисков; сценарный прогноз кредитных рисков, стресс тестирование. Для уменьшения кредитного риска АО «Альфа-Банк» принимает в качестве обеспечения кредита разнообразные типы залогов, поручительство юридических также физических лиц и банковские обязательства и гарантии. Страхует свои банковские продукты. Так же соблюдает порядок отчетности согласно проводимым сделкам, которые позволяют устранить вероятность появления кредитных рисков, контролирует по соблюдению установленных процедур.

Исследуемый коммерческий банк применяет множество методик снижения кредитного риска кредитных операций. На уровне сделки банк проводит оценку возможности заемщика поддерживать свой уровень задолженности. АО «Альфа-Банк» в качестве обеспечения принимает различные виды поручительства, залогов физических и юридических лиц и банковские гарантии. Управление страховым риском кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» осуществляет в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками (рыночными, кредитными, операционными, ликвидности). АО «Альфа-Банк» управляет страховым риском кредитного портфеля, отказываясь от масштабного кредитования заемщиков, чей основной бизнес расположен не на территории РФ.

АО «Альфа-Банк» подвержен рыночному риску, то есть риску трансформации стоимости позиций вследствие изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок. Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). Для количественного определения рисков финансовых инструментов (фондовый риск), относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, АО «Альфа-Банк» применяет лимиты на размер открытой позиции, величину риска в соответствии с Положением № 511-П и лимиты на VaR.

Банк также подвержен валютному риску. Казначейство АО «Альфа-Банк» отвечает за централизованное управление валютным риском (стратегической позиции, торговой позиции, устанавливает лимиты стратегической открытой валютной позиции, торговой валютной позиции, а также общие лимиты на открытую валютную позицию). Банк применяет деривативы для управления текущим и прогнозируемым размером риска, возникающим в связи с открытой валютной позицией.

В главе 3 «Направления совершенствования методического инструментария финансового планирования банковских рисков в коммерческом банке АО «Альфа-банк»»

АО «Альфа-Банк» требуется совершенствование системы оценки и механизма возврата кредитов для снижения бремени дополнительных расходов на капитал, связанных с кредитным риском, и для повышения качества работы с учетом риска.

В качестве меры развития системы управления рисками в АО «Альфа - Банк» предлагается внедрение IRB-подхода при оценке кредитного риска заемщика. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Риск можно определить как неопределенное событие, но возможное, которое может привести к некоторым убыткам. Риск берет свое начало в неопределенности, неуверенности в отклонении от желаемого результата. Риск рассматривается как явление, которое происходит от обстоятельств, по которым может определить возможные тенденции/события и их вероятности, будучи не в состоянии решить, какие из этих событий на самом деле происходит.

В финансовом секторе в целом, а особенно в банковской системе, риск относится только к отрицательным отклонениям от ожидаемого или желаемого результата и связан с вероятностью убытка, в то время как положительные отклонения считаются существенными. Риск, связанный с банковской деятельностью, возникает при любых операциях, сделках или решениях, что подразумевает определенную неопределенность в отношении результата. Поскольку все их банковские операции связаны с определенной степенью неопределенности, все банковские операции вносят свой вклад в общий риск банка.

В литературе банковский риск ассоциируется, в частности, с финансовыми рисками, поскольку по характеру деятельности они проводят, банки в первую очередь и в наибольшей степени страдают от ухудшения экономических и финансовых условий в странах, где они работают.

Как указано, банковские риски можно разделить на постоянные риски (риски, вызванные источником или фактором, который может постоянно изменяться) и уникальные риски или риски событий (возникающие в результате определенного, прерывистого источника). Банковский риск можно определить как явление, возникающее в ходе банковских операций и оказывающее негативное влияние на эти виды деятельности в результате ухудшения качества активов, снижения прибыли или даже регистрация убытков, все это влияет на функциональность банка. Банковский риск может возникнуть из-за внутренних или внешних причин, а также из-за

непредвиденных расходов, которые могут возникнуть, деятельность по управлению рисками представляет особый интерес для банков.

Многими авторами определены не менее 15 источников риска в банковской деятельности, какие это группы в шести категориях, а именно:

кредитный риск - это невозможность клиента по возврату основного долга и / или процентов по кредиту вовремя;

рыночный риск - потери используется неблагоприятном изменении процентных ставок, валютных курсов и рыночных цен на первичные и производные финансовые инструменты, удерживаемые банком транзакций портфеля;

рисками ликвидности банка невозможность получения необходимой краткосрочной ликвидности;

правовой риск - потери, вызванные неожиданными изменениями в законодательстве;

операционный риск - вероятность потери за счет неадекватных внутренних процессов, сотрудников, систем или внешних событий;

стратегическим риском понимается риск, что появление нового конкурента, компанию или продукт, изменяют уровень конкуренции на банковском рынке.

Кредитный риск, как правило, складывается из операционного риска или риска дефолта и портфельного риска.

Кредитный риск банковского портфель зависит как от внешних, так и от внутренних факторов. Внешними факторами являются состояние экономики, широкие колебания цен на сырьевые товары/акции, курсы иностранных валют и процентные ставки, торговые ограничения, экономические санкции, политика правительства и т.д.

Внутренними факторами являются недостатки в кредитной политике/администрировании, отсутствие разумных лимитов концентрации кредитов, неадекватно определенные лимиты кредитования, недостатки в оценке финансовых возможностей заемщиков, чрезмерная зависимость от

обеспечения и неадекватная оценка рисков, отсутствие механизма рассмотрения кредитов и надзора после санкций и т.д.

Управление кредитным риском является частью комплексного управления, а также частью системы контроля. Кредитный риск можно рассматривать как один из основных рисков, поскольку он связан с каждой активной сделкой. Банки, как правило, разрабатывают стратегию управления рисками, которая включает принципы процессов управления рисками, включая идентификацию, мониторинг и измерение рисков. Целью управления кредитным риском является поддержание эффективности хозяйственной деятельности и непрерывности бизнеса.

Кредитный риск – это риск убытков в случае дефолта, который не выполняет свои обязательства по условиям контракта и, таким образом, приводит к убыткам кредиторов. Эти обязательства возникают в связи с кредитной деятельностью, торговой и инвестиционной деятельностью, оплатой и расчетами по операциям с ценными бумагами на собственном и иностранном счетах.

Могут быть случаи, если контрагент не выполнит свои обязательства и не погасит полностью или частично причитающуюся основную сумму долга и проценты, не погашен вовремя. Кредитный риск является частью большинства балансовых активов и внебалансовых операций (банковские акцепты или банковские гарантии).

Кредитный риск включает кредитный риск дефолта, риск гаранта или контрагентов производных финансовых инструментов. Этот риск присутствует во всех секторах финансового рынка, но наиболее важным является в банках, главным образом в связи с кредитной деятельностью и внебалансовой деятельностью, такой как гарантии. Кредитный риск также возникает при заключении сделок с производными финансовыми инструментами, кредитовании ценных бумаг, сделках обратного выкупа и переговорах.

В банковскую деятельность вовлечены многие финансовые риски, которые влияют на деятельность банков. Разнообразие банковских рисков создает трудности в их определении, но прогресс в регулировании рисков облегчает решение этих проблем.

Разработка политики управления рисками является постоянной заботой руководства банковских учреждений, и эта политика должна быть реализована на каждом уровне структуры банка путем применения конкретных инструментов.

Среди инициатив по поддержке финансовой стабильности мы можем отметить Инициативу Вены, Европейский план восстановления экономики, Колледж банковского надзора, Базель III и пруденциальный надзор.

Регулирование и надзор-это две тесно взаимосвязанные концепции. Банковское регулирование - это свод правил поведения банковское дело, выданное государственными органами, соблюдение которого может быть достигнуто путем принуждения. Банковский надзор определяется как акт наблюдения, направленный на тщательное наблюдение за соблюдением всех правил банковской деятельности и результатами этого мониторинга.

Эффективность банка с точки зрения акционеров банка заключается в получении прибыли путем максимизации выручки и минимизации затрат. Экономические теории показывают, что в ситуации совершенной конкуренции максимизация прибыли равна минимизации затрат. На практике, однако, могут вмешиваться такие факторы, как изменения в нормативно-правовой базе это помешало бы получить желаемую производительность.

Поскольку банки играют центральную роль в финансовом посредничестве, анализ деятельности банков должен проводиться с точки зрения эффективности, производительности, конкурентоспособности и прибыльности.

АО «Альфа - Банк» присуща высокая степень управления финансовыми рисками. Банк формирует портфель своих клиентов таким

образом, чтобы иметь оптимальное соотношение между активами и пассивами, сохранять уровень своей ликвидности на необходимом уровне. АО «Альфа - Банк» проводит регулярный анализ уровня всех видов рисков, определяет их оптимальное значение для каждой конкретной ситуации и использует весь набор методов, приемов и способов управления финансовыми рисками.

АО «Альфа - Банк» уделяет особое внимание показателям постоянного мониторинга, которые выражают эффективность банковской деятельности, и анализу их эффективности в тесной взаимосвязи с подверженностью банка рискам или потенциалу, которые может поставить под угрозу деятельность. Все эти действия в банках подчеркивают степень риска отдельных банков и подверженность риску для получения финансовых результатов. В АО «Альфа - Банк» оптимизация соотношения риска и прибыльности является целью, которая применяется к каждому банковскому продукту и распространяется на весь портфель банка.

Общие показатели деятельности АО «Альфа - Банк» характеризуют его общие результаты, определяемые рентабельностью капитала банковская компания в сочетании с ее изменением в зависимости от рисков.

Основной проблемой можно назвать слабую диверсификацию кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» и высокий кредитный риск, возникающий из-за технологических проблем при предоставлении кредитов физическим лицам по программе автокредитования. АО «Альфа-Банк» постоянно старается устранить описанные выше недостатки, что в перспективе поможет снизить существующие риски.

Первым предложением по развитию системы управления рисками является совершенствование антифрод-мониторинга.

Антифрод-системы – это специальное программное обеспечение, способное противостоять кибератакам, злоумышленникам и иного рода мошенничеству в банковских и платежных системах.

Вторым – развитие систем регистрации операционных инцидентов и рисков.

В качестве меры развития системы управления рисками в АО «Альфа - Банк» предлагается внедрение IRB-подхода при оценке кредитного риска заемщика.