

## Содержание:

# ВВЕДЕНИЕ

Надежная банковская и финансовая система занимает центральное место в развитии и успешном функционировании рыночной экономики. В том числе является необходимым условием развития и стабильности экономики в целом. Однако, лишь только при наличии общественного доверия, банковская система может выполнять свои важные задачи по привлечению сбережений и трансформации рисков.

Экономическая несостоятельность большинства коммерческих банков во многом обусловлена неграмотным подходом к управлению банковскими рисками. В процессе своей деятельности банку необходимо точно знать уровень принимаемого риска, чтобы избежать его избытка и установить компромисс «рискованность-доходность» на оптимальном уровне. Возможность прогнозирования рискованных ситуаций и последствий наступления рискованного события позволяет разрабатывать альтернативные варианты действий и подбирать наиболее подходящие к ситуации инструменты минимизации или финансирования риска.

Целью курсовой работы является исследование теоретических основ управления банковскими рисками (риск-менеджмента) для дальнейшей разработки новых подходов к управлению банковскими рисками и их практического применения на примере конкретного объекта исследования. Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- систематизировать понятийно-терминологический аппарат, характеризующий сущность и содержание банковских рисков;
- рассмотреть типичные банковские риски, раскрыв их сущность и проведя классификацию;
- определить цели и задачи управления банковскими рисками, а также описать управление рисками как процесс и целостную систему;
- дать технико-экономическую характеристику банка как объекта исследования, включая общие сведения, организационную структуру управления, анализ

экономических показателей деятельности и имущественного состояния на примере коммерческого банка АО «Тинькофф Банк»;

— описать и проанализировать систему риск-менеджмента, существующую в практике объекта исследования;

# **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

## **1.1 СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ РИСКОВ И КЛАССИФИКАЦИЯ ИХ ВИДОВ**

Коммерческие банки при осуществлении своей деятельности, как и любые хозяйствующие субъекты, действующие в условиях рыночной экономики, нацелены на получение максимальной прибыли. Однако следует иметь в виду, что практически любая проводимая банком операция сопровождается риском понести убытки.

Помимо того, что коммерческие банки подвергаются общим рискам, свойственным субъектам, которые осуществляют хозяйственную деятельность, для коммерческих банков характерны риски, вытекающие из его специфической деятельности.

Банковский риск — неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми, или вероятность возникновения непредвиденных расходов при осуществлении определенных банковских операций, представленная в стоимостном выражении. Из этого определения можно выделить такие важные составляющие как расходы, убытки и потери. Рассмотрим их подробнее.

Банковская деятельность невозможна без расходов. Расходы банков связаны с необходимостью: выплаты процентов вкладчикам; платы за кредитные ресурсы, покупаемые у других финансово-кредитных институтов; выделения средств на оплату труда банковских служащих и прочие операционные расходы. В применении к понятию расходов риск может проявляться в следующих формах:

изменение рыночной ситуации привело к необходимости повышения процентов, выплачиваемых по вкладам; всеобщий дефицит кредитных ресурсов отразился на повышении из покупной стоимости; повышение оплаты труда персонала в других кредитных институтах вызвало необходимость принятия банком соответствующих мер и т.д.

Убытки, проявляющиеся в форме недополучения доходов или произведения расходов сверх намеченных, случаются при недостаточном анализе предстоящей операции, просчетах, неблагоприятном стечении обстоятельств, или же просто непредсказуемости ситуации. Риск подобных убытков, связанных с нерациональным размещением средств, неточной оценкой рыночных возможностей и опасностей, всегда грозит обернуться банку серьезными неприятностями.

Потери, понимаемые как непредвиденное снижение банковской прибыли, выступают обобщающим показателем, характеризующим риск, присущий банковской деятельности. Этот показатель сочетает в себе все свойства категорий, описанных выше, а поэтому наилучшим образом характеризует степень риска. Таким образом, риск можно определить, как угрозу того, что банк понесет потери, размер которых является показателем уровня рискованности предстоящего мероприятия и качества стратегии в области риска.

Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а управление, предвидение и снижение его до минимального уровня. Важным моментом в создании системы управления рисками является разработка классификации риска.

Под классификацией риска следует понимать «распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей». Научно-обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском. В зависимости от определенных критериев ее можно представить следующим образом (табл. 1.1).

### **Таблица 1.1 — Классификация банковских рисков**

Критерии классификации Виды банковских рисков

1	2
Уровень риска	<p>Риски на макроуровне отношений</p> <p>Риски на микроуровне отношений</p>
Характер банковского продукта, услуг и операций	<p>Риск по забалансовым операциям</p> <p>Кредитный риск</p> <p>Расчетный риск</p> <p>Валютный риск</p> <p>Операционный риск и др.</p>
Степень обеспечения устойчивого развития Банка	<p>Риск несбалансированной ликвидности</p> <p>Процентный риск</p> <p>Риск потери доходности</p> <p>Риск потери конкурентоспособности</p> <p>Риск капитальной базы</p> <p>Риск-менеджмент</p>

**Продолжение таблицы 1.1**

Факторы, образующие риск	<p>Внешние риски (политические, экономические, демографические, социальные, географические, прочие)</p> <p>Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами или пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг)</p>
--------------------------	--

Риск, исходящий от страны

Риск, связанный с деятельностью определенного типа банка.

Риск, связанный с деятельностью центров

Сфера и масштаб финансовой ответственности

действия риска Риск, исходящий от банковских операций, в том числе:  
— от группы операций определенного вида (совокупный риск);  
— от отдельных операций с определенным клиентом (индивидуальный риск)

Ретроспективные риски

Время

возникновения

Текущие риски

Перспективные риски

Степень

зависимости

Риск, зависимый от деятельности банка

риска от банка

Риск, не зависимый от деятельности банка

Вид банка

Риск специализированного банка

Риск отраслевого банка

Низкие риски

Величина риска

Умеренные риски

Полные риски

Состав клиентской базы	Риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов
	Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов
Характер учета операций	Риск по балансовым операциям
	Риск по внебалансовым операциям

Рассмотрим некоторые из рисков подробнее.

Например, риск по характеру банковского продукта, услуг и операций:

1. Кредитный риск – вероятность потерь, возникающих при неблагоприятном изменении структуры денежных потоков банка в результате неисполнения (или неточного исполнения) клиентами, контрагентами или эмитентами своих обязательств перед банком, либо обязательств по сделкам, гарантированным банком. В данную категорию попадают риски, связанные как с осуществлением прямого кредитования заемщиков и оказанием им услуг кредитного характера, так и риски, связанные с нарушениями условий расчетов по сделкам, заключаемым банком на открытом рынке.

Кредитный риск можно подразделить, в целях применения единой техники минимизации риска, на портфельный и операционный. Портфельный риск, в свою очередь, можно разделить на внутренний риск и риск концентрации. Внутренний риск связан с конкретным заемщиком и определяется его финансовым положением (техника управления – анализ кредитоспособности заемщика). Риск концентрации зависит от того, какую часть портфеля кредитов составляют однотипные ссуды (техника управления – диверсификация кредитного портфеля). Операционный риск включает в себя три элемента: организацию банковского кредитования, методики оценки качества кредита и систему анализа, а также приемлемые для банка условия заключения сделки (техника управления – формирование и проведение кредитной политики).

2. Валютный риск — опасность потерь при проведении внешнеторговых валютных и других операций, в связи с изменением курса иностранной валюты. Риск может покрываться заблаговременно покупкой валюты, либо привлечением кредита, а также страховаться заключением срочных сделок. Валютный риск возникает при

наличии открытой валютной позиции, т. е. в зависимости от соотношения требований и обязательств в иностранной валюте. В случае равенства требований и обязательств валютная позиция называется закрытой, при несовпадении — открытой. Последняя может быть «длинной», т. е. когда требования превышают обязательства, и «короткой», когда обязательства превышают требования.

Валютный риск чаще всего возникает из-за несовпадения валюты цены (по внешнеторговому контракту) с национальной валютой. Иначе говоря, валюта цены представляет собой иностранную валюту для экспортера либо импортера. Валютой же цены по контракту служит денежная единица, в которой выражена цена товара во внешнеторговом контракте. Экспортеры и импортеры могут понести убытки в период между заключением контракта и платежом по нему. С другой стороны, у экспортеров и импортеров убытки возникают при противоположном движении курсов. В этом смысле специальными инструментами страхования валютных рисков являются в первую очередь форвардные контракты, а также соглашения о свопах.

3. Процентный риск — это риск для прибыли возникающий из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений и поступлений от предоставленных кредитов.

Банки и другие финансовые учреждения, которые обладают значительными средствами, приносящими процентный доход, обычно в большей мере подвержены процентному риску. Если фирма взяла значительные кредиты, то неэффективное управление процентными рисками может привести фирму на грань банкротства.

Изменения процентных ставок влекут за собой несколько разновидностей риска:

1. риск увеличения расходов по уплате процентов или снижения дохода от инвестиций до уровня ниже ожидаемого из-за колебаний общего уровня процентных ставок.
2. риск, связанный с таким изменением процентных ставок после принятия решения о взятии кредита, которое не обеспечивает наиболее низких расходов по уплате процентов.
3. риск принятия такого решения о предоставлении кредита или осуществлении вложений, которое в результате не приведет к получению наибольшего дохода из-за изменений процентных ставок, произошедших после принятия решения.
4. риск того, что сумма расходов по уплате процентов по кредиту, взятому под фиксированный процент, окажется более высокой, чем в случае кредита под

плавающий процент, или наоборот. Чем больше подвижность ставки (регулярность ее изменений, их характер и размеры), тем больше процентный риск.

4. Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Важно, прежде всего, разделять риски по их уровню. Поскольку банковский риск — это не только риск отдельно взятого банка, но и их совокупности, риски целесообразно рассматривать по линии микро- и макро- отношений. Величина потерь, факторы или время выхода из кризисной ситуации в каждом из этих случаев могут отличаться, различными могут оказаться и инструменты управления. Риск банковского сектора экономики во многом связан с экономикой и политикой страны в целом, ее законодательной базой, системой управления.

Риски, охватывающие экономику отдельно взятого банка (на микроуровне отношений «банк — клиент»), связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять проходящими через него денежными потоками. Не менее различно проявляют себя риски, связанные с деятельностью банков по созданию продуктов и услуг, выполнением операций.

Существенное значение, для повышения эффективности деятельности банка, имеет классификация рисков в зависимости от степени обеспечения его устойчивого развития. От того, как банки управляют своей ликвидностью, формированием капитальной базы, согласуют процентную политику по активным и пассивным операциям, умеют организовать свою работу и обеспечить высокую конкурентоспособность на рынке банковских продуктов и услуг, зависит сбалансированное, стабильное и устойчивое функционирование кредитного учреждения в экономике страны. По признанию банковского сообщества, российские коммерческие банки в своем большинстве не являются конкурентоспособными, и требуются значительные усилия по совершению управления рисками по этим основополагающим направлениям деятельности.

С позиции целей управления рисками в банковской деятельности важно выделять факторы, от которых зависят риски. В данном случае традиционно выделяются внешние и внутренние риски. В каждом отдельном случае соотношение между ними может оказаться различным.

Считается, что во время дефолта 1998 г. их влияние на состояние российского банковского сектора было одинаково сильным (50 на 50). Для отдельных банков влияние внутренних факторов, прежде всего связанных с качеством управления банковской деятельностью, оказалось более значимым. Несколько сотен российских кредитных учреждений сошли со сцены. Из 30 самых крупных российских банков в результате дефолта продолжили дальнейшее существование только 12 кредитных организаций.

В состав внешних рисков обычно входят политические, экономические, отраслевые, демографические, социальные, географические и прочие риски. Политические риски, оказывая негативное влияние на банковскую деятельность, могут быть связаны:

- с угрозой смены политического режима, национализации или экспроприации имущества без соответствующей компенсации потери капитала;
- возможными ограничениями обмена местной валюты на свободно конвертируемую и перевода ее за границу;
- разрывом соглашений, закрытием границ, вследствие решений исполнительной власти государства, в которой находится банк-контрагент;
- войной, беспорядками и т.п.

Политические факторы могут оказывать и положительное воздействие на банковский процесс. Так, приход к власти нового правительства, объявляющего программу поддержки предпринимательства, может привести к улучшению экономической конъюнктуры и снижению банковских рисков. К политическим рискам близко примыкают и правовые риски, связанные с изменением законодательства, его нарушением или отсутствием законодательно закрепленных норм предпринимательской деятельности.

Экономические риски на макроуровне связаны с изменениями экономики страны в целом, в том числе конъюнктуры рынка (цен на экспорт и импорт), платежного баланса, валютного курса и др. Существенное влияние на масштабы банковской деятельности способны оказать изменения в законодательстве, пересмотр нормативных актов Центрального банка, затрагивающих нормы деятельности кредитных учреждений, норм резервирования, условий рефинансирования и т.п.

Будучи юридическими нормами, они оказывают серьезное воздействие на экономику кредитных учреждений. Среди экономических рисков выделяются также страховые, как правило, обусловленные такими явлениями как аварии, пожары, грабежи и т.п.

На микроуровень отношений конкретного банка и его клиента влияет не меньший круг рисков. Это могут быть изменения, вызванные пересмотром кредитного договора вследствие изменений кредитоспособности заемщика, финансового состояния кредитного учреждения, его банковской политики и др. Основанием, например, для пересмотра кредитных отношений, могут быть изменения в стоимости обеспечения кредита, непредвиденные изменения кругооборота капитала и т.п. Часть этих рисков может быть вызвана как внешними, так и внутренними причинами. На микроуровне внешними причинами могут быть: банкротство заемщика, требования кредиторов о погашении задолженности, кража, мошенничество, семейные проблемы, безработица (если речь идет о взаимоотношениях банка с физическими лицами) и др. Выделяются также риски стихийных бедствий, которые вызваны землетрясениями, наводнениями, ураганами и другими природными явлениями непреодолимой силы. Внешними для банка могут быть и конкурентные риски, обусловленные появлением новых видов услуг и операций, снижением стоимости операций, выполняемых другими кредитными организациями, повышением требований к качеству банковского обслуживания.

Внешними могут оказаться также риски, вызванные инфляцией, неустойчивостью национальной денежной единицы, злоупотреблением клиентов при совершении денежных операций, использованием поддельных платежных документов.

Внутренними причинами, формирующими, например, кредитный риск, обычно считаются: недостаток обеспечения, ошибочная оценка заявки клиента на кредит, слабый контроль в процессе кредитования, неадекватное реагирование на предупредительные сигналы.

Указанные внутренние причины являются основными факторами потерь при кредитовании — их влияние более чем на 60% определяет результаты деятельности кредитной организации. К внутренним факторам, отрицательно влияющим на эффективность кредитной политики, относится также плохое качество обеспечения.

При определении риска целесообразно обращать внимание и на саму операцию, которую банк собирается финансировать. Задача банка здесь состоит в том, чтобы

избежать сомнительных сделок клиента, риска неплатежа, ненадежности гарантии третьего лица, нерентабельного вложения средств.

В практике работы банков огромное значение имеет время возникновения банковского риска. В соответствии с данным критерием риски разделяют на ретроспективные (прошлые), текущие и перспективные.

Учет ретроспективных рисков позволяет банку более точно рассчитать текущий и будущий риск. В сделках банка всегда имеет место разрыв во времени между совершением платежа (вложением) и отдачей вложенных средств. От правильности расчета текущего риска во многом зависит риск будущих потерь. Практика показывает, что чем дольше время операции, тем выше оказывается риск. Роль прогнозирования рисков в этих условиях, с учетом предотвращения прошлых рисков и ошибок, существенно возрастает.

По степени зависимости риск может быть не зависимым и зависимым от банка. Не зависимый от банка риск, как правило, связан с действием политических и общеэкономических факторов, непредсказуемым изменением законодательства. Зависимые от банка риски возникают на уровне микроотношений с клиентом, многое здесь поэтому зависит от самого банка, уровня его менеджмента. В переходных экономических системах не зависимые и зависимые от банка риски зачастую возникают параллельно, вызывая значительные противоречия в движении банковского капитала и локальные банковские кризисы, замедляя общий экономический рост.

При расчете банковских рисков немалую роль играет вид банка. Риск специализированного банка чаще всего связан с тем специфическим продуктом, на производстве которого специализируется кредитное учреждение. Спрос на данный продукт, его качество выступают в данном случае решающими факторами, определяющими риски и эффективное развитие банка. Как правило, качество денежно-кредитного обслуживания у специализированного банка выше, что позволяет ему привлекать определенный круг клиентов.

На практике, однако, часто бывает так, что клиенту требуется комплексное обслуживание (совершение не одной-двух операций, а нескольких), что вынуждает банки расширять спектр своих услуг.

Иногда банки специализируются не только на тех или иных продуктах, но и на клиентуре, обслуживании определенных отраслей. Отраслевые риски, возникающие в этом случае, оказываются преимущественно зависимыми от

состояния соответствующей отрасли. Как известно, в современной России коммерческие банки образовывались на базе отраслевых министерств (легкой, авиационной, нефтяной, часовой и других отраслях промышленности). Некоторые банки до сих пор сохранили в своем названии направленность своей специализации по отраслевому признаку. При благополучной экономической конъюнктуре отраслевые банки имеют существенные шансы для расширения и повышения эффективности своей деятельности.

При классификации банковских рисков заметную роль играет их разделение в зависимости от величины. Здесь риски делятся на низкие, умеренные и полные. Для каждого отдельного субъекта размер ущерба может быть различным, различается он и в зависимости от масштабов тех или иных операций. Вместе с тем в определенных случаях могут быть установлены свои пределы. Так, при выполнении кредитных операций минимальным считается риск, размер которого находится на уровне 0—0,25% потерь расчетной прибыли; повышенным — при потере расчетной прибыли в пределах 25—50%; критическим считается риск, при котором потери расчетной прибыли составляют 50—75%, и, наконец, недопустимым считается риск, при котором ущерб достигает 75—100% расчетной прибыли. Исходя из масштабов, банковские риски также разделяют на комплексные (совокупные) и частные (индивидуальные). Например, комплексными при совершении кредитных операций будут считаться такие, которые охватывают все кредиты, которыми пользуются заемщики.

Практически комплексным риском в данном случае будет риск кредитного портфеля, который складывается у коммерческого банка в данный момент по всем выданным кредитам. Частным здесь будет риск, относящийся к отдельным разновидностям ссуд.

Банковские риски могут различаться и в соответствии с составом клиентов банка. Здесь выделяют две разновидности риска:

1. риск, исходящий от крупных, средних и малых клиентов;
2. риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов.

В первом случае крупный клиент далеко не всегда означает и крупный риск. Напротив, крупный клиент с большими денежными оборотами и проходящими через банк операциями приносит банку значительную прибыль. Опасность состоит, однако, в том, что концентрация вложений банка в экономику крупного предприятия в случае существенного ухудшения его финансового положения и банкротства может привести к крупным потерям банка-кредитора. Определенные

потери могут исходить и от небольшого предприятия, подверженного в условиях рыночных отношений заметным колебаниям в области производства и сбыта своей продукции.

Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов, также бывает не менее заметен. Как уже отмечалось, отраслевой риск сопряжен с состоянием экономического развития соответствующей отрасли. Преимущественные инвестиции банка в одну даже процветающую отрасль экономики (например, нефтяную или газовую) с макроэкономических позиций может также оказать негативное влияние на экономику в целом, закрепляя сырьевую ориентацию национального производства в ущерб обрабатывающим отраслям промышленности.

Исходя из учета выполняемых банком операций выделяются две разновидности риска: риск по балансовым операциям и риск по внебалансовым операциям. В обоих случаях риск касается как активных, так и пассивных операций кредитного учреждения. При совершении активных операций могут возникать риски инфляции, процентные риски, портфельные риски, кредитные, факторинговые и другие риски. Риски по пассивным операциям могут быть связаны с формированием капитала, его структуры и увеличением за счет прибыли. Непредвиденный банком отток привлеченных ресурсов может вызвать риски по депозитным операциям. Практика, в том числе отечественная, свидетельствует о том, что снятие крупных депозитов предприятий при затруднениях в погашении ранее размещенных кредитов не менее крупным заемщиком приводило к острым платежным затруднениям и даже банкротству банков.

Балансовые риски могут быть связаны с потерей банком своей ликвидности при несоблюдении им норматива достаточности капитала и др.

Внебалансовые риски чаще всего возникают при гарантийной деятельности банка, невыполнении обязательств по валютным сделкам, выпущенным ценным бумагам. Внебалансовые риски при банкротстве клиентов могут усиливаться за счет рисков по балансовым операциям. Практика показывает, что банковские риски при всем их многообразии отражают специфику деятельности кредитного учреждения, они исходят из его действия или бездействия, задержки, преждевременности или ошибочности его действий. В любом случае их наличие, представленное в настоящей классификации, требует от банка целенаправленной, планомерной деятельности, не разрозненного набора отдельных мероприятий, а определенной системы управления риском.

## **1.2 СИСТЕМА, ПРИНЦИПЫ И УРОВНИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

Система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий. Эта система управления может быть описана на основе разных критериев. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потерей доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. При другой системе классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными (частными) рисками и блок управления совокупными рисками. К первому блоку относятся управление риском кредитной сделки и других видов операций банка, ко второму — управление рисками различных портфелей банка — кредитного, торгового, инвестиционного, привлеченных ресурсов и т.д.

Имеются особенности управления рисками на разных уровнях. В соответствии с этим различаются подсистемы управления рисками на уровне банка в целом, уровне центров финансовой ответственности (ЦФО), групп клиентов и банковских продуктов. На базе такого критерия, как технология управления, рисками система управления банковскими рисками может быть описана как совокупность следующих элементов: выбор стратегии деятельности банка, способствующей минимизации рисков; система отслеживания рисков; механизм защиты банка от рисков.

Выбор стратегии работы банка осуществляется на основе изучения рынка банковских услуг и отдельных его сегментов. К числу наиболее рискованных стратегий относятся, как известно, стратегия лидера и стратегия, связанная с продажей новых услуг на новом рынке. Опасность этих стратегий сглаживается, если банк на других сегментах рынка продолжает работать со старой клиентурой, предлагая ей отработанный пакет услуг. Относительно рискованна и стратегия работы с VIP-клиентами, предполагающая индивидуализацию услуг.

Система отслеживания рисков включает способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска. Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

Наконец, в аспекте организации процесса управления рисками рассматриваемая система предполагает выделение следующих элементов управления:

1. Субъекты управления;
2. Идентификация риска;
3. Оценка степени риска;
4. Мониторинг риска.

Все элементы этого описания системы управления банковскими рисками, как и предыдущего, представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка. Остановимся подробнее на отдельных элементах данного построения системы.

Субъекты управления банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка. Но общим для всех банков является то, что к их числу можно отнести:

1. руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;
2. комитеты, принимающие решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя банк;
3. подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;
4. функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;
5. аналитические подразделения, предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам;
6. службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации;
7. юридический отдел, контролирующей правовые риски.

Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска. Последние специфичны для различных видов риска. Характеристика зон банковского риска представлена в таблице 1.2

**Таблица 1.2 — Характеристика зон банковского риска**

Вид риска	Зона риска
Кредитный риск	Снижение кредитоспособности заемщика
	Ухудшение качества кредитного портфеля
	Возникновение просроченного основного долга и процентных платежей; Появление проблемных ссуд
	Возникновение факторов делового риска
Риск несбалансированной ликвидности	Ненадежность источников погашения долга
	Использование краткосрочных ресурсов для покрытия более долгосрочных активов
	Покрытие летучими (высоковостребованными) ресурсами низколиквидных активов
Процентный риск	Несоответствие размера и срока активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок в данном периоде;
	Прогнозируемое несоответствие в изменении процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, приводящее к падению процентной маржи;
	Падение процентной маржи по отдельным видам активных операций банка;
	Превышение процентных ставок по привлеченным ресурсам над ставками, связанными с размещением этих ресурсов.

	Рост реальной стоимости ресурсов;
	Использование стабильной или относительно долгосрочной части ресурсов для покрытия высоколиквидных активов, приводящее к сокращению или появлению отрицательной процентной маржи
Риск потери доходности	Доля неработающих активов
	Нерентабельные продукты
	Нерентабельные ЦФО
	Нестабильные источники формирования прибыли
	Новые операции банка, выполняемые персоналом, имеющим недостаточную квалификацию в этой области
	Недостаточная отработанность программного обеспечения отдельных направлений деятельности банка
Операционный риск	Направления деятельности банка, имеющие недостаточное законодательное обеспечение или не полностью соответствующие требованиям Банка России Сфера деятельности банка, устойчиво не обеспеченная квалифицированными кадрами или не имеющая внутренних регламентов
	Ограниченность или низкое качество внутреннего контроля на отдельных сегментах деятельности банка
	Операции с неквалифицированными контрагентами

Идентификация риска предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами. Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информации. Дело в том, что отсутствие соответствующей информации — важный фактор любого риска.

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ.

Качественный анализ — это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска. В последующих разделах этим факторам уделяется большое внимание. Модель качественного анализа показывается на примере анализа кредитного портфеля банка.

Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков:

1. Выбор критериев оценки степени риска;
2. Определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
3. Определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
4. Оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Критерии оценки степени риска могут быть как общими, так и специфичными для отдельных видов риска.

Наиболее разработаны в экономической литературе критерии оценки кредитного риска, которые известны, как правила «си»: репутация заемщика, способность заимствовать средства, способность заработать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности, капитал заемщика, обеспечение кредита, условия кредитной операции, контроль (соответствие операции законодательной базе и стандартам).

Можно выделить критерии оценки и других видов риска:

- Процентный риск: влияние движения процента по активным и пассивным операциям на финансовый результат деятельности банка, длительность окупаемости операции за счет процентного дохода, степень чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок в данном периоде;
- Операционный риск: влияние качества персонала на результаты работы банка; степень ошибаемости при совершении операций, связанная с организацией и технологией производственного процесса в банке; влияние внешних факторов на ошибочность принимаемых решений;
- Риск несбалансированной ликвидности: качество активов и пассивов, соответствие структуры активов и пассивов по суммам, срокам, степени ликвидности и востребованности.

Допустимый размер рисков различного вида должен фиксироваться через стандарты (лимиты и нормативные показатели), отражаемые в документе о политике банка на предстоящий период. Эти стандарты определяются на основе бизнес-плана. К их числу можно отнести:

1. долю отдельных сегментов в портфеле активов банка, кредитном портфеле, торговом и инвестиционных портфелях;
2. соотношение кредитов и депозитов; уровень показателей качества кредитного портфеля; долю просроченных и пролонгированных ссуд; долю МБК в ресурсах банка;
3. уровень показателей ликвидности баланса и достаточности капитальной базы;
4. стандартные требования к заемщикам банка (по длительности участия в данной сфере бизнеса, соответствию среднеотраслевым экономическим показателям, ликвидности баланса и т.д.).

Мониторинг риска — это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его видам и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных), методы регулирования риска. Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями банка, его специализированными комитетами, подразделениями внутреннего контроля, аудита и анализа, казначейством или другим сводным управлением банка, его менеджерами. При этом функциональные подразделения банка отвечают за управление коммерческими рисками, а комитеты и сводные подразделения — фундаментальными рисками.

Круг контрольных показателей включает финансовые коэффициенты, лимиты по операциям, структуре портфеля активов и пассивов, их сегментов, стандарты для контрагентов банка (например, для заемщиков, эмитентов ценных бумаг, банков-партнеров). Регулирование представляет собой совокупность методов, направленных на защиту банка от риска. Эти методы условно можно разделить на четыре группы:

1. методы предотвращения рисков;
2. методы перевода рисков;
3. методы распределения рисков;
4. методы поглощения рисков.

К методам регулирования риска можно отнести:

- 1. создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций банка, порядок использования этих резервов;
- 2. порядок покрытия потерь собственным капиталом банка;
- 3. определение шкалы различных типов маржи (процентной, залоговой и т.д.), основанной на степени риска;
- 4. контроль за качеством кредитного портфеля;
- 5. отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- 6. диверсификация операций с учетом факторов риска;
- 7. операции с производными финансовыми инструментами;
- 8. мотивацию бизнес-подразделений и персонала, связанного с рисковыми операциями банка;
- 9. ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;
- 10. установление лимитов на рисковые операции;
- 11. продажа активов;
- 12. хеджирование индивидуальных рисков.

Мировой и отечественный опыт коммерческих кредитных организаций позволяет сформулировать принципы построения внутрибанковской системы управления рисками:

- 1. Комплексность, т.е. единая структура системы управления для всех видов риска;
- 2. Дифференцированность, т.е. специфика содержания отдельных элементов системы применительно к типам банковских рисков;
- 3. Единство информационной базы;
- 4. Координация управления различными видами рисков.

Для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо:

- 1. с учетом вышеуказанных принципов построения системы управления сформулировать во внутрибанковских документах стратегию и задачи управления;
- 2. установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;

3. использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий;
4. определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;
5. ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры, следует разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения.

## **ГЛАВА 2 ПОСТРОЕНИЕ И АНАЛИЗ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ АО «ТИНЬКОФФ БАНК»**

### **2.1 ИСТОРИЯ СОЗДАНИЯ, ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ И ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АО «ТИНЬКОФФ БАНК».**

Тинькофф Банк — первый и единственный в России полностью онлайн-банк, обслуживающий свыше шести миллионов клиентов. У него нет розничных отделений: клиенты обслуживаются дистанционно через онлайн-каналы и контакт-центр. По состоянию на 1 октября 2017 г. банк является вторым крупнейшим игроком на российском рынке кредитных карт с долей рынка 11,6%.

Юридический адрес: 123060, 1-й Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1, Москва, Россия.

Организационно-правовая форма Банка – непубличные акционерные общества (АО). Форма собственности Банка – частная.

Тинькофф Банк традиционно сочетает международные стандарты ведения бизнеса и корпоративного управления с уникальным опытом работы на российском рынке.

Усилия банка направлены не только на сохранение достигнутых позиций, но и на последовательное качественное повышение стандартов обслуживания, увеличение доходности и продолжение согласованного и поступательного роста бизнеса по всем направлениям. Основным своим преимуществом считает дистанционное обслуживание.

История Тинькофф Банка начинается с 2006г. По мировым меркам 12 лет срок небольшой, но для российского банковского сектора — это серьезная дистанция. Все эти годы банк эффективно развивался, внедряя новейшие технологии, последовательно расширяя спектр банковских продуктов и услуг, осваивая новые рынки, в том числе региональные.

2007 год - на старте банк обращается к прямой адресной рассылке предложений оформления кредитных карт. Занимается этим вплоть до 2010г. Также банк находит первого вкладчика в собственный капитал – Goldman Sachs. В рамках сделки осенью 2007 года финансовый институт приобрёл 10% акций банка за 9,5 миллионов USD при оценке в 95 млн.

2008 г. – запуск первого интернет банка. Также в мае в число инвесторов банка вошёл фонд Vostok Nafta, который приобрёл 15% акций за 30млн USD.

В 2009 году банк начал приём вкладов и выпуск дебетовых карт. Кроме Тинькова, контролировавшего основной пакет акций, в 2009 году среди совладельцев были Goldman Sachs с 15 %, а также шведский фонд Vostok Nafta Investments с 15,2 %. Несмотря на экономический кризис банк продемонстрировал значительный рост прибыли по итогам года.

2010 год – банк представил возможность заказа карт через сайт с доставкой курьером. В том же году карта «Тинькофф Кредитные Системы» заняла пятое место в составленном российским Forbes рейтинге кредитных карт.

В 2011 году «Тинькофф Кредитные Системы» представил мобильный банк для смартфонов с операционными системами iOS и Android (версия для Windows 8 появилась год спустя). В ноябре произошли изменения в структуре собственности банка. Олег Тиньков выкупил 1 % капитала за 3 млн USD, доля Vostok Nafta увеличилась на 2 %, Goldman Sachs — на 4 %. Право на долю в 1 % было выкуплено у фонда Blue Crest, субсидировавшего банк на раннем этапе развития. Общая оценка банка составила 300 млн USD.

2012 год – в мае в капитал банка вошёл фонд Baring Vostok Capital Partners, проинвестировавший 50млн USD за 8 % компании. Оценка банка достигла 625млн

USD. В октябре фонд Emerging Europe Growth Fund II, находящийся под управлением Horizon Capital, приобрёл 4 % «Тинькофф Кредитные Системы» за 40 миллионов долларов при общей оценке банка в 1млрд USD

2013 год – первичное публичное размещение акций банка на Лондонской бирже, в октябре 2013 года вошло в число крупнейших российских сделок года по версии Forbes. В роли организаторов размещения и букраннеров выступили Goldman Sachs, Morgan Stanley, Sberbank CIB, букраннеров — JPMorgan Chase и «Ренессанс капитал», агентом при размещении стали Pareto Securities AB. Помимо Олега Тинькова среди акционеров на момент IPO были: фонд Vostok Nafta (13,32 %), инвестиционный банк Goldman Sachs (12,41 %), фонд Baring Vostok (8 %), а также менеджмент (1,14 %) Для торгов были представлены 34,3 % акций банка на 1,087млрд USD при общей оценке банка в 3,2 млрд USD. Обычно банки оцениваются незначительно выше капитала, а «Тинькофф Кредитные Системы» торговался с оценкой, в восемь раз превышающей собственный капитал банка.

2014 год – не выдался ничем примечательным, кроме попытки банка выкупить стартапы из финансовой сферы: решения для оплаты штрафов «Штрафы ГИБДД» и платёжного сервиса uBank. В итоге разработал их самостоятельно. На фоне всеобщего кризиса:

- стоимость акций банка снизилась с 17,5 USD до 3,25 USD за штуку;
- банк увеличил расходы на резервы на 62 %, до 15,8 млрд RUB, что снизило чистую прибыль за 2014 год на 41 %, до 3,4 млрд RUB;
- тем не менее, по итогам года общий объём кредитного портфеля вырос на 12,8 %, до 93,9 млрд RUB;
- кроме того, банку удалось нарастить объём депозитов, комиссионный доход от новых направлений бизнеса составил 300 млн RUB;
- банк выплатил акционерам промежуточные дивиденды, прежде запланированные на 2016 год.

2015 год – банк запускает портал по привлечению клиентов для ипотечного кредитования (участвует в роли посредника). Начинает выкупать кредиты банка Связной, итоговая сумма всех сделок составила 6,43 млрд RUB. По данным отчётности по МСФО за 2015 год, годовая прибыль банка составила 1,9 млрд RUB. Общий объём кредитного портфеля увеличился на 7,6 % и составил 101 млрд RUB. Комиссионный доход от новых направлений бизнеса увеличился в 4,5 раза и достиг 1,37 млрд RUB.

2016 год – банк начинает работать с юридическими лицами, также запускает проект «Тинькофф Инвестиции» (предназначенный для инвестиций частных лиц в акции и облигации, работает через финансовую группу БКС «БКС Брокер»).

2017 год – запуск первой сети банкоматов. Также банк начинает раскрутку со стороны медийности. А именно банк на два года подписал рекламный контракт с телеведущим Иваном Ургантом, в том числе договор о спонсорской поддержке программ «Первого канала» «Голос» и «Вечерний Ургант».

2018 год – банк получил лицензию профучастника рынка, позволяющую оказывать брокерские и депозитарные услуги

## **Таблица 2.1-Основные операции и услуги АО «Тинькофф Банк»**

Наименование операций и услуг	Детальная классификация
1. Кредитные операции	<ul style="list-style-type: none"><li>- кредитование в рублях и иностранной валюте на срок от 3 до 36 мес.;</li><li>- кредитование под залог недвижимости;</li><li>- ипотечное кредитование (выступает в роли посредника);</li><li>- кредитные карты;</li><li>-</li></ul>
2. Депозитные операции	<ul style="list-style-type: none"><li>- привлечение вкладов и депозитов срочных и до востребования как в рублях, так и в иностранной валюте.</li><li>- открытие и ведение счетов юридических;</li></ul>
3. Расчетно-кассовое обслуживание	<ul style="list-style-type: none"><li>- проведение расчетных и кассовых операций;</li><li>- удаленное обслуживание клиентов через портал tinkoff.ru</li></ul>

- |   |   |
|---|---|
| 4. Информационно-консультационные услуги        | - консультации для юридических и физических лиц по всем продуктам банка, в том числе информационная поддержка по интернет порталу и мобильным приложениям (Тинькофф, ЗаГраницу! и прочие)   |
| 5. Эквайринг (в том числе и интернет-эквайринг) | - предоставление торгово-сервисным предприятиям терминалов для проведения безналичных платежей (интернет магазинам предоставляется доступ к сервисам банка для безналичного расчета) ;<br>- консультации ответственных сотрудников компании;<br>- обслуживание (ремонт, замена и прочее). |

Весь свой спектр услуг банк планирует расширять, т.к. сейчас ведется масштабная разработка интернет портала tinkoff.ru, который совместит в себе все преимущества онлайн банка и онлайн банковского супермаркета (возможность получения всех услуг не только клиентам Тинькофф, но и клиентам других банков).

## **2.2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИМУЩЕСТВЕННОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АО «ТИНЬКОФФ БАНК»**

Необходимым условием для работы любого хозяйствующего субъекта, в т.ч. и коммерческого банка, является хорошая материально – техническая база. Поэтому дадим характеристику основных фондов АО «Тинькофф Банк», используя предусмотренную налоговым кодексом Российской Федерации группировку основных фондов. В качестве собственного имущества Банк имеет:

1. Здания и сооружения: несколько административных зданий.
2. Машины и оборудование: компьютеры, принтеры, ксероксы, факсы, телефонное оборудование; банкоматы; сейфы; офисная мебель и прочие.

Далее, используя данные бухгалтерского баланса (см. Приложение А) и отчета о прибылях и убытках (см. Приложение Б) коммерческого банка АО «Тинькофф Банк», составим сводную аналитическую таблицу 2.2, в которой отразим

абсолютные значения ряда финансовых показателей и их изменения за 2014-2016 гг.

**Таблица 2.2 — Финансовые показатели деятельности АО «Тинькофф Банк» (сумма в тыс. руб.)**

№	Наименование показателя	Значение за 2014 г.	Значение за 2015 г.	Значение за 2016 г.	Отклонения 2014-2015	Отклонения 2015-2016
1	Активы	112 773 631	139 675 503	171 517 540	+26 901 872	+31 842 037
2	Собственные средства	18 019 809	20 639 372	24 399 337	+2 619 563	+3 759 965
3	Уставной капитал	6 772 000	6 772 000	6 772 000	-	-
4	Прибыль (убыток) за отчетный период	6 944 043	11 005 131	7 710 706	+4 061 088	-3 294 425

Анализируя данные таблицы 2.2, можно сделать следующие выводы. Во-первых, по финансовым показателям, характеризующим размер активов (общий итог активов), к концу 2016 г. по сравнению с 2014 г. и с 2015 г. наблюдается благоприятная тенденция их роста. Размер увеличился с 112 773 63тыс. до 139 675 503тыс. RUB, т.е. на 26 901 872тыс. RUB. к концу 2015 г. А к концу 2016 г. на 31 842 037 тыс. RUB. Такая ситуация с увеличением размера активов свидетельствует о расширении масштабов деятельности данного банка к 2017 г.

Во-вторых, по всем финансовым показателям, характеризующим размер собственных средств, можно сказать, что в период с 2014 г. по 2016 г. наблюдается положительная тенденция их роста.

В-третьих, увеличения уставного капитала вообще не происходило за указанный промежуток времени.

В-четвертных, значительный прирост прибыли наблюдается в период с 2014 на 2015 гг. А вот с 2015 по 2016 гг. значительное уменьшение.

Немаловажным качеством кредитно-банковской системы в целом и отдельных её элементов – коммерческих банков, является её хорошее финансовое состояние, финансовая устойчивость и надежность.

Финансовое состояние коммерческого банка – это комплексное понятие, отражающее наличие, размещение и использование финансовых ресурсов банка.

К финансовой устойчивости коммерческого банка относят финансово-экономические показатели состояния деятельности банка, а именно: объем и структуру собственных средств, уровень доходов и прибыли, норму прибыли на собственный капитал, достаточность ликвидности и т.д.

В процессе анализа финансового состояния коммерческого банка используются два подхода – экспертный и бухгалтерский.

При бухгалтерском подходе анализ проводится строго на основе финансовой отчетности по системе расчета финансовых коэффициентов и определения итогового балла (рейтинга). Рейтинги коммерческих банков позволяют любому клиенту сравнивать и оценивать состояние различных коммерческих банков без проведения глубокого анализа их деятельности.

Для анализа финансового состояния, финансовой устойчивости и ликвидности коммерческого банка принята система экономических нормативов (финансовых показателей или коэффициентов), всесторонне характеризующих как каждый банк в отдельности, так и российскую банковскую систему в целом. Основными положениями действующей системы экономических нормативов деятельности банков являются:

1. коэффициенты для оценки достаточности капитала.
2. коэффициенты ликвидности банка.
3. коэффициенты рентабельности.
4. коэффициенты качества активов
5. коэффициенты качества пассивов.
6. максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заёмщиков.
7. максимальный размер крупных кредитных рисков.
8. максимальный риск на одного кредитора (вкладчика).

9. максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения.

10. и т.д.

Рассчитаем некоторые финансовые коэффициенты, из предложенных выше в системе экономических нормативов.

Коэффициент достаточности капитала (Кдостат.кап.) – это соотношение собственных средств (капитала) банка к привлеченным средствам:

$$\text{Кдостат.кап.} = \text{К} / \text{ПС};$$

К – собственный капитал;

ПС – привлеченные средства или суммарные обязательства банка.

Рассчитаем коэффициент достаточности капитала по данным бухгалтерского баланса (см. Приложение А):

- В 2014 г.:  $\text{Кдостат.кап.} = 18\,019\,809 / 94\,753\,822 = 0,190$  (19,0 %).
- В 2015 г.:  $\text{Кдостат.кап.} = 20\,639\,372 / 119\,036\,131 = 0,173$  (17,3 %).
- В 2016 г.:  $\text{Кдостат.кап.} = 24\,399\,337 / 147\,118\,203 = 0,165$  (16,5 %).

Нормативное значение коэффициента достаточности капитала, установленное ЦБ РФ не менее 0,08 (8 %).

Вывод: По рассчитанным данным для АО «Тинькофф Банк» значения коэффициента достаточности капитала соответствуют нормативному значению в 2014 г. - 19.0 %; в 2015 г. - 17.3 %; в 2016 г. - 16.5%. Наблюдается тенденция снижения значения данного коэффициента.

Коэффициент фондовой капитализации (Кфонд. кап.) – это соотношение капитала к уставному капиталу банка.

$$\text{Кфонд. кап.} = \text{К} / \text{УК}$$

где УК – уставный капитал.

Рассчитаем коэффициент фондовой капитализации по данным бухгалтерского баланса (см. Приложение А):

- В 2014 г.:  $\text{Кфонд. кап.} = 18\,019\,809 / 6\,772\,000 = 2,66$  (266 %).
- В 2015 г.:  $\text{Кфонд. кап.} = 20\,639\,372 / 6\,772\,000 = 3,05$  (305 %).

- В 2016 г.: Кфонд. кап. =  $24\,399\,337 / 6\,772\,000 = 3,60$  (360 %).

Нормативное значение коэффициента капитализации должно быть не менее 2,00 (200 %).

Вывод: Значения коэффициента фондовой капитализации для АО «Тинькофф Банк» соответствуют нормативу как в 2014 г. – 2,66 (266 %), так и в 2015 г. – 3,05 (305 %) и в 2016 г. – 3,60 (360 %). Такое значение свидетельствует о достаточном уровне собственного капитала, который выше, чем уставный капитал.

Коэффициент рентабельности активов (Крент. активов) – это отношение полученной прибыли к сумме всех активов. Этот коэффициент характеризует эффективность работы собственных и привлеченных средств банка. Данные взяты из бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Крент.активов = Прибыль / Сумма активов

Рассчитаем коэффициент рентабельности активов:

- В 2014 г.: Крент.активов =  $6\,944\,043 / 112\,773\,631 = 0,061$  (6,1 %).
- В 2015 г.: Крент.активов =  $11\,005\,131 / 139\,675\,503 = 0,078$  (7,8 %).
- В 2016 г.: Крент.активов =  $7\,710\,706 / 171\,517\,540 = 0,044$  (4,4 %).

Нормативное значение данного коэффициента для крупных банков не менее 0,02 (2 %).

Вывод: АО «Тинькофф Банк» значение коэффициента рентабельности активов соответствует нормативу в 2014 г. 6,1 %, в 2015 г. – 7,8 %, в 2016 г. – 4,4 %, что свидетельствует о рациональном использовании активов.

Таким образом, в данной главе проведен анализ динамики основных финансовых показателей деятельности АО «Тинькофф Банк», показателей и анализ финансового состояния данного банка, основанный на коэффициентном методе. Данные для анализа и для расчета коэффициентов, взяты из бухгалтерской отчетности. Результаты анализа финансового состояния представлены в сводной аналитической таблице 2.3

**Таблица 2.3 — Сводная аналитическая таблица показателей финансового состояния АО «Тинькофф Банк» (ОАО) за 2014-2016 гг.**

№ Показатель	Нормативное значение	2014 г.	2015 г.	2016 г.
1. Коэффициент достаточности капитала	не менее 0,08 (8 %)	0,190	0,173	0,165
2. Коэффициент фондовой капитализации	не менее 2,00 (200%)	2,66	3,05	3,60
3. Коэффициент рентабельности активов	не менее 0,02 (2 %)	0,061	0,078	0,044

Данные расчетов свидетельствуют о следующем. Все финансовые коэффициенты полностью соответствуют нормативным значениям, причем некоторые коэффициенты превышают данные ограничения в несколько раз. В целом финансовое состояние АО «Тинькофф Банк» можно характеризовать как устойчивое и стабильное.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Основной целью курсовой работы было изучение банковских рисков и способов их снижения. Исходя из проделанной работы был сделан вывод, что данная тема является неотъемлемой частью жизненного цикла любой кредитной организации.

При этом, на любом этапе развития банка, руководству необходимо понимать, что каждое действие (введение новых продуктов, переключение на новый сегмент, ошибка сотрудника и т.д.) ведет к определенным последствиям. И найти решение, которое полностью покрывает риск очень сложно.

По этой причине основное внимание необходимо обращать на развитие структур банка, которые еще до появления риска, будут заниматься его выявлением и поиском оптимальных (наиболее выгодных, как для банка, так и для клиента) решений.

На примере АО «Тинькофф Банк» мы увидели, насколько серьезно руководство

данной организации подходит к этому вопросу. После кризиса в 2014 году, банк не просто остался на плаву, но и в течение следующего года показал максимальные показатели по получению чистой прибыли, установив рекордный для себя показатель по выручке.

Если каждый участник банковского рынка будет также трепетно относиться к проблеме рисков, то в будущем, можно смело сказать, что число закрывающихся банков будет снижаться.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковские риски. Учебник (О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева 2016г.);
2. Финансы и Кредит (Н.Г.Щеголева, В.И.Хабаров 2011г.);
3. Управление рисками в коммерческом банке (А.А.Волков 2015г.);
4. [www.tinkoff.ru](http://www.tinkoff.ru);
5. [www.banki.ru](http://www.banki.ru);
6. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

### ПРИЛОЖЕНИЕ

Бухгалтерский баланс АО «Тинькофф Банк» на 1 января 2017 года

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование статьи</b>	<b>Номер пояснений</b>	<b>Данные на отчётную дату</b>	<b>Данные на начало отчётного года</b>
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	4.1	25 625	34 991
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	7 395 970	5 989 453

2.1	Обязательные резервы	4.1	1 218 043	674 717
3	Средства в кредитных организациях	4.1	3 167 513	1 578 877
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 443 720	9 990 386
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	109 851 334	92 066 196
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	34 255 468	18 489 583
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	5	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.7	459 676	625 903
9	Отложенный налоговый актив	4.8	0	644 296
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	4 820 800	1 789 573

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.10	10 097 434	8 466 245
13	Всего активов		171 517 540	139 675 503

## II. Пассивы

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.11	0	5 846 993
15	Средства кредитных организаций	4.12	2 217 077	2 312 925
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	137 761 693	106 407 555
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.13	120 445 114	88 376 009
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.14	3 000 001	27 776

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.15	0	753
20	Отложенное налоговое обязательство	4.16	56 493	1 993 251
21	Прочие обязательства	4.17	2 393 515	1 432 000
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 689 424	1 014 878
23	Всего обязательств		147 118 203	119 036 131

### **III. Источники собственных средств**

24	Средства акционеров (участников)	4.18	6 772 000	6 772 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		338 600	338 600

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	459 504	149 901
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 710 706	11 005 131
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 118 527	2 373 740
35	Всего источников собственных средств	24 399 337	20 639 372

#### **IV. Внебалансовые обязательства**

36	Безотзывные обязательства кредитной организации		63 627 294	57 916 420
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		26 000	28 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Бухгалтерский баланс АО «Тинькофф Банк» на 1 января 2016 года

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование статьи</b>	<b>Номер пояснений</b>	<b>Данные на отчётную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года</b>
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	4.1	34 991	25 571
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	5 989 453	2 981 051
2.1	Обязательные резервы		674 717	685 510

3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 578 877	6 643 901
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	9 990 386	6 899 455
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	92 066 196	83 016 039
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	18 489 583	5 940 759
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	5	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.7	625 903	1 105 902
9	Отложенный налоговый актив	4.8	644 296	572 779
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	1 789 573	429 769

11	Прочие активы	4.10	8 466 245	5 158 405
12	Всего активов		139 675 503	112 773 631

## II. Пассивы

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.11	5 846 993	7 000 000
14	Средства кредитных организаций	4.12	2 312 925	8 355 624
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	106 407 555	70 570 306
15.1	Вклады физических лиц		88 376 009	41 449 011
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.14	27 776	4 619 993
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.15	753	0

19	Отложенное налоговое обязательство	4.16	1 993 251	1 368 193
20	Прочие обязательства	4.17	1 432 000	1 672 105
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 014 878	1 167 601
22	Всего обязательств		119 036 131	94 753 822

### **III. Источники собственных средств**

23	Средства акционеров (участников)	4.18	6 772 000	6 772 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		338 600	305 800

27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	149 901	-95 922
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 005 131	6 944 043
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 373 740	4 093 888
31	Всего источников собственных средств	20 639 372	18 019 809

#### **IV. Внебалансовые обязательства**

32	Безотзывные обязательства кредитной организации	57 916 420	62 342 778
----	---	------------	------------

33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	28 000	1 010 000
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Бухгалтерский баланс АО «Тинькофф Банк» на 1 января 2015 года

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	4.1	25 571	10 451
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2 981 051	4 499 352
2.1	Обязательные резервы		685 510	931 046
3	Средства в кредитных организациях	4.1	6 643 901	7 772 072
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	6 899 455	279 687

5	Чистая ссудная задолженность	4.4	83 016 039	87 910 654
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	5 940 759	110 000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	5	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.9	1 105 902	0
9	Отложенный налоговый актив	4.10	572 779	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	429 769	534 104
11	Прочие активы	4.8	5 158 405	4 064 920
12	Всего активов		112 773 631	105 181 240

## II. Пассивы

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.11	7 000 000	0
14	Средства кредитных организаций	4.12	8 355 624	7 985 315
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	70 570 306	74 862 149
15.1	Вклады физических лиц		41 449 011	41 714 187
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.14	4 619 993	7 144 731
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.15	1 368 193	0
20	Прочие обязательства	4.16	1 672 105	2 590 796

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 167 601	876 410
22	Всего обязательств		94 753 822	93 459 401

### III. Источники собственных средств

23	Средства акционеров (участников)	4.17	6 772 000	1 472 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		305 800	92 800
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-95 922	0

28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 944 043	5 906 562
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 093 888	4 250 477
31	Всего источников собственных средств	18 019 809	11 721 839

#### **IV. Внебалансовые обязательства**

32	Безотзывные обязательства кредитной организации	62 342 778	52 246 479
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 010 000	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0