

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

Сермягина Артема Владимировича

**Тема работы: «Управление банковскими рисками в современных
условиях: анализ практики, направления совершенствования»**

Научный руководитель:
профессор 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 2023

Актуальность выпускной квалификационной (магистерской) работы.

Современные экономические условия характеризуются высоким уровнем неопределённости, когда принятие управленческих решений сопряжено со значительной долей риска их ненадлежащего выполнения из-за меняющейся макроэкономической ситуации, под влиянием политических, социальных и прочих факторов. Кризисные явления в мировой экономике в результате ее глобализация, обострение международной конкуренции и как следствие усиление санкционного давления одних стран на другие повышают рисковость функционирования банковского сектора.

Управление, регулирование банковскими рисками в нашей стране является прерогативой Банка России. При этом в современных условиях санкционного давления мегарегулятор наряду с традиционным осуществлением контроля за банковскими рисками обеспечивает реализацию антикризисных мер для снижения влияния санкций и их последствий для банков и их клиентов.

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. Егорова, Г.Б. Клейнера.

Значительный вклад в разработку категориального аппарата и методологии риск - менеджмента внесли такие ученые как А.В. 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 банковская система России, 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 отечественную практику управления банковскими рисками в условиях санкционного давления;
- проанализировать финансовую деятельность АО «Альфа-Банк» и существующую систему управления банковскими рисками;
- определить направления совершенствования системы управления рисками, в том числе 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 управления, 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 в условиях введения экономических санкций

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

- сформулированы предложения по совершенствованию системы управления банковскими рисками.

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 108 страниц. Текст работы содержит 26 таблиц, 18 рисунков. Список использованной литературы включает 80 наименования.

Содержание выпускной квалификационной (магистерской) 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 диссертации «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).

Вторая глава выпускной квалификационной (магистерской) работы «Исследование отечественной практики управления банковскими рисками в условиях нестабильности российской экономики» содержит анализ проблем управления банковскими рисками на российском кредитном рынке в условиях санкционного давления. Значительная часть главы посвящена анализу практики оценки и управления кредитными рисками АО «Альфа-Банк». В частности, один из параграфов содержит анализ финансово-экономической деятельности коммерческого банка за период 2017-2020 годы. Наряду с этим была исследована действующая система управления банковскими рисками, выявлены доминирующие виды рисков в АО «Альфа-Банк».

Третья глава работы содержит разработанную нами концепцию управления банковскими рисками в условиях санкционного воздействия на банковскую систему страны, а также материалы, определяющие направления совершенствования системы управления банковскими рисками в АО «Альфа - Банк».

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

Основными результатами проведенных нами исследований современного состояния и направлений совершенствования системы управления банковскими рисками 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;

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

2. Анализ зарубежной оценки и управления банковскими рисками (1.2.) позволил установить три этапа эволюции международных стандартов системы управления банковскими рисками:

- 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»

3. Исследование проблем управления банковскими рисками в условиях санкций (2.1) позволило сделать следующие выводы: сложность ситуации в банковском секторе экономики усугубляется постоянным наращиванием санкционного воздействия на него со стороны западных стран. Санкционное давление включает в себя замораживание золотовалютных резервов,

введение блокирующих санкций против крупнейших российских банков (отключение от SWIFT, замораживание активов и т.д.), запрет на ввоз в Россию наличных долларов и евро и т.п.

Отдельные риски в 2021 году были отчасти нивелированы усилиями банковского сообщества, тогда как другие усилились, несмотря на предпринимаемые Банком России и другими участниками кредитных отношений меры:

- риск снижения доходности был нивелирован, так как в 2021 году наблюдается рекордное увеличение чистой прибыли по сравнению с предшествующим годом -150,0%, ее размер составил в абсолютном выражении -2,4 трлн. руб. Значительный рост прибыли обусловлен, прежде всего, ростом чистых процентных и комиссионных доходов за счет роста объемов бизнеса после пандемии, а также расформированием части резервов, созданных в 2020 году. При этом следует отметить, что 85% всей прибыли получено системно значимыми кредитными организациями;

- снижение кредитного риска в 2021 году обусловлено уменьшением объемов просроченной задолженности по кредитам на 3,8% по сравнению с 2020 годом. Это в свою очередь объясняется масштабными мероприятиями, проводимыми банками по распоряжению ЦБ РФ по реструктуризации кредитов предприятиям и частным лицам.

- несмотря на низкий уровень капитализации российских банков в сравнении с уровнем других странах, риск снижения достаточности капитала уменьшается. Рост совокупного капитала банков за пять лет (2017-2021гг.) составил 34,0% или 3,2 трлн. руб.;

- риск концентрации или монополизации кредитного рынка увеличивается. Перманентное сокращение численности кредитных организаций в России (2017г. -561ед. , 2021г. -370ед.) приводит к тому, что концентрация капитала и активов банковской системы в крупнейших российских банках достигла максимальных значений. На долю ТОП-5 отечественных банков по итогам 2021 года приходилось 68,7% всего

капитала банковского сектора, 73,0% всей банковской прибыли, 63,9% всех активов.

4. В рамках проведенного исследования финансово-кредитной деятельности АО «Альфа-Банк» (2.2.1) можно констатировать следующее:

- банк является лидером среди частных банков России и входит в ТОП-3 российских кредитных организаций по доходности, объему розничного кредитного портфеля, депозитов физических лиц;

- банк стабильно демонстрирует высокие финансовые показатели. За четыре года капитал банка увеличился на 253,6 млрд. руб. или 77,7 %, что обусловлено несколькими факторами, основным из которых является значительное увеличение чистой прибыли кредитного учреждения. Активы банка выросли на 83,5 % или на 2084,5 млрд. руб., пассивы соответственно на 76,9 % или на 1718,9 млрд. руб. Увеличение активов обусловлено ростом кредитного портфеля и увеличением объема вложений в ценные бумаги. Пассивы выросли, прежде всего, за счет значительного роста клиентской базы;

Основную долю кредитного портфеля занимают кредиты, выданные юридическим лицам (66,7%). За четыре года темпы роста корпоративных кредитов составили 166,2%. Однако в последние годы наблюдается рост доли кредитов, выдаваемых физическим лицам на 14,2% (2017г.- 18,3%, 2020г. -32,5%). Начиная с 2019 года, банк уверенно удерживает третье место на отечественном рынке розничного кредитования с долей в 5,1%.

- за четырехлетний период объем привлеченных ресурсов увеличился на 80,0% или 1644,8 млрд. руб. Такой прирост обеспечивается, прежде всего, за счет средств юридических и физических лиц, на долю которых приходится 95,5% привлеченных средств, Темпы роста средств юридических лиц на текущих и расчетных счетах составили 186,8%, средств физических лиц во вкладах соответственно 193,6%;

- итогом успешной финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк» является формирование прибыли. За четыре года прибыль до

налогообложения выросла более чем в три раза, чистая прибыль соответственно почти в четыре раза (385,5%). Это позволило банку войти в ТОП-3 наиболее прибыльных российских кредитных институтов.

5. Итоги проведенного анализа действующей системы управления кредитным риском АО «Альфа-Банк» (2.2.2) 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. Проведенные нами исследования позволяют сформулировать основные компоненты концепции управления банковскими рисками в условиях введения экономических санкций со стороны США и стран ЕС (3.1):

- постепенный переход от традиционного банковского надзора на риск ориентированный надзор со стороны мегарегулятора;

- дифференциацию размера страхового взноса в зависимости от финансового состояния банка и качества его риск - менеджмента;

- управление рисками по центрам ответственности;

- страхование банковских рисков;

- формирование низко рисковей стратегии развития банков

7. Наиболее общими направлениями совершенствования системы управления рисками в АО «Альфа-Банк» (3.2.1) 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.

6. Исследование применения индикатора полосы Боллинджера как инструмента совершенствования управления банковскими рисками АО «Альфа-Банк» (3.2.2) 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.