

Содержание:

Введение

В процессе осуществления деятельности банки сталкиваются с множеством вопросов управления, главным из которых является поддержание постоянного баланса между потребностями в ресурсах и возможностями их приобретения в условиях, обеспечивающих финансовую устойчивость банка и удовлетворение интересов партнеров, а также достаточность ресурсов. Поскольку целью деятельности коммерческого банка является получение максимальной прибыли, он должен уделять огромное внимание осуществлению своих операций при минимально возможных рисках. То есть, данный аспект не может не затрагивать такой стороны вопроса, как наличие банковского риска, возникающего при максимизации прибыли и сведения к минимуму потерь в результате проведения рискованных операций.

Конкретные риски, с которыми чаще всего сталкиваются банки, определяют результаты их деятельности. Следовательно, пока существуют банки и банковские операции, всегда будут актуальными и значимыми управление рисками банков и проблемы, связанные с ним. Рискуют практически все операции, совершаемые банком: расчетно-кассовые, кредитные, депозитные, валютные, инвестиционные. Риск представляет элемент неопределенности, который может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведении какой-либо экономической операции. Поэтому проблеме исследования банковских рисков уделяется значительное внимание даже в относительно стабильных условиях хозяйствования развитых стран.

Уровень банковских рисков, принимаемых на себя российскими менеджерами, естественно отличается большим разнообразием и достаточно высоким уровнем в сравнении с портфелем этих рисков у банков, функционирующих в развитых странах. Главным образом это обусловлено экономической нестабильностью развития России, несовершенством банковской системы, ранней стадии жизненного цикла многих созданных в последние годы банков, а соответственно и преимущественно агрессивный менталитет их руководителей и банковских менеджеров. В российских условиях развития банковской системы применение западного опыта исследования банковских рисков затруднено. Любая

экономическая деятельность подвержена определенной доле риска и неопределённости, связанной с изменениями обстановки на рынках, т.е. в значительной мере с поведением других хозяйствующих субъектов, их ожиданиями и их решениями.

Вышеизложенное обуславливает актуальность данной работы, поскольку управление рисками все еще формируется, то проблема банковских рисков приобретает в настоящее время особую остроту.

Целью настоящей работы является рассмотрение сущности и особенностей банковских рисков, изучение действующей практики и анализа основных способов минимизации банковских рисков при нестабильных рыночных условиях.

В этой связи задачами работы являются:

1. Определить основные подходы к определению банковских рисков.
2. Дать общую характеристику банковских рисков.
3. Провести оценку рисков Альфа-банка.
4. Дать анализ банковских рисков.
5. Охарактеризовать управление кредитным риском Альфа-банка.

Объектом исследования данной работы является банковская деятельность Альфа-банка.

Предмет исследования – процесс управления банковскими рисками.

С целью подробного изложения указанной проблемы, кроме материалов собственного практического анализа были использованы статьи и материалы, появившиеся в последнее время и отражающие суть данной проблемы на современном уровне. В данной работе были использованы труды таких авторов, как Лаврушин О.И., Савицкая Г.В., Тюрина А.В., Бухтин М.А., Щегорцов В.А., Иода Е.В., Мешкова Л.Л., Болотина Е.Н. и др.

В работе были также использованы законодательные и нормативные акты Банка России, внутренние документы филиал Альфа-банка; отчетность, Положение о порядке оценки рисков и организации системы контроля и управления рисками, Кредитная политика Банка, статистические данные Центрального Банка Российской Федерации, бухгалтерская отчетность Альфа-банка.

Глава 1. Сущность и типология банковских рисков

1.1. Основные подходы к определению банковских рисков

В современных условиях, несмотря на быстрое распространение практики управления рисками в банках и других финансовых учреждениях, до сих пор существуют различные подходы к определению и пониманию проблем рисков, что во многом вызвано уникальностью ситуации в каждом отдельном банке. Все это затрудняет разработку единых норм и правил управления ими. Для ученых-статистиков понятие риска означает, прежде всего, вероятность события, которое может вызвать отклонение от ожидаемых тенденций. Для тех, кто занимается коммерческими операциями, риск означает возможность получения банком определенной величины убытков (потерь).

Под банковским риском понимается вероятность потери банком части своих средств, недополучение доходов или произведения дополнительных расходов в результате проведения банком определенных финансовых операций.

Риск присутствует в любой банковской операции, поэтому для банка важно не избежание риска вообще, а предвидение и снижение его до допустимого уровня.

Сущность банковского риска в литературе трактуется его по-разному. Существует мнение[1], что банковский риск – это ситуация, порожденная неопределенностью информации, используемой банком для управления и принятия решений.

В других ситуациях риск понимается как вероятность того, что события, ожидаемые или предполагаемые, могут оказать негативное влияние на финансовое положение кредитной организации».

Также банковский риск рассматривается, как «вероятность (опасность, возможность) наступления события, в результате которого банк понесет потери или недополучит доход по сравнению с запланированным»[2].

Можно определить риск как ряд проявлений агрессивных факторов внешних и внутренних сред возможность отклонения реального протекания управляемого (наблюдаемого) процесса от предполагаемого сценария и в итоге от ожидаемого

результата (цели).

Кроме того, риск - это принятие решения, результат которого точно не известен» и «нечто, что может произойти или не произойти, это гипотетическая возможность наступления ущерба, вероятность понести убытки или упустить выгоду.

В банковском деле риском называют вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка, т.е. будет существовать возможность нарушения ликвидности и (или) финансовых потерь[3].

Учитывая изложенные выше определения, под банковским риском в данной работе будем понимать «вероятность того, что наступит событие, в результате которого банк понесет потери или недополучит запланированный доход».

1.2. Типология банковских рисков

В банковской деятельности риски следует рассматривать как возможность отклонения результатов деятельности в худшую сторону от прогнозируемых в момент принятия решения о проведении операций. В результате данного отклонения вероятно наступление нежелательных внутренних и внешних событий, которые приводят к снижению прибыли или полной ее потере, существенным убыткам, потере ликвидности, сокращению ресурсной базы, снижению финансовой устойчивости и, даже к банкротству банка[4].

Принимаемые банками риски должны быть контролируемые, разумные, и быть в пределах их компетенции и финансовых возможностей. Для того чтобы покрыть расходы и убытки и обеспечить приемлемый размер прибыли, необходимо, чтобы активы банка были высоколиквидными. Для достижения этих целей в банке существует политика по принятию рисков и управлению ими. Классификация рисков необходима для того, чтобы выделить место конкретного риска в общей системе банковских рисков. В системе банковских рисков ведущие исследователи выделяют: валютный, рыночный, процентный, кредитный риск, а также риск ликвидности, кредитный риск, процентный риск, риск неплатежеспособности.

Банки в процессе своей деятельности сталкиваются с множеством разнообразных видов рисков, которые отличаются по месту и времени их возникновения, по уровню, влияющих на них внешних и внутренних факторов. Однако все банковские риски взаимосвязаны и оказывают влияние на банковскую деятельность в

совокупности.

Для эффективного регулирования и управления банковскими рисками необходима их единая классификация, позволяющая разделить их на группы, на основе общего свойства или признака.

Однако существует необходимость периодического изменения и совершенствования данной классификации, что связано с развитием рыночных отношений, повышением качества обслуживания клиентов, внедрением новых информационных технологий в банковскую деятельность.

При классификации банковских рисков их нередко подразделяют на внутренние и внешние.

Внешние риски возникают при осуществлении операций с конкретными заемщиками. Данные риски непосредственно не связаны с деятельности банка или его клиентов. Они представляют собой кризис какой-либо важной для страны системы (международный кризис, государственных финансов, основных отраслей промышленности), что негативно складывается на банковской деятельности и приводит к массовым изъятиям средств вкладчиками, вывозу капитала.

Внешние банковские риски связаны, прежде всего, с политической и макроэкономической ситуацией, уровнем инфляции в стране, научно-техническими и технологическими факторами. Кроме того, на них влияют демографические, социальные, культурно-ментальные, географические, климатические и прочие факторы. Вместе они, как правило, оказывают системное воздействие, однако в разных условиях ранговое значение внешних факторов может существенно изменяться. Так, например, при реализации инновационных проектов развития бизнеса банковские риски резко возрастают. Такие риски во многом могут быть нивелированы государством.

Риски, возникающие в основной деятельности банка, связаны с осуществлением основных функций. По характеру учета они подразделяются на балансовые и забалансовые. Балансовые риски оказывают существенное влияние на финансовую устойчивость банка и его ликвидность. В связи с этим они являются важной частью системы банковских рисков. Балансовые риски банка делят на риски, систематизированные по принципу управления и по видам операций. В зависимости от принципа управления к балансовым относят риски, связанные со спецификой клиента. Данные риски оказывают влияние на политику банка при формировании кредитного портфеля, при осуществлении расчетных и иных

операций, результаты которых изменяют структуру баланса[5].

По видам операций балансовые риски Смирнов А.В. и Макаров Д.И. делят на риски активных операций (связанных с размещением банковских ресурсов) и пассивных операций (связаны с формированием ресурсов банка как за счет собственных средств, так и привлеченных)[6].

Риски основной и вспомогательной деятельности банка взаимосвязаны и взаимообусловлены. От вида банковских операций, их комплекса, характера осуществления основной банковской деятельности зависит вспомогательная деятельность банка, в первую очередь организационно-техническая структура и уровень квалификации персонала.

На основе проведенного исследования предлагается следующая классификация банковских рисков (рисунок 1.1).

Целью данной классификации банковских рисков является построение системы, которая позволяет учесть все риски при определении их совокупного размера в деятельности банка.

Однако вопрос построения полной и обоснованной классификации рисков остается открытым, требующим дальнейшего изучения и разработки. Данный процесс затруднен из-за разного понимания сущности управления отдельными банковскими рисками. Поэтому первостепенной задачей является оптимизация классификации банковских рисков с целью построения эффективной системы управления рисками банка.

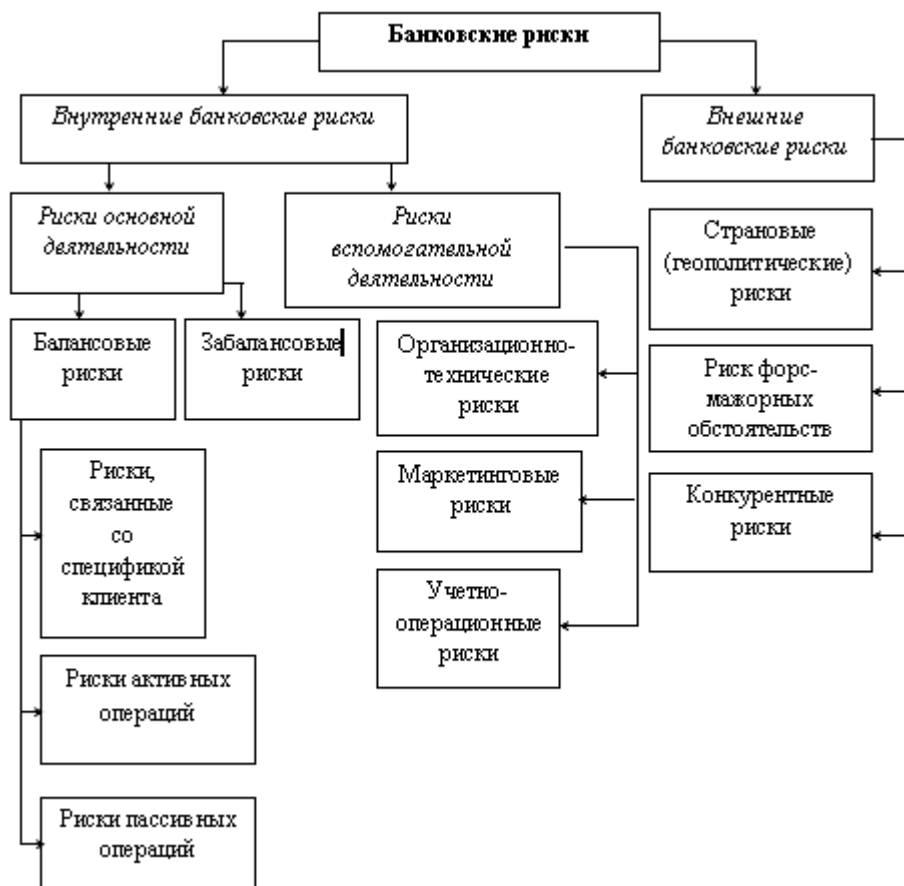


Рисунок 1.1. Классификация банковских рисков

В наиболее общем виде банковские риски можно разделить на кредитный риск, операционный и рыночный. Каждый из этих рисков существенно влияет на деятельность банка. Однако по степени ущерба лидирует кредитный риск, что подтверждается результатами регулярных опросов российских банков. Доля рыночного риска составляет 15%, операционного – 16%, а кредитного – 69%, в которых кредитный риск имеет наибольший вес, как показано на рисунке 1.2.

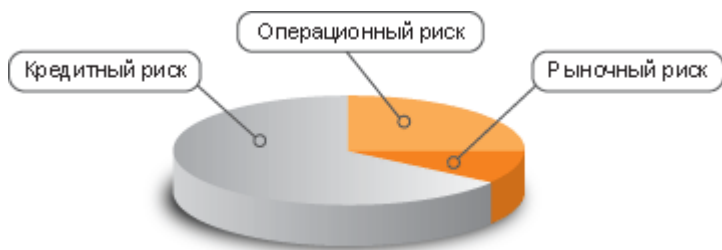


Рисунок 1.2. Структура банковских рисков

Однако в литературе встречается большее количество различных подходов к пониманию банковских рисков. Это обусловлено, прежде всего, существованием совокупности целей и задач проведения систематизации риска, использования

классификации для дальнейших исследований в области теории риска.

Итак, практически все банковские риски можно подразделить по виду отношения к внутренней и внешней среде банка. Эти признаки являются главными для большой группы банковских рисков, и отличаются друг от друга наличием внешнего воздействия на уровень риска и внутренними причинами возникновения банковских рисков.

Глава 2. Анализ рисков деятельности в Альфа-Банке

2.1. Оценка финансового состояния отделения Альфа-банка

Как представляется, финансовое состояние Альфа-банка во многом детерминирует перечень тех услуг, которые оказывает банк. Комплекс предоставляемых Альфа-банком услуг физическим и юридическим лицам представлен на рис. 2.1.

Виды услуг банка

Кредитование

Операции

с ценными бумагами

Пластиковые

карты

Услуги

депозитария

Операции

с драгметаллами

Документарные операции

Расчетно-кассовое обслуживание

Услуги инкассации

.Обслуживание внешнеторговых контрактов

Вклады

Рисунок 2.1. Банковские услуги юридическим лицам Альфа-банка

Все виды услуг и операций банка можно условно разделить на пассивные и активные. Первые из них необходимы с целью банковского менеджмента пассивов банка. Банковские пассивы - ресурсы банков, собственные и привлекаемые для проведения кредитных, а также др. активных операций и получения прибыли; отражаются на пассивных счетах бухгалтерского баланса.

Привлекаемые пассивы банка формируются за счёт средств клиентов (юрид. и физ. лиц) в форме вкладов на срок, депозитов до востребования (расчётные и текущие счета), межбанковских кредитов, эмиссии обращающихся на рынке долговых обязательств (сберегательных сертификатов, банковских векселей). Привлечённые средства определяются объёмом собственного капитала банка. В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

- Сбережения населения – главный и наиболее стабильный инвестиционный ресурс.
- Средства юридических лиц – наиболее динамично растущая составляющая пассивов Банка.
- Средства, привлекаемые на международных финансовых рынках, – долгосрочный пассив для расширения финансирования инвестиционных проектов.

Динамика привлеченных Альфа-банком средств физических и юридических лиц за 2016-2018 гг., (таблица 2.1).

Таблица 2.1.

Динамика привлеченных Альфа-банком средств за 2016-2018гг., млн. руб.

Показатели	Отклонения (+,-)					Темпы роста, %	
	2016г.	2017г.	2018г.			2017г.	2018г.
				2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	к 2016г.	к 2017г.
1.Средства физических лиц	486	685	866	200	181	140,9	126,4
2. Средства юридических лиц	155	239	273	84	34	154,2	114,2
3. Общий объем привлеченных средств	641	924	1139	283	215	144,1	123,3

Из данных табл. 2.1 видно, что ежегодно стабильно увеличивается общий объем привлеченных Отделением средств: так, в 2017 г. сумма привлеченных средств выросла на 283 млн. руб., а в 2018 г. на 215 млн. руб., что в относительном выражении составило 144,1% и 123,3% соответственно. Прирост привлеченных средств физических лиц в абсолютном выражении в 2019 г. оценивается на уровне 200 млн. руб., а в 2016 г. на уровне 181 млн. руб.

Объем привлеченных средств юридических лиц в целом за период вырос со 155 млн. руб. до 273 млн. руб.

Главными задачами Банка в сфере привлечения ресурсов на 2019 г. будут:

- сохранение лидирующего положения на рынке привлечения сбережений граждан, стимулирование сберегательной и инвестиционной активности населения путем предоставления вкладчикам Банка возможности выбора эффективных форм сбережений, соответствующих клиентским требованиям к ликвидности, доходности и надежности, обеспечивающих прирост и накопление вложенных средств;

- сохранение приоритетных ценовых условий по вкладам для наименее социально защищенных групп населения;
- сохранение и возможное увеличение доли на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов, формирование у клиентов долгосрочных предпочтений в использовании услуг Банка.

Динамика доли Альфа-банка на рынке вкладов частных клиентов представлена на рис. 2.2.

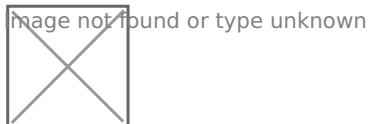


Рисунок 2.2. Динамика доли Альфа-банка на рынке вкладов частных лиц за 2016-2018 гг.

Многолетний опыт работы Банка на рынке вкладов физических лиц, разветвленная филиальная сеть, обеспечивающая повсеместную доступность услуг Банка, сложившиеся стереотипы поведения и мотивы сбережений разных групп населения исторически обусловили формирование клиентской базы Банка в основном за счет граждан пенсионного возраста.

Структура привлеченных средств Альфа-банка представлена на рис. 2.3.

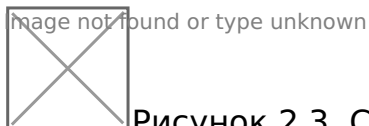


Рисунок 2.3. Структура привлеченных средств Альфа-банка в 2018 г.

Наиболее значимая часть активных банковских операций – кредитные операции.

Существенно изменилась система управления Банком. Обеспечивается единая процентная политика, учитывающая региональные особенности, действует централизованная система контроля, учета и управления рисками, управления финансовыми потоками и ликвидностью. Разработана и постоянно совершенствуется современная методическая и регламентная база операций Банка, утверждены подходы к развитию новых видов бизнеса. Единая система нормативов и лимитов обеспечивает необходимую децентрализацию управления в сочетании с усилением вертикальной системы контроля. На постоянной основе ведется работа по совершенствованию организационной структуры Банка, оптимизации филиальной сети и структуры управления кредитованием.

В соответствии с Концепцией развития на период до 2019 года основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжал наращивание объемов вложений в реальный сектор экономики, социально значимые программы регионов; расширял услуги по кредитованию всех категорий корпоративных клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов. Анализ динамики кредитов физическим и юридическим лицам Альфа-банка представлена в табл. 2.2.

Таблица 2.2.

Анализ динамики кредитов физическим и юридическим лицам

Альфа-банка за 2016-2018 гг., млн. руб.

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Отклонения (+,-) Темпы роста, %			
				2019г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	2018г. к 2017г.	
1. Кредиты юридическим лицам	1187,8	1498,6	1689,4	310,8	190,8	126,2	112,7
2. Кредиты физическим лицам	30,9	52,3	111,5	21,4	59,2	169,3	213,2

В 2018 году Банком было выдано кредитов на общую сумму 1 800,9 млн. руб. и 86,8 млрд. долл. США. В том числе юридическим лицам (с учетом межбанковских кредитов) было предоставлено 1689,4 млн. руб. и 86,6 млрд. долл. США, физическим лицам – 111,5 млн. руб. и 227,4 млн. долл. США.

Операции межбанковского кредитования в основном ограничиваются краткосрочным размещением ресурсов в целях регулирования ликвидности. На 01.01.15 остаток задолженности составил 8,6 млрд. руб. Доля межбанковских кредитов в кредитном портфеле Альфа-банка составила 1,0%.

Осуществление платежей – неотъемлемая часть предоставляемых банком услуг населению. Сюда входит:

- платежи за квартиру, коммунальные услуги;
- налоги и платежи, зачисляемые в бюджет и внебюджетные фонды;
- страховые платежи и платежи госстраха;
- платежи добровольных обществ;
- поступления добровольных взносов от населения и организаций.

Прием платежей производится любым филиалом банка, независимо от места жительства плательщика и нахождения счета организации-получателя платежа. Указанные операции производятся путем приема наличных денег и в порядке безналичных расчетов по поручениям вкладчиков о перечислении сумм со счетов по вкладам.

Ежегодно увеличивается количество осуществляемых банком платежей и переводов. Переводы денежных средств за границу осуществляются всеми территориальными органами банка и на конец 2018г. составили 127 млн. долл., что в 1,6 раза превышает аналогичный показатель 2017 г. При осуществлении денежных переводов за границу поток поступлений из-за границы в 2016 г. значительно превышает отток средств и составляет 287 млн. долл.

Тем не менее, общая оценка эффективности деятельности банка производится, в первую очередь, на основе анализа баланса банка.

Общая сумма активов банка выросла за счет роста всех его элементов, за исключением прочих активов в 2017 г., когда их размер снизился на 153811,2 тыс. руб. Весьма активно за выбранный период исследования возросли средства в кредитных организациях (темпы роста в 2017 г. составили 128,1, а в 2018 г. – 130 %).

Существенный прирост наблюдается в части средств Альфа-банка, вложенных в ценные бумаги: на конец 2017 г. они выросли 143460,3 тыс.руб., а на конец 2018г. – 120197,7 тыс. руб. Размер пассивов также возрос за счет увеличения в абсолютном выражении всех статей пассива, кроме прочих обязательств, которые снизились в 2017 г. на 50019 тыс. руб. Стабильно и равномерно происходило увеличение средств физических лиц: в 2017 г. они возросли на 57423,0 тыс. руб. или на 2,9%, а в 2018 г. на 64545,0 тыс. руб. или на 3,2 %. Существенно выросли привлеченные средства от корпоративных клиентов: в целом за период они выросли с 503445,0 до 594240,0 тыс. руб. Тенденцию увеличения демонстрирует также рост собственных

средств банка сначала на 118574,4, а затем на 108498,9 тыс. руб.

Эффективность банковской деятельности оценивается, прежде всего, с помощью уровня полученной банком прибыли и величиной активов. Динамика состава доходов АЛЬФА-БАНКА за 2016-2018 гг. представлена в приложении А.

Активно увеличивались как доходы, так и расходы Альфа-банка. В составе доходов возросли как процентные (в 2017 г. на 27,4, в 2018 г. на 34,7%), так комиссионные (в среднем за период на 36,5%) и прочие операционные доходы (в 2017 г. на 22,9, а в 2018 г. – на 18,4%).

Динамика расходов АЛЬФА-БАНКА за 2016-2018 гг. представлена в приложении Б.

Темпы роста расходов банковской деятельности был выше темпов роста расходов его доходов: так на конец 2017 г. темпы роста банковских расходов составили 131,8%, а в 2018 г. – 130,4%. Высокая скорость роста расходов в 2018г. обусловлена увеличением комиссионных расходов (на 51,4%) и прочих операционных расходов (на 39,1%).

Чистая прибыль в 2017 г. увеличилась на 14,2%, а в 2018 г. на 25,7%.

Динамика структуры банковских доходов представлена в приложении В.

Основная доля в структуре банковских доходов в 2018 г. представлена удельным весом процентных доходов (48,9%). Более быстрый рост в абсолютном выражении в сравнении с ростом прочих доходов размеров процентных и комиссионных доходов, обусловил постоянное увеличение их доли и, соответственно, снижение удельного веса прочих операционных расходов (доля в целом за период упала с 44,4 до 40%).

Динамика структуры банковских расходов представлена в приложении Г.

Анализируя динамику структуры расходов Банка за период 2016-2018 гг., можно сделать один наиболее важный вывод: удельный вес процентных расходов ежегодно снижается: в 2016 г. он составил 49,5%, а в 2018 г. 36,3%. Одновременно с этим, наблюдается рост доли прочих операционных расходов с 35,8 % на начало периода до 40,3% на конец периода.

Постепенно возрастает удельный вес прочих операционных расходов с 35,8% в 2016 г. до 41,1% в 2017 г. и далее до 43,9% в 2018 г. В целом доля данных расходов возросла за исследуемый период на 8,1%.

2.2. Анализ банковских рисков

Проведем анализ банковских рисков через анализ организации системы правления банковскими рисками и системы оценки и контроля кредитных рисков.

1. Организация системы управления банковскими рисками.

Управление кредитным риском в Альфа-банке, как любая система управления кредитным риском в коммерческом банке представляет собой совокупность следующих аспектов: организационный; методологический; технический и финансовый.

Управление кредитным риском осуществляется внутри Кредитного комитета во главе с его управляющим и заместителями управляющего.

Основные цели деятельности кредитного комитета выражаются в следующем: контроль за соблюдением требований к кредитному риску; разработка стратегических и тактических планов по управлению кредитным риском; организация текущей работы по управлению (планированию, анализу, контролю) кредитными рисками.

Управляющий кредитного комитета и его заместители несут ответственность за результаты работы в сфере управления кредитными рисками перед высшим руководством Альфа-банка. Кредитные операции – основной доходформирующий вид деятельности для Альфа-банка. Являясь одним из отделений Альфа-банка РФ, исследуемый банк осуществляет все возможные виды кредитования. Это обусловило формирование внутри кредитного комитета соответствующих отделов и подразделений. Все подразделения кредитного комитета полностью соответствуют потребностям Отделения.

Организационная структура кредитного комитета Альфа-банка представлена на рисунок 2.4.

Кредитный комитет

Отдел общей организации кредитных операций

Отдел краткосрочного кредитования

Отдел долгосрочного кредитования и финансирования

Отдел кредитования населения

Управление планирования

Управление сводного анализа

Отдел нетрадиционного и межбанковского кредитования

Рисунок 2.4. Организационная структура кредитного комитета Альфа-банка

1. Отдел общей организации кредитных операций:

- определяет общую политику банка и порядок ее реализации в зависимости от конкретных экономических условий;
- разрабатывает общие методики краткосрочного и долгосрочного кредитования и финансирования, методики определения кредитоспособности клиентов, методики организации перспективных финансовых услуг;
- изучает кредитные риски и определяет механизм страхования банковских кредитных операций.

1. Отдел краткосрочного кредитования:

- определяет кредитные ресурсы по видам ссуд и заемщикам исходя из кредитного потенциала банка;
- выявляет потребности в кредите;
- организует выдачу и погашения кредита, ведет кредитные дела;
- заключает кредитные договоры;
- проверяет кредитоспособность клиентов;
- ведет картотеку кредитоспособности;
- организует факторинговые операции.

1. Отдел кредитования населения:

- организует прямое и косвенное кредитование приобретения потребительских товаров и жилищного строительства;
- предоставляет кредитные карточки;
- предоставляет услуги населению.

1. Отдел межбанковских операций призван организовывать и вести учет и анализ всех межбанковских операций, прежде всего, с Центральным банком и с другими коммерческими банками, а также с банками своей системы

(филиалами и отделениями). Отдел нетрадиционных банковских операций, связанных с кредитованием, предназначен для организации таких операций банка, как, например, лизинг.

2. Управление планирования осуществляет планирование показателей и уровня кредитного риска для Банка на предстоящий период.
3. Управление сводного анализа осуществляет комплексный анализ кредитных рисков, как в целом по банку, так и по различным видам операций и категорий клиентов. В целом механизм проведения данного анализа можно представить следующим образом:

7.1 Обобщение данных о кредитоспособности заемщиков различных типов, полученных от отделов кредитования.

7.2 Анализ риска кредитного портфеля в целом.

7.3 Интегральная оценка уровня выполнения требований по кредитному риску:

- по отдельным операциям;
- по отдельным категориям клиентов;
- межбанковский анализ.

7.4 Моделирование кредитного риска с помощью компьютерных банковских продуктов.

На рисунке 2.5 отражена взаимосвязь функций по анализу кредитного риска между подразделениями кредитного комитета Альфа-банка.

Кредитный комитет

Отдел организации кредитных операций

Отдел краткосрочного кредитования

Отдел долгосрочного кредитования

Отдел кредитования населения

Управление планирования

Управление сводного анализа

Отдел нетрадиционного и межбанковского кредитования

Рисунок 2.5. Организационная структура кредитного комитета Альфа-банка

Руководство кредитного комитета доводит до подразделений основные требования к системе управления рисками.

Подразделения передают информацию об итогах оценки уровня риска кредитных операций и отдельного заемщика в управление сводного планирования.

Роль кредитного анализа возрастает и играет особую роль в стратегическом управлении кредитными рисками. Результаты анализа являются базой для разработки стратегии управления кредитными рисками.

Через уровень кредитного риска происходит управление основными параметрами кредитной политики – надежностью и прибыльностью кредитных операций и банка в целом.

Успешная деятельность банка напрямую зависит от правильно выбранной им кредитной политики минимизирующей риски по ссудным операциям. Кредитная политика – это комплекс мероприятий банка, цель которых повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

Основные стороны кредитного риска как объекта управления представлены на рисунке 2.6.

Роль кредитного риска как элемента кредитной политики

Уровень кредитного риска - уровень надежности банка

Уровень кредитного риска-фактор формирования кредитной цены

Прибыльность банка и доходность активов

Устойчивость Банка

Рейтинг между банками

Рисунок 2.6. Основные стороны кредитного риска как объекта управления

Теперь рассмотрим, каким образом, величина риска влияет на процесс ценообразования на кредитные услуги. Рассмотрим применяемую в альфа-банке систему формирования цены на услуги кредитования.

Цена кредитной услуги представляет собой сумму следующих элементов:

1. Маржа прибыли.
2. Издержки:
 1. цена привлеченных средств
 2. накладные расходы.
3. Премияльные надбавки за риск.
 1. кредитный риск
 2. возврата в срок
 3. неадекватной ценности
 4. обеспечения кредита.

Нормы компонентов расчетной цены на кредитные услуги Альфа-банка представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3.

Нормы компонентов расчетной цены на кредитные услуги, % Альфа-банка

Компоненты	Отклонения, (+,-)				
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017г. к 2018г. к	
				2016г.	2017г.
1. Маржа прибыли	1,26	1,44	1,56	0,18	0,12
2. Издержки	18	17,2	16,6	-0,8	-0,6
3. Премияльные надбавки	2,0	2,3	2,6	0,3	0,3
3.1. За кредитный риск	1,15	1,24	1,64	0,09	0,4
3.2. Риск неадекватной ценности -	-	-	-	-	-
3.3. Обеспечение кредита	0,75	1,06	0,96	0,31	-0,1

Как видно из табл. 2.3, с годами увеличивается доля компоненты кредитного риска в общей структуре формирующих кредитные услуги компонентов (с 1,15 до 1,64%). То, что с годами Банка закладывает в цену кредитной услуги большой процент премиальной надбавки за кредитный риск обусловлено, во-первых, требованиями нормативной величины прибыли на капитал (ROA), а во-вторых, требованиями соотношения собственного капитала банка к его активам, а в-третьих, ростом объемов просроченных ссуд. Необходимо отметить, что просроченные ссуды отмечаются при краткосрочном кредитовании. Динамика просроченной и безнадежной ссудной задолженности Альфа-банка за 2016-2018гг. представлена ниже в таблице 2.4.

Таблица 2.4.

Динамика просроченной и безнадежной ссудной задолженности Альфа-банка за 2016-2018 гг.

Компоненты	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонения, (+,-)		Темпы роста %	
				2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1. Всего выданных кредитов, руб.	1218,7	1550,9	1800,9	332,2	250	127,3	116,1
2. Просроченные ссуды	136,5	457,7	594,3	321,2	136,6	335,3	129,8
3. Невозвращенные ссуды	71,5	96,9	108,8	25,4	11,9	135,5	112,3
4. Доля просроченных ссуд	11,2	29,5	33,0	18,3	3,5	263,4	111,9

5. Доля не возвращенных ссуд	5,9	6,2	18,3	0,3	12,1	105,1	295,2
---------------------------------	-----	-----	------	-----	------	-------	-------

Просроченная ссудная задолженность интенсивно увеличивалась. Так, за период 2016-2017гг. она выросла более чем в 3 раза с одновременным увеличением ее доли с 11,2 до 29,5 %. В 2018г. просроченная задолженность возросла на 29,8%, что выразилось в увеличении ее доли на 3,5%.

Сумма и удельный вес невозвращенных ссуд также увеличивались. Так, в 2016г. удельный вес невозвращенных ссуд составил 5,9%, в 2017г. – 6,2%, а в 2018 г. – 18,3%.

2. Система оценки и контроля кредитных рисков.

Риск потери по ссудам вычисляется как в денежном выражении, так и в относительном выражении. В основном, риск кредитного портфеля выражается в процентах. Анализ уровня риска по ссудным операциям Альфа-банка за 2016-2018гг. представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5.

Анализ уровня риска по ссудным операциям Альфа-банка за 2016-2018гг.

Показатели	2016г	2017г	2018г	Отклонения, (+,-)		Темпы роста, %	
				2017г.	2018г.	2017г.	2018г.
				к 2016г.	к 2017г.	к 2016г.	к 2017г.
1. Риск по краткосрочным обеспеченным ссудам (L1)	42,5	34	70,4	-8,5	36,4	80,0	207,1
2. Риск по краткосрочным необеспеченным ссудам (L2)	35	30	47,25	-5	17,25	85,7	157,5

3. Риск по долгосрочным займам (L1)	123,75	148,5	190	24,75	41,5	120,0	127,9
4. Риск по нетра-диционным кредитным сделкам (L4)	180	175	175	-5	0	97,2	100,0

Из таблиц 2.5 видно, в результате чего формировались показатели планируемого кредитного риска для Альфа-банка, так, в 2017 г. были снижены вероятность потерь по краткосрочным ссудам, при неизменной среднестатистической сумме кредита. Это было обусловлено тем, что фактический запланированный уровень возможных потерь был ниже планируемых. Также в принятии данного решения большую роль сыграл фактор ретроспективного исследования тренда уровня риска. Дело в том, что программное обеспечение банка хранит все сведения по рискам в динамике за определенное количество лет.

На основании суммы ожидаемых потерь по кредитам, входящим в кредитный портфель, определяется общий размер ожидаемых потерь по кредитному портфелю:

$$L = \sum r_i \times k_i,$$

где : L - общая сумма ожидаемых потерь по кредитному портфелю;

r_i - уровень риска по i -му кредиту в портфеле;

k_i - база по i -му кредиту;

n - общее число кредитов в портфеле.

В расчете ожидаемых потерь по кредитным сделкам основной упор делается на обоснование количества прогнозируемых кредитных операций. Это обоснование связано со следующим: в первую очередь, поскольку АЛЬФА-БАНКА является универсальным банком, руководство обязано рассматривать классификацию клиентов банка, как один из инструментов прогнозирования будущих объемов кредитных сделок. В зависимости от размеров предприятия клиенты классифицируются на три группы: мелкие, средние и крупные.

Мелкие и средние заемщики более гибкие, быстрее могут отреагировать на потребности рынка, клиента. Их структура более легкая, что дает им возможность

быстрее менять направления своей деловой активности, получать высокую прибыль.

Но мелкие и средние предприятия обычно имеют небольшой собственный капитал, что приводит к банкротству в условиях жесткой конкуренции, каких-то непредвиденных изменений политического и экономического характера (риск форс-мажорных обстоятельств). Часто они имеют небольшое количество клиентов, контролируют небольшие рыночные окна, ниши и сегменты. Поэтому количество банкротств выше для мелких и средних предприятий. Согласно статистическому анализу американских экономистов обычно около 50% вновь созданных мелких и средних предприятий разоряются в течение первых двух лет, и, как правило, не больше 10% из них продолжают существовать 7 лет после своего создания.

Крупные предприятия, наоборот, более инертны. Они не реагируют быстро на изменения в потребностях рынка и конкретного потребителя. Они не часто меняют направления своей деловой активности, но они имеют весомый собственный капитал и могут «пережить» некоторые благоприятные экономические ситуации. Они имеют возможность осуществлять все виды гарантийного и послегарантийного сервисного обслуживания, тратить большие средства на разного рода рекламу. Иными словами, они почти всегда обеспечивают среднюю прибыль и рентабельность. Такие предприятия имеют возможность создавать дочерние фирмы, филиалы, расширять свой рынок, превратить его в международный.

По принадлежности к различным видам собственности производители могут быть разделены на следующие группы - государственные, частные, кооперативные, акционерные. Последние два вида могут быть совместными (транснациональными) и мононациональными. В зависимости от этого различные виды рисков приобретают большую или меньшую значимость в процессе их деятельности. Задачей банка является подбирать портфель своих клиентов таким образом, чтобы самому иметь оптимальное соотношение между активными и пассивными операциями, сохранять уровень своей ликвидности и рентабельности на необходимом для бесперебойной деятельности уровне.

На основании полученных данных о классификации своих клиентов, руководство обязано сформировать способы управления риском, соответствующие его кредитной стратегии. Инструментом управления кредитными рисками в Альфа-банке является диверсификация рисков.

В зависимости от прогнозируемой ситуации в предстоящем периоде происходит выбор одного из следующих способов диверсификации:

а) предоставление кредитов более мелкими суммами большему количеству клиентов при сохранении общего объема кредитования;

б) предоставление кредитов более крупными суммами меньшему количеству клиентов;

в) предоставление кредитов на консорциональной основе, когда для выдачи большой суммы кредита объединяются несколько банков, образуя консорциум;

г) получение достаточного обеспечения по выданным кредитам.

Важными условиями реализации последнего требования являются наличие залогового права; умение правильно анализировать и оценивать платежеспособность заемщиков; правильная ориентация по оперативному взысканию долга; применение системы нормативов по активным и пассивным операциям. Они устанавливаются Центральным Банком и обязательны для выполнения.

В настоящее время способом диверсификации риска Альфа-банка является второй вариант поведения. Таким образом, предпочтительным вариантом для Альфа-банка является кредитование более крупными суммами. Рассмотрим, почему сложилась такая ситуация. Возьмем для рассмотрения два варианта ссуды L1 и L2, те, которые отличаются между собой размерами. Найдем для них наименьшее общее кратное:

$\text{НОК (L1 и L2)} = 8500 \text{ тыс. руб.}$

Таким образом, если общий портфель на данную сумму будет сформирован из более крупных кредитов L1, то их будет 10, а если портфель сформирован из L2, то их количество будет равно 17. Теперь посчитаем возможные потери при том и другом варианте, с учетом установленного размера риска.

Первый вариант:

$10 \times 70,4 = 704 \text{ тыс. руб.}$

Второй вариант:

$17 \times 47,25 = 803,25 \text{ тыс. руб.}$

Отсюда получаем, что более выгодно формировать портфель при минимальном возможном уровне потерь в 704, тыс. руб. Аналогичные расчеты заложены в программное обеспечение банковских продуктов по расчету показателей кредитного риска.

Соответственно уровень риска по портфелю рассчитывается следующим образом:

$$R = L : K,$$

где: R - уровень риска по портфелю;

L - общая сумма ожидаемых потерь по портфелю;

K - размер портфеля по базе.

Динамика уровня кредитного риска портфеля АЛЬФА-БАНКА за 2016-2018гг. представлена в таблице 2.6.

Таблица 2.6.

Динамика уровня кредитного риска портфеля Альфа-банка за 2016-2018гг.

Показатели				Отклонения, (+,-)		Темпы роста, %	
	2016г	2017г	2018г			2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
				2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.		
1. Уровень риска в процентах, %	13,5	11,8	10,5	-1,7	-1,3	87,4	89,0

Таким образом, ежегодно общий уровень риска кредитного портфеля Альфа-банка снижается.

В целом снижение уровня риска обусловлено следующими факторами:

- улучшением общего уровня финансовой устойчивости и платежеспособности экономических агентов, обусловленная улучшением внешней экономической

конъюнктуры;

- улучшение показателей накопления прибыли, связанная с улучшением налогового режима и снижением ставки налога на прибыль;
- улучшением валютного режима, способствующего развитию производственного сектора и торговой сферы, благодаря чему использование данного показателя позволяет существенно повысить адекватность представления об уровне риска, генерируемого кредитной деятельностью банка, и качество лимитной политики Альфа-банка.

Основными направлениями анализа с помощью использования данных показателей являются:

- анализ объемных показателей – суммы риска по портфелю, суммы риска по одному заемщику, суммы риска по отрасли, региону, рынку и прочим существенным факторам риска по группе заемщиков, а также суммы риска по отдельным группам кредитов (ранжирование по уровню риска);
- анализ относительных показателей - уровня риска по портфелю, уровня риска по одному заемщику, среднего уровня риска по группам кредитов.

Руководство банка постоянно сталкивается с проблемой обоснованной величины портфеля кредитов. Поскольку для современных российских банков это один из наиболее прибыльных видов активов, то руководство банка испытывает давление в сторону его увеличения. Банки вынуждены, однако, поддерживать достаточный уровень ликвидности. Следовательно, от структуры и качества кредитного портфеля банка во многом зависят его надежность, ликвидность и репутация.

Динамика норматива максимальных кредитных рисков Альфа-банка за 2016-2018гг. представлена в таблице 2.7.

Таблица 2.7.

Динамика норматива максимальных кредитных рисков Альфа-банка за 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонения, (+,-)	Темпы роста,%
------------	---------	---------	---------	-------------------	---------------

2017 г. к 2016 г.	2018 г		2017 г.		2018 г.	
	к 2017 г.		к 2016 г.		2017 г.	
1. Размер крупных кредитных рисков, тыс. руб.	6324,4	13445,5	18003,7	7121,1	4558,2	212,633,9
2. Собственный капитал, тыс. руб.	119430	238004,4	346503,3	118574,4	108498,9	200,345,6
3. Размер максима-льного крупного кредитного риска, %	79,4	84,7	77,9	5,3	-6,8	106,72,0

По данным таблицы 2.7 видно, что размер норматива максимального крупного кредитного риска для Альфа-банка не превышает 84,7%, т.е. это полностью соответствует законодательным требованиям.

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

Классификация ссуд, исходя из формализованных критериев оценки рисков, представлена в таблице 2.8.

Таблица 2.8.

Классификация ссуд исходя из критериев оценки рисков

Группа риска	Характеристика ссуды	Величина резерва (в %) к сумме задолженности
	Стандартные ссуды	
	1) Текущие ссуды независимо от обеспечения при отсутствии просроченной уплаты процентов	
1	2) Обеспеченные ссуды: <ul style="list-style-type: none"> • текущие при наличии просроченной уплаты процентов до 5 дней включительно; • при наличии просроченной задолженности до 5 дней. 	1
	Нестандартные	
	1. Обеспеченные ссуды:	
2	<ul style="list-style-type: none"> • текущие при наличии просроченной уплаты процентов от 6 до 30 дней включительно; • при наличии просроченной задолженности по основному долгу от 6 до 30 дней включительно; • переоформленные два раза без изменения условия договора. 	20
	1. Недостаточно обеспеченные ссуды:	
	<ul style="list-style-type: none"> • при наличии просроченной уплаты процентов до 5 дней; • при наличии просроченной задолженности до 5 дней; 	
	переоформленные один раз без изменения условий договора.	

Сомнительные

1. Недостаточно обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной уплаты процентов от 6 до 30 дней включительно;
- при наличии просроченной задолженности по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;
- переоформленные два раза без изменений договора;
- переоформленные с изменением условий договора.

3

50

1. Необеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной уплаты процентов до 5 дней включительно;
- при наличии просроченной задолженности по основному долгу до 5 дней включительно.

Безнадежные

1. Обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной уплаты процентов свыше 180 дней;
- при наличии просроченной задолженности по основному долгу свыше 180 дней.

1. Недостаточно обеспеченные ссуды:

- Текущие при наличии просроченной уплаты процентов свыше 30 дней;
- при наличии просроченной задолженности по основному долгу свыше 30 дней;
- переоформленные два раза с изменениями договора;
- переоформленные более двух раз независимо от наличия изменений условий договора.

4 100

1. Необеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной уплаты процентов свыше 5 дней;

- при наличии просроченной задолженности по основному долгу свыше 5 дней;
- переоформленные хотя бы один раз с изменениями условий договора;
- переоформленные более одного раза независимо от наличия изменений условий договора.

4) Льготные ссуды и ссуды инсайдерам при наличии просроченной уплаты основного долга или процентов свыше 5 дней

Как видно из таблицы 2.8, размер отчислений в РВПС составляет:

- по ссудам 1 группы риска - 1% основного долга;
- по ссудам 2 группы риска - 20% основного долга;
- по ссудам 3 группы риска - 50% основного долга;
- по ссудам 4 группы риска - 100% основного долга.

Глава 3. Управление кредитным риском Альфа-банка

Степень кредитного риска зависит во многом от организации кредитного процесса в банке. Наличие инструктивных и методологических документов, регулирующих кредитные операции банка, разработка четкой процедуры рассмотрения и разрешения ссуды, определение требований к кредитной документации, создание системы эффективного контроля за обоснованностью выдачи ссуды и реальностью источников ее погашения, хорошая постановка аналитической работы в банке и высокий уровень информации о клиентах - все это в значительной мере уменьшает риск кредитных сделок банка. Данный фактор имеет особо важное значение при недостаточно высокой квалификации и опытности кредитных работников большинства коммерческих банков России.

Основная задача снижения кредитного риска – наиболее значимый вопрос в системе управления деятельностью любого Альфа-банка.

Снижение кредитного риска для Альфа-банка достигается в основе его диверсификации. Кредитная деятельность Альфа-банка при выборе направления развития кредитных операций, как юридических так и физических лиц, требует более надежных методов защиты от финансовых потерь.

Альфа-банку предлагается перейти к организации синдицированного кредитования.

Синдицированное кредитование представляет собой объединение нескольких кредиторов для привлечения больших объемов финансирования.

Привлекательность участия в синдикате для кредиторов определяется вовсе не недостатком средств для финансирования, как это принято считать, а возможностью диверсификации рисков. Платой за эту выгоду является меньшая стоимость и больший срок заимствования.

Создание синдиката кредиторов уникально тем, что такая форма заимствования сочетает публичное финансирование с индивидуальным банковским подходом. Заемщик получает большой кредит и при этом общается фактически лишь с одним банком - организатором сделки.

Поскольку исследуемое отделение Альфа-банка являясь функциональной частью всего Альфа-банка России, имеет такой же высокий рейтинг среди банков на мировом финансовом рынке, следует учесть возможность формирования партнерских отношений в сфере синдицированного кредитования совместно с банком Standard Bank (London), который наращивает на территории России объемы синдицированного кредитования. Логика построения синдицированного кредита для Альфа-банка выглядит следующим образом:

Альфа-банк организует синдицированный кредит на сумму \$5 млн. для федеральных структур и органов исполнительной власти. При этом кредитование будет осуществляться в рамках лимитов риска, установленных на региональные исполнительные органы. Целесообразно установить срок кредита, равный одному году. Во-первых, это возможный первый кредит синдицированного типа, поэтому необходимо с одной стороны упростить процедуру кредитования, а с другой стороны свести к минимуму возможные потери для всех субъектов данной сделки, в т.ч. и для зарубежного партнера.

В случае организации синдицированного иностранный компаньон берет на себя ответственность за подготовку всех необходимых расчетов взамен дополнительной прибыли от данной операции. В этом случае существенно снижаются затраты Альфа-банка в сфере проведения подготовительных расчетов и формирования кредитного заключения. С другой стороны, снижается доход, однако, данное снижение не перекрывает снижение затрат.

Заключение

Проведя анализ финансово-экономических показателей деятельности Отделения Альфа-Банка за период 2016-2018гг. Последовательное изучение основных тенденций в его развитии позволило сделать следующие важные выводы:

1. Целенаправленная деятельность Альфа-банка в области предоставления банковских услуг привела к увеличению общих доходов Отделения. В 2017г. общий размер доходов вырос с 124456,8 тыс. руб. до 157134,9 тыс. руб., а в 2018 г. возрос

до 201965,5 тыс. руб.

2. Вместе с ростом общих доходов исследуемое Отделение происходило увеличение чистого дохода и чистой прибыли. В целом за период чистый доход АЛЬФА-БАНКА возрос с 59164,6 тыс. руб. до 78619,3 тыс. руб., а размер чистой прибыли в целом за период 2016-2018 гг. увеличился с 44965,1 тыс. руб. до 54514,9 тыс. руб.

3. Сформированная кредитная политика Альфа-банка, направленная на расширение объемов кредитования частных и корпоративных клиентов своим итогом имела постоянное увеличение процентных доходов, доля которых постоянно возрастала во общей структуре валовых доходов банка. Так, в 2016г. удельный вес процентных доходов Альфа-банка составлял 46,0%, в 2016г. увеличился до 46,4%, а на конец 2018г. возрос до 48,9%.

4. Размер кредитного портфеля Альфа-банка постоянно увеличивался за счет роста объемов кредитования как юридических, так и физических лиц. Общая сумма кредитного портфеля юридических лиц возрастала за счет увеличения объемов кредитования в рублях и в евро при одновременном снижении объемов предоставленных кредитов в долларах США. Так, объем кредитов, выданных юридическим лицам в рублях возрос в 2017 г. на 315,4 млн. руб., в 2018 г. на 193,7 млн. руб.

5. Общий размер кредитного портфеля частных лиц возрос за счет внедрения на рынок новых видов кредитных продуктов для физических лиц. В настоящее время Альфа-банка предлагает населению 15 видов кредитных продуктов для всех категорий граждан, уделяя особое внимание кредитованию малообеспеченных слоев населения и пенсионеров, что исходит из самой социальной направленности Альфа-банка.

6. При диверсификации кредитных вложений происходило существенное снижение кредитного риска портфеля в целом. В 2016г. кредитный риск по портфелю составлял 13,5%, в 2017г. – 11,8%, а в 2018г. 10,5%.

7. Рассчитываемый согласно Инструкции ЦБ РФ № 110-И норматив максимальных кредитных рисков полностью соответствовал требованиям законодательства. В 2016г. размер максимального кредитного риска составил 79,4%, далее в 2017г. вырос до 84,7%, а в 2018г. уменьшился до 77,9%.

8. Существенно изменялся показатель кредитного риска по краткосрочным обеспеченным ссудам (L1). В 2017г. он снизился с 42,5 тыс. руб. до 34,0 тыс. руб., а в 2018г. существенно увеличился до 70,4 тыс. руб., что обусловлено тем, что в 2018г. в составе кредитного портфеля резко увеличилась доля краткосрочных кредитов предприятиям отрасли торговли, которая является наиболее рискованной.

9. Нестабильно изменялся риск по краткосрочным необеспеченным ссудам. В 2017г. он снизился с 35,0 тыс. руб. до 30,0 тыс. руб., а в 2018г. возрос до 47,25 тыс. руб.

10. Риск по долгосрочным ссудам постоянно возрастал. В 2016г. он составил на одну кредитную сделку 123,75 тыс. руб., в 2017г. составлял уже 148,5 тыс. руб., а в 2018г. составлял 190,0 тыс. руб. Значительное повышение процента и суммы кредитного риска по долгосрочным займам обусловлено также тем, что основными клиентами в данном случае являются предприятия торговли.

11. Риск по нетрадиционным кредитным сделкам в 2017г. снизился с 180,0 тыс. руб. до 175,0 тыс. руб. и в 2018г. составлял уровень 2017 г.

12. Объем просроченной задолженности имеет положительную динамику развития. В 2016г. объем просроченных ссуд составлял 136,5 тыс. руб., а в 2017г. вырос уже до 457,7 тыс. руб., а на конец 2018г. составил 594,3 тыс. руб. При этом доля просроченной задолженности в общей сумме выданных кредитов возросла за период с 11,2% до 33,0%.

13. Постепенно возрастает размер невозвращенных ссуд и их удельный вес. В денежном выражении размер невозвращенных ссуд в 2017г. увеличился с 71,5 тыс. руб. до 96,9 тыс. руб., а в 2018г. увеличился до 108,8 тыс. руб. За 2018г. удельный вес невозвращенных ссуд составил 18,3%,

С целью повышения эффективности деятельности Альфа-банка совершенствование системы управления кредитными рисками должна затрагивать следующие направления:

1. Порядок оценки кредитоспособности заемщика, что предполагает поиск наиболее точных и детализированных расчетов уровня кредитного риска.

2. Организация синдицированного кредитования совместно с зарубежными банками, что становится возможным в условиях повышения рейтинга Альфа-банка на внутреннем и внешнем рынках. В результате привлечения синдицированного

кредита образуется дополнительный банковский доход в размере 26,8 тыс. долл.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. от 29.12.2018).
2. Бабичева Ю.А. Банковское дело: справочное пособие. М.: Юнити, 2010.
3. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент: учебник для ВУЗов. – М.: Финансы и статистика, 2010.

Банковские риски / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцевой Н.И. - М.: КНОРУС, 2009. - 232 с.

1. Банковский менеджмент: учебник / Кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2009.
2. Волков С. Стратегия управления рисками. – М.: ИНФРА, 2009.
3. Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками. – М.: НОРМА, 2007.
4. Грабовый С. Риски в современном бизнесе. - М.: Банки и биржи, 2010.
5. Жуков Е.Ф. Банковские риски. - М: ЮНИТИ, 2009.
6. Иода Е.В., Мешкова Л.Л., Болотина Е.Н. Классификация банковских рисков и их оптимизация. - Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2016.

Коробова Г.Г. Банковское дело. - М.: Магистр, 2016.

1. Кривошеев В. Управление банковскими рисками. – М.: НОРМА, 2007.
2. Кудрявцев О. Система снижения рисков. – М.: ЮНИТИ, 2016.
3. Лаврушин О.И. Основы банковского менеджмента. - М.: Инфра-М, 2010.
4. Лаврушина О.И. Банковское дело. – М.: ИНФРА, 2019.
5. Лапуста М.Г. Риски. – М.: НОРМА, 2010.
6. Миллер Р.Л., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело. - М.: ИНФРА-М, 2009.
7. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2010.
8. Севрук В.Т. Банковские риски. - М.: АСТ, 2009.

Смирнов А.В., Макаров А.В. Классификация банковских рисков// Российское предпринимательство, 2009. – № 3.

Смирнов А.В., Макаров А.В. Классификация банковских рисков// Российское предпринимательство, 2009. – № 3.

1. Сплетухов Ю., Канаматов К. Страхование банковских рисков. – М.: НОРМА, 2008.
2. Тимохин Г.С. Банковские риски. – М.: ИНФРА-М, 2010.

Финансово-кредитный словарь. - М.: Экономика, 2016.

1. Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. ИНВЕСТИЦИИ: Пер. с англ. - М.: ИНФРА-М, 2006.
2. Яркин Л.И. Страхование от. А до Я. - М.: ИНФО-М, 2009.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Анализ финансовых доходов АЛЬФА-БАНКА за 2016-2018гг., тыс. руб.

Наименование статей	2016г.	2017г.	2018г.	Отклонения (+,-)		Темп роста, (%)	
				2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1. Проценты, полученные и аналогичные доходы	57250,1	72910,6	98174,3	15660,5	25263,7	127,4	134,7
2. Комиссионные доходы	11935,2	16300,5	22189,4	4365,3	5888,9	136,6	136,1
3. Прочие операционные доходы	55271,5	67923,8	80401,8	12652,3	12478	122,9	118,4
4. Всего доходов	124456,8	157134,9	201965,5	32678,1	43630,6	126,3	127,8

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Анализ финансовых расходов АЛЬФА-БАНКА за 2016-2018гг., тыс. руб.

Наименование статей	2016г.	2017г.	Отклонения (+,-)		Темп роста, (%)	
			2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1. Проценты упла-ченные и анало-гичные расходы	32341,2384	34370	6026,5	5952,3	118,6	115,5
2. Комиссионные расходы	9596,8	12385,9	2724,6	6334,5	128,4	151,4
3. Прочие операционные расходы	23354,2354	29170,5	11989,8	13826,5	151,3	139,1
4. Всего расходов	65292,2860	72146,2	20740,9	26113,1	131,8	130,4
5. Чистый доход банка	59164,6718	68119,3	11937,2	17517,5	120,2	124,6
6. Налог на прибыль	14200,5192	16604,4	5566,8	4338,1	139,2	121,9
7. Чистая прибыль	44965,1518	51514,9	6370,4	13179,4	114,2	125,7

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Динамика структуры доходов банка АЛЬФА-БАНКА за 2016-2018гг., %

Наименование статей	2016г.	2017г.	2018г.	Отклонения (+,-)	Темп роста, (%)
---------------------	--------	--------	--------	------------------	-----------------

2017г. к 2016г.	2018г. 2017г. 2018г.		2018г. 2017г. 2018г.		2017г. к 2016г.		2017г. к 2016г.	
	к	к	к	к	к	к	к	к
1. Проценты, полученные и аналогичные доходы	46,0	46,4	48,9	0,4	2,5	100,9	105,4	
2. Комиссионные доходы	9,6	10,4	11,1	0,8	0,7	108,2	106,5	
3. Прочие операционные доходы	44,4	43,2	40,0	-1,2	-3,2	97,3	92,6	
4. Всего доходов	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0	100,0	100,0	

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Динамика структуры расходов банка АЛЬФА-БАНКА за 2016-2018гг., %

Наименование статей	2016г. 2017г. 2018г.		2018г. 2017г. 2018г.		Отклонения (+,-)		Темп роста, (%)	
	к	к	к	к	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1. Проценты, полученные и аналогичные расходы	49,5	44,6	39,5	-4,9	-5,1	90,0	88,6	
2. Комиссион-ные расходы	14,7	14,3	16,6	-0,4	2,3	97,4	116,3	

3. Прочие операционные расходы	35,8	41,1	43,9	5,3	2,8	114,9	106,8
4. Всего расходов	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0	100,0	100,0

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Динамика кредитного портфеля АЛЬФА-БАНКА и его структуры

за 2016-2018гг., млн. руб.

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Отклонения (+,-)		Темпы роста, %	
				2017г.	2018г.	2017г.	2018г.
				к 2016г.	к 2017г.	к 2016г.	к 2017г.
1. Ссудная задолженность всего	1463,6	1574	1697,2	110,4	123,2	107,5	107,8
2. Кредиты физическим лицам	30,9	52,3	111,5	21,4	59,2	169,3	213,2
3. Кредиты юридическим лицам	1407,6	1488,3	1545,8	80,7	57,5	105,7	103,9
4. Межбанков-ские кредиты и кредиты органам государственной власти	25,1	33,4	39,9	8,3	6,5	133,1	119,5

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Динамика структуры кредитного портфеля АЛЬФА-БАНКА

за 2016-2018гг., %

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Отклонения (+,-)	
				2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1. Ссудная задолженность всего	100	100	100	0,0	0,0
2. Кредиты физическим лицам	2,1	3,3	6,5	1,2	3,2
3. Кредиты юридическим лицам	96,2	94,6	91,1	-1,6	-3,5
4. Межбанковские кредиты и кредиты органам государственной власти	1,7	2,1	2,4	0,4	0,2

ПРИЛОЖЕНИЕ К

Структура кредитного портфеля АЛЬФА-БАНКА по отраслевому признаку

за 2016-2018 гг., %

Категории заемщиков	2016г.	2017г.	2018г.	Отклонения, (+,-)	
				2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1. Нефтедобывающая и нефтеперерабатывающая промышленность	23	12	9	-11	-3
2. Газовая промышленность	11	6	14	-5	8

3. Машиностроение и металлообработка	9	3	12	-6	9
4. Metallургическая промышленность	6	12	14	6	2
5. Атомная промышленность	2	8	12	6	4
6. Электроэнергетика	21	10	4	-11	-6
7. Торговля	2	10	16	8	6
8. Пищевая промышленность	8	2	2	-6	0
9. Строительство	6	2	2	-4	0
10. Телекоммуникаци-онные компании	5	16	7	11	-9
11. Прочие (химическая промышленность, транспорт)	7	19	8	12	-11

ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Структура кредитного портфеля юридических лиц – корпоративных клиентов АЛЬФА-БАНКА за 2016-2018гг.

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Отклонения	Темпы роста,
				(+,-)	%
				2017г.	2018г.
				2017г.	2018г.
				к	к
				2016г.	2017г.

1. Краткосрочное кредитование, млн. руб.	1213,7	1139,4	1083,5	-74,3	-55,9	93,9	95,1
2. Долгосрочное кредитование, млн. руб.	193,9	348,9	462,3	155	113,4	179,9	132,5
3. Доля краткосрочного кредитования, %	86,2	76,5	70,1	-9,7	-6,4	88,7	91,6
4. Доля долгосрочного кредитования, %	13,8	23,5	29,9	9,7	6,4	170,6	127,3

ПРИЛОЖЕНИЕ М

Показатели эффективности управления кредитных операций АЛЬФА-БАНКА
за 2016 -2018гг., %

Показатели	2016 г.	2017г.	2018г.	Отклонения (+,-)		Темпы роста, %	
				2017г.	2018г.	2017г.	2018г.
				к 2016г.	к 2017г.	к 2016г.	к 2017г.
1. Коэффициент использования кредитных ресурсов	54,0	58,0	58,0	4,0	0,0	106,8	100,9
2. Объем кредитных вложений	52,0	53,0	52,0	1,0	-1,0	102,5	98,0

3. Коэффициент эффективности использования активов	61,0	64,0	69,0	3,0	5,0	104,9	107,8
--	------	------	------	-----	-----	-------	-------

ПРИЛОЖЕНИЕ Н

Динамика просроченной задолженности АЛЬФА-БАНКА за 2016-2018гг.

Показатели	2016 г.	2017г.	2018	Отклонения (+,-)		Темпы роста, %	
				2017г.	2018г.	2017г.	2018г.
				к 2016г.	к2017г	к 2016г	к 2017г
1. Объем просроченной задолженности БАНКА, тыс. руб.	12698,7	29874,4	33443,7	17175,7	3569,30	235,3	111,9
2. Коэффициент просроченной задолженности	0,009	0,019	0,020	0,01	0,00	218,8	103,8

ПРИЛОЖЕНИЕ П

Показатели прибыльности кредитных операций АЛЬФА-БАНКА за 2016-2018гг.

Показатели	2016 г.	2017г.	2018г.	Отклонения (+,-)		Темпы роста, %	
				2017г.к 2016г.	2018г.к 2017г.	2017г.к 2016г.	2018г.к 2017г.
1. Доходность ссудных опе- раций Дсо), %	46,0	46,0	49,0	-	3,0	100,9	105,4
2. Средний остаток ссудной задолженности, тыс. руб.	1432258,4	1518822,5	1635632,9	86564,1	116810,4	106,0	107,7
3. Прибыль- ность кредит- ного портфеля (Пкп), %	1,74	2,27	3,29	0,53	1,02	130,5	144,9
4. Стоимость капитала, тыс. р.	2817557,4	2954859,6	3249935,7	137302,2	295076,1	104,9	110,0
5. Прибыль- ность капитала	0,88	1,17	1,66	0,29	0,49	133,0	141,9
6. Рентабель- ность кредитных операций,%	43,5	47,4	54,9	3,9	7,5	108,9	115,8

7. Количество ссудных операций	23455	39368	51467	15913	12099	167,8	130,7
8. Прибыль- ность одной операции	1,9	1,2	1,3	-0,7	0,1	63,5	110,4

ПРИЛОЖЕНИЕ Р

Динамика краткосрочного и долгосрочного кредитования АЛЬФА-БАНКА
за 2016-2018гг., млн. руб.

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Отклонения, (+,-)	
				2017г.к 2016г.	2018г.к 2017г.
1.Кредиты юридическим лицам в том числе	1407,6	1488,3	1545,8	80,7	57,5
2. Краткосрочные кредиты	189,5	366,7	572,2	177,2	205,5
3. Долгосрочные кредиты	1218,1	1121,6	973,6	-96,5	-148

1. Коробова Г.Г. Банковское дело. - М.: Магистр, 2016. - 766 с. [↑](#)

2. Цит. по Банковские риски / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцевой Н.И. - М.: КНОРУС, 2009. - 232 с. [↑](#)

3. Банковские риски / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцевой Н.И. - М.: КНОРУС, 2009. [↑](#)

4. Банковский менеджмент: учебник / Кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2009. – С. 93. [↑](#)
5. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент: учебник для ВУЗов. – М.: Финансы и статистика, 2010. – С. 187. [↑](#)
6. Смирнов А.В., Макаров А.В. Классификация банковских рисков// Российское предпринимательство. – 2009. – № 3.- С. 43. [↑](#)