

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческие банки сегодня являются неотъемлемой частью финансовой системы, одной из важнейших функций которых является обеспечение финансовыми ресурсами воспроизводственного процесса. Банковская система является своеобразным посредником между собственниками временно свободных финансовых ресурсов и экономическими субъектами, испытывающими нехватку в них. Банки работают в основном с привлеченными средствами клиентов, которые включают в себя средства физических и юридических лиц, а также заимствования на межбанковских финансовых рынках. Данная деятельность связана не только с возможностями приумножения, но и с возможностью потери, в конечном счете, с рисками.

Риск присутствует в любой банковской операции, но может быть разных масштабов. Поэтому на данный момент, для банковской деятельности важным является не исключение риска, а предвидение и снижение его до минимального уровня. Поэтому возрастает значение правильной оценки риска, который принимает на себя банк при совершении различных операций.

Под риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком своих ресурсов, недостаточного получения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Актуальность темы данной курсовой работы состоит в том, что риск играет определяющую роль в формировании финансовых результатов деятельности банков, а также служит важной характеристикой качества активов и пассивов банка. Так как банки работают в области управляемого риска, то принципиально уметь предсказывать банковские риски и управлять ими, а также правильно оценивать возможные опасности на финансовом рынке.

Объектом исследования данной работы является коммерческий банк АО «Альфа-Банк».

Предметом исследования являются финансовые риски в деятельности коммерческого банка, а также выявление новых методов управления ими, которые будут ориентированы на обеспечение его надежности в условиях кризиса.

В данной курсовой работе использовались следующие научные методы исследования: анализ, описание, экономико-математические методы.

Целью данной курсовой работы является рассмотрение основных видов банковских финансовых рисков с целью совершенствования системы управления ими.

В соответствии с данной целью необходимо решить ряд следующих задач:

- рассмотреть сущность финансовых рисков коммерческого банка;
- изучить виды финансовых банковских рисков;
- выявить основные особенности финансовых банковских рисков;
- изучить современные способы оценки банковских рисков;
- проанализировать финансовое состояние и финансовые риски АО «Альфа-Банк»;
- выявить основные направления по совершенствованию системы управления банковскими рисками.

Хочется отметить работы следующих авторов, которые раскрыли данную проблему и помогли в написании данной курсовой работы. Это учебник В.А. Боровковой «Банки и банковское дело», учебное пособие «Банковские риски» О.И. Лаврушина, учебное пособие «Анализ кредитных рисков» Н. Костюченко, а также статью «Банковские риски и методы их оценки» Пьяных Т. А. и др.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие рисков коммерческих банков и их сущность

Для любой хозяйственной деятельности всегда характерна вероятность возникновения потерь, которая вытекает из ее специфики. Опасность таких потерь представляет собой коммерческий риск. Коммерческий риск можно назвать неуверенностью в возможном результате или неопределенностью.

На сегодняшний день риск является неотъемлемой частью социально-экономической жизни общества и безоговорочно становится частью стратегии и тактики коммерческих банков, что объясняется масштабной глобализацией и внедрением новых интегрально-сетевых технологий.

В банковском деле под понятием «риск» понимают вероятность наступления события, которое может привести к экономическим потерям. Принятие рисков лежит в основе банковского дела. Коммерческий банк будет вести свою деятельность успешно только тогда, когда риски, принимаемые им, будут разумны, контролируемы и будут находиться в пределах его финансовых возможностей [29, с. 177].

Существование банковских рисков обусловлено вероятностной сущностью различных социально-экономических, технологических, природных процессов, а также многообразием различного рода экономических и социальных отношений, которые связывают экономические субъекты, и которым присуще множество непредвиденных и случайных обстоятельств [9, с. 69].

Коммерческие банки стремятся получить наибольшую прибыль. Но этого достичь удается не всегда, так как это стремление ограничивается возможностью потерпеть убытки. Риск коммерческого банка заключается в вероятности получения в данном периоде фактической прибыли меньше запланированной, ожидаемой. Чем выше уровень ожидаемой прибыли, тем выше уровень риска. Между доходностью операций банка и его риском существует связь, которая в очень упрощенном варианте может быть выражена прямолинейной зависимостью [29, с. 180].

В процессе своей деятельности коммерческие банки сталкиваются с различного рода рисками, которые отличаются друг от друга местом и временем возникновения, совокупностью внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на них, способом анализа рисков и методом их описания.

Само понятие «банковских рисков» можно рассматривать в двух аспектах: риск как экономическая категория, и риск как объективно-субъективная категория.

Риск как экономическая категория представляет собой вероятность наступления события, которое в конечном итоге может привести к одному из трех результатов: отрицательному (ущербу, убытку), нулевому или положительному (выгода, прибыль).

Риск как субъективно-объективная категория включает субъективную и объективную сторону этого понятия. Субъективная сторона риска заключается в необходимости принятия стратегических решений и расчете вероятности их результата. Объективная сторона риска заключается в качественном и количественном выражении возможных проявлений риска и его последствий.

В риске можно выделить несколько основных элементов, во взаимосвязи которых можно проследить его сущность:

- вероятность достижения определенного результата;
- вероятность наступления нежелательных результатов;
- вероятность отклонения от поставленной цели;
- отсутствие уверенности в достижении выбранной цели;
- материальные, экономические, финансовые и другие потери, которые связаны с реализацией выбранного альтернативного варианта;
- различные благоприятные и негативные последствия, которые возникают при осуществлении субъектом определенных действий в условиях неопределенности.

Говоря о риске, нельзя не упомянуть о таких его характеристиках как противоречивость, альтернативность, неопределенность, динамичность, а также потенциальная доходность [9, с. 73].

Противоречивость рисков проявляется в том, что одни и те же действия могут быть оценены по-разному: одни субъекты будут расценивать определенное действие как рискованное, другие же посчитают, что в данной ситуации риски полностью отсутствуют.

Альтернативность характерна банковским рискам, так как понятие «риск» само по себе связано с наличием различных вариантов исходов определенной ситуации. И если не существует набора различных вариантов действий, путей и способов решения проблемы в данной ситуации, то не существует и самого риска.

Риску всегда характерна неопределенность, так как в рискованной ситуации у субъекта всегда возникает доля сомнения касательно принятия решения, что может объясняться недостаточностью опыта, отсутствия определенных знаний, компетенций, а также достоверной информации в данном вопросе.

Риски динамичны, что объясняется способностью рисков уменьшаться или увеличиваться в зависимости от меняющихся факторов социально-экономической среды, внешней и внутренней политики, изменений в институциональной

структуре экономики.

Риск, безусловно, обладает такой характеристикой как потенциальная доходность. Экономический субъект принимает определенное решение, осознанно идя на риск, в расчете получить из этой ситуации хорошую прибыль. Однако, субъект должен понимать, что вероятность понести убытки в данной ситуации у него тоже имеются [9]. Изучая вопрос банковских рисков, важно обратить внимание не столько на способы избегания возникновения убытков, сколько на способы построения системы, которая будет отражать интересы как кредиторов, так и заемщиков.

Говоря о сущности банковских рисков, нельзя не упомянуть о присущем им факторе социальной ответственности. Коммерческие банки располагают не только своими собственными ресурсами, но и заемными, а значит – в процессе своей деятельности банк рискует не только своими средствами, но и средствами физических и юридических лиц, привлеченными во вклады.

Риски коммерческого банка должны быть оправданы, что получается только тогда, когда деятельность банка, обладающего материальными, денежными, профессиональными и интеллектуальными предпосылками, приносит высокие результаты, которые значительно превышают затраты на их достижение.

1.2 Виды и особенности финансовых банковских рисков

Коммерческие банки в процессе своей деятельности сталкиваются с различного рода рисками, которые могут отличаться друг от друга не только совокупностью различного рода внешних и внутренних факторов, но и временем и местом их возникновения, а также способами их анализа и методами их регулирования.

Для начала хотелось бы обратить внимание на то, какие виды рисков в банковской деятельности выделяет Центральный Банк. Согласно Письму Банка России от 23 июня 2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках» к банковским рискам относятся: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск (к которому относят фондовый, валютный и процентный риски), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, а также риск потери деловой репутации [5].

В современной литературе, посвященной банковской деятельности и риск-менеджменту, можно найти достаточное количество различных классификаций банковских рисков. Среди такого разнообразия классификаций невозможно

выделить одну единственно верную. Поэтому, чтобы детальнее изучить этот вопрос, стоит рассмотреть несколько примеров классификаций банковских рисков.

В одной из известных классификаций, которую представляет Г. Коробова в своем учебнике по банковскому делу, банковские риски подразделяются на внешние и внутренние. Внешние банковские риски зависят от политических, экономических, социальных, демографических факторов, и не связаны непосредственно с деятельностью банка и его контактной аудиторией. Внутренние банковские риски зависят непосредственно от деятельности самого банка: его маркетинговой стратегии, деловой активности руководства, характера его деятельности, внутренней политики, а также его ключевых партнеров. Ознакомиться со структурой банковских рисков можно на рисунке



Рисунок 1 - Структура банковских рисков

Из рисунка 1 видно, что внешние банковские риски подразделяются на 2 группы: риски ликвидности и риски успеха.

Риски ликвидности включают в себя:

- риск пролонгации;
- риск срока;
- риск новых незапланированных кредитов;
- риски по новым видам деятельности;
- прочие риски.

Смысл риска пролонгации или депозитного риска заключается в досрочном отзыве вклада. Риск срока или кредитный риск проявляется в кредитах непогашенных в

срок.

Риски по новым видам деятельности включают в себя факторинговые, лизинговые и рыночные риски.

Риски успеха включают в себя:

- отраслевой риск;
- страновой риск;
- процентный риск;
- валютный риск;
- прочие риски.

Теперь хотелось бы рассмотреть классификацию внутренних рисков. Выделяют три вида внутренних рисков:

- персональные риски;
- материально-технические риски;
- структурно-процессуальные риски.

Персональные или кадровые риски – это риски, прежде всего связанные с сотрудниками коммерческого банка. Внутри персональных рисков можно выделить количественные и качественные риски. Количественные риски связаны с поиском новых сотрудников, привлечением их в ту или иную работу. Качественные риски обусловлены уровнем образования сотрудников, и профессиональными навыками, и компетенциями, а также привычками и чертами характера.

Материально-технические риски связаны с материально-технической базой коммерческих банков, уровнем их оснащенности специализированным оборудованием и т.п.

Среди структурно-процессуальных рисков можно выделить следующие:

- риск, который, прежде всего, связан с применением машин в коммерческих банках.

Этот риск объясняется тем, что клиенты более благоприятно относятся к «живому» контакту, к тому же, пожилым людям довольно-таки тяжело дается пользование машинным оборудованием. Отсюда следует необходимость нахождения допустимого уровня применения технических средств в коммерческих банках, что способствует более комфортному самообслуживанию клиентов, и более рациональному ведению банковской деятельности.

- риск, связанный с уровнем психологической устойчивости кадров, их профессиональными навыками;

- организационный риск связан с возможностью неверно распределить обязанности банковских кадров, а также с их личной ответственностью [22, с. 516].

Существует и другая более подробная классификация банковских рисков, представленная в учебном пособии О. Лаврушиной и Н. Валенцевой, основанная на 11 различных критериях. Ознакомиться с ней можно с помощью таблицы 1.

Таблица 1

Классификация банковских рисков

Критерий классификации	Виды банковских рисков
Уровень риска	Риски на макроуровнеотношений
	Риски на микроуровнеотношений
Характер банковского продукта, услуг и операций	Риск по забалансовым операциям
	Кредитный риск
	Расчетный риск
	Валютный риск
	Операционный риск и др.

	Внешние риски (политические, экономические, географические, социальные, демографические, прочие)
Факторы, образующие риск	Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами или пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг)
	Риск несбалансированной ликвидности
	Процентный риск
Степень обеспеченности устойчивого развития банка	Риск потери доходности
	Риск потери конкурентоспособности
	Риск капитальной базы
	Риск-менеджмент
	Ретроспективные риски
Время возникновения	Текущие риски
	Перспективные риски
Окончание таблицы 1	
Критерий классификации	Виды банковских рисков

	Риск, исходящий из страны
	Риск, связанный с деятельностью определенного типа банка
Сфера и масштаб действия риска	Риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности
	Риск, исходящий от банковских операций, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • от группы операций определенного вида (совокупный риск); • от отдельных операций с определенным клиентом (индивидуальный риск)
Степень зависимости риска от банка	Риск, зависимый от деятельности банка
	Риск, не зависимый от деятельности банка
Вид банка	Риск специализированного банка
	Риск отраслевого банка
Величина риска	Низки риски
	Умеренные риски
	Полные риски
Состав клиентской базы	Риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов
	Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов

	Риск по балансовым операциям
Характер учета операций	Риск по внебалансовым операциям

Описанные в приведенной выше классификации риски обязывают банк вести свою деятельность целенаправленно и планомерно, иметь грамотно выстроенную систему управления рисками, так как на практике доказано, что, несмотря на многообразие банковских рисков, они очень хорошо отражают специфику кредитного учреждения, исходя из правильности или ошибочности его действий [25, с. 13].

Хотелось бы отметить и другую классификацию банковских рисков, которая в большей степени отвечает на поставленный в данной главе вопрос. Согласно представленной классификации, риски делятся на функциональные, финансовые и прочие виды рисков.

Функциональные риски проявляются в ситуациях, когда невозможно своевременно и в полном объеме вести контроль над финансово-хозяйственной деятельностью коммерческого банка, не удастся собрать и проанализировать необходимую информацию. Данные риски опасны в той же степени, что и финансовые, но их гораздо труднее определить количественно. Функциональные риски также могут привести к финансовым потерям. Среди таких рисков выделяют: риск операционных расходов, технологический и стратегический риски.

К прочим видам рисков следует относить внешние по отношению к банку нефинансовые риски, например, правовой риск, риск потери деловой репутации или информационный риск. Данные риски имеют достаточное влияние на деятельность коммерческого банка, на его результат, а управление ими наиболее трудное [26, с. 55]. Ознакомиться с видами банковских рисков поможет рисунок 2.



Рисунок 2 - Виды банковских рисков

При рассмотрении различных классификаций финансовых рисков нельзя не отметить морфологическую таблицу рисков коммерческого банка, предложенную Савинской Н.А., которая может использоваться для создания информационно-аналитической базы системного определения и исследования банковских рисков.

Таблица 2

Морфологическая таблица рисков коммерческого банка

морфологическая

виды риска

переменная

логистика связей (тип
потока)

материальный

финансовый

информационный

тип процесса инновационный инфраструктурный производственный

место в системе на выходе в процессе на выходе

субъективный фактор индивидуальный коллективный

С помощью данной классификации хорошо прослеживаются связи: поток — процесс — системная характеристика — субъективный фактор, что помогает в определении источника и вида риска. Кроме того, приведенная классификация способствует рациональной организации структуры и направлений комплексного анализа возникающих рисков [36, с. 7].

Рассмотрев различные классификации рисков, можно сделать вывод, что каждому коммерческому банку характерен свой набор рисков, которые зависят от специфики банковской деятельности. Несмотря на то, что практически всем банкам свойственно наличие балансовых и забалансовых рисков, рисков финансовых услуг и внешних рисков, в данном вопросе важно, прежде всего, их сочетание. Это объясняется тем, что основные зоны, размеры рисков, а также и приоритетные направления борьбы с ними будут складываться у различных кредитных учреждений по-разному в зависимости от специализации банков.

К примеру, риски по вкладным и депозитным операциям, а также риски невозврата кредитных средств в большей степени характерны для коммерческих банков, широко занимающихся аккумуляцией свободных денежных средств и их размещением среди других кредитных учреждений (АКБ «Банк Москвы», АКБ «Еврофинанс»).

Кредитный, рыночный и портфельный риски, как правило, связаны с долго — и среднесрочным кредитованием новых технологий, а значит, характерны для таких банков как ОАО «Альфа-Банк», АКБ «РосБанк», ОАО Инвестиционный банк «Траст», сфера деятельности которых специализируется на инновациях [14, с. 24].

Отсюда следует вывод, что коммерческим банкам необходимо разработать специальную карту рисков, которая непосредственно будет отражать специфику конкретного кредитного учреждения и целостное представление обо всей совокупности рисков. Здесь важно учесть тот факт, что при формировании групп рисков важно учитывать их уровни рассмотрения. Кроме того, данная карта

выделит источник, объект, несущий риск и субъект, воспринимающий риск. Если при разработке данной карты рисков учесть все требования, предъявленные к ней, то риски будут оценены, верно, что поспособствует эффективному управлению финансовыми рисками коммерческих банков.

1.2 Современные способы оценки банковских рисков

Оценка риска – это процесс количественного определения затрат, появляющихся на определенном этапе у коммерческого банка из-за проявления каких-либо рисков. Риски оцениваются с целью проверки банковской деятельности на предмет ее соответствия рыночным условиям, а также нахождения оптимального соотношения уровня риска и уровня доходности, ведь чем выше степень риска, принимаемого коммерческим банком, тем должна быть выше его потенциальная прибыль. Фактическая прибыль, кстати, может отклоняться от планируемой из-за влияния различных непредвиденных факторов. Именно на сглаживание воздействия таких негативных изменений и должно влиять применяемое в практике управления рисками хеджирования (страхование рисков) [11, с. 27].

Принято выделять два подхода в процессе оценки банковских рисков: частный и общий (комплексный).

В рамках частного подхода оценивают частный риск, который определяется по отдельно взятой операции коммерческого банка. В целом, банковский риск – понятие, относящееся к вероятностной категории. В связи с этим можно отметить, что значение уровня банковских рисков находится в пределах от 0 до 1. В зависимости от численного значения уровня риска можно охарактеризовать его силу. Ознакомиться с возможными уровнями риска можно ниже с помощью таблицы 3.

Таблица 3

Уровни риска

Величина риска Уровень риска

0 – 0,1 допустимый уровень общего риска банка

0-0,05	низкий уровень банковского риска
0,05-0,1	умеренный уровень банковского риска
0,1 и выше	высокий уровень банковского риска

Низкий уровень банковского риска временно можно игнорировать, его реализация не угрожает жизнедеятельности банка. При таком риске случайные убытки банка в любом случае меньше ожидаемой прибыли и размера резервов под возмещение возможных потерь. В этом случае банковский риск рассчитывают исходя их размера прибыли, которую не получилось извлечь в данном периоде.

Умеренный банковский риск требует пристального внимания со стороны руководства банка. Для данного уровня риска характерны потери, существенно не исчерпывающие имеющиеся резервы или требующие увеличения отчислений в резервные фонды. При умеренном уровне риска можно контролировать потенциальные потери поступлений.

При высоком уровне риска существует вероятность исчерпания существующих резервов, а также появления необходимости создания дополнительных, вызванная потерями банка. В данной ситуации коммерческий банк может не только лишиться прибыли, но и понести существенные убытки. Степень потерь поступлений и капитала, возникших в результате реализации высокого уровня риска, является достаточно весомой и может привести к возникновению кризиса в деятельности банка и, как следствие, его банкротства [39,с.133].

Исходя из сказанного выше, можно отметить, что для определения уровня риска коммерческим банкам необходимо создать соответствующие системы оценки риска, которые смогли бы формализовать процесс измерения и расчетов. Данные системы должны определять три компонента риска: уровень банковского риска – объем возможных потерь, вероятность возникновения негативного события, длительность периода действия риска.

В рамках общего (комплексного) подхода определяют общий (комплексный) риск коммерческого банка. Общий риск – это совокупный риск по всем видам операциям банка.

В основном в экономической литературе выделяют три основных метода оценки банковских рисков: статистический метод, метод экспертных оценок и аналитический, которые относятся к частному подходу. Четвертый – комплексный метод оценки банковских рисков выделяют в рамках комплексного подхода к оценке.

Статистический метод оценки банковских рисков заключается в сборе статистических данных за ряд лет, их анализе и определении вероятности наступления того или иного события.

Метод экспертных оценок банковских рисков включает сбор информации по конкретным характеристикам, их оценивании экспертами и составление обобщающих экспертных оценок. К данному методу можно отнести следующее: рейтинговую оценку кредитоспособности клиентов банка, метод соблюдения экономических нормативов банковской системы, расчет размера риска по кредитному портфелю коммерческого банка и определение размера необходимого банку резерва для покрытия возможных потерь от кредитных рисков, классификацию кредитов в зависимости от степени риска.

Аналитический метод заключается в анализе зон риска и установлении оптимального уровня риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом [34, с.185].

Комплексный метод предполагает оценку размера общего риска коммерческого банка. В основе комплексного метода оценки банковского риска лежит расчет общих показателей ликвидности банка, достаточности его капитала и дальнейшее сопоставление этих значений с нормативными [8, с. 17]. Можно заметить, что комплексный метод по А.В. Белякову основан на представленном выше комплексном подходе к оценке банковских рисков.

А.В.Беляков в своей работе привел сравнительную характеристику методов оценки банковских рисков, в которой отмечает преимущества и недостатки каждого из четырех методов. С данной характеристикой можно ознакомиться ниже с помощью таблицы 4.

Таблица 4

Сравнительная характеристика методов оценки банковских рисков

Метод	Характеристика	Преимущества	Недостатки
Аналитический метод	Основан на анализе зон риска и определения оптимального уровня риска для каждого вида банковских услуг	Позволяет более подробно проанализировать риски не только по отдельным операциям, но по банку в целом	Для использования данного метода расходуется больше времени
Статистический метод	Суть этого метода состоит в анализе статистических данных за возможно больший период времени	Данный метод позволяет изучить статистику потерь и прибылей, имевших место при принятии решений, установить величину и частоту получения экономической отдачи, составить прогноз будущего поведения на рынке	Недостатком являются большие затраты времени на его проведение из-за большого объема информации

Окончание таблицы 4

Метод	Характеристика	Преимущества	Недостатки
Метод экспертных оценок	Основан на проведении исследования мнения экспертов	Позволяет более точно провести оценку рисков, потому как привлечены специалисты извне	Данному методу присущ человеческий фактор- существует вероятность допущения ошибок

Комплексный метод	Предполагает определение совокупной оценки	Позволяет более эффективно использовать ресурсы, распределять ответственность, улучшать результаты работы	Не учитывает оценку риска по отдельным операциям банка
-------------------	--	---	--

Рассмотрев основные методы оценки банковских рисков, теперь хотелось бы остановиться подробно на способах оценки некоторых их видов.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что оценка риска является основой для эффективного управления банковскими рисками. От качественной оценки риска также зависит надежность коммерческого банка и финансового результата его деятельности. Оценка банковских рисков – необходимый процесс для определения вероятности возникновения в будущем возможных убытков от активных и пассивных операций банка. В связи с этим особую важность для достижения конечной цели деятельности коммерческих банков представляет собой управление банковскими рисками. Но, прежде чем перейти к вопросам управления, хотелось бы рассмотреть нормативные документы, регламентирующие процесс оценки и управления банковскими рисками.

1.4 Современные методы и способы управление банковскими рисками

Система управления рисками банка (СУРБ или система риск-менеджмента) представляет собой интегрированную систему взаимосвязанных элементов, которые регулируют процесс разработки и реализации управленческих решений в области вопросов функционирования банка и рискованных ситуаций. Эти элементы обеспечивают не только эффективную работу по анализу, оценке и управлению рисками, но и оптимизацию социально-рисковых отношений и обеспечению динамического равновесия во всей банковской системе. Стоит отметить, что СУРБ создает в банке необходимые для достижения стратегических целей условия, обеспечивает эффективность банковских услуг, а также экономическое развитие самого банка, его конкурентоспособность.

Одной из основных характеристик систем управления рисками является их уникальность. Что объясняется тем, что в каждом коммерческом банке существует своя индивидуальная СУРБ, которая зависит от вида банка, его характера и масштаба деятельности, экономического потенциала, квалификации сотрудников, его контрагентов и рискованности деятельности. В связи с этим каждому менеджеру банка необходимо создавать свою систему управления рисками, которая будет учитывать все особенности внутренней и внешней банковской среды.

Можно выделить несколько общих для всех систем управления рисков особенностей:

- самостоятельность;
- обособленность;
- комплексность;
- многоуровневость;
- неоднородность;
- многофункциональность.

Рисковый механизм или механизм риск-менеджмента – это система методов, рычагов, а также форма организации рискованных отношений, нормативных актов, правовых норм с помощью которых проводят анализ, оценку рисков и управляют ими с целью достижения равновесия всей банковской системы в целом.

В структуре рискового механизма можно выделить три основных элемента: ресурсный, организационный и систему обеспечения, которые также включают в себя определенную совокупность составляющих.

Рисковый механизм можно назвать одним из наиболее важных элементов всей системы управления рисками банка, так как от эффективности его работы зависит эффективность всей системы управления рисками в целом.

Также необходимым условием создания эффективной СУРБ является формирование концепций риск-менеджмента. Среди основных направлений концепций можно назвать направленность на повышение эффективности социально-экономического развития банка с помощью нахождения оптимального соотношения между доходностью и уровнем риска.

Исходя из всего вышесказанного можно заметить, что структура системы управления рисками достаточно сложна и состоит из формализованных и неформализованных элементов. Комплексный анализ СУРБ подразумевает необходимость анализа различных факторов, влияющих на ее формирование.

Кроме того, для формирования эффективной системы управления рисками необходимо создать эффективно функционирующие подсистемы и их элементы, к числу которых относятся методы управления банковскими рисками, о которых речь пойдет в следующем параграфе [9, с.65].

Методы управления банковскими рисками

Управление банковскими рисками – достаточно сложный процесс, в котором можно выделить несколько этапов:

1. идентификацию риска;
2. оценку последствий наступления риска;
3. принятие решений об управляющем воздействии;
4. контроллинг.

Перечисленные выше этапы обладают своими особенностями, а также выполняет определенные функции и задачи, формируя в своей совокупности методологию управления рисками.

Под методами управления рисками (МУР) понимают совокупность приемов по предупреждению, ограничению и оптимизации рисков. В экономической литературе можно встретить различные классификации методов управления рисками. В учебники по банковскому делу В.А. Боровковой можно встретить следующую классификацию МУР, согласно которой, методы управления рисками подразделяются на внешние и внутренние.

Внешние методы в свою очередь подразделяются на международные, национальные, отраслевые и общественные. В рамках внешних методов разрабатывают законы, постановления и инструкции, проводят аттестацию профессиональных участников рынка, устанавливают систему санкций за уклонение от норм и правил надзора за финансовым состоянием рынка экономических субъектов и т.д.

Внутренние методы – наиболее важные, так как оказывают наибольшее влияние на результат деятельности банка. Внутренние методы подразделяются на методы уклонения от риска и методы удержания риска, которые, в свою очередь, тоже структурированы. Рассмотрим их подробнее.

Методы уклонения от риска применяют при работе с теми банковскими рисками, которые невозможно избежать, к примеру, риск возникновения обвинения в причинении ущерба, риск преждевременной смерти сотрудников и т.д. Целью

использования методов уклонения от риска является создание особых условий деятельности банка, которые бы обеспечили ликвидацию крупных катастрофических рисков заранее.

Методы уклонения от риска являются наиболее распространенными, так как связаны с психологией людей, в большинстве случаев не склонных к риску. К числу таких методов относят отказы от операций, сделок; контрагентов; активов, содержащих риск; новых видов деятельности; реализации банковских продуктов-новинок ит.п.

Теперь обратимся к методам удержания риска. Данные методы банк принимает, когда осознанно идет на действие, содержащее риск, избежать который невозможно.

Все рассмотренные выше методы управления рисками имеют как свои достоинства, так и свои недостатки, и выбор конкретного метода зависит от ряда факторов: вида риска, сферы возникновения риска, стратегии самого коммерческого банка и сложившейся ситуации.

Так как банковской сфере присуще достаточно большое количество рисков, число методов управления которыми не менее значительное, то на практике достаточно трудно выбрать нужный метод управления для конкретного вида риска.

Таким образом, хотелось бы отметить, что процесс управления рисками, действительно, заслуживает особого внимания, ведь для этого существует значительное число методов, и при этом руководству банка очень важно выбрать подходящий для каждой отдельной ситуации. Нами были рассмотрены основные методы управления рисками в коммерческих банках, теперь же хотелось бы остановиться на конкретных способах управления некоторыми видами банковских рисков.

На наш взгляд, в банковской деятельности, наиболее часто встречающимися рисками являются: процентный, валютный, рыночный и кредитный. В связи с этим, хотелось бы подробно остановиться на способах управления именно этими видами рисков.

Для управления процентным риском существуют следующие способы:

- ○ выдача кредитов с плавающей процентной ставкой;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- процентные фьючерсные контракты;

- процентные опционы;
- процентные свопы;
- срочные соглашения;
- страхование процентного риска.

Среди наиболее часто применяемых способов управления кредитными рисками выделяют:

- - оценку кредитоспособности заемщика;
 - диверсификацию кредитного риска;
 - уменьшение размера выдаваемых кредитов одному заемщику;
 - страхование кредитов;
 - привлечение достаточного обеспечения;
 - выдача дисконтных ссуд;
 - оценка стоимости выдаваемых кредитов и последующее их сопровождение [13, с.42].

В заключение всего вышесказанного, хотелось бы подвести итоги данной главы. Нами были рассмотрены основные методы и способы управления банковскими рисками, с которыми сталкиваются коммерческие банки в процессе своей деятельности. Данных методов способов по управлению рисками достаточно много, и их применение зависит от конкретного вида риска. По этому коммерческому банку очень важно создать такую систему риск-менеджмента, которая бы обеспечивала ему надежную и безопасную работу, а также экономическую выгоду и финансовое равновесие.

Изучив теоретические основы финансовых банковских рисков, способы их оценки и управления ими, хотелось бы рассмотреть на конкретном примере, с какими рисками в своей деятельности встречается коммерческий банк и как ими управляет. Именно этому вопросу будет посвящена следующая глава.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В АО «АЛЬФА-БАНК»

2.1 Анализ финансового состояния АО «Альфа- Банк»

АО «Альфа-Банк» является универсальным коммерческим банком, основанным в 1990 г., осуществляющим все основные виды банковских операций, осуществляемых на рынке финансовых услуг. «Альфа-Банк» обслуживает частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, осуществляет торговое финансирование.

Головной офис АО «Альфа-Банк» расположен в Москве. В данном банке работает около 23 тысяч сотрудников. В 2014 г. после санации и победы на тендере в состав АО

«Альфа-Банка» вошел ПАО «Балтийский Банк». К числу прямых акционеров «Альфа-Банка» относятся российская компания АО «АБ Холдинг», владеющая более 99% акций банка, и кипрская компания «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED», в распоряжении которой менее 1% акций банка.

На сегодняшний день банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, следует добавить, что АО «Альфа-Банк» входит в список топ-10 системно значимых кредитных организаций, опубликованный Центральным Банком РФ во второй половине 2015 года.

На конец 2019 г. клиентская база «Альфа-Банка» составила около 381 600 корпоративных клиентов и 14,2 млн. частных лиц. Для АО «Альфа-Банка» стратегическими приоритетными направлениями являются поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

Кроме того, следует отметить, что в 2019 году Банковская группа «Альфа-Банк» успешно осуществила выпуск бессрочных еврооблигаций, общая сумма которых составила 700 млн. долларов США. Данную сделку можно назвать уникальной для российского рынка. После введения стандартов Базель III «Альфа-Банк» был первым эмитентом в России, который выпустил публичные бессрочные Еврооблигации. Первый колл-опцион предусмотрен через 5.25 лет, ставка купона на первые 5.25 лет была зафиксирована на уровне 8% годовых (выплата ежеквартальная).

Говоря о деятельности «Альфа-Банка», нельзя не упомянуть о том, что ведущие международные рейтинговые агентства присваивают ему одни из самых высоких

рейтингов среди российских банков, которые находятся либо на одном уровне (Moody's), либо всего на одну ступень ниже (Standard&Poor's, FitchRatings), чем рейтинг крупнейших государственных банков, опирающихся на поддержку государства. Среди российских частных банков рейтинги «Альфа-Банка» являются наивысшими.

Банковская Группа «Альфа-Банк» является социально-ориентированной организацией, ведь она занимается благотворительной деятельностью. К числу наиболее важных направлений его деятельности в данной области можно отнести помощь социально незащищенным слоям населения: воспитанникам детских домов и интернатов, тяжелобольным детям, ветеранам Великой Отечественной войны. Кроме того, «Альфа-Банк» разработал и активно развивает собственную стипендиальную программу для талантливых российских студентов «Альфа-Шанс». Также он оказывает финансовую поддержку благотворительному фонду «Линия жизни» и является членом Корпоративного клуба WWF России.

Исходя из приведенной выше информации, можно сделать вывод, что Банковская группа «Альфа-Банк» считает свою репутацию наиболее ценным активом и подтверждает лидирующее положение в банковском секторе России последние несколько лет.

Главной целью деятельности коммерческого банка является максимизация прибыли от операций и минимизации потерь. Прибыль и убытки коммерческого банка являются показателями, которые концентрируют в себе результаты различных активных и пассивных операций и отражают влияние различных факторов, влияющих на банковскую деятельность.

Если эффективность кредитных операций растет, то это означает что управление кредитными операциями проводится правильно и сбалансированно. Для построения эффективной кредитной и процентной политики руководству банка необходимо провести анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка, выявить наименее слабые операции и разработать рекомендации по повышению доходности банка и улучшению его состояния в целом.

Для проведения анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности АО «Альба-Банк» мы воспользовались его публикуемыми бухгалтерскими финансовыми отчетностями за последние 5 лет.

На основе данных бухгалтерского баланса можно сделать выводы о достаточности активов, пассивов и собственных средств коммерческого банка. С результатами проведенного анализа активов «Альфа-Банка» можно ознакомиться с помощью таблицы в Приложении 1.

Из расчетов, представленных в таблице видно, что за последние 5 лет (период 2015-2019 гг.) активы банка увеличились на 1 188 603 039 тыс. руб. или на 90,9%, что свидетельствует о росте ресурсов банка.

Наиболее ликвидные активы банка: денежные средства и средства коммерческого банка в Банке России за анализируемый период также очень значительно увеличились. Денежные средства «Альфа-Банка» увеличились на 126,1%, а средства банка в Банке России увеличились на 239,8%. Однако, можно заметить, что в 2018 г. величина денежных средств сократилась со 104 917 438 тыс. руб. до 83 834 980 тыс. руб., что можно объяснить резким увеличением средств банка в Банке России на 61 184 790 тыс. руб. по сравнению с 2017 г. (что может быть вызвано увеличением нормативов обязательных отчислений в ЦБ).

Величина выданных межбанковских кредитов увеличилась на 72,8% за анализируемый период. Хотя, стоит отметить, что за последний год (в период 2018-2019 гг.) величина средств в других кредитных организациях сократилась на 11 240 298 тыс. руб. или 21,8%. Это свидетельствует о том, что за последний год данный вид вложений стал использоваться банком менее активно.

Зато можно отметить стабильный рост величины выданных кредитов физическим и юридическим лицам. Величина чистой ссудной задолженности «Альфа-Банка» увеличилась на 77% за 5 лет.

Кроме того, увеличились чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи на 89 041 770 тыс. руб. или 126,4%. Но стоит отметить, что рост данной статьи активов нельзя назвать стабильным на протяжении всего периода, ведь к 2019 г. величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы сократилась на 23,9% по сравнению с предыдущим годом. Отсюда можно сделать вывод о том, что в целом банк внимательно реагирует на любые изменения, затрагивающие российский рынок ценных бумаг, а также закрепляет свою позицию оказанию услуг в данной отрасли.

Проанализировав активы АО «Альфа-Банк», хотелось бы перейти непосредственно к анализу пассивов. Анализ пассивов – не менее важная часть анализа финансово-хозяйственной деятельности, ведь объем и структура пассивов в большей степени

влияет на виды активных операций банка. Анализ пассивов «Альфа-Банка» представлен в таблице Приложение 2.

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать вывод, что за последние 5 лет величина кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка в структуре пассивов «Альфа-Банка» значительно сократилась (на 88,5%). Однако, можно заметить разнонаправленную динамику изменения данной статьи актива: в период с 2015 по 2017 гг. данная величина увеличилась с 42 734 467 тыс. руб. до 338 547 002 тыс. руб., а далее величина средств центрального банка стала уменьшаться. В 2018 г. величина кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ в структуре банка составляла 16 707 736 тыс. руб., а уже в 2019 г. – 4 932 294 тыс. руб. Общее увеличение данной статьи можно трактовать неоднозначно: с одной стороны, такая ситуация может быть охарактеризована как весьма положительная, в случае роста банка и его деловой активности, с другой стороны – отрицательно, ведь подобная ситуация может наблюдаться и при нехватке собственных средств.

АО «Альфа-Банк» работает на рынке межбанковских кредитов, величина средств кредитных организаций в структуре его капитала увеличилась на 20 482 308 тыс. руб. (12,3%).

Кроме того, следует отметить значительно увеличение средств, привлеченных от юридических лиц. Данная статья баланса увеличилась на 1 007 464 268 тыс. руб. или 117,7%. Также значительно увеличились и вклады физических лиц (на 551 569 483 тыс. руб. или 188,9%). Стоит отметить, что привлечение средств в депозиты увеличивает ликвидность банка, что, несомненно, является положительным моментом. Увеличение числа вкладов физических лиц является показателем того, что банк проводит специальные программы по работе с населением, что также является положительным моментом его деятельности.

А вот величина выпущенных долговых обязательств за анализируемый период сократилась на 10,7% (8 858 357 тыс. руб.), что можно объяснить тем, что банк стал реже использовать данный инструмент в связи со значительным увеличением средств, привлеченных от клиентов.

Общая величина обязательств за период 2015-2019 гг. увеличилась на 1 036 483 913 тыс. руб. или на 86,5%, что, несомненно, связано со значительным увеличением привлеченных ресурсов.

Проанализировав активы и пассивы АО «Альфа-Банк» хотелось бы перейти к анализу динамики его собственных средств. С результатами произведенных нами

расчетов можно ознакомиться в таблице Приложения 3. В результате проведенного анализа собственных средств можно заметить, что уставный капитал банка остался без изменений (59 587 623 тыс. руб.). Также на одном уровне за пять лет остались величина эмиссионного дохода - 1 810 961 тыс. руб. и резервного фонда - 2 979 381 тыс. руб. Основное увеличение собственных средств в период 2015-2019 гг. произошло за счет нераспределенной прибыли. Данный показатель стабильно увеличивался на протяжении 5 лет с 20 892 102 тыс. руб. в 2015 г. до 147 689 237 тыс. руб. в 2019 г., увеличение составило 607%.

Кроме того, стоит отметить, что весьма значительные изменения претерпела такая статья собственных средств как переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство/увеличенная на отложенный налоговый актив. За анализируемый период данная величина увеличилась на 1 868 465 тыс. руб., что составила 787%.

Однако, стоит отметить, что изменения по данной статье носили разнонаправленный характер за анализируемый период. Если в 2015 г. отмечалось превышение справедливой стоимости ценных бумаг над балансовой стоимостью на 237 287 тыс. руб., то в 2016. и 2017 гг. наоборот, наблюдалось превышение балансовой стоимости ценных бумаг над справедливой на 524 248 тыс. руб. и 6 279 291 тыс. руб. соответственно. Далее в 2018 и 2019 гг. наблюдается улучшение ситуации - справедливая стоимость ценных бумаг вновь превышает балансовую на 2 250 387 тыс. руб. и 2 105 752 тыс. руб. Такая нестабильная динамика данного показателя может объясняться чувствительностью рынка ценных бумаг к кризисным изменениям экономики.

В целом собственные источники средств за анализируемый период увеличились на 152 119 116 тыс. руб. Их рост был стабильным на протяжении всех 5 лет и составил 139%, что, несомненно, является положительным фактом деятельности «Альфа-Банка».

Проанализировав структуру бухгалтерского баланса банка, хотелось бы перейти к не менее важной части анализа финансово-хозяйственной деятельности - анализу прибыльности банка. Для этого мы использовали отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк». С результатами произведенных расчетов можно ознакомиться с помощью таблицы в Приложении 4.

Исходя из представленных в таблице данных, можно сделать соответствующие выводы о результатах финансовой деятельности «Альфа-Банка». Величина процентных доходов превышала величину процентных расходов во все годы

анализируемого периода, что свидетельствует о грамотной процентной политике банка. Процентные доходы за весь анализируемый период увеличились на 119%, что составляет 107 065 935 тыс. руб. Процентные расходы банка за весь период выросли на 118% или на 49 632 978 тыс. руб.

Если рассматривать весь анализируемый период в целом, то чистые процентные доходы банка увеличились на 57 432 957 тыс. руб. или 120% и составили 105 458 876 тыс. руб. в 2017 г.

Операции с финансовыми активами за весь анализируемый период дохода не приносили. Чистый расход по данной операции на 2019 г. составил 17 611 682 тыс. руб., что превышает величину расхода за 2015 г. на 137%.

Операции с финансовыми обязательствами АО «Альфа-Банк» стал производить с 2017 г. За три года расход по данной операции сократился до 652 706 тыс. руб. или на 18%.

Ситуация, связанная с операциями с ценными бумагами для продажи за анализируемый период, была не стабильной, однако за 5 лет произошли значительные изменения. Если в 2015 г. по данному виду операций банк имел расход 674 146 тыс. руб., то в 2019 г. по данному виду операций у банка наблюдается доход 932 210 тыс. руб., произошло увеличение на 238%.

Кроме того, можно отметить стабильное увеличение комиссионных доходов за последние 5 лет. В 2019 г. комиссионные доходы банка составили 73 593 912 тыс. руб., что превышает величину, полученную в 2015 г. на 155%. При этом комиссионные расходы за анализируемый период также увеличились, но величина комиссионных доходов по-прежнему превышает величину комиссионных расходов, что, несомненно, является положительным фактом. Комиссионные расходы за анализируемый период увеличились на 15 122 940 тыс. руб. или 181%.

Анализируя динамику чистых доходов и прибыли банка за отчетный период, стоит отметить негативный факт. В 2018 г. в АО «Альфа-Банк» наблюдалось снижение чистых доходов на 22% по сравнению с 2017 г. (со 115 681 668 тыс. руб. до 90 270 620 тыс. руб.). Снижение прибыли за отчетный период (2017-2018 гг.) оказалось еще более значительным: произошло уменьшение банковской прибыли на 89%. В результате чего период 2017 – 2018 гг. прибыль отчетного года сократилась с 43 825 450 тыс. руб. до 4 985 561 тыс. руб.

Такие изменения чистых доходов и прибыли были вызваны следующими факторами: появлением достаточно больших расходов по операциям с

финансовыми обязательствами, а также достаточно значительное снижение доходов по операциям с иностранной валютой.

Однако, в целом чистые доходы «Альфа-Банка» за весь анализируемый период увеличились на 152% и составили 151 371 746 тыс. руб. в 2019 г. А банковская прибыль за рассматриваемый период увеличилась в 2 раза и составила 42 605 974 тыс. руб. в 2018 г.

Таким образом, проведя анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах «Альфа-Банка», хотелось бы сделать следующий вывод. За весь анализируемый период банк имеет положительную динамику как по активам и пассивам, так и по основным показателям прибыльности. Банк расширяет масштабы своей деятельности, увеличил как сумму выданных кредитов, так и величину привлеченных средств.

Отсюда можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день финансовое состояние «Альфа-Банка» является устойчивым, однако, имеется и несколько негативных тенденций, которые в будущем могут негативно отразиться на его финансовом положении. Вследствие чего, можно сделать вывод о необходимости разработки и принятия новых мер по управлению банком, которые приведут к еще более наилучшим результатам его финансово-хозяйственной деятельности.

2.2 Анализ системы управления финансовыми рисками в АО «Альфа-Банк»

В своей деятельности «Альфа-Банк» уделяет значительное внимание управлению рисками. Как мы уже знаем, прежде чем найти оптимальное значение между риском и доходностью, нужны для начала идентифицировать риски, характерные для данного банка.

В годовом отчете «Альфа-Банка» «Стратегия умного роста» были названы все виды финансовых рисков, которые оказались значительными для деятельности банка. К их числу относятся:

- кредитные риск;
- нерозничный кредитный риск;
- розничный кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- рыночный риск;

- рыночный риск инвестиционной деятельности (торговой книги), фондовый риск;
- рыночный риск банковской книги;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

Большинство из названных рисков были изучены нами выше. Поэтому хотелось бы остановиться лишь на некоторых рисках, которые требуют уточнения.

Нерозничный кредитный риск – это риск, связанный с кредитованием клиентов – юридических лиц и финансовых институтов.

Розничный кредитный риск – риск, связанный с кредитными продуктами: кредитными картами, кредитами наличными, целевыми потребительскими кредитами, автокредитами, ипотечным кредитованием, а также продукты, предоставленные предприятиям массового бизнеса.

Кредитный риск контрагента – риск, связанный с операциями с различными контрагентами.

Рыночный риск инвестиционной деятельности (торговой книги) – это риск, который связан с позициями, созданными с целью получения торгового дохода или хеджирования риска по торговым операциям.

Рыночный риск банковской книги связан с вкладами и депозитами, отраженными в банковской книге.

Таким образом, мы рассмотрели основные направления концентрации рисков в деятельности АО «Альфа-Банк». Теперь можно перейти к рассмотрению его системы управления рисками и ее анализу.

Несмотря на то, что проведенный выше анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банка» в целом показал положительный результат, в 2016 г. наблюдалось ухудшение основных экономических показателей. И хоть имеется логическое объяснение такой тенденции, связанное с колебанием курсов валют, начиная с 2014 г., и изменением ставки рефинансирования, целесообразно, на наш взгляд, внести некоторые изменения в систему управления финансовыми рисками Банка, что поспособствует снижению негативной реакции на изменение внешних факторов. Несомненно, прежде чем определить пути совершенствования

системы управления рисками «Альфа-Банка», необходимо ее проанализировать.

Осуществляя свою деятельность «Альфа-Банк» уделяет должное внимание процессу управления рисками. Еще в 1999 году в АО «Альфа-Банк» было создано Управление рисками, которое впервые в России начало использовать методику современного комплексного выявления, анализа и оценки кредитных, рыночных и операционных рисков и применять ее ко всему диапазону своих банковских продуктов.

Главной целью системы риск-менеджмента «Альфа-Банка» является достижения оптимального соотношения между уровнем принимаемых рисков и его доходностью, а также поддержания приемлемого уровня риска в рамках установленного риск-аппетита (предельного уровня риска, который банк может принять для достижения своих бизнес-целей).

Банк продолжает совершенствовать свою систему управления рисками в соответствии с законодательством РФ и международными стандартами. В 2018 г. «Альфа-Банк» внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) как на индивидуальном уровне, так и на уровне Банковской группы. Кроме того, банк осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала, учитывая результаты стресс-тестирования принимаемых рисков.

Внедренные в Банковской группе внутренние процедуры оценки достаточности капитала соответствуют требованиям Центрального Банка РФ от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и включают в себя следующие этапы: определение значимых видов приисков, присущих деятельности данного банка; оценка рисков; агрегирование значимых рисков; аллокация и планирование капитала; мониторинг; контроль; минимизация; составление отчетности; мониторинг эффективности процедур.

«Альфа-Банк» с определенной периодичностью модернизирует не только подходы к управлению рисками, но и подходы к стресс-тестированию достаточности капитала. В процессе стресс-тестирования определяется способность банка сохранить свою финансовую устойчивость в кризисных условиях и при реализации значимых видов рисков. Стоит также отметить, что для каждого типа риска необходимо выбрать свой подход к стресс-тестированию, учитывая особенности операционной деятельности. В конечном итоге по результатам стресс-тестирования банк определяет необходимые меры, применение которых будет целесообразно в случае реализации определенных стресс-сценариев.

Теперь хотелось бы рассмотреть структуру системы управления рисками АО«Альфа-Банк». В состав коллегиальных органов управления рисками Банка входят: Совет директоров, комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директором, Правление Банка, Стратегический комитет по рискам (СКР), Комитет по Управлению Активами и Пассивами (КУАП), Кредитные комитеты (главный, малый кредитный, розничный), Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк», Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР) и иные [«Стратегия умного роста»]. С полномочиями коллегиальных органов управления можно ознакомиться с помощью таблицы 12.

Таблица 12

Полномочия коллегиальных органов системы управления рисками АО«Альфа-Банк»

Коллегиальный орган	Полномочия
Совет директоров	несет полную ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, осуществляет ее контроль, утверждает стратегию Банка
Комитет по аудиту	оценка эффективности действующих процедур по управлению рисками
Комитет по кадрам и вознаграждениям	подбор сотрудников для реализации задач в области управления рисками и капиталом, разработка внутренних документов Банка, касающихся вознаграждений сотрудников

Правление Банка

определение политики и утверждение процедур в области управления рисками и капиталом Банка, а также процесса стресс-тестирования, рассматривает отчетность в рамках ВПОДК

Стратегический комитет по рискам

старший комитет в системе, устанавливает и регулирует систему

управления рисками в целом, а также устанавливает политику и стратегию Банка

Служба управления рисками:
Комитеты по управлению рисками
Дирекция по управлению рисками, Казначейство

осуществление контроля за системой управления рисками, организация процедур управления рисками (кредитными, рыночными, розничными, операционными), функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками,

Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности

готовит предложения по работе с проблемной задолженностью, в том числе стратегии взыскания, предлагает возможные решения по взысканию корпоративной просроченной задолженности и выносит на рассмотрение ГKK.

Комитет по Управлению Активами и Пассивами

установление лимитов распределения активов по риску и доходности, утверждает политику по управлению рыночным риском и по управлению ликвидностью

Кредитные комитеты	утверждение кредитной политики банка, порядка совершения банковских операций, связанных с кредитными рисками, рассмотрение кредитных заявок
--------------------	---

Окончание таблицы 12

Коллегиальный орган	Полномочия
Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк»	рассмотрение вопросов о признании дефолта Банка
Управляющий комитет по операционным рискам	осуществление внутреннего контроля и аудита, установление лимитов по операционному риску, выявление и страхование потенциальных проблем, создание резервов по возможным убыткам

Как уже было сказано выше, «Альфа-Банк» устанавливает максимальные уровни риск-аппетита по наиболее значимым видам риска. Риск-аппетит по кредитному риску выражается величиной взвешенных по риску активов (RWA). Риск-аппетит по рыночному риску выражается не только величиной взвешенных по риску активов (RWA), но и предельной величиной открытой валютной позиции (ОВП). Риск-аппетит по операционному риску выражен в двух показателях: долей от валового дохода Банка (бухгалтерской мерой) и величиной потерь Банка (экономической мерой).

Нами были проанализированы предельные и сигнальные значения риск-аппетитов, принимаемых «Альфа-Банком» за последние 3 года (2017-2019 гг.). Результаты данного анализа представлены в таблице 13.

Таблица 13

Показатели риск-аппетита АО «Альфа-Банк» 2017-2019 гг.

Вид риска	Предельное значение (млрд.руб.)	Сигнальное значение(95% отпредельного)	01.10.201X (млрд.руб.)	01.01.201Y (млрд.руб.)
-----------	------------------------------------	--	---------------------------	---------------------------

2019 г.

Кредитный риск	<=2 600	2 470	2 434	1 977
Рыночный риск	<=475	451	182	272
Операционный риск	<=440	418	404	375

2018 г.

Кредитный риск	<=2 200	2 090	1 806	1 713
Рыночный риск	<=450	427,5	254	224
Операционный риск	<=352	334	351	270

Окончание таблицы 13

Вид риска	Предельное значение (млрд.руб.)	Сигнальное значение(95% отпредельного)	01.10.201X (млрд.руб.)	01.01.201Y (млрд.руб.)
-----------	------------------------------------	--	---------------------------	---------------------------

2017 г.

Кредитный риск	<=1 959	1 861	1 697	1 667
----------------	---------	-------	-------	-------

Рыночный риск	<=258	245	218	160
Операционный риск	<=269	255	270	143

Можно заметить, что за последние три года увеличились как предельные, так и фактические значения риск-аппетитов по представленным рискам. Предельное значение по кредитному риску увеличилось на 641 млрд. руб. или на 33%, а фактическое значение увеличилось с 01.01.2017 г. по 01.10.2019 г. на 767 млрд. руб. или на 46%. Предельное значение по рыночному риску увеличилось значительно - на 84% или на 217 млрд. руб., а фактическое, при этом, совсем не значительно - на 14% или 22 млрд. руб. Предельное значение операционного риска за 3 года увеличилось на 64% или 171 млрд. руб., а фактическое - на 183% или 261 млрд.руб.

Нами были обнаружены некоторые недочеты в принятых «Альфа-Банком» показателях риск-аппетита.

Во-первых, принятый в октябре 2017 г. уровень риск-аппетита по операционному риску превышает уровень установленного предельного значения на 1 млрд. руб., а в октябре 2018 г. - превышает уровень сигнального значения на 17 млрд. руб. и очень близок к предельному (меньше уровня предельного значения на 1 млрд.руб.)

Во-вторых, принятый в октябре 2019 г. уровень риск-аппетита по кредитному риску хоть и не превышает предельное максимальное значение, но все же является близким к сигнальному уровню (на 1,5% меньше сигнального значения). В связи с этим, следует уделить большее внимание управлению кредитным риском в целях предотвращения его возможного роста.

В-третьих, можно отметить еще один момент, который, на наш взгляд, негативным не является, но изменения которого, возможно, принесет положительный результат. С 2018 г. АО «Альфа-Банк» увеличил предельное значение риск-аппетита по рыночному риску: на 74% к 2018 г. по сравнению с предыдущим годом и на 6% к 2019 г. При этом фактическое значение рыночного риска к октябрю 2018 г. увеличилось лишь на 59% по сравнению с январем предыдущего года, а к октябрю 2019 г. и вовсе снизилось на 28% относительно октября 2018 г. В связи с этим, нам кажется целесообразным немного снизить предельное значение риск-аппетита по рыночному риску.

Также хотелось бы поделиться результатами проведенного нами анализа кредитного, рыночного и операционного риска за 2018 г. Для этого мы воспользовались годовой отчетностью «Альфа-Банка» за 2018 г. «Стратегия умного роста». С результатами анализа рисков Банка можно ознакомиться с помощью таблицы 14.

Таблица 14

Динамика рисков АО «Альфа-Банк» за 2016 г.

Вид риска	Данные на 31.12.2018	Данные на 31.12.2017	Изменение в %
	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)	
Кредитный риск	1 625 818 693	1 581 797 581	3
Рыночный риск	249 524 459	223 808 656	11
Операционный риск	28 122 810	21 577 471	30

Из представленных в таблице данных видно, что за 2018 г. увеличились все перечисленные риски банка. Весьма значительно увеличился операционный банковский риск (на 30%) и к концу 2018 г. составил 28 122 810 тыс. руб..

Рыночный риск увеличился менее значительно – на 11% и составил на конец года 249 524 459 тыс. руб. Кредитный риск за 2018 г. увеличился всего на 3% и составил 1 625 818 693 тыс. руб. В связи с этим, по нашему мнению, стоит обратить большее внимание на управление операционным и рыночным риском.

Теперь хотелось бы подробно рассмотреть управление каждым из трех видов названных выше рисков, которое осуществляет «Альфа-Банк».

Кредитный риск идентифицируется и принимается Банком как основной вид финансового риска. С целью управления кредитным риском «Альфа-Банк» устанавливает лимиты концентрации в отношении заемщиков, их групп и различных отраслей экономики в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Кредитный комитет и его подразделения по управлению кредитным риском регулярно проводят систематический мониторинг и анализ того, насколько Банк подвержен кредитному риску.

Совет директоров и Правление Банка принимают кредитную политику, которая в свою очередь устанавливает уровень кредитного риска, который может взять на себя Банк в разрезе продуктов, отраслей и типов клиентов.

Подразделения по управлению кредитным риском контролируют подверженность Банка кредитному риску с помощью проведения систематического анализа способности заемщика обслуживать и погашать выданные ему кредиты, а также пересматривают кредитные лимиты клиентов, если это необходимо в данной ситуации.

Говоря об управлении кредитным риском, стоит отметить установленные «Альфа-Банком» лимиты на кредитный портфель:

- лимит совокупного размера крупных кредитных рисков;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по рейтингу заемщиков;
- лимит концентрации кредитного портфеля по типу обеспечения;
- лимит концентрации кредитного портфеля по отраслям экономики.

Кроме того, Банк использует широкий спектр инструментов, которые направлены на снижение риска кредитных операций, как на уровне отдельных транзакций (оценка PD, LGD, EAD), так и индикаторов кредитного риска на уровне всего портфеля. Также в целях снижения кредитных рисков «Альфа-Банк» широко использует практику требования обеспечения по предоставляемым ссудам в том числе предоставления заемщиками корпоративных и личных поручительств и гарантий.

Несмотря на то, что АО «Альфа-Банк» управляет кредитными рисками достаточно успешно и эффективно, можно заметить, что имеются и некоторые недостатки. Во-первых, по нашему мнению, процесс определения уровня кредитоспособности заемщика недостаточно автоматизирован, а во-вторых, кредитная процедура документооборота между головным офисом и региональным отделением недостаточно совершенна.

Теперь хотелось бы обратиться к процессу управления рыночным риском «Альфа-Банка».

С целью управления рыночным риском Банк устанавливает лимиты на размер позиции и на статистические меры риска (Value at risk и extreme loss) не только для торговой позиции, но и для отдельных торговых инструментов.

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает и пересматривает лимиты для торговых позиций на основе анализа, который проводит подразделение по управлению рыночным риском. Кредитный комитет в свою очередь устанавливает лимиты на позиции по ценным бумагам с фиксированным доходом.

Также стоит добавить, что лимиты на размер позиций и на статистические меры риска по каждому торговому подразделению контролируются на ежедневной основе, а лимит на общий VAR контролируется на еженедельной основе.

Недостатком процесса управления рыночным риском АО «Альфа-Банка» можно назвать несвоевременное реагирование на изменения на финансовом рынке, о чем свидетельствуют как чрезмерно большой установленный предел риск-аппетита по рыночному риску по сравнению с его фактическим уровнем, так и убытки от операций с иностранной валютой в 2019 г.

Теперь хотелось бы изучить процесс управления операционным риском «Альфа-Банка».

С целью управления операционным риском Банк осуществляет регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности риску операционных убытков. Кроме того, проактивному подходу к управлению операционными рисками способствует существующая система доведения оперативной информации на регулярной основе до сведения руководителей и членов Совета директоров.

В рамках процесса управления операционным банковским риском подразделение по управлению операционными рисками осуществляет риск-аудит деятельности банка, оценку операционных рисков, а также готовит рекомендации по их снижению. Кроме того, данное подразделение внедрило ряд инструментов, которые были рекомендованы Базельским комитетом по банковскому надзору. К числу этих инструментов относятся: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, выявление ключевых индикаторов риска, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков.

Еще одним важным моментом в области управления операционным риском является то, что Банк проводит политику по страхованию данного вида рисков, в рамках которой появились «Полис общей банковской гарантии» (Bankers Blanket Bond) и «Ответственность директоров и служащих» (Directors & Officers Liability).

Однако, в области управления операционным риском имеются и некоторые недочеты.

Во-первых, в АО «Альфа-Банк» отмечается низкий уровень производительности труда. Что объясняется излишней громоздкостью и сложностью бизнес-процессов, низким уровнем специализации и разделения труда; отсутствием унификации бизнес-процессов в масштабе Банка; низким уровнем автоматизации и большое количество ручного труда; децентрализация операций и функций поддержки. В результате чего, многие из систем и процессов «Альфа-Банка» плохо масштабируемы, а рост объемов бизнеса не приводит к росту эффективности.

Во-вторых, в Банке отмечается низкое качество обслуживания клиентов. Здесь имеется в виду скорость принятия решений о кредитовании, сложности проведения различных процедур, недостаточно высоки уровень коммуникации между Банком и клиентом, а также недостаточное удобство и функциональность филиалов Банка. Данную информацию удалось получить исходя из проведенного анализа мнения клиентов «Альфа-Банка».

Таким образом, нами была рассмотрена существующая на АО «Альфа-Банк» система риск менеджмента, которая является достаточно эффективной. Однако, так как помимо достоинств был отмечен и ряд недостатков, то мы считаем целесообразным несколько доработать существующую систему управления рисками данного Банка.

2.3 Направления совершенствования системы управления рисками в АО «Альфа-Банк»

Так как в результате проведенного нами анализа системы управления рисками в АО «Альфа-Банк» были обнаружены некоторые недочеты, то перед нами стоит задача внести некоторые изменения в имеющуюся систему с целью повышения эффективности ее результатов.

Совершенствование системы риск-менеджмента в первую очередь нацелено на существенное повышение привлекательности кредитных продуктов для всех категорий клиентов Банка. Данного результата можно достичь за счет упрощения процедур, сокращения времени принятия решений и повышения их предсказуемости, снижения требований по залогам и прочему обеспечению, большей дифференциации ставок и условий в зависимости от уровня риска

клиента.

Учитывая имеющиеся у существующей систем управления рисками «Альфа-Банка» недостатки, мы считаем, что изменения в системе управления рисками в большей степени должны затронуть рыночный и операционный риск Банка. В связи с этим мы предлагаем новую модернизированную модель системы управления, которая принесет следующие положительные изменения:

- ускорит реакцию Банка на изменения финансовогорынка;
- увеличит производительность труда персонала в области управлениярисками;
- повысит эффективность распределениятруда;
- упроститбизнес-процесс;
- повысит качество обслуживанияклиентов;
- снизит величину операционного и рыночногориска;
- повысит эффективность системы управления рисками в целом.

Разработанная нами модель системы управлению рисками представлена в таблице15.

Таблица 15

Модернизированная модель системы управления рисками для АО«Альфа-Банк»

Коллегиальный орган	Полномочия
Совет директоров	
Комитет по аудиту	те же, что и в раннее существующей системе управления
Комитет по кадрам и вознаграждениям	
Правление Банка	те же, что и в раннее существующей системе управления

Стратегический комитет по рискам	те же, что и в раннее существующей системе управления + рассмотрение вопросов о признании дефолта Банка
Служба управления рисками: Комитеты по управлению рисками Дирекция по управлению рисками, Казначейство	те же, что и в существующей системе управления + Комитету по управлению операционными рисками: осуществление внутреннего контроля и аудита, установление лимитов по операционному риску, выявление и страхование потенциальных проблем, создание резервов по возможным убыткам
Комитет по Управлению Активами и Пассивами	те же, что и в раннее существующей системе управления
Кредитные комитеты	те же, что и в раннее существующей системе управления + функции по взысканию корпоративной просроченной задолженности
Отдел аналитики и прогнозирования	анализ изменений, произошедших на финансовом рынке, анализ факторов, вызвавших данные изменение, прогнозирование основных характеристик финансового рынка на ближайшие 3 года; сбор и анализ информации об операционных убытках в других кредитных учреждениях
Отдел IT-технологий и разработок	Совершенствование программ кредитного скоринга, разработка программ по ускорению документооборота между региональными отделениями и головным офисом

Можно заметить, что в разработанной нами системе так же, как и в существующей раннее системе управления рисками «Альфа-Банка» имеются: Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директором, Правление Банка, Стратегический комитет по рискам, Служба управления рисками, Комитет по Управлению Активами и Пассивами и Кредитные комитеты.

В целях упрощения бизнес-процесса и повышения эффективности разделения труда в нашей системе управления рисками упразднены Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк», Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности и Управление комитета по операционным рискам. Отсутствие данных органов, по нашему мнению, не является критичным, ведь полномочия, выполняемые ранее ими в данной системе делегированы другим органам, деятельность которых является смежной с деятельностью отсутствующих.

Полномочия Комитета по дефолтам в представленной модернизированной модели исполняются Стратегическим комитетом по рискам. Полномочия Дирекции по взысканию корпоративной просроченной задолженности делегируются кредитному комитету Банка. А функции Управления комитета по операционным рискам в данной модели возложены на Дирекцию по управлению операционным риском.

Более того, в представленной модели появляются два новых коллегиальных органа: Отдел аналитики и прогнозирования и Отдел IT-технологий и разработок.

Отдел аналитики и прогнозирования образован для проведения анализа изменений, произошедших на финансовом рынке, а также анализа факторов, которые данные изменения вызвали. На основе проведенного анализа отдел будет составлять прогноз основных характеристик финансового рынка на ближайшие 3 года, что позволит ускорить реакцию Банка на изменения финансового рынка и снизить рыночный риск.

Также данный отдел будет заниматься сбором и анализом информации об операционных убытках в других кредитных учреждениях и на основе полученных данных разрабатывать новые способы управления операционными рисками, что, собственно, позволит снизить и операционный риск.

Отдел IT-технологий и разработок предназначен для совершенствования компьютерных программ, предназначенных для обслуживания клиентов. На наш взгляд, имеется необходимость усовершенствовать программу

кредитного скоринга в целях увеличения скорости принятия решения о выдаче кредитов. Данные изменения в программе кредитного скоринга не только улучшат качество обслуживания клиентов, но и снизят кредитный риск.

Также данный отдел может разработать программу, которая будет собирать данные о проведенных операциях в региональном отделении за день, формировать их в отчет и отправлять в головной офис, что поспособствует ускорению документооборота между региональными отделениями и головным офисом.

Если ориентироваться на опыт западных стран, представленный в статье Liliana-Aurora Constantinescu, Adrian Constantinescu, Alexandra Dumitrescu «Management Era in European Credit Institutions: Predictable Mutation in XXI Century», то данный Отдел IT- технологий и разработок может разработать и внедрить автоматизированные приложения, которые изменят компьютерные системы Банка, повысят скорость их работы, снизят вероятность допущения сбоев и ошибок.

Отдел IT-технологий и разработок будет заниматься разработкой новых методов оценки рисков, а также компьютерных программ, которые ускорят данный процесс и повысят его эффективность.

Кроме того, данный отдел будет производить работу по совершенствованию инструментов оценки воздействия операционного риска. Будут разработаны программы, которые будут работать с системами индикаторов операционного риска, в которых будет производиться анализ операций не завершенных или произведенным неправильно по каким-либо причинам. Что также снизит операционный риск, которые в АО «Альфа-Банк» достаточно сильно увеличился за 2018г.

Можно сделать вывод, что представленная авторская модель системы управления рисками для АО «Альфа-Банка» положительно повлияет на результат деятельности Банка и повысит его эффективность. Внедренные изменения ускорят реакцию Банка на изменения финансового рынка, увеличат производительность труда персонала в области управления рисками, так и в операционной деятельности. Кроме того, усовершенствованная модель системы управления рисками упростит бизнес-процесс, повысит эффективность распределения труда и повысит качество обслуживания клиентов. И, что самое главное, произведенные усовершенствования в системе риск-менеджмента «Альфа-Банка» позволят снизить величину кредитного, рыночного и операционного риска, а также повысят эффективность системы управления рисками в целом.

Таким образом, нами был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк» и сделан вывод о его финансовой устойчивости. Кроме того, мы изучили основные виды финансовых рисков, присущих деятельности Банка, а также проведен анализ системы риск-менеджмента, существующего в «Альфа-Банке». По итогам данного анализа нами были выявлены некоторые недочеты в имеющейся системе управления банковскими рисками, на основе которых были предложены пути совершенствования имеющейся системы и была разработана модернизированная авторская модель системы управления рисками, которая положительно повлияет на эффективность управления рисками в Банке в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе были рассмотрены теоретические вопросы финансовых банковских рисков, а именно: существенные особенности основных видов банковских финансовых рисков, принципы классификации рисков, методы их оценки, а также вопросы стратегии управления финансовыми рисками.

Под понятием «риск» понимается возможная опасность потерь, которая вытекает из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества.

Под понятием «банковский риск» понимают вероятность возникновения у кредитной организации потерь или ухудшения уровня ее ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий.

Существует достаточно большое количество различных классификаций банковских рисков. Изучив основные, можно сделать вывод, что к финансовым банковским рискам чаще всего относят следующие: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, валютный риск, риск инфляции и риск неплатежеспособности.

Банковская деятельность всегда связана с риском. Поэтому принятие рисков является основой банковского дела. Деятельность коммерческого банка будет успешной, если риски, принятые им, являются разумными и найден баланс между риском и доходностью. Этому способствует правильная оценка риска и грамотно выстроенная система управления ими.

На сегодняшний день оценку финансовых банковских рисков проводят тремя методами: аналитическим методом, статистическим методом и методом

экспертных оценок. Каждый из данных методов имеет как свои особенности, так и свои недостатки.

Управление рисками в коммерческом банке должно быть эффективным. Для этого процесс банковского риск-менеджмента должен включать следующие этапы: идентификацию риска, оценку последствий наступления риска, принятие решений об управляющем воздействии и контроллинг.

Таким образом, стоит отметить, что для банковского риск-менеджмента очень важно грамотно выстроить систему управления рисками и в ее рамках правильно выбрать способы их оценки и управления ими.

Для лучшего понимания данной проблемы мы решили изучить процесс управления финансовыми рисками на примере АО «Альфа-Банк».

Проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности «Альфа-Банка» показал, что его финансовое положение является устойчивым. За анализируемый период 2015-2019 гг. наблюдался рост основных экономических показателей его деятельности.

За последние 5 лет активы банка увеличились на 1 188 603 039 тыс. руб. или на 90,9%, что свидетельствует о росте ресурсов банка. Увеличение активов произошло в основном за счет увеличения чистой ссудной задолженности.

Пассивы Банка за анализируемый период увеличились на 1 036 483 913 тыс. руб. или на 86,5%, что, несомненно, связано со значительным увеличением привлеченных ресурсов. Причем в большей степени на увеличение активов Банка повлияло увеличение средств, привлеченных от клиентов - не банков, а также увеличение вкладов физических и юридических лиц.

В целом чистые доходы «Альфа-Банка» за весь анализируемый период увеличились на 152% и составили 151 371 746 тыс. руб. в 2019 г. А банковская прибыль за рассматриваемый период увеличилась в 2 раза и составила 42 605 974 тыс. руб. в 2019г.

Далее были определены основные направления концентрации рисков, характерных АО «Альфа-Банк». К числу рисков присущих Банку рисков относятся: кредитные риски (нерозничный риск, розничный риск, риск контрагента), рыночные риски (риск торговой книги, риск банковской книги), валютный риск, процентный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Кроме того, была изучена система управления рисками, существующая на АО «Альфа-Банк». Данная система соответствует требованиям законодательства и условиям Базеля III, а также является вполне эффективной. Однако в результате проведенного анализа существующей системы были выявлены ее несколько недочетов, среди которых можно назвать: недостаточную автоматизацию процесса определения уровня кредитоспособности заемщика, недостаточное совершенство кредитной процедуры документооборота между головным офисом и региональным отделением, несвоевременное реагирование системы управления на изменения на финансовом рынке, неэффективность разделения труда, низкую работоспособность и сложность бизнес- процессов.

В целях совершенствования управления банковскими рисками в АО «Альфа-Банк» предлагается разработанная модель эффективной системы управления рисками. В данной модели несколько видоизменена структура коллегиальных органов, входящих в нее: упразднены Комитет по дефолтам, Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности и Управление комитета по операционным рискам; упрощения бизнес-процессов и повышения эффективности распределения труда и работоспособности персонала. Кроме того, новые отделы в системе управления рисками будут осуществлять работу, которая позволит ускорить реакцию Банка на изменения финансового рынка, повысить качество обслуживания клиентов, снизить величину кредитного, операционного и рыночного риска и повысит эффективность системы управления рисками в целом.

В заключение всего вышесказанного, хочется сделать вывод о том, что эффективная система управления банковскими рисками должна быть построена таким образом, чтобы использовать все имеющиеся возможности для достижения поставленных целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате банковской деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ// Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, (дата обращения 15.04.2020).

2. О критериях определения финансового состояния кредитных организаций: Указание Банка России от 31.03.2000 № 766-У// Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, (дата обращения 15.04.2020).
3. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание Банка России от 16.01.2004 № 1379-У// Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, (дата обращения 15.04.2020).
4. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, (дата обращения 15.04.2020).
5. О типичных банковских рисках: Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т// Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, (дата обращения 15.04.2018).
6. Акаева, А.И. Особенности риск-ориентированного надзора «Базель 3» /А.И. Акаева// Молодой учёный. - 2014. - №4.- С.12-18
7. Балаева, А.М. Система управления банковскими рисками / А.М. Балаева // Теория и практика современной науки. -2017.- №1(19). - С. 22-38
8. Беляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования/ А.В. Беляков. - БДЦ-пресс. - 2014. - 256с.
9. Боровкова, В.А. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. - 4-е изд., перераб. и доп. -М. : Издательство Юрайт, 2017. - 159с.
10. Воеводская, П.О. Зарубежный опыт оценки банковских рисков/ Финансы, денежное обращение и кредит// Экономические науки. - №7 (140). - 2016. - С.93-96.
11. Воеводская, Н.П., Воеводская П.О. Некоторые аспекты оценки банковских рисков в современных условиях/ Финансы, денежное обращение и кредит// Экономические науки. - №2 (147). - 2019. - С.82-85.
12. Воеводская, П.В. Теоретические аспекты банковских рисков/ П.В. Воеводская// Вестник ОрелГАУ. - 2019. - №1. - С.158-165.
13. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: практ. Руководство/ А.А. Волков. - 3-е изд., испр. и доп. - М. : Издательство «Омега-Л», 2017. - 156с.
14. Горелая, Н.В. Основы банковского дела: учебное пособие/ Н.В. Горелая, А.М. Карминский, - Москва: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М. - 2016, - 272с.

15. Денисова, Н.И. К вопросу о современных подходах к управлению финансовыми рисками коммерческих банков/ Н.И. Денисова// Вестник Московского университета имени С.Ю. Вите. Серия 1. Экономика и управление. №1 (20). – 2019. – С.80-83.
16. Дугин, А.Д., Пеникас Г.И. Разработка системы управления рисками и капиталом (вподк) : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Дугин [и др.] ; под науч. ред. А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 367с.
17. Жуков, В.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник/ В.Ф. Жуков. 4-е издание, - Москва: ЮНИТИ. - 2011. - 430с.
18. Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 319с.
19. Зике Р.В. Банковские риски и новые требования к организации банковского надзора/ Р.В. Зинке, А.Н. Пыткин// Российское предпринимательство. – 2019.- №14 (236). –С.65-70.
20. Инчина, О.В. Методика оценки банковских рисков/ О.В. Инчина// Экономикаи социум. – №3 (34). – 2017. – С. 34-37.
21. Ковальчук, В.М. Проблемы оценки рисков на современном этапе/ В.М. Ковальчук// Вестник Московского университета имени С. Ю. Вите. Серия 1. Экономика и управление. №2. – 2019. – С.4-10.
22. Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебник/ Г.Г. Коробова. – 2-е издание, - Москва: Магистр: ИНФРА-М. – 2019. – 592с.
23. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков: учебное пособие/ Н.С. Костюченко. 2-е издание, - СПб.: ИТД «Скифия». – 2016. – 440с.
24. Кулик В.В. Основы риск-менеджмента. 2-е издание. Учебное пособие/ В.В. Кулик, А.А. Ведяхин. – М.: АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка», 2016. – 384с.
25. Лаврушина, О.И. Банковские риски: учебное пособие/ кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. – 2-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2017. – 232с.
26. Лапуста, М.Г. Риски / М.Г. Лапуста. – Москва: НОРМА. –2015. – 247 с.
27. Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для академического бакалавриата / О. И. Ларина. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 251с.
28. Мешкова, Е.И. Нормативное регулирование рисков банковского сектора: проблемы и основные задачи/ Е.И. Мешкова// Вестник финансового университета. –2019. – №1. –С. 82-91.

29. Миллер, Р.Л. Современные деньги и банковское дело/ Р.Л. Миллер. - Москва.: ИНФРА-М, 2016. – 856с.
30. Оценка и управление финансовыми рисками в коммерческих банках Российской Федерации// Методический журнал «Регламентация банковских операций. Документы и комментарии». – №4. –2019. – С. 14-19.
31. Поздышев, В.А. Банковское регулирование: основные изменения и перспективы развития/ Деньги и кредит// Актуальная тема. – №1. – 2019. – С.9-17.
32. Пронская, Н.С. Система управления банковскими рисками: организация, элементы, устойчивость, модернизация/ Н.С. Пронская// Банковские риски// Финансы и кредит. – 2019. – №30 (414). –С.40-45.
33. Пеникас, Г.И. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (пвр) : практ. пособие для магистратуры / М. В. Помазанов ; под науч. ред. Г. И. Пеникаса. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 265с.
34. Родина, Л.А. Управление кредитным риском в коммерческом банке/ Л.А. Родина, В.В, Завадская, О.В. Кучеренко// Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2019. – №3. –С.226-232.
35. Стихилияс, И.В., Сахарова Л.А. Банковское дело: учебное пособие / И.В. Стихилияс, – Владивосток: ВГУЭС. –2015. – 166с.
36. Тавасиев, А.М. Антикризисное управление кредитными организациями / А.М. Тавасиев . - М.: Юнити-Дана. – 2015. – 544с.
37. Тавасиев, А.М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 186с.
38. Тепман, Л.Н., Эриашвили Н.Д. Управление банковскими рисками:учебное пособие/ Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 311с.
39. Хоминич, И.П. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.]; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — М. : Издательство Юрайт, 2018. – 345с.

Приложение1

Анализ активов АО «Альфа-Банк» за 2015-2019 гг.

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	изменение (2019-2015)	изменение в %
---------------------	------------	------------	------------	------------	------------	--------------------------	------------------

	38	46	104	83	86		
Денежные средства	110	847	917	834	174	48 063 186	126,1
	950	689	438	980	136		
Средства кредитной организации в ЦБ	35	36	47	108	120		
	347	669	568	753	115	84 768 427	239,8
РФ:	123	111	231	021	550		
обязательные резервы	12	10	13	15	18		
	270	311	537	106	328	6 057 602	49,4
	852	461	822	366	454		
Средства в кредитных организациях	23	27	67	51	40		
	288	945	851	492	252	16 964 373	72,8
	234	294	759	905	607		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	80	112	232	99	66		
	633	913	161	666	250	- 14 382 544	-17,8
	277	149	326	940	733		
Чистая ссудная задолженность	1 003	1 094	1 471	1 491	1 775		
	377	782	399	720	851	772 474 915	77,0
	050	588	625	049	965		
Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы:	70	80	110	209	159		
	446	851	149	630	488	89 041 770	126,4
	877	936	529	077	647		
инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 935	7 889	7 032	17	26		
	072	275	691	445	669	19 734 173	284,6
				750	245		

Окончание таблицы

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	изменение (2019-2015)	изменение в %
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	55 606 635	115 260 664	151 374 698	151 374 698	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	536 790	1 298 362	4 057 661	2 542 328	2 542 328	-
Отложенный налоговый актив	-	-	3 258 156	15 550 915	15 537 178	15 537 178	-
ОС, НМА, матер-ые запасы	11 908 166	15 265 300	17 811 828	26 723 914	25 930 129	14 021 963	117,8
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	2 000	76 208 76 208	76 208	-
Прочие активы	44 028 716	61 477 356	45 353 260	40 147 073	52 149 253	8 120 537	18,4

	1 307	1 477	2 157	2 246	2 495	1 188 603	
Всего активов	140	289	376	840	743	039	90,9
	393	213	149	199	432		

Приложение 2

Анализ пассивов АО «Альфа-Банк» за 2015-2019 гг.

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение (2019- 2015)	изменение в %
Кредиты, депозиты и пр. средства ЦБ РФ	42 734 467	92 931 983	338 547 002	16 707 736	4 932 294	- 37 802 173	-88,5
Средства кредитных организаций	165 981 041	172 452 618	208 426 055	228 711 699	186 463 349	20 482 308	12,3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	855 732 063	882 319 242	1 110 177 453	1 548 772 391	1 863 196 331	1 007 464 268	117,7
Вклады физических лиц, в т.ч.ИП	292 065 532	375 819 605	491 879 792	680 909 288	843 635 015	551 569 483	188,9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль иубыток	31 656 496	50 546 931	157 320 523	93 848 525	32 365 410	708 914	2,2

Выпущенные	82	102	109	67	74		
долговые обязательства	960	762	988	846	102	- 8 858 357	-10,7
	357	082	998	090	000		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	723 569	123 837	8 361 228	9 042 123	9 042 123	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	483 458	1 301 822	1 154 710	1 154 710	-

Окончание таблицы

Наименование статьи	2015 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение (2019-2015)	Изменений %
Прочие	13	30	38	46	54		
обязательства	466	466	634	992	306	40 840 280	303,3
	265	175	616	881	545		
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	5 331 052	6 571 466	16 773 475	6 772 733	8 782 902	3 451 850	64,7
возможным потерям.							
Всего	1 197 861	1 338 774	1 980 475	2 019 315	2 234 345	1 036 483 913	86,5
обязательств	741	066	417	105	654		

Приложение 3

Анализ динамики собственных средств АО «Альфа-Банк» за 2015-2019 гг.

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	изменение (2019-2015)	изменение в %
Средства акционеров	59 587 623	59 587 623	59 587 623	59 587 623	59 587 623	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961	1 810 961	1 810 961	1 810 961	-	-
Резервный фонд	2 979 381	2 979 381	2 979 381	2 979 381	2 979 381	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, умен. на ОНО/увелич. на ОНА	237 287	- 524 248	- 6 279 291	2 250 387	2 105 752	1 868 465	787
Переоценка ОС и НМА, уменьшенная на ОНО	2 417 297	2 417 292	1 924 275	5 207 289	4 618 840	2 201 543	91
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	20 892 102	42 246 109	72 253 696	150 703 892	147 689 237	126 797 135	607

Неиспользованная прибыль за отчетный период	21 354 001	29 998 029	44 624 087	4 985 561	42 605 974	21 251 973 100	
---	------------------	---------------	------------------	--------------	------------------	----------------	--

Всего источников собственных средств	109 278 652	138 515 147	176 900 732	227 525 094	261 397 768	152 119 116	139
--------------------------------------	-------------------	----------------	-------------------	-------------------	-------------------	----------------	-----

Наименование статьи	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	изменение (2017-2013)	изменение в %
---------------------	------------	------------	------------	------------	------------	--------------------------	------------------

Процентные доходы, всего, в том числе:	90 149 366	122 277 265	148 819 501	182 321 837	197 215 301	107 065 935	119
--	------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------	-----

от размещения средств в кредитных организациях	2 313 325	2 484 323	3 363 300	8 098 698	18 304 301	15 990 976	691
--	--------------	--------------	--------------	--------------	------------------	------------	-----

от суд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	80 961 597	112 464 506	13 367 684	155 996 189	157 606 508	76 644 911	95
---	------------------	-------------------	------------------	-------------------	-------------------	------------	----

от вложений в ценные бумаги	6 874 444	7 358 436	11 779 417	18 226 950	21 304 492	14 430 048	210
-----------------------------	--------------	--------------	------------------	------------------	------------------	------------	-----

Процентные расходы в том числе:	42 123 447	57 897 692	70 350 673	91 627 833	91 756 425	49 632 978	118
---------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------	-----

по привлеченным средствам кредитных организаций	7 942 132	8 792 779	19 561 740	15 275 064	12 002 016	4 059 884	51
---	--------------	--------------	------------------	------------------	------------------	-----------	----

по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	30 952 243	43 136 203	43 904 127	69 545 499	73 927 346	42 975 103	139
--	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------	-----

по выпущенным долговым обязательствам	3 229 072	5 968 710	6 884 805	6 807 270	5 827 063	2 597 991	80
--	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	-----------	----

Наименование статьи	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	изменение (2017- 2013)	изменение в %
------------------------	---------	------------	------------	------------	---------	------------------------------	------------------

Чистые процентные доходы	48 025 919	64 379 573	78 468 828	90 694 004	105 458 876	57 432 957 120	
-----------------------------	---------------	------------------	------------------	------------------	-------------------	----------------	--

Изменение резерва на возможные потери по ссудам...	- 1 562 324	- 16 516 112	- 89 045 791	28 810 551	27 796 490	29 358 814 - 1 879	
--	----------------	--------------------	--------------------	------------------	---------------	--------------------	--

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	- 7 423 379	- 1 134 802	- 38 680 951	- 18 395 340	- 17 611 682	- 10 188 303	137
--	----------------	-------------------	--------------------	--------------------	--------------------	-----------------	-----

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой	-	-	-	- 3 650 347	- 652706	- 652 706	18
---	---	---	---	-------------------	-------------	-----------	----

стоимости

Чистые доходы от операций с ценными бумагами для продажи	- 674146	- 221 076	- 4 711 478	- 650 541	932 210	1 606 356	- 238
--	-------------	--------------	-------------------	--------------	------------	-----------	-------

Наименование статьи	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	изменение (2017-2013)	изменение в %
---------------------	---------	---------	---------	---------	---------	-----------------------	---------------

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживающимися до погашения	-	-	-	1 090 284	880 133	880 133	81
--	---	---	---	--------------	------------	---------	----

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 467 272	2 270 321	23 475 256	9 527 069	- 2 227 727	- 3 694 999	- 252
---	--------------	--------------	------------------	--------------	-------------------	-------------	-------

Комиссионные доходы	28 817 681	38 430 544	48 071 054	62 404 594	73 593 912	44 776 231	155
---------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------	-----

Комиссионные расходы	8 354 723	10 569 918	13 354 182	18 665 330	23 477 663	15 122 940 181
Чистые доходы (расходы)	60 137 669	82 656 585	115 681 668	90 270 620	151 371 746	91 234 077 152
Операционные расходы	30 162 918	42 654 645	51 397 369	78 954 552	91 123 257	60 960 339 202
Прибыль (убыток) до налогообложения	29 974 751	40 001 940	64 284 299	11 316 068	60 248 489	30 273 738 101
Прибыль (убыток) за отчетный период	21 354 001	49 161 089	43 825 450	4 985 561	42 605 974	21 251 973 100