

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Банковские риски и надежность банков в национальной экономике (на примере АО "АЛЬФА БАНК")

УДК 336.71:005.334:005.52

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б4Б1	Аева Ирина Викторовна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Ермушко Жанна Александровна	Кандидат экономических наук		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Ермушко Жанна Александровна	Кандидат экономических наук		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Селевич Ольга Семеновна	Кандидат экономических наук		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор ШИП	Барышева Г.А.	Д.э.н., профессор		

Планируемые результаты обучения по направлению 38.03.01 Экономика

Код	Результат обучения
<i>Универсальные компетенции</i>	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального

Код	Результат обучения
	профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.
Р13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
Р14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
Р15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Школа инженерного предпринимательства
 Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

УТВЕРЖДАЮ:
 Руководитель ООП
 _____ Барышева Г.А.
 (Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы	
(бакалаврской работы/магистерской диссертации)	
Студенту:	
Группа	ФИО
Д-3Б4Б1	Аева Ирина Викторовна

Тема работы:

Банковские риски и надежность банков на примере АО «Альфа-Банк»	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	

Срок сдачи студентом выполненной работы:

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i>	Объектом исследования являются институты акционерного общества «Альфа-Банк», ответственные за мониторинг и прогнозирование банковских рисков. Предметом исследования является система регулирования и прогнозирования банковских рисков в АО «Альфа-Банк».
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>	В работе использованы труды следующих авторов: Лаврушин О.И., Кузьмичева И.А., Подколзина Э.А., Шалкин А.С., Юркова Г.В., Балабанов И.Т., Валенцева Н.И., Жуков Е.Ф., Красавина Л.Н., Захаров В.С., Коробова Г.Г., Садков В.Г., Севрук В.Т., Ширинская З.Г., Усоскин В.М., Уткин Э.А., и др. В работе поставлены следующие задачи: ▪ проанализировать теоретические основы банковских рисков; ▪ ознакомиться с классификацией банковских рисков; ▪ рассмотреть методы оценки банковских рисков;

	■ выявить способы минимизации кредитных рисков на примере АО «Альфа-банк»; ■ осуществить качественный анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк» за 2017-2018 гг.
Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)	В работе присутствуют таблицы и рисунки с отображением графиков.
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Ермушко Жанна Александровна
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	
---	--

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Ермушко Жанна Александровна	Кандидат экономических наук		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б4Б1	Аева Ирина Викторовна		

Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит 105 страниц, 8 рисунков, 19 таблиц, 39 использованных источников, 2 приложения.

Ключевые слова: банк, риски, надежность, минимизация рисков, идентификация, управление рисками, кредитный риск

Объектом исследования являются институты акционерного общества «Альфа-Банк», ответственные за мониторинг и прогнозирование банковских рисков.

Цель работы обоснование теоретических основ, а также разработка практических рекомендаций для формирования качественной системы прогнозирования рисков, способствующей предотвращению системных кризисов в банке.

В процессе исследования были использованы метод логического и сравнительного анализа, метод системного подхода, а также методы экспертных оценок и моделирования.

В результате исследования были рассмотрены теоретические основы мониторинга банковских рисков, механизмы минимизации кредитных рисков на примере коммерческого банка, а именно АО «Альфа-Банк». Кроме того, был проведен сравнительный анализ ключевых финансовых результатов и показателей АО «Альфа-Банк» в динамике.

Экономическая значимость работы заключается в том, что проведен качественный анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк» на основе годовой бухгалтерской финансовой отчетности АО «Альфа-Банк» за 2017-2018 гг, в частности формы отчетности «Бухгалтерский баланс», «Отчет о финансовых результатах», «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Кроме того, проведен сравнительный анализ ключевых финансовых результатов и показателей АО «Альфа-Банк» в динамике.

Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями.

Банковский риск: Ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого.

Мониторинг риска: Процесс регулярного анализа показателей риска применительно к видам принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Управление рисками: Совокупность методов и инструментов минимизации рисков.

Идентификация риска: Выявление областей (зон) риска, а также практических возможных выгод и негативных последствий для банка, связанных с этими зонами.

Качественный анализ риска: Анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами.

Количественный анализ риска: Количественное определение степени риска.

Value-at-risk: Стоимость, подверженная риску, которая представляет собой оценку максимального потенциального убытка.

Хеджирование: Способ страхования от возможных потерь путем заключения уравнивающей сделки.

Ссудная задолженность: Долг заемщика перед кредитором в случае возникновения просроченных платежей.

Достаточность капитала: Отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску. Основной принцип достаточности: размер собственного капитала должен соответствовать размеру активов с учетом степени их риска.

Ликвидность: Способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной.

Рентабельность: Показатель эффективности использования денежных средств или иных ресурсов.

Ссуда I категории качества: Отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю).

Ссуда II категории качества: Умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 20 процентов).

Ссуда III категории качества: Значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов).

Ссуда IV категории качества: Высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов).

Ссуда V категории качества: Отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

В данной работе использованы следующие обозначения и сокращения:

АО – акционерное общество;

ДВКПЗ – дирекция по взысканию кредитной просроченной задолженности;

ИЖК – ипотечное жилищное кредитование;

НБКИ – национальное бюро кредитных историй;

УЛЛ – методика value-at-risk.

В настоящей работе использованы ссылки на следующие стандарты:

Стандарты Базель II - принятый в 2004 году документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», содержащий методические рекомендации в области банковского регулирования.

Оглавление

Реферат.....	6
Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки.....	7
Введение.....	12
1 Экономический анализ категории «банковские риски».....	15
1.1 Содержание понятия «риск» и его классификация.....	15
1.2 Сущность и виды банковских рисков.....	19
1.3 Система регулирования банковских рисков.....	29
1.4. Зарубежный опыт управления банковскими рисками.....	35
2 Система управления банковскими рисками в национальной банковской системе.....	40
2.1 Современные факторы, влияющие на уровень банковского риска в России.....	40
2.2 Специфика управления банковскими рисками в национальной экономике.....	54
3 Оценка кредитоспособности заёмщика в системе минимизации кредитного риска на примере акционерного общества «Альфа-Банк».....	61
3.1 Система управления банковскими рисками в акционерном обществе «Альфа-Банк».....	61
3.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности Акционерного общества «Альфа-Банк» в 2017-2018 гг.....	66
3.2.1 Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса.....	66
3.2.2 Вертикальный анализ бухгалтерского баланса.....	70
3.2.3 Анализ ликвидности.....	73
3.2.4 Анализ финансовой устойчивости.....	77
3.2.5 Анализ рентабельности.....	80
4 Социальная ответственность.....	84
4.1 Характеристика акционерного общества «Альфа-Банк».....	86
4.2 Анализ факторов внутренней социальной ответственности.....	88

4.3 Анализ факторов внешней социальной ответственности.....	91
4.4 Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности.....	92
Заключение.....	95
Список использованных источников.....	98
Приложение А Бухгалтерский баланс.....	102
Приложение Б Отчет о финансовых результатах.....	104

Введение

Тема данной бакалаврской работы «Банковские риски и надежность банков на примере акционерного общества «Альфа-Банк». О рисках в банковской деятельности писали Лаврушин О.И., Кузьмичева И.А., Подколзина Э.А., Шалкин А.С., Юркова Г.В., Балабанов И.Т., Валенцева Н.И., Жуков Е.Ф., Красавина Л.Н., Захаров В.С., Коробова Г.Г., Садков В.Г., Севрук В.Т., Ширинская З.Г., Усоскин В.М., Уткин Э.А., и др.

В чем актуальность данного исследования? Банки в процессе своей деятельности подвержены большим рискам. Это связано с тем, что кроме функций бизнеса, банк также обладает функцией общественной значимости и участника денежно-кредитной политики. Знание возможных рисков, их идентификация, классификация и контроль представляет значимый практический интерес для внешних сторон, таких как: Центральный Банк, участники финансового рынка, акционеры, клиенты.

Особенного внимания заслуживает рассмотрение элементов портфельного подхода в управлении кредитом и управлении инвестициями. Соответствующим подразделениям банка нужно уделять внимание проблеме формирования активов и пассивов банка с точки зрения подходящего сочетания двух задач - максимизации доходов и минимизации риска.

В качестве риска принято понимать угрозу потери банком части своих ресурсов, недополучения прибыли или произведения дополнительных растрат в результате осуществления тех или иных финансовых операций. Управление рисками является ключевым в банковском деле. Успешное функционирование банка напрямую зависит от способа управления кредитными рисками.

Проблема исследования в данной бакалаврской работе представлена следующим образом: вне зависимости от величины масштабов исследования в области банковских рисков, а также несмотря на изобилие теоретических

подходов к их систематизации и анализу, решение проблемных моментов не помогало полностью решить их на практике.

Способы идентификации составляющих финансовой устойчивости банка описаны в работах Г.С. Пановой, Г.Г. Фетисова, А.М. Тавасиева, их разработки сводятся к исчислению коэффициентов финансовой устойчивости. Подобные расчеты имеют ретроспективную значимость, т.е. позволяют понять, что послужило причиной того или иного риска, однако не предоставляют возможности для дальнейшего предупреждения возникновения банковских рисков. Зарубежные экономисты тщательно изучили вопросы регулирования банковских рисков, однако, разработанные ими методики не могут адаптироваться в условиях российских экономических реалий.

Объектом исследования являются институты акционерного общества «Альфа-Банк», ответственные за мониторинг и прогнозирование банковских рисков.

Предметом исследования является система регулирования и прогнозирования банковских рисков в АО «Альфа-Банк».

Цель данного исследования представляет собой обоснование теоретических основ, а также разработка практических рекомендаций для формирования качественной системы прогнозирования рисков, способствующей предотвращению системных кризисов в банке.

Для достижения поставленной цели следует решить нижеперечисленные задачи:

- проанализировать теоретические основы банковских рисков;
- ознакомиться с классификацией банковских рисков;
- рассмотреть методы оценки банковских рисков;
- выявить способы минимизации кредитных рисков на примере АО «Альфа-банк»;
- осуществить качественный анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк» за 2017-2018 гг.

В ходе данного исследования был использован метод логического и сравнительного анализа, метод системного подхода, а также методы экспертных оценок и моделирования.

Научная и практическая новизна данной бакалаврской работы заключается в том, что были рассмотрены теоретические основы мониторинга банковских рисков, механизмы минимизации кредитных рисков на примере коммерческого банка, а именно АО «Альфа-Банк». Были просчитаны основные коэффициенты и показатели надежности АО «Альфа-Банк» на рынке банковских услуг.

Практическая значимость данной работы заключается в том, что проведен качественный анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк» на основе годовой бухгалтерской финансовой отчетности АО «Альфа-Банк» за 2017-2018 гг, в частности формы отчетности «Бухгалтерский баланс», «Отчет о финансовых результатах», «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков». Кроме того, проведен сравнительный анализ ключевых финансовых результатов и показателей АО «Альфа-Банк» в динамике, показывающий положительную или отрицательную эффективность работы структур Банка.

1 Экономический анализ категории «банковские риски»

1.1 Содержание понятия «риск» и его классификация

Осуществляя свою деятельность и принимая то или иное управленческое решение каждый хозяйствующий субъект, сталкивается с риском.

Изучением содержания данного термина занимались различные ученые, т.к. успех предпринимателя, бизнесмена и любой хозяйствующей единицы во многом зависит от понимания отношения к риску.

Шалкин А.С. характеризует риск как - деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которого имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели [1].

Анализируя экономическую литературу, посвященную проблеме изучения риска, можно сказать, что ряд исследователей не высказывает по данному вопросу единого мнения в характеристике содержания и понимания сущности риска. Разрозненность в понимании содержания понятия «риск» объясняется многоаспектностью этого явления, практическим отсутствием законодательного закрепления в реальной экономической практике и управленческой деятельности. Являясь сложным явлением, риск имеет множество несовпадающих и некоторых случаях противоположных реальных основ. В связи с этим наблюдается различное толкование данного понятия.

Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества [2].

Риск - это экономическая категория. Характеризуя риск как экономическую категорию, можно сказать, что он представляет собой совершение события, которое впоследствии может повлечь за собой такие экономические результаты, как: отрицательный (ущерб, убыток); нулевой; положительный (выгоду, прибыль) [3].

Основными сущностными характеристиками риска являются:

а) вероятность риска – степень воздействия источника риска, измеряемая в пределах значений от 0 до 1, то есть каждый вид риска имеет нижние и верхние границы вероятности;

б) уровень риска – отношение величины ущерба к затратам на подготовку и реализацию риск-решения. Измеряется в пределах от 0 до 1;

в) степень риска – качественная характеристика величины риска и его вероятности. Различают высокую, среднюю, низкую и нулевую степени;

г) приемлемость риска – вероятность потерь и того, что эти потери не превысят определенного уровня;

д) правомерность риска – вероятность риска находится в пределах нормативного для данной сферы деятельности уровня, который нельзя превысить без правовых нарушений.

Существует множество подходов и попыток классифицировать риски. Определенный интерес представляет классификация рисков предложенная профессорами Б.Мильнером и Ф.Лиисом, всю совокупность рисков они подразделяют на две основные группы:

1) внешние: политические, законодательные, природные, региональные, отраслевые, макроэкономические (инфляционные, валютные, процентные, структурные);

2) внутренние: производственные (технологические, квалификационные, риск поставки, транспортные), инвестиционные (деловой риск, риск снижения доходности, селективный риск, временной риск), коммерческие (торговые, потеря конкурентоспособности, ценовая дискриминация, риск расчетов).

Согласно всеобщей классификации выделяют следующие группы рисков:

1) Экологические – связаны с загрязнением окружающей среды и обусловлены деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ. Эти риски не включаются в объем ответственности страховщика.

2) Транспортные – подразделяются на каско (страхование воздушных, морских и речных судов, железнодорожного и подвижного состава и автомобилей во время движения, стоянки и ремонта) и карго (страхование грузов, перевозимых воздушным, морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом).

3) Политические (репрессивные) – связаны с противоправными действиями с точки зрения норм международного права, с мероприятиями или акциями правительств иностранных государств в отношении данного суверенного государства или граждан этого суверенного государства.

4) Специальные – подразумевают страхование перевозок особо ценных грузов. Содержание специальных рисков оговаривается в особых условиях договора страхования и может быть включено в объем ответственности страховщика.

5) Технические – проявляются в форме аварий по причине внезапного выхода из строя машин и оборудования или сбоя в технологии производства. Они имеют универсальный характер, т.е. защищают объект от множества причин ущерба. Причинами могут быть ошибки управления, монтажа, нарушения технологии и т.д., которые приводят к преждевременным отказам, выходу из строя машин и оборудования.

6) Риски гражданской ответственности – связаны с законными претензиями физических и юридических лиц в связи с причинением вреда, вызванным, например, источниками повышенной опасности (эксплуатация транспорта, ряд химических производств и т.д.).

Если рассматривать классификация рисков по сфере возникновения, в основу которой положены сферы деятельности, является самой

многочисленной группой. В соответствии со сферами предпринимательской деятельности обычно выделяют [4]: производственный, коммерческий, финансовый и страховой риск.

Производственный риск связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, а также неадекватного использования новой техники и технологий, основных и оборотных средств, сырья, рабочего времени.

Коммерческий риск – это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем. Финансовый риск связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств. Основными причинами финансового риска являются: обесценивание инвестиционно-финансового портфеля вследствие изменения валютных курсов, неосуществления платежей.

Страховой риск – это риск наступления предусмотренного условиями страховых событий, в результате чего страховщик обязан выплатить страховое возмещение (страховую сумму) [5].

Таким образом, риск - это ситуативная характеристика деятельности любого хозяйствующего субъекта в рыночной экономике, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия, связанные с каким-либо событием или его последствием. Риск выражается вероятностью получения таких нежелательных результатов, как потери прибыли и возникновение убытков. Поэтому, с одной стороны, каждый хозяйствующий субъект стремится свести к минимуму степень риска и из нескольких альтернативных решений выбирает то, при котором уровень риска минимален; с другой стороны, необходимо находить оптимальное соотношение между уровнем риска и степенью деловой активности, доходности.

1.2. Сущность и виды банковских рисков

Если рассматривать риск в качестве исторической категории, то он является осознаваемой возможной опасностью. Это говорит о том, что риск имеет связь с развитием общества в целом на протяжении существования человечества.

Первым кто изучал понятие риска как функциональной характеристики предпринимательства был французский экономист Р. Кантильон. Среди американских ученых, изучавших риски выделяют Г. Шекла, Ф. Найта, А. Линка, Р. Хеберат, а такие ученые, как Г. Фон Мангольдт и Й. фон Тюнен являются представителями немецкой классической школы [6].

Наиболее популярным представлением о банковских рисках является их отождествление с возможными убытками, которые возникают в процессе функционирования банка. Подобное мнение разделяют ряд ученых, а именно Козловская Э.А. [7], Вебстер [8], Болдин Л.В. [9] и другие. По сути банковский риск это и есть убыток.

Ряд других авторов понимает под банковскими рисками особые потери, возникающие в той или иной деятельности коммерческого банка. Азрилиян А.Н. пишет, что «банковский риск - возможность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями» [4]. Приведенное автором содержание понятия риска не дает возможности классифицировать риск по сферам возникновения, т.к. определение данной специфики остается затруднительным. В связи с этим можно сказать, что понятие риск и убыток практически идентичны. Бурова М.Е., также характеризует его как опасность убытка [6].

Ряд специалистов, таких как Кривовяз Т.В. и Ширинская З.Г. под банковскими рисками понимают совокупность различных взаимосвязанных рисков (ликвидности, репутационных, процентных, кредитных и т.д.) [10].

Именно в совокупности эти виды рисков в полной мере раскрывают смысл рассматриваемого нами термина.

Другим подходом в направлении определения банковских рисков занимались Грабовый С. [11], Первозванский А. [12] и др. Данные авторы говорили о том, что банковский риск можно определить исходя из вероятности отклонения от необходимого (желаемого). Именно данный подход приближает к пониманию сути риска.

- вероятность является количественной характеристикой, отражающей степень возможности наступления того или иного события.
- любой вероятности соответствует конкретное значение исхода.
- рисковый инцидент характеризуется распределением вероятностей соответственно законам распределения.

Именно определение вероятности отклонения от ожидаемого результата, в будущем помогает выявить размеры причиненного убытка. Данное отклонение можно трактовать как положительно, так и отрицательно, потому что в итоге можно столкнуться и с прибылью, и с убытком. В большинстве случаев, авторы определяют банковский риск, как вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого.

Одним из распространенных подходов в современной экономической литературе к характеристике риска является рассмотрение его как статистической единицы. Л. Харрис в труде «Денежная теория» пишет: «для любого данного портфеля со специфическим распределением вероятностей дохода среднее и стандартное отклонение отнюдь не является единственной мерой измерения прибыльности и риска. Однако Тобин показал, что несколько допущений ... вполне достаточно (если допущения обоснованны), чтобы он считал ожидаемый доход мерой прибыльности и стандартное отклонение мерой риска» [6]. Если рассматривать риск в качестве статистической величины, то риск - эта мера измерения степени неопределенности ситуации принятия решения, характерной чертой которого

является неопределенность информации. Отсюда следует, банковский риск - это ситуация, порожденная неопределенностью информации, используемой банком для управления и принятия решений, и характеризуемая строгой зависимостью между возможным исходом принятого решения и соответствующей ему вероятностью.

Исходя из всего выше перечисленного, полное определение банковских рисков выглядит так: «банковский риск - это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого».

Еще одно определение данного термина звучит следующим образом: «банковский риск - это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций».

«Риск ликвидности - это риск неблагоприятного изменения финансового положения банка из-за невозможности быстро получить платежные средства путем заимствования или продажи активов» [13].

Риск платежеспособности - это вероятность того, что банк станет неплатежеспособным, иными словами не сможет выполнять свои обязательства.

Другое определение, приведенное в Положении «Об организации внутреннего контроля в банках»: «под рисками банковской деятельности, понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка» [14].

Банковские риски являются системой рисков, вероятность возникновения которых увеличивается по мере усложнения продуктов банка, от используемых систем хранения и обработки данных, от вовлечения отечественных банков в Международную банковскую систему.

В абсолютном выражении риск измеряется величиной возможных потерь в материально-вещественном или стоимостном выражении, в случае, если подобное измерение осуществимо.

В относительном выражении риск представляет собой объем возможных потерь, отнесенный к некоторой базе, в виде которой наиболее удобно принимать либо финансовое состояние коммерческого банка, либо общие затраты ресурсов на данный вид деятельности, либо ожидаемый доход (прибыль) [15].

Научно-обоснованная классификация банковских рисков помогает достаточно четко определить место каждого риска в системе. Благодаря данной классификации становится возможным эффективное применение методов и приемов управления риском. Каждому риску соответствует свой прием управления риском [16].

В Положении «Об организации внутреннего контроля в банках» выделяют следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, страновой риск или риск неперевода средств, риск потери ликвидности, процентный риск, правовой риск, операционный риск, риск потери репутации банка [17].

Банковские операции носят различный характер, поэтому и риски могут быть связаны со спецификой как балансовых, так и забалансовых операций; в свою очередь, они также подразделяются на риски активных и риски пассивных операций.

Способы управления рисками в банке также различаются, в связи с этим, риски могут быть открытые, их регулировать невозможно, и закрытые, которые поддаются регулированию [18].

Базельский комитет по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективности банковского надзора» приводит следующую классификацию рисков банковской деятельности:

а) Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников включают:

- хищение ценностей;
- проведение сделок и операций, наносящих банку ущерб, сокрытие результатов таких операций;
- вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой.

б) Риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата, включают:

- Кредитный риск.

Основной риск, с которым банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

- Страновой риск и риск неперевода средств.

Международные кредиты, кроме стандартного кредитного риска, несут в себе страновой риск, связанный с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика. Страновые риски наиболее очевидны при кредитовании зарубежных правительств и их ведомств, поскольку возврат таких кредитов обычно ничем не обеспечен. Одним из компонентов странового риска является так называемый «риск неперевода средств», когда обязательства заемщика выражены не в его национальной валюте. Валюта обязательства может быть недоступна заемщику независимо от его финансового состояния.

- Рыночный риск.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях

или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции. Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

– Процентный риск.

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках. При этом процентный риск включает:

– риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

– риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);

– базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

– опционный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции [19].

– Операционный риск.

Операционный риск - это вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах банка, в

действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем, либо вследствие внешнего воздействия. Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления банком. Они зависят: от общей деловой стратегии банка; от его организации; от функционирования внутренних систем, включая компьютерные и прочие технологии; от согласованности политики банка и его процедур; от мер, направленных на предотвращение ошибок в управлении и против мошенничества. Примером такого риска может быть, когда дилеры, кредитные или другие работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий [20].

– Правовой риск.

Банки подвержены множеству правовых рисков. Они включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается банк.

– Риск потери репутации банка.

Риски потери репутации банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом [21].

Отобразим классификацию рисков в схематическом виде на рисунке

1.

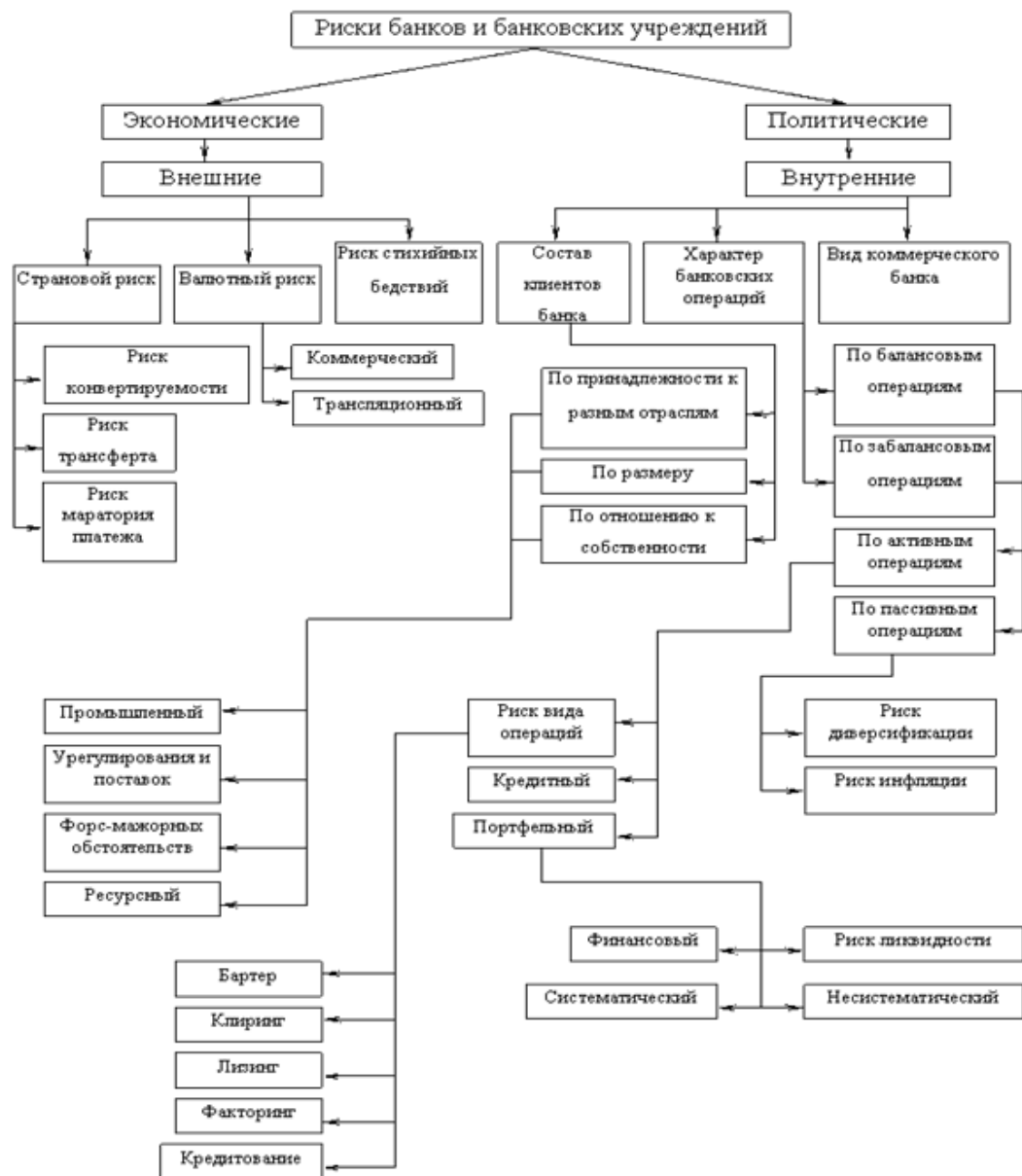


Рисунок 1 - Комплексная классификация банков и банковских учреждений

Существуют обстоятельства, наличие которых увеличивает степень риска или убыток от него, их называют факторами риска. В большинстве случаев факторы риска приравнивают к самим рискам, имея ввиду их соподчиненный характер.

Пример отраслевого риска: в случае, если среди корпоративных клиентов банка преобладает доля предприятий какой-то определенной отрасли, то ухудшение рыночной конъюнктуры в этой отрасли прямо

пропорционально влияет на доходы банка, и является для банка фактором кредитного риска. [22].

В зависимости от фактора возникновения, все риски банка подразделяются на политические и экономические.

Политические риски - риски, причиной которых являются изменения в политической обстановке, оказывающими отрицательное влияние на результаты деятельности предприятий, например, запрет на вывоз или ввоз товаров, военные действия на территории страны, а также закрытие границ.

Экономические риски - риски, причиной которых становятся неблагоприятные изменения в экономике страны, экономике самого банка, а также страны в целом. Чаще всего они представлены изменением конъюнктуры рынка, уровня управления и т.д. Эти основные виды рисков тесно связаны между собой, и на практике их довольно трудно разделить.

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

Внешние риски не связаны с непосредственной деятельностью банка и его клиентов. На уровень внешних рисков оказывают влияние различные факторы – экономические, демографические, географические, политические, социальные и прочие.

Внутренние риски напротив обусловлены деятельностью самого банка, его клиентов или его контрагентов. На степень развития внутренних рисков влияют следующие факторы: выбор правильной стратегии и тактики банка, деловая активность руководства банка и т.д.

Внутренние риски подразделяются на риски в основной и вспомогательной деятельности банка. Риски в основной деятельности составляют главную группу. К ним относятся процентный, кредитный, риск по факторинговым и лизинговым операциям и по операциям с ценными

бумагами. Риски во вспомогательной деятельности включают потери по формированию депозитов, кадровый риск, риски текущих активов, банковских злоупотреблений, снижения банковского рейтинга, потери репутации банка и т.д. Риски по вспомогательной деятельности имеют лишь условную оценку и выражаются в упущенной выгоде [23].

Исходя из всего выше перечисленного становится понятным, что понятие «риск» очень многогранное, и ему соответствуют сотни определений. В самом широком смысле риском называют неопределенность в отношении наступления того или иного события в будущем. В банковском деле риск означает вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или на капитале банка, т.е. будут существовать возможность нарушения ликвидности и (или) финансовых потерь.

Сложившаяся ситуация на современном рынке банковских услуг немыслима без риска. Он присутствует в каждой операции, может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. Наивно полагать, что существуют банковские операции, которые бы в полной мере исключали вероятность возникновения риска, а также неопределенность исхода, которая присутствует в любой операции. Таким образом, в работе банка важно не избегать риска вообще, а предвидеть и снижать его до минимального уровня.

1.3. Система регулирования банковских рисков

«Система управления банковскими рисками – это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий» [10].

Эта система управления может быть описана на основе разных критериев. В зависимости от видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потерей доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. В альтернативной системе классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными (частными) рисками и блок управления совокупными рисками. К первому блоку относятся управление риском кредитной сделки и других видов операций банка, ко второму – управление рисками различных портфелей банка – кредитного, инвестиционного, торгового, привлеченных ресурсов и т.д.

Выбор той или иной стратегии в работе банка имеет своей основой изучение рынка банковских услуг и отдельных его сегментов. К числу наиболее рискованных стратегий относятся, как известно, стратегия лидера и стратегия, связанная с продажей новых услуг на новом рынке. Рисковость этих стратегий нивелируется, если банк на других сегментах рынка продолжает вести работу со старой клиентской базой, предлагая ей отработанный пакет услуг. Относительно рискована стратегия работы с VIP-клиентами, предполагающая индивидуализацию услуг.

Система отслеживания рисков включает способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска.

Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

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

- субъекты управления;

- идентификация риска;
- оценка степени риска;
- мониторинг риска [24].

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

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

- руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;
- комитеты, принимающие решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя банк;
- подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;
- функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;
- аналитические подразделения, предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам;
- службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации;
- юридический отдел, контролирующий правовые риски [25].

Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска. Последние специфичны для различных видов риска.

Идентификация риска предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами.

Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информации. Дело в том, что отсутствие соответствующей информации – важный фактор любого риска.

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ.

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

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

- выбор критериев оценки степени риска;
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
- оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

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

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

Можно выделить критерии оценки и других видов риска:

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

Оценка фактической степени риска банка может основываться на двух приемах – оценка уровня показателей риска и классификации активов по группам риска. В основе классификации показателей риска могут лежать сфера риска и вид показателя. В зависимости от сферы риска, которая связана с объектом его оценки, выделяются методы оценки совокупного (портфельного) риска банка, индивидуального риска (связанного с конкретным продуктом, услугой, операцией, контрагентом), комплексного риска (связанного с определенным направлением деятельности банка).

В качестве показателей оценки степени риска могут использоваться:

- коэффициенты;
- прогнозируемый размер потерь;
- показатели сегментации портфелей банка (портфель активов, кредитный, депозитных ресурсов, инвестиционный, торговый портфели и т.д.) [18].

Наиболее распространен коэффициентный способ оценки степени риска.

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его видам и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных), методы регулирования риска.

Круг контрольных показателей включает финансовые коэффициенты, лимиты по операциям, структуре портфеля активов и пассивов, их сегментов, стандарты для контрагентов банка (например, для заемщиков, эмитентов ценных бумаг, банков-партнеров).

Регулирование представляет собой совокупность методов, направленных на защиту банка от риска. Эти методы условно можно разделить на четыре группы:

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

К методам регулирования риска можно отнести:

- создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций банка, порядок использования этих резервов;
- порядок покрытия потерь собственным капиталом банка;
- определение шкалы различных типов маржи (процентной, залоговой и т.д.), основанной на 1 степени риска;
- контроль за качеством кредитного портфеля;
- отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- диверсификация операций с учетом факторов риска;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- мотивацию бизнес-подразделений и персонала, связанного с рисковыми операциями банка;
- ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;

- установление лимитов на рисковые операции;
- продажа активов;
- хеджирование индивидуальных рисков [26].

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

- комплексность, т.е. единая структура системы управления для всех видов риска;
- дифференцированность, т.е. специфика содержания отдельных элементов системы применительно к типам банковских рисков;
- единство информационной базы;
- координация управления различными видами рисков.

Для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо:

1. с учетом вышеуказанных принципов построения системы управления сформулировать во внутрибанковских документах стратегию и задачи управления;

2. установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;

3. использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий;

4. определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;

5. ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры, следует разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения [3].

Таким образом, система управления рисками является основой в банковском деле. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потерей доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. Грамотно подобранные способы и методы управления банковскими рисками способствуют обеспечить положительный финансовый результат от деятельности в банковской системе.

1.4 Зарубежный опыт управления банковскими рисками

Описывая практику работы национальных надзорных органов развитых стран контролю за рисками банковской деятельности, можно говорить о двух взаимодополняющих друг друга системах:

- когда оценка текущей банковской деятельности и присущих ей рисков проводится с помощью системы внутренних рейтингов и групповых сравнений;
- когда оценка текущей банковской деятельности и присущих ей рисков проводится с помощью «систем раннего реагирования», построенных на основе статистических прогнозных моделей.

Применяемые в настоящее время разными странами системы по измерению контролю за рисками банковской деятельности можно разделить на следующие виды:

- системы рейтинговой оценки;
- системы дистанционного мониторинга (расчет финансовых коэффициентов и анализ групп банков);

- комплексные системы оценки рисков банковской деятельности;
- статистические прогнозные модели, или «системы раннего реагированию» [12].

Если анализировать банковскую практику управления рисками за рубежом, то за это направление банковской деятельности отвечает, как правило, комитет по аудиту, либо объединенный комитет по аудиту и управлению рисками. В соответствии с предписаниями Базельского комитета и Глобального форума по корпоративному управлению, банки обязаны создавать надежную согласованную систему внутреннего аудита и службы управления рисками (действующей независимо бизнес-направлений и бизнес-единиц), а также других элементов системы «сдержек и противовесов» [27].

Управление рисками в зарубежных странах все в большей степени становится задачей, решаемой на уровне правления банка. Эффективно действующий директор по управлению рисками является основным источником стратегии, методов и инструментов управления рисками.

В связи с вводом в действие новых нормативных требований, включая требования, выдвигаемые Базельским соглашением, управление рисками является одной из наиболее важных задач банков. Все больше банков пытаются создать модель управления рисками, охватывающую все уровни организации, для решения двух ключевых проблем: обеспечения интегрированного подхода к соблюдению ставших более строгими нормативных требований и получения общего представления обо всех видах рисков, с которыми сталкивается организация.

Соблюдение нормативных требований оценивается как наиболее важный критерий выбора решения при управлении рисками.

При этом стоимость мероприятий по обеспечению соблюдения нормативных требований весьма высока.

Объективной предпосылкой увеличения расходов на развитие инфраструктуры информационных технологий является то, что финансовые

институты сталкиваются с более разнообразными рисками и возможностью больших потенциальных убытков, чем когда-либо прежде. Как отмечает Ричард Торнберг, исполнительный вице-президент банка «Кредит Суисс Ферст Бостон», убытки финансовых институтов США, связанные с неспособностью адекватно управлять рисками, составили почти млрд дол. США. Он считает, что эти убытки были вызваны несанкционированными торговыми сделками, сбоями в деятельности банка, мошенничеством и другими проблемами, которые можно было предотвратить. Растет также число угроз безопасности в информационном пространстве. Многие финансовые предприятия пострадали от вмешательства в их технологические системы.

Рост использования оффшоринга аутсорсинга приводит к появлению совершенно новых рисков, которые требуют тщательного управления. Банки используют разнообразные методы минимизации этих рисков, включая письменные контракты, определяющие результаты работы и требования к надежности операций, анализ финансового состояния поставщиков услуг, регулярные внутренние проверки, документированные процедуры контроля за деятельностью поставщиков и планирование действий на случай чрезвычайной ситуаций [28].

Обращаясь к зарубежному опыту управления рисками банковской системы можно сказать о том, что основной задачей является как можно ранее диагностирование потенциально слабых мест в банковской системе и прогнозирование возможных угроз.

Для эффективного управления кредитным риском, банки Франции используют систему сбора информации о кредитоспособности клиентов, а также сведений о полученных и не погашенных ими кредитах. Такая система позволяет получить информацию о заемщике и о уже имеющейся у него общей суммы кредитов. Всякий банк, желающий получить информацию о клиенте, перед тем как выдать или увеличить ему сумму кредита, вправе

обратиться за услугами к этой службе. Система позволяет более эффективно регулировать риск невозврата денежных средств.

С целью улучшения функционирования банковской системы и укрепления доверия между коммерческими банками Банк Франции создал централизованные службы, которые предлагают коллективного пользования информационные базы данных. К крупнейшим из них относятся: Банковская картотека предприятий. Телекоммуникационный доступ - с 1982 г. Обслуживание информационных потребности Банка Франции и ФКИ, что позволяет самостоятельно систематизировать долговые требования к хозяйственным субъектам. Картотека банковских счетов (ПСУ). Их ведет Главное налоговое управление для выявления счетов, принадлежащих лицам, лишенным права выставять чеки. Национальная картотека чеков, не соответствующие законодательству. Концентрирует декларации об украденных или утерянных чеки, о банковских реквизитах закрытых или арестованных счетов. Национальная картотека невозвращенных кредитов, предоставленных частным лицам для непрофессиональных целей. Помогает кредитным учреждениям оценить трудности, с которыми они сталкиваются при возврате кредита. Регистрируются только неплатежи основного должника, соответствующие высокой степени задолженности.

Система RAST применяемая во Франции, использует разделение банка или банковской группы по подразделениям или функциональным признакам. Для каждого подразделения оцениваются все риски, внутренняя структура и система контроля по ряду критериев, по каждому из которых присваиваются баллы. Индивидуальные баллы последовательно агрегируются до конечной оценки банка или группы.

Кроме того очень широко используется рейтинговая система оценки банковских рисков. Ее основной задачей является привлечение внимания надзорного органа к банкам с негативными тенденциями. Каждому из проверяемых элементов присваивается определенное количество баллов, на основе которых вычисляется торговая оценка деятельности банка. В

зависимости от указанной оценки надзорный орган принимает решение о необходимости вмешательства в деятельность банка, в том числе в целях предотвращения банкротства и защиты интересов кредиторов и вкладчиков. Чем выше рейтинг коммерческого банка, тем реже надзорный орган проводит инспекционные проверки. Данная рейтинговая система позволяет выявить банки с наиболее высокими банковскими рисками, в то же время позволяет надзорным органам вовремя найти ключевые моменты образования банковских рисков путем дополнительных проверок с целью выявления ошибок в банковской деятельности [28].

Таким образом, рассматривая опыт управления банковскими рисками в зарубежных странах можно сказать, что эффективность системы управления рисками в банке развита достаточно хорошо.

2 Система управления банковскими рисками в национальной банковской системе

2.1 Современные факторы, влияющие на уровень банковского риска в России

Разнообразие банковских рисков, связанных с деятельностью в банковской сфере вызывают необходимость более детального изучения факторов, влияющих на степень проявления и размеры банковских рисков.

Эксперты Банка Москвы выражают мнение о том, что в данный момент одним из важных рисков в деятельности банков являются кредитные риски, так как именно кредитный портфель занимает от 50 до 70% активов всего банка.

При разработке кредитной политики с целью управления кредитными рисками кредитная организация должна учитывать множество случайных факторов, влияющих на них и позволяющих снизить вероятность потери банковских активов.

Кредитный риск в одинаковой степени относится как к банкам, так и к клиентам и может быть связан с вероятностью спада производства или спроса на продукцию определенной отрасли, невыполнением по каким-то причинам договорных отношений, трансформацией видов ресурсов (чаще всего по сроку) и форс-мажорными обстоятельствами.

Степень кредитного риска зависит от следующих факторов:

- экономической и политической ситуации в стране и регионе, т.е. на нее воздействуют макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершенность формирования банковской системы и т.д.);
- степени концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (т.е. значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей);

- кредитоспособности, репутации и типов заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;
- банкротства заемщика;
- удельного веса новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;
- злоупотреблений со стороны заемщика, мошенничества;
- принятия в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога;
- диверсификации кредитного портфеля;
- точности технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;
- внесения частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;
- вида, формы и размера предоставляемого кредита и его обеспечения и т.д. [24].

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных, а если они действуют в одном направлении, то возможно и другое - отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться действием другого. Перечисленные факторы кредитного риска можно сгруппировать как внешние и внутренние.

К группе внешних факторов относятся: состояние и перспективы развития экономики страны в целом, денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и возможные ее изменения в результате государственного регулирования.

Внутренние факторы могут быть связаны как с деятельностью банка-кредитора, так и с деятельностью заемщика.

К группе факторов, связанных с деятельностью банка, относятся:

- уровень менеджмента на всех уровнях кредитной организации;
- тип рыночной стратегии;
- способность разрабатывать, предлагать и продвигать новые кредитные продукты;
- адекватность выбора кредитной политики;
- структура кредитного портфеля;
- факторы временного риска (при длительном сроке кредитной сделки повышается вероятность изменения процента, валютных курсов, доходов по ценным бумагам, процентной маржи и т.д.);
- досрочный отзыв кредита в связи с невыполнением условий кредитного договора;
- квалификация персонала;
- качество применяемых технологий и т.д. [24]

Следует отметить, что указанные выше внешние факторы кредитного риска также связаны с деятельностью банка - они определяют условия его функционирования. Однако эти связи различны по своему характеру: внешние факторы не зависят от деятельности банка, а внутренние - зависят.

Как уже говорилось, выделяется группа факторов, связанных с деятельностью заемщика или другого контрагента операции кредитного характера. Сюда относятся содержание и условия коммерческой деятельности заемщика, его кредитоспособность, уровень менеджмента, репутация, факторы риска, связанные с объектом кредитования.

Факторы кредитного риска можно разделить на макроэкономические и микроэкономические [29].

К макроэкономическим факторам относятся события, не зависящие от хозяйствующего субъекта, но которые могут отрицательно повлиять на выполнение условий по кредитным обязательствам (например, условия функционирования основных финансовых рынков и банковской системы

страны, степень развития банковского законодательства и политика государства в области банковской деятельности).

К микроэкономическим факторам относятся действия, непосредственно связанные с функционированием заемщика в определенной области, и решения, принимаемые руководством организации (например, риск конкретного заемщика, доля просроченных кредитов, качество обеспечения).

Рассмотрим динамику проявления кредитного риска в деятельности российских коммерческих банков за 2015-2017 гг. Данные риски будем рассматривать исходя из следующих составляющих: предоставление кредитов, просроченную задолженность и качество кредитного портфеля банковского сектора.

Таблица 1 - Динамика общего объема предоставленных кредитов и прочих ссуд за 2014-2017 гг., млрд.руб. [30]

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Кредиты и прочие размещенные средства	40,3	70,6	67,1	69,5

Рассматривая данный период можно сказать о том, что объем предоставленных кредитов увеличился на 24 159,3 млрд, руб., что составляет 29,2 %.

Таблица 2 – Динамика просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля за 2014-2017 гг., млрд. руб. [30]

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Просроченная задолженность	1257,4	1398,1	1978,0	3323,7

Рассматривая данный период, можно сказать, что объем просроченной задолженности увеличился на 2066,3 млрд., руб., что составляет в процентном соотношении 0,6%.

Таблица 3 – Динамика качества кредитного портфеля за 2014-2017 гг., % [30]

Кредитный портфель банковского сектора, ссуды	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Стандарные	45	42,9	46,8	44,6
Нестандарные	41,7	44,1	39,5	40,2
Сомнительные	7,3	6,9	6,8	6,7
Проблемные	2,2	2,0	2,2	2,1
Безнадежные	3,9	4,0	4,6	6,4

Рассматривая данный период, можно сказать, что в общем объеме ссудной задолженности банковского сектора снизилась доля стандартных, нестандартных, сомнительных и проблемных ссуд, а доля безнадежных ссуд увеличилась до 6,4%.

Например, качество кредитного портфеля банков, по оценке банка России I квартала 2015, 2016 гг. [31] снижается за счет ряда факторов, среди которых санкции, ограничение доступа к зарубежным рынкам капитала, падение стоимости нефтепродуктов и соответствующие колебания курса рубля, влияющие на финансовое положение заемщиков. По отдельным и наиболее проблемным сейчас направлениям экономической деятельности банки сократили кредитование юридических лиц (торговые предприятия, строительство коммерческой нежилрой недвижимости), в розничном блоке сократилось необеспеченное потребительское кредитование. Кроме того, рост доли просроченной задолженности и проблемных кредитов становится еще более заметным на фоне сокращения объемов кредитования. По данным Банка России, доля ссуд IV и V категорий качества на 1 апреля 2016 года составляла 23,4%, за полгода эта доля увеличилась на 3,2% (рисунок 2).

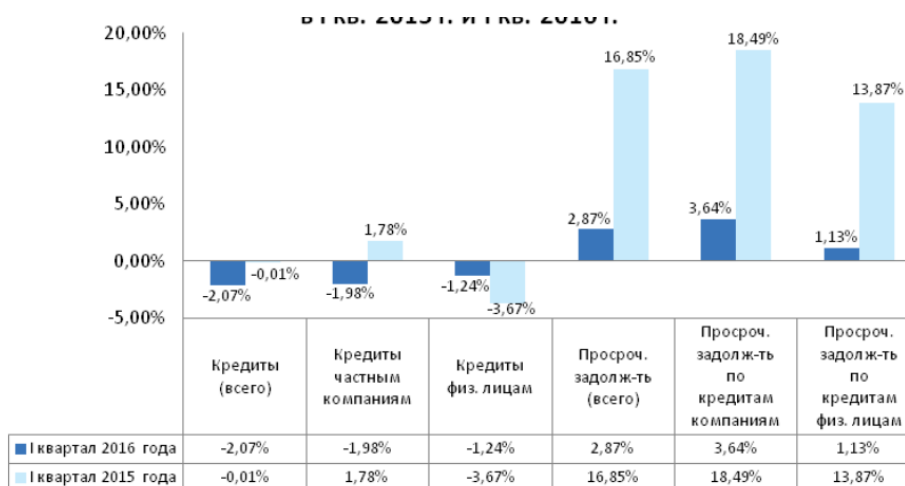


Рисунок 2 – Динамика кредитования и просроченной задолженности в 1 квартале 2015 и в 1 квартале 2016 г.

Например, оценивая качество кредитного портфеля в 2017 году увеличилась – с 94,3 до 95,2% – доля ссуд физическим лицам, сгруппированных в портфели однородных ссуд, в общем объеме ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам. Одновременно заметно сократилась доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней (ссуды 90+) в общем объеме розничных кредитов в портфелях однородных ссуд – с 9,3 до 7,5%. Ипотечное жилищное кредитование (ИЖК) по-прежнему остается наиболее качественным сегментом розничных кредитов. Доля просроченной задолженности в совокупном портфеле ИЖК за 2017 год снизилась с 1,6 до 1,3%. Заметно улучшилось качество кредитов в сегментах автокредитования и необеспеченного потребительского кредитования (рисунок 3) [30].

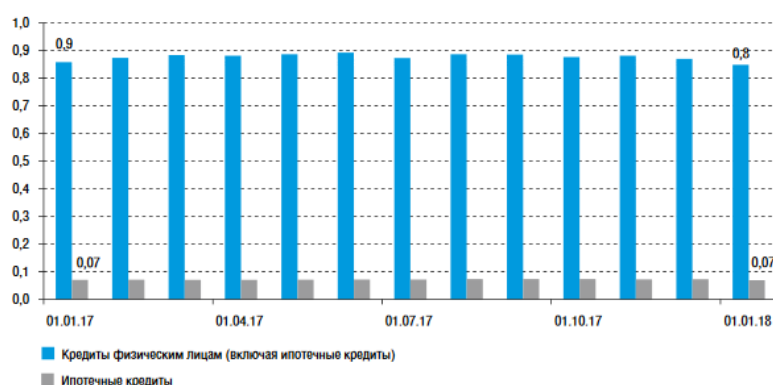


Рисунок 3 – Объем просроченной задолженности в кредитах физическим лицам, трлн.руб.

По итогам 2017 года доля ссуд I и II категории качества в общем объеме ссуд (физическим и юридическим лицам с учетом финансовых организаций, включая кредитные организации) практически не изменилась и составила 82,5% (на начало 2017 года – 82,1%), но при этом увеличилась доля ссуд IV и V категории качества («плохих» ссуд) – с 9,4 до 10,0% (рисунок 4). В 2017 году в целом по банковскому сектору заметно увеличилась стоимость риска – с 0,9 до 1,4%. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора: у saniруемых банков стоимость риска выросла с 1,6 до 7,9%. У других групп банков стоимость риска, напротив, уменьшилась или увеличилась незначительно (рисунок 5) [30].

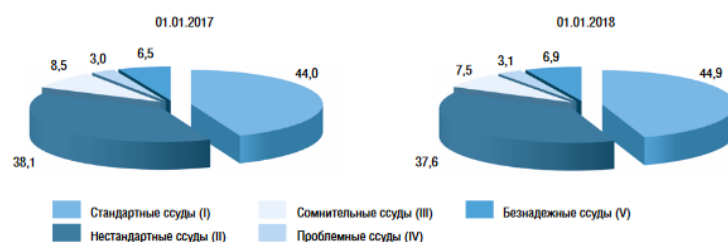


Рисунок 4 – Распределение качества кредитного портфеля банковского сектора по категориям качества ссуд, %

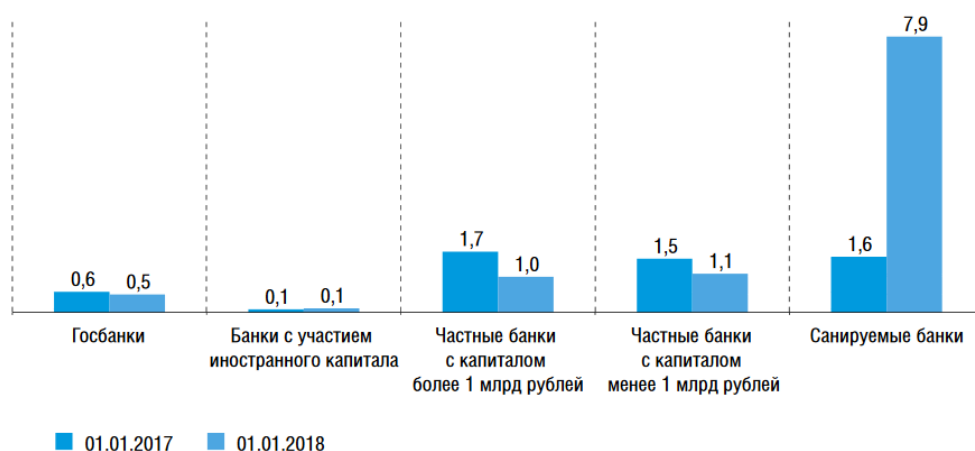


Рисунок 5 – Стоимость риска по группам банков, % [32]

Анализируя показатели банка по уровню риска в 2017 году, можно сказать, что ряд крупнейших банков, распределился следующим образом (рисунок 6) [30].



Рисунок 6 – Показатели уровня банковского риска, %

Итак, одним из основных банковских рисков является кредитный, т.е. риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Степень кредитного риска во многом зависит от действия микроэкономических и макроэкономических факторов. В целях минимизации данного риска, банку необходимо разработать грамотную политику управления риском, позволяющую наиболее полно оценить его и принять все необходимые меры, позволяющие уменьшить или избежать потери.

Сущность процентного риска позволяет выделить факторы, влияющие на его уровень.

Факторы процентного риска можно подразделить на внутренние и внешние. В российской экономике в отличие от развитых стран уровень риска усиливают в основном внешние факторы.

К ним относятся:

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- правовое регулирование процентного риска;
- политические условия;
- экономическая обстановка в стране;
- конкуренция на рынке банковских услуг;

- взаимоотношения с партнерами и клиентами;
- международные события.

К внутренним факторам процентного риска можно отнести:

- отсутствие четкой стратегии банка в области управления процентным риском;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.);
- отсутствие разработанной программы хеджирования процентных рисков;
- недостатки планирования и прогнозирования развития банка;
- ошибки персонала при осуществлении операций.

Основной проблемой на практике является своевременное отслеживание факторов процентного риска, при этом данный процесс должен быть непрерывным. В соответствии с выявленными причинами возникновения повышенного процентного риска необходимо корректировать систему управления риском и банком [6].

Поскольку все перечисленные выше факторы оказывают влияние на процентную маржу кредитной организации, постольку можно выделить наиболее значимые, влияющие на этот показатель. К их числу следует отнести:

- изменение в уровне процентных ставок на рынке;
- изменение спреда между ставкой размещения и привлечения средств;
- изменение в объеме операций, совершаемых банком;
- изменение в структуре портфеля активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску.

По мнению авторов, в числе факторов, оказывающих влияние на процентные риски кредитных организаций, следует особо выделить особенности процентной политики банка России, динамику и волатильность курса рубля, уровень инфляции, а также сберегательную активность населения и качество кредитного портфеля.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента,

создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

– для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

– широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

– нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров [33].

Рассматривая динамику рыночного риска и его составляющих (рисунок 7) можно сказать, что за 2015 год рыночный риск увеличился на 8%, против его снижения на 9,6% за 2014 год [34].

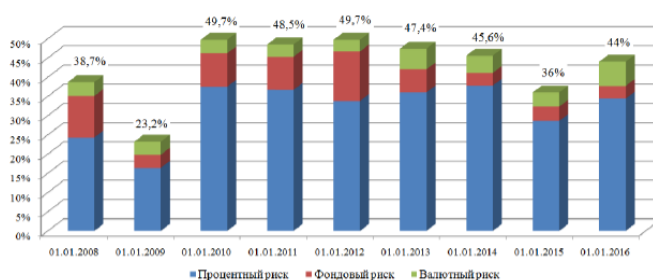


Рисунок 7 – Динамика рыночного риска и его составляющих в 2008-2016 гг.

Основные внутренние факторы возникновения риска ликвидности:

– непредвиденные депозитные оттоки, представляют основные проблемы ликвидности. В свою очередь, на потенциальные потери депозитов может повлиять состав обязательств; недостаточное страхование депозитов; депозиты, принадлежащие денежным дилерам, иностранным инвесторам и

крупным корпорациям; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок;

- банковский риск ликвидности непосредственно связан с кредитным риском, риском капитала, валютным, операционным и процентным рисками. Банки, у которых снимаются крупные суммы депозитов, часто испытывают затруднения, связанные с проблемными кредитами или излишним риском процентных ставок, который себя не оправдал;

- помимо вышеперечисленных факторов на ликвидность банка влияют и другие факторы, в том числе: объем, структура и сроки выполнения забалансовых операций; возможность быстрой мобилизации средств из иных источников.

На ликвидность банков воздействуют также внешние факторы. К ним можно отнести:

- случайные и (или) чрезвычайные (вызванные особенностями деятельности клиентов банка);
- сезонные (связанные с сезонными видами производства);
- циклические (отражающие колебания деловой активности);
- долгосрочные (обусловленные сдвигами в потреблении, инвестиционном процессе, НТП).

Достаточно показательной иллюстрацией значимости является возрастающее влияние процентных рисков на финансовую результативность банковского сектора (таблица 4).

Как видно из представленных данных, основным фактором, оказывающим влияние на изменение прибыли коммерческих банков является процентный доход, доля которого в факторах увеличения прибыли составляет более 50%. С 2013 г. наблюдается замедление темпов прироста процентных доходов и снижение темпов прироста чистой прибыли. По итогам 2015 г. прибыль сократилась на 67,4%, а процентный доход на 16,7%. Подобный негативный финансовый результат является следствием

множества факторов, среди которых важное место занимает реализация процентного риска [34].

Таблица 4 - Отдельные показатели, характеризующие финансовый результат деятельности кредитных организаций

Показатель	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Величина чистого процентного дохода (млрд. руб.)	1 831	2 226	2 534	2 108
Прирост процентного дохода	+21,3%	+21,6%	+13,8%	- 16,7%
Доля процентного дохода в факторах увеличения прибыли	67,8%	67,3%	60,8%	59,8%
Объем чистой прибыли (млн. руб.)	1 011 888,7	993 584,5	589 141,3	191 965,4
Прирост прибыли	+19,3%	- 1,8%	- 40,7%	- 67,4%

Другим подтверждением особой роли процентного риска является его доминирующее положение в структуре рыночного риска (таблица 5) [34].

Таблица 5 - Структура рыночного риска банковского сектора (удельный вес в рыночном риске %)

Показатель	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16
Рыночный риск	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Процентный риск	76,0	82,9	79,5	78,2	73,7	75,7	82,5
Фондовый риск	12,6	7,3	10,3	7,5	5,5	4,7	6,1
Валютный риск	11,4	9,8	10,2	14,4	14,6	15,1	8,4
Товарный	-	-	-	-	6,1	4,4	3,0

риск							
------	--	--	--	--	--	--	--

К наиболее чувствительным к изменениям в уровне процентных ставок можно отнести следующие статьи актива и пассива баланса: межбанковские кредиты и займы вследствие постоянных колебаний уровня ставок на денежном рынке, долговые ценные бумаги, а также ссуды и вклады, на условиях плавающих процентных ставок или по которым установлен их срок пересмотра и прочие крупные вклады.

Основной задачей в целях минимизации процентных рисков является поддержание баланса активов с пассивами по срокам их погашения и сохранение схожей динамики по процентным ставкам по активам и пассивам.

Таким образом, на размер и возникновение банковского риска могут влиять различные факторы, которые непосредственно связаны с деятельностью банка. В свою очередь в зависимости от вида банковского риска перечень факторов может разделяться на внутренние и внешние.

2.2 Специфика управления банковскими рисками в национальной экономике

Надежность банка определяется в известной степени его умением управлять рисками.

Управление рисками – это совокупность методов и инструментов минимизации рисков. Анализ рисков предполагает определенные этапы, среди которых идентификация (определение) возможных рисков; описание возможных последствий (ущерба) реализации обнаруженных рисков и их стоимостная оценка; описание возможных мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния выявленных рисков с указанием их стоимости; исследование на качественном уровне возможности управления

рисками. Система управления рисками включает в себя выявление риска, его оценку и минимизацию [37].

Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска, а также практических возможных выгод и негативных последствий для банка, связанных с этими зонами. Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информации.

Для **оценки степени риска** используется качественный и количественный анализ. Качественный анализ – это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска. Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков:

- выбор критериев оценки степени риска;
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
- оценку возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем [35].

Все методы оценки банковских рисков можно разделить на три группы: статистические методы, методы экспертных оценок и аналитические методы.

Статистический метод предполагает анализ статистических рядов за возможно больший промежуток времени с целью определения приемлемой и недопустимой для данного банка зон риска. В настоящее время некоторые российские банки оценивают риски на основании УЛЛ-методики (**value-at-risk** – рисковая стоимость), базирующейся на анализе максимального

отклонения от ожидания, рассчитанного с определенной долей вероятности. Данная методика при хороших исходных условиях ее применения позволяет переходить от оценки отдельных рисков к анализу совокупного риска бизнеса, т.е. ее преимуществом является учет факторов диверсификации рисков, которые не «улавливаются» в более простых методиках, базирующихся на суммировании величин отдельных рисков.

Value-at-Risk – это стоимость, подверженная риску, которая представляет собой оценку максимального потенциального убытка по финансовому инструменту или портфелю инструментов за определенный период времени в случае неблагоприятного изменения рыночных факторов, вычисляемую с определенным доверительным интервалом. Таким образом, УЛЛ является функцией четырех переменных:

- текущей рыночной стоимости финансового инструмента;
- оценки изменчивости доходов, выраженной среднеквадратическим отклонением;
- доверительного интервала, характеризующего вероятность ожидаемых потерь в зависимости от частоты их свершения;
- времени открытой позиции: периода, в течение которого финансовый инструмент будет подвержен риску.

Метод экспертных оценок включает сбор и обработку мнений экспертов, составление обобщающих рейтинговых оценок и их привязку к определенным зонам рисков. Этот метод особенно важен там, где необходимы оценки внешней для банка среды на предмет выявления факторов системных рисков в экономике в целом и в банковском секторе. Другие существующие методики не дают возможностей корректной оценки указанных рисков [36].

Аналитический метод означает углубленный анализ выявленных зон рисков с целью установить оптимальные уровни приемлемых рисков для каждого вида операций банка или их совокупности.

На выбор того или иного метода оказывает влияние характер банковской операции и вид возникающего риска. Простейшие методики расчета рыночных рисков включают моделирование чистого процентного дохода и стоимости портфеля. Более сложные методики включают расчет чувствительности стоимости портфеля к различным рыночным факторам (альфа-анализ, бета-анализ, анализ дюрации и т.д.) и расчет рисковей стоимости (**value-at-risk**) портфеля. Рисковая стоимость в настоящее время является наиболее популярным инструментом, используемым при управлении рыночными рисками.

По итогам количественной оценки риска возникает необходимость выбора одного из трех возможных вариантов стратегии: избежание риска, принятие риска или использование инструментов снижения уровня риска. Принятие риска означает, что для банка его уровень допустим и банк принимает возможность его проявления.

Выделяют несколько способов управления рисками. Это диверсификация; управление качеством; использование собственного капитала; использование принципа взвешивания рисков; учет внешних рисков; систематический анализ финансового состояния клиента (например, платежеспособности, кредитоспособности), применение принципа разделения риска; выдача крупных кредитов только консорциальной основе; использование плавающих процентов; введение практики депозитных сертификатов; расширение переучетных операций; страхование кредитов и депозитов; введение залогового права и т.д. [37].

Диверсификация источников получения и использования средств банка является одним из самых распространенных способов уменьшения риска. На практике обычно применяют три типа диверсификации: диверсификацию портфеля; географическую диверсификацию и диверсификацию по срокам погашения.

Прибегая к методам диверсификации портфеля ссуд и географической диверсификации, банк предпочитает выдавать кредиты различным

компаниям из различных отраслей меньшими суммами на относительно короткий срок и большому количеству заемщиков. Часто банк практикует диверсификацию обеспечения кредитов: в одном случае кредиты выдаются под обеспечение материальных ценностей (залог товаров в обороте, оборудования, недвижимости, залог прав требования), в другом – под залог ценных бумаг, в третьем – под поручительство другого юридического лица. Принцип диверсификации используется не только при управлении кредитным, но и инвестиционным риском. В этом случае осуществляется также диверсификация по видам ценных бумаг и срокам их погашения. .

Практика управления рисками предлагает такие способы, как использование плавающих процентных ставок, расширение кредитных операций банка, применение разнообразных форм обеспечения кредитов. Это позволяет банку при повышении инфляции установить более высокий процент и получить больший доход, который минимизирует потери от инфляции. Расширение видов выдаваемых кредитов приводит к диверсификации рисков и соответственно – к возможности их оптимизации.

В целях снижения кредитного риска банки широко практикуют **принцип разделения риска** – залоговое право, обеспечение и **страхование кредитов**, что позволяет снизить риск за счет его передачи страховой компании или третьим лицам, выступающим в качестве гарантов, поручителей. То же происходит и при **выдаче кредита под залог**.

Способом снижения кредитного риска выступает выдача банком крупных кредитов консорциальной основе. При этом часть риска передается другому банку. Помимо этого при выдаче кредитов банки формируют резервы по ссудам, что позволяет снизить риск банкротства банка, его неплатежеспособности.

Еще одним способом управления рисками выступает хеджирование, применяемое при управлении такими рисками, валютный, процентный, инвестиционный. **Хеджирование** – это использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных

факторов на цепу другого, связанного с первым, инструмента или на генерируемые им денежные потоки. Иными словами, хеджирование представляет собой способ страхования от возможных потерь путем заключения уравнивающей сделки. [3].

Одним из наиболее распространенных методов управления рисками организации является также и **лимитирование операций**, которое представляет собой ограничение количественных характеристик отдельных групп операций, выделенных по их типу, или по лицам, несущим ответственность за операции, или контрагентам.

Причинами для установления лимита могут служить:

- техническая невозможность оценивать риски непосредственно при проведении операций;
- недостаточная заинтересованность сотрудников в следовании выбранной стратегии управления рисками, например конфликт интересов между акционерами и сотрудниками.

Особенно важным для банка является риск ликвидности, который часто связан с несовпадением сроков операций по пассивам и активам или досрочным требованием денежных средств вкладчиками. В этом случае в качестве снижения данного риска банки выпускают **сертификаты**, позволяющие ему бороться с досрочными выплатами денежных средств клиентам.

Например, рассматривая показатели ликвидности на рисунке 8, можно сказать, что среднегодовое фактическое значение текущей ликвидности увеличилось с 130% в 2016 году до 163% в 2017 году, что также существенно выше нормативного значения (50%). Значение показателя долгосрочной ликвидности в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшилось с 57 до 53% при максимально допустимом нормативном значении в 120%. На протяжении 2017 года отдельные кредитные организации испытывали затруднения с соблюдением обязательных нормативов ликвидности, однако по сравнению с 2016 годом их количество уменьшилось [30].

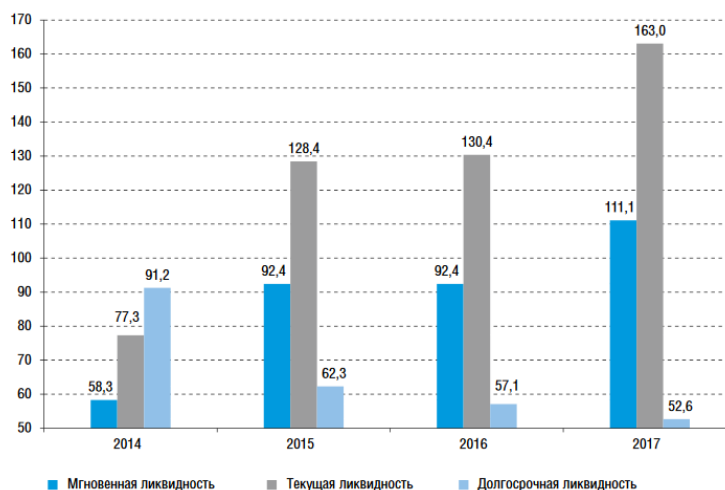


Рисунок 8 – Показатели ликвидности банковского сектора (средние хронологические значения), %

Центральный банк, проводя политику контроля и надзора за коммерческими банками, старается ограничить размер высокорискованных операций, устанавливая соответствующие **нормативные значения риску** в частности:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков — устанавливается в процентах от собственных средств банка (максимально 25%) и определяется как отношение совокупной суммы требований банка к заемщику к капиталу;

- максимальный размер крупных кредитных рисков — определяется как процентное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков собственным средствам банка (его максимальное значение — 800%);

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам), — рассчитывается как отношение совокупной суммы требований банка, взвешенных с учетом коэффициента риска, к собственному капиталу банка (эта величина не должна превышать 50%);

- совокупная величина риска по инсайдерам банка — определяется как отношение совокупной суммы требований банка инсайдерам к собственным средствам банка, устанавливается в размере не более 3%.

Для отечественных коммерческих банков такая форма обеспечения, как **страхование ответственности**, сопряжена с большим риском, нежели для зарубежных банков. Это в немалой степени связано с двумя причинами: неустойчивостью самих страховых компаний и уровнем страхового обеспечения (чаще всего страхуется не вся сумма кредита, а лишь небольшая его часть (25-50% стоимости кредита)).

Особое внимание управлению рисками было уделено в **Базельском соглашении**, которое предприняло попытку взвешивания степени риска по категории балансовых активов. Банк России присоединился Базельскому соглашению и на основании его решения разработал собственную классификацию активов по степени риска.

Исходя из множества имеющихся способов управления рисками, каждый вид риска предполагает свои собственные способы управления

Таким образом, банки, проводя операции, должны четко определять виды рисков, учитывать их в своей деятельности, по возможности использовать разнообразные методы по их снижению или оптимизации.

3 Оценка кредитоспособности заёмщика в системе минимизации кредитного риска на примере акционерного общества «Альфа-Банк»

3.1 Система управления банковскими рисками в акционерном обществе «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк» придает большое значение должному управлению финансовыми рисками. Главная цель риск-менеджмента АО «Альфа-Банк» — это достижение наиболее подходящего уровня соотношения риска и доходности его операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита.

Риск-менеджмент представляет собой оценку рисков, выявление лимитов риска, мониторинг, контроль и отчетность, а также организацию внутренних процессов и процедур по управлению рисками.

Руководство Банка уделяет большое внимание развитию системы идентификации рисков чтобы отслеживать риск - факторы и оценить достаточность процедур по управлению рисками. Процедуры оценки и методы снижения рисков меняются в зависимости от вида риска. «Мониторинг и контроль рисков осуществляется Дирекцией по управлению рисками, Департаментом внутреннего контроля (в качестве второй линии защиты) и Управлением внутреннего аудита (в качестве третьей линии защиты)» [37].

3.1.1 Кредитный риск: классификация, способы минимизации.

«Альфа-Банк принимает на себя кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора» [38].

Кредитный риск в Альфа-Банке подразделяется на:

- 1) нерозничный кредитный риск;
- 2) кредитный риск контрагента;
- 3) розничный кредитный риск.

Рассмотрим подробнее нерозничный кредитный риск. «Подходы, применяемые при корпоративном кредитовании, основаны на стандартизированной процедуре андеррайтинга (с учетом сегмента заемщика), в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам Банка с присвоением внутренних рейтингов, основанных на статистических моделях в соответствии с внутренними процедурами и в соответствии со стандартами Базель II» [38].

Стандарты Базель II применяются на всех значимых стадиях корпоративного кредитного процесса: 1) оценка кредитоспособности заемщика, ценообразование, управление обеспечением, улучшение внутренней методологии; 2) объединение внутренних рейтинговых моделей в оценку кредитоспособности и процесс принятия по кредитной заявке; 3) развитие подходов к сегментации; 4) кредитный мониторинг и контроль работы внутренних статистических моделей; 5) измерение масштабов дефолта; 6) работа с проблемной кредитной задолженностью» [38].

В Банке существует классификация заемщиков по следующим категориям: 1) первоклассный заемщик; 2) хороший и качественный заемщик; 3) потенциально нестабильный заемщик; 4) нестабильный заемщик; 5) обесцененный заемщик.

В АО «Альфа-Банк» функционирует Дирекция по управлению рисками. Данный орган занимается анализом кредитной заявки: проверяет на правильность присвоенных рейтингов, на основании чего выносит свое заключение. В дальнейшем, это заключение и финансовый анализ потенциального заемщика передаются на рассмотрение такому органу, как Кредитный комитет. В функции кредитного комитета входит анализ заявок

по кредиту на основании предоставленной информации на предмет одобрения того или иного кредитного лимита.

Размеры кредитного риска требует постоянного мониторинга. «В случае ухудшения кредитоспособности заемщика и выявлении ряда негативных сигналов клиент подлежит включению в «Лист наблюдения» и отдельному мониторингу возможного будущего ухудшения кредитного качества. Динамика изменения кредитного качества заемщиков предоставляется для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету. Регулярно осуществляется проверка соблюдения лимитов и сигнальных значений кредитной политики» [38].

Для того, чтобы повысить степень результативности работы управления кредитным риском дирекция банка разбивает нерозничный кредитный портфель на следующие «пулы»:

- Текущие кредиты: кредиты по которым отсутствуют задержки по оплате, кредиты с технической просрочкой и просрочкой длительностью менее двух недель.
- «Лист наблюдения»: те кредиты, где ранее возникали признаки ухудшения качества платежеспособности заемщиков.
- Проблемные кредиты: кредиты с признаками обесценения, а также кредиты с просрочкой более двух недель.
- Дефолтные кредиты: проблемные кредиты с просрочкой более трех месяцев или с другими признаками дефолта.

Руководство банка пристально следит за показателем дефолтности и выделяет много ресурсов на мониторинг проблемных кредитов. Дирекция по взысканию проблемной кредитной задолженности предоставляет информацию кредитному комитету на еженедельной основе. Полученный анализ содержит следующие данные: возможные перспективы погашения, обращения взыскания на обеспечение судебных процессов по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требования предоставить дополнительное обеспечение по кредитам (залоговое).

Чтобы снизить размеры риска, дирекция банка в качестве дополнительных мер по обеспечению кредита принимает:

- залог;
- поручительства;
- банковские гарантии.

«Премия за кредитный риск, рассчитанная с учетом вероятности дефолта клиента, включается в оценку риска и учитывается в процессе ценообразования. Премия за риск обеспечивает справедливую компенсацию за величину кредитного риска, принимаемого Банком» [39].

Теперь ознакомимся с кредитным риском контрагента. «Анализ кредитных рисков по операциям с контрагентами осуществляется Отделом контрагентов Управления кредитных рисков» [39]. Основопологающим фактором для принятия решений по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов выступает его финансовое состояние. Финансовое состояние контрагентов оценивается с применением внутренних рейтинговых моделей оценки вероятности дефолта в соответствии с Базельскими требованиями, в том числе и экспертным путем на основе финансовой отчетности, рыночных котировок и информации в СМИ. В случае операций с ценными бумагами кроме оценки финансового состояния контрагента производится тщательный анализ предоставленного обеспечения. Кроме всего прочего в целях снижения кредитного риска контрагентов используются юридические соглашения, позволяющие применять ликвидационный неттинг.

Безусловно наибольший интерес с точки зрения нашего исследования вызывает розничный кредитный риск.

«Управление розничными рисками в структуре Дирекции по управлению рисками отвечает за кредитный риск таких продуктов, как целевые потребительские кредиты, ипотечное кредитование, кредитные карты, автокредиты, кредиты наличными, а также продукты, предоставляемые предприятиям массового бизнеса (к которым относятся

индивидуальные предприниматели (ИП) и юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, размер годовой выручки которых по данным официальной отчетности составляет не более 350 млн рублей)» [37].

«В розничном кредитовании процесс принятия кредитного решения построен на принципах стандартизации и автоматизации используемых процедур, которые включают как ручную проверку информации о заявителе, так и автоматизированные процессы оценки риска» [37].

Ранее не велась речь об автоматизированных процессах оценки риска, под ними подразумевают применение статистических скоринговых моделей. Данные модели базируются на данных об уже имеющемся кредитном портфеле наряду с характеристиками потенциальных клиентов банка – заемщиков. Скоринговые модели проводят оценку заемщиков по 100-балльной системе. В их основе лежит универсальная, одинаковая для всех анкета. Каждому ответу соответствует свое определенное количество баллов. Существует пороговое значение степени надежности заемщика, на основании чего выводится предварительное решение об одобрении или отказе в выдаче кредита. При принятии решения также важна кредитная история заемщика как в самом коммерческом банке, непосредственно в который клиент обратился, так и кредитная история в целом, эти данные коммерческие банки запрашивают по соглашению с НБКИ. Существует многообразие видов скоринговых моделей, кроме описанной выше, например модель идентификации вероятности мошенничества со стороны заемщика, а также внутренние модели коммерческих банков.

Чтобы повысить эффективность возврата розничных кредитов и эффективность контроля неплатежей Управлением розничными рисками Дирекции по управлению рисками используются статистические модели оценки взыскания на разных этапах процедуры взыскания долга. Эффективность используемых статистических моделей и процедур возврата задолженности отслеживается Управлением розничными рисками Дирекции

по управлению рисками в рамках мониторинга розничного кредитного риска на основе регулярной внутренней отчетности.

3.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности Акционерного общества «Альфа-Банк» в 2017-2018 гг.

3.2.1 Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса

Рассмотрим структуру активов АО «Альфа-Банк» за 2017-2018 гг. (таблица 6).

Таблица 6 – Анализ состава и структуры актива

Наименование показателя	2018 год		2017 год		Изменение	
	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	(+/-), млн. руб.	%
1 Денежные средства	90877	2,8	86174	3,4	4703	5,4
2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	118192	3,6	217354	8,7	-99162	- 45,6
3 Средства в кредитных организациях	62023	1,9	40252	1,6	21771	54
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95411	2,9	66250	2,6	29161	44
5 Чистая ссудная задолженность	2247743	69,9	1678612	67,2	569131	33,9
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	315541	9,8	159488	6,4	156053	97,8
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	166626	5,1	151374	6	15252	10

Продолжение таблицы 6

8 Требования по текущему налогу на прибыль	2304	0,07	2542	0,1	-238	-9,4
9 Отложенный налоговый актив	3677	0,1	15537	0,6	-11860	- 76,3
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27332	0,8	25930	1	1402	5,4
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2	0	76	0	-74	-97
12 Прочие активы	86214	2,6	52149	2	34065	65,3
13 Всего активы	3215947	100	2495743	100,0	720204	28,8

Исходные данные таблицы 6 заполнены на основании данных бухгалтерского баланса АО «Альфа-банк» за 2018 год. Согласно таблице 6 очевиден тот факт, что величина совокупных активов повысилась на 28%, а именно на 720 204 млн. рублей. Совокупные активы банка выросли преимущественно благодаря увеличению темпов и объемов кредитования в 2018 году, а также по причине роста вложений в ценные бумаги и иные активы, имеющиеся в наличии на продажу. В 2017 году их значение составляло 159 488 млн. рублей, в то время как в 2018 году их значение увеличилось на 97,8%. Рост чистых активов был бы невозможен без увеличения средств в кредитных организациях и прочих активов, их значение в отчетном периоде относительно предыдущего года году составили 54% и 65,3% соответственно.

Несмотря на увеличение статьи активов баланса, следует обратить внимание на тот факт, что в его структуре присутствуют неработающие активы, их доля достаточно высока. Неработающие активы – это наличность, сюда входят касса, драгоценные металлы, основные средства, капиталовложения банка. Существует обратно пропорциональная

зависимость между величиной неработающих активов банка и его эффективностью.

Работающие активы банка - это банковские кредиты и депозиты, кредиты клиентам, размещенные средства клиентов, кредиты на потребительские нужды, долговые обязательства, ценные бумаги, векселя и акции.

Отдельного внимания требует рассмотрение ссудной задолженности. Она является основой или базой формирования активов банка, в связи с чем увеличивается ее значимость как статьи баланса. Определение ссудной задолженности выглядит так: это сумма денежных средств, выданных заемщику банком по договору кредитования, условия которого он не исполнил, иными словами это долговое обязательство заемщика перед банком в случае возникновения просроченных платежей.

Чистая ссудная задолженность по кредиту - это денежные средства, выданные заемщику за минусом процентов, комиссий, пени и штрафов, то есть основной долг по кредиту. Чистая ссудная задолженность в 2018 году увеличилась на 33,9% по сравнению с предшествующим годом, а именно на 569 131 млн. рублей.

Ознакомимся со структурой пассива АО «Альфа-Банк» (таблица 7).

Таблица 7 – Анализ состава и структуры пассива АО «Альфа-Банк» в 2017-2018 гг.

Наименование показателя	2018 год		2017 год		Изменение	
	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	(+/-), млн. руб.	%
1 Обязательства, в т.ч.	2859928	88,9	2234345	89,5	625583	28
1.1 Средства банков	211521	6,5	191395	7,6	20126	10,5
1.2 Средства клиентов	2422485	75,3	1863196	74,6	559289	30
1.3 Финансовые обязательства	29199	0,9	32365	1,2	-3166	-9,7
1.4 Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	106941	3,3	74102	2,9	32839	44,3

Продолжение таблицы 7

1.5 Насчитанные затраты к выплате	3094	0	10196	0,4	-7102	-69,6
1.6 Другие обязательства	71313	2,2	54306	2,1	17007	31,3
2 Источники собственных средств	356018	11	261397	10,4	94621	36,1
2.1 Уставной капитал	59587	1,8	59587	2,3	0	0
2.2 Эмиссионный доход	1810	0	1810	0	0	0
2.3 Резервный фонд	2979	0	2979	0	0	0
2.4 Переоценка основных средств и нематериальных активов	3747	0,1	6724	0,2	-2977	-44,2
2.5 Нераспределенная прибыль	181295	5,6	147689	5,9	33606	22,7
2.6 Неиспользованная прибыль	106597	3,3	42605	1,7	63992	150,1
3 Итого пассив	3215946	100,0	2495742	100,0	720204	28,8

Исходя из данных, размещенных в таблице 7 очевидно, что основной и самой обширной по степени охвата статьей баланса являются средства клиентов, их доля составляет 75,3% от всей совокупности пассивов. На втором месте находятся средства банков, их доля 6,5%, и на третьем месте разместилась нераспределенная прибыль, составив 5,6%.

Фундамент в деятельности банка – привлеченные на хранение средства от клиентов, по этой причине банки стремятся к осуществлению контроля именно этой статьи пассивов банка. Кроме всего прочего, необходимо следовать условию: объем привлеченных денежных средств должен минимум в два раза превышать объем собственных средств банка.

В нашем случае это условие успешно реализуется, что является свидетельством грамотной и эффективной деятельности банка.

Исходя из данных таблицы 6 очевидно, что в 2018 году величина совокупных пассивов увеличилась на 28,8% в сравнении с 2017 годом достигнув следующего значения 3 215 946 млн. рублей. Рост объема совокупных пассивов происходил благодаря увеличению привлеченных средств банка, их рост в 2018 году составил 30% по отношению к

предыдущему году, и благодаря росту объема средств кредитных организаций, они увеличились на 10,5%.

Наблюдается снижение финансовых обязательств у Банка на 9,7% в 2018 году по отношению к 2017 году, кроме того наблюдается увеличение количества, выпущенных ценных бумаг банком на 44,3% по отношению с предыдущим годом.

Необходимо отметить, что доля привлеченных средств банка преобладает в общем объеме обязательств банка, что является позитивным фактором, так как это хороший способ получения прибыли для кредитной организации.

Положительной тенденцией к росту характеризуются собственные средства банка, так в 2018 году они увеличились на 36, 1% составив 94 621 млн. рублей. Данный рост произошел в большей степени благодаря росту нераспределенной прибыли, ее доля 5,6% в общем объеме собственных средств 11%. В 2018 году имел место рост объема нераспределенной прибыли на 22,7%.

3.2.2 Вертикальный анализ бухгалтерского баланса

Отообразим данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам (таблица 8).

Таблица 8 - Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, млн. руб.		Удельный вес, %		Изменение за период	
	2017	2018	2017	2018	млн. руб.	%
1 Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	1 678 612	2 247 743	100	100	569 131	33,9
1.1 Кредитных организаций	202 584	339 998	10,8	13,9	137 414	67,8
1.2 Юридических лиц	1 374 182	1 645 430	73,5	67,4	271 248	19,7
1.3 Физических лиц	293 631	457 887	15,7	18,7	164 256	55,9

Данные таблицы 8 отображают, что рост чистой ссудной задолженности на 33,9% в отчетном периоде произошел, благодаря росту задолженности Банку кредитных организаций на 67,8%, увеличению кредитного портфеля юридических лиц на 19,7% и увеличения объема кредитования физических лиц на 55,9%.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, млн. руб.		Удельный вес, %		Изменение за период	
	2017	2018	2017	2018	млн. руб.	%
1 Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери, в т.ч.:	1 870 398	2 443 316	100	100	572918	30,6
1.1 Просроченная	136 063	126 576	7,27	5,18	-9487	-6,97
1.2 до востребования от 1 до 30 дней	215 830	493 875	11,53	20,21	278045	128,8
1.3 31-180 дней	222 339	246 139	11,88	10,07	23800	10,7
1.4 181- до года	182 219	268 159	9,74	10,97	85 940	47,1
1.5 1 год - 3 года	1 113 944	1 308 565	59,55	53,55	194621	17,4
2 Резерв под обесценивание кредитных требований	191 786	230 575			38789	20,2
3 Чистая ссудная задолженность	1 678 612	2 247 743			569131	33,9

По данным таблицы 9 видно, что объемы просроченной задолженности в 2018 году снизились практически на 7% и установили свою отметку на 5,18% в совокупной задолженности, что является положительным фактом.

Наблюдается увеличение резерва под обесценивание кредитных требований на 20,2%. В большинстве своих случаев, клиенты банка

непредумышленно допускают просроченные платежи, так складываются жизненные обстоятельства, чтобы минимизировать потери из-за просроченной ссудной задолженности банк создает резервы. Однако, воспользоваться средствами резерва возможно не во всех случаях, а только, если: 1) прошло три года с подачи иска по кредиту; 2) величина долга по кредиту незначительная; 3) смерть заемщика, и отсутствие у него наследников; 4) банкротство заемщика.

Исходя из данных бухгалтерского баланса в таблице 6, можно сделать вывод, что наибольшие доли в объеме занимают: чистая ссудная задолженность (2017 г. – 67,2%, 2018 г. – 69,9%), чистые вложения в ценные бумаги (2017 г. – 6,4%, 2018 г. – 9,8%), чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (2017 г. – 6%, 2018 г. – 5,1%).

В случае с денежными средствами в Центральном Банке РФ, необходимо отметить снижение их объемов в 2018 году по отношению к 2017 году на 45,6%.

Наряду со многими другими статьями бухгалтерского баланса АО «Альфа-Банк» чистая ссудная задолженность выросла на 2,5%. Данный рост становится отображением способности потенциальных клиентов банка к возложению на себя новых кредитных обязательств.

Судить о качестве активов можно через призму их ликвидности, проанализировав объем рискованных активов, рассмотрев удельный вес критических и неполноценных активов, ознакомившись с объемом активов, которые приносят выручку. Банк можно назвать стабильным и не волноваться за его функционирование, если доля высоколиквидных активов составляет 12-15% от общей структуры.

Под пассивами коммерческого банка понимают его ресурсы. Пассив банка состоит из двух компонентов: 1) собственный капитал; 2) привлеченные средства. В отличие от других коммерческих предприятий, собственный капитал банка составляет лишь 10% от всей совокупности

пассивов, 90% пассивов распределяется на привлеченные средства, банк функционирует преимущественно на чужом капитале.

3.2.3 Анализ ликвидности

Для того, чтобы у банка сохранялась возможность отвечать по обязательствам, структура его активов, должна соответствовать качественным требованиям ликвидности.

К высоколиквидным активам относятся: деньги в кассе банка, в Банке России, и других банках, то есть активы, которые быстро конвертируются в наличные и безналичные средства (банковские металлы и наличные средства, средства до востребования в Банке России и других банках, срочные депозиты).

Ликвидные активы - это те активы, которые находятся в распоряжении банка, и могут быть превращены в денежные средства, например, депозиты, кредиты, учтенные векселя и любая другая задолженность банку сроком погашения в течение ближайших тридцати дней.

Долгосрочно-ликвидные активы - кредиты, выданные коммерческим банком, включая просроченные; депозиты и размещенные средства, в том числе в драгоценных металлах, с оставшимся сроком погашения свыше года, а также 50% гарантий и поручительств, выданных банком сроком свыше года.

Низколиквидные активы включают в себя здания, сооружения, просроченная задолженность, ненадежные долги, долгосрочные инвестиции.

Сейчас Центральный банк России (ЦБ) предписывает банкам следовать трём нормативам ликвидности: 1) мгновенной; 2) текущей; 3) долгосрочной.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. Он представляет собой отношение активов, которые возможно реализовать в течение одного календарного дня, к обязательствам коммерческого банка, которые

необходимо исполнить сроком в один календарный день. Центральный банк РФ устанавливает пороговое значение для данного норматива – 15%.

Благодаря данному показателю, становится понятным, какую долю обязательств до востребования банк в состоянии погасить в течение одного дня. Чтобы количественно вычислить показатель Н2 применяют формулу 1.

$$H2 = \frac{Лам}{Овм - 0,5 \times Овм^*} * 100\%, \quad (1)$$

где Лам – активы высокой ликвидности;

Овм – обязательства по счетам до востребования, которые необходимо выплатить немедленно;

Овм* - объём минимального остатка средств по счетам до востребования физических и юридических лиц в совокупности.

Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших тридцати дней. Данный норматив представляет собой отношение активов банка, которые он способен реализовать в течение ближайших тридцати дней, к обязательствам самого банка, которые он обязан исполнить в течении ближайших тридцати дней. Данные обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 дней. Центральный банк РФ устанавливает пороговое значение для данного норматива – 50%.

Данный показатель демонстрирует, насколько Банк отвечает по своим обязательствам, оплату которых требуют произвести в течение 30 дней. Вычислить Н3 можно по формуле 2.

$$H3 = \frac{Лат}{Овт - 0,5 \times Овт^*} * 100\%, \quad (2)$$

где Лат – активы банка, которые могут быть востребованы в ближайшие 30 дней;

Овт - обязательства по счетам до востребования, которые необходимо выплатить в течении тридцати календарных дней;

Овт - объём минимального остатка средств по счетам до востребования физических и юридических лиц в совокупности, которые могут быть востребованы в ближайшие 30 календарных дней.

Следующий норматив ликвидности является долгосрочным Н4. Он ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы. Норматив долгосрочной ликвидности представляет собой отношение активов банка, которые реализуются не ранее, чем через год минус сформированные по ним резервы на возможные потери, к сумме его капитала и обязательств, которые он должен исполнить не раньше чем через год. Обязательства эти корректируются на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения до 1 года.

Центральный банк РФ устанавливает оптимальное значение для Н4, оно должно быть менее 120%.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) отображает, какая часть долгосрочных вложений банка обеспечена долгосрочными ресурсами. Определить его значение можно по формуле 3.

$$Н4 = \frac{Крд}{К + ОД + 0,5 \times О*} * 100\% , \quad (3)$$

где Крд – обязательства по кредитам с оставшимся сроком до даты погашения более 1 календарного года минус величина резервов на возможные потери по указанным кредитным требованиям;

К - собственные средства банка, иными слова капитал банка;

ОД – обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

О* - объём минимального остатка средств по счетам до востребования физических и юридических лиц в совокупности, которые могут быть востребованы не ранее, чем через один календарный год.

Несоответствие требованиям нормативов Н2 и Н3 говорит о наличии проблемы ликвидности в коммерческом банке. Если же нарушается показатель долгосрочной ликвидности Н4, то можно утверждать, что кредитная организация размещает много средств в долгосрочные активы краткосрочных пассивов. В случае, если банки систематически нарушают указанные нормативы, Центральный банк РФ применяет штрафные санкции, вплоть до отзыва лицензии у кредитной организации.

Точную методику расчета нормативов можно посмотреть в инструкции Банка России, ранее действовала инструкция 139-И «Об обязательных нормативах банков», которая вступила в силу с 1 января 2013 года.

В таблице 10 приведена информация по показателям ликвидности АО «Альфа-Банк» из отчета «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности за 2017-2018 гг».

Таблица 10 - Сравнение фактических показателей ликвидности АО «Альфа-Банк» с нормативными значениями

Наименование показателя	Норматив, %	2017	2018
1 Мгновенная ликвидность банка (Н2)	15	104,5	109,9
2 Текущая ликвидность банка (Н3)	50	145,4	128,5
3 Долгосрочная ликвидность (Н4)	120	53,8	54,6

Исходя из данных таблицы 10 можно сделать следующий вывод: АО «Альфа-Банк» отвечает всем требованиям ликвидности с большим запасом, что безусловно характеризует его как надежный и платежеспособный банк, который сможет отвечать по всем своим обязательствам как в текущий момент, так и в долгосрочной перспективе.

3. 2. 4 Анализ финансовой устойчивости

Говорить о надежности коммерческого банка невозможно без оценки его финансовой устойчивости. В чем проявляется оценка финансовой устойчивости кредитной организации? Необходимо осуществить оценку собственного капитала банка при помощи показателей достаточности собственного капитала и качества капитала.

Показатель общей достаточности капитала вычисляется по формуле 4.

$$\text{ОДК} = \frac{\text{СК}}{\text{А-БА}} * 100\%, \quad (4)$$

где ОДК – общая достаточность капитала;

А – активы банка, рассчитанные по определенной методике;

БА – безрисковые активы, имеющие нулевой коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И;

СК – собственный капитал.

Показатель общей достаточности капитала демонстрирует степень надежности банка, его подверженность риску. Главный постулат достаточности: размер собственного капитала должен соответствовать размеру активов с учетом степени их риска.

Норматив достаточности капитала Н1.0 – один из главных нормативов, которому обязаны следовать коммерческие банки на территории РФ. Центральный банк РФ установил пороговое значение для данного показателя, не менее 8%.

В таблице 11 приведены данные об активах для расчета норматива общей достаточности капитала. Из таблицы 11 видно, что в 2017 году размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета норматива Н1.0 составил 143 924 103 тыс. рублей, а в 2017 году уменьшился до 138 765 092 тыс. рублей.

Таблица 11 – Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета норматива Н1.0

Наименование показателя	2017	2018
1 Кредитный риск, тыс. руб.	2 260 704 607	2 872 714 344
2 Рыночный риск, тыс. руб.	143 924 103	138 765 092
3 Операционный риск, тыс. руб.	379 142 263	317 471 050
4 Итого активы, тыс. руб.	2 783 770 973	3 328 950 486

ЦБ РФ строго контролируют кредитные организации на момент соблюдения данного норматива. Банк России вправе лишить Банк лицензии на осуществление банковских операций, если норматив Н1.0. становится менее 2%.

В таблице 12 приведены расчеты норматива достаточности капитала.

Таблица 12 - Расчет коэффициента достаточности собственных средств, норматив Н1.0

Наименование показателя	2017	2018	Изменение
1 Собственный капитал, тыс. руб.	326 367 530	446 857 298	120 489 768
2 Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	2 783 770 973	3 328 950 486	545 179 513
3 Общая достаточность капитала, %	11,7%	13,4%	+1,7 п.

Благодаря полученным вычислениям, становится очевиден тот факт, что у акционерного общества «Альфа-Банк» нет проблем с показателем достаточности капитала. ЦБ РФ устанавливает его значение 8%, в нашем случае в 2018 году норматив Н1.0. составляет 13,4%, он повысился по сравнению с предыдущим годом на 1.7 п.п. Таким образом, можно сделать вывод, что банковские средства работают. В 2018 году размер собственного капитала банка составил 446 857 298 тыс. руб., банку удалось повысить СК на 120 489 768 тыс. руб. по отношению к 2017 году.

Существует еще один показатель в оценке финансовой устойчивости кредитной организации наряду с ОДК, это коэффициент, по оценке качества

капитала банка. Ниже представлена формула 5 для вычисления данного показателя.

$$KK = \frac{ДК}{ОК} * 100\%, \quad (5)$$

где КК – качество капитала;

ДК – дополнительный капитал;

ОК – основной капитал.

Состояние собственного капитала банка оценивается по четырехбалльной шкале: 1 балл – «хорошее» состояние; 2 балла – «удовлетворительное» состояние; 3 балла – «сомнительное» состояние; 4 балла – «неудовлетворительное» состояние.

Таблица 13 – Рекомендуемые Банком России значения для показателей достаточности собственного капитала банка

Наименование показателя	Значения (%)			
	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла
1 Показатель общей достаточности капитала, ОДК	≥ 10	< 10 и ≥ 8	< 8 и ≥ 6	< 6
2 Показатель оценки качества капитала, КК	≤ 30	> 30 и ≤ 60	> 60 и ≤ 90	> 90

Нужно рассчитать показатель качества собственного капитала АО «Альфа-банк» (таблица 14).

Таблица 14 – Расчет показателя качества собственного капитала

Наименование показателя	2017	2018	Изменение
1 Собственный капитал, тыс. руб.	326 367 530	446 857 298	120 489 768
2 Основной капитал, тыс. руб.	253 160 938	384 435 135	131 274 197
3 Дополнительный капитал, тыс. руб.	73 206 592	62 422 183	-10 784 409
4 Показатель оценки качества капитала (стр.3/стр.2), %	28,9%	16,2%	-12,7%

До сих пор при анализе различных показателей банка наблюдался позитивный тренд его развития, и этот раз анализ качества капитала выявил,

что его значение улучшилось в 2018 году на 12,7 п.п. В обоих случаях значение показателя качества капитала оценивается, как «хорошее», согласно таблице 13. Однако в 2017 году значение показателя качества капитала было приближено к пороговому 30, а в 2018 г банк приложил все усилия для улучшения данного показателя.

3.2.5 Анализ рентабельности

Помимо нормативов ликвидности и общей достаточности капитала, для анализа степени надежности коммерческого банка необходимо исследовать рентабельность. Рентабельность отражает эффективность работы банка в части получения прибыли.

Для этого необходимо рассмотреть доходы и расходы банка, а также прибыль (таблица 15). Все данные таблицы взяты из отчета о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2018 год (Приложение Б).

Таблица 15 – Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	2017	2018	Изменение	
			(+/-)	%
1 Чистый процентный доход, млн. руб.	105458	115727	10269	9,73
2 Изменение резерва на возможные потери, млн. руб.	27796	-8026	-35 822	-128
3 Чистый процентный доход после создания резерва, млн. руб.	133255	107701	-25 554	-19,1
4 Чистый доход от других источников, млн. руб.	-25272	71952	97 224	384,7
5 Комиссионные доходы, млн. руб.	73593	94407	20814	28,2
6 Комиссионные расходы, млн. руб.	23477	29144	5667	24,1
7. Изменение резерва, млн. руб.	-11126	-10171	955	-8,5
8. Прочие операционные доходы, млн. руб.	4399	6130	1731	39,3

Продолжение таблицы 15

9 Чистые доходы (расходы), млн. руб. (стр.3+стр.4+стр.5-стр.6+стр.7+стр.8)	151371	240875	89504	59,1
10 Операционные расходы, млн. руб.	91123	101046	9923	10,8
11 Прибыль до налогообложения, млн. руб. (стр.9-стр.10)	60248	139829	79581	132
12 Возмещение (расход) по налогам, млн. руб.	17642	33231	15589	88,3
13 Прибыль (убыток) за отчетный период, млн. руб. (стр.11-стр.12)	42605	106597	63992	150,2

Чистый процентный доход в 2018 году вырос на 9,73%, что безусловно, позитивно отражается на работе банка. В большинстве случаев данная статья отчета является отражением роста доходов от выданных кредитов или снижением процентных выплат по вкладам до востребования. В отчетном периоде уменьшилась величина резервов на возможные потери, также, как и чистый процентный доход после создания резерва.

Чистый доход от других источников банковской деятельности, таких как: доходы от операций с ценными бумагами, доходы от операций с ценными бумагами и иностранной валютой, доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами в 2018 году многократно увеличились в процентном выражении на 384,7%.

В 2018 году увеличились комиссионные доходы на 28,2%. Что входит в группу комиссионных доходов? Туда относят доходы от разнообразных платных услуг: операции с валютой, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание пластиковых карт, предоставление банковские гарантий и т.д. Из таблицы 15 видно, что темпы роста чистого операционного дохода (28,2%) превышают темпы роста комиссионных расходов (24,1%). В комиссионные расходы входят: аренда помещений, зарплата сотрудникам, коммунальные платежи, расходы на рекламу.

Руководствуясь данными таблицы 16 можно заключить, что за отчетный период чистая прибыль банка возросла на 150,2% от уровня предыдущего года. Чистый процентный доход увеличился на 9,73%, а чистый комиссионный доход подрос на 28,2 %.

Перейдем к коэффициентному анализу рентабельности АО «Альфа-Банк». Принципиально важные показатели прибыльности банка: 1) показатель рентабельности капитала (ROE); 2) показатель рентабельности активов (ROA).

Показатель рентабельности активов характеризует способность банка извлекать прибыль из активов, а показатель рентабельности капитала является мерилем доходности собственного капитала.

Анализ показателя рентабельности собственного капитала кредитной организации демонстрирует степень эффективности бизнеса, насколько банк может удовлетворять интересам акционеров

$$ROE = \frac{Pr}{СК}, \quad (6)$$

где ROE – рентабельность собственного капитала, %;

Pr – балансовая прибыль;

СК – собственный капитал.

Рентабельность активов банка отображает именно прибыльность тех или иных операций банка. Чем выше значение данного коэффициента, тем эффективнее используются активы кредитной организации.

$$ROA = \frac{Pr}{NA}, \quad (7)$$

где ROA – рентабельность активов, %;

Pr – балансовая прибыль;

NA – чистые активы.

Произведем расчет показателей рентабельности в таблице 16.

Таблица 16 – Расчет показателей рентабельности

Наименование показателя	2017	2018	Изменения	
			(+/-)	%
1 Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	60 248 489	139 829 221	79 580 732	132,08
2 Собственный капитал, тыс. руб.	326 367 530	446 857 298	120 489 768	36,91
3 Чистые активы, тыс. руб.	2 495 743 432	3 215 947 246	720 203 814	28,8
4 ROE, %	18,46%	31,2%	+12,74 п	
5 ROA, %	2,41%	4,34%	+1,93 п	

В 2017 году значение рентабельности собственного капитала составляло 18,46%, это очень хорошее значение, и оно свидетельствует о высокой окупаемости вложенных акционерами средств, тем не менее в 2018 году банку удалось увеличить рентабельность до 31,2%. Повышение этого показателя напрямую зависит от уровня чистой прибыли и уровня капитала. Чем выше чистая прибыль и капитал кредитной организации, тем выше рентабельность банка.

Рентабельность активов отображает эффективность размещений кредитной организации. В 2017 году рентабельность активов составляла 2,41%, т.е. банк получал 2,5 копейки чистой прибыли на каждый рубль своих активов. В 2018 году рентабельность активов достигла значения 4,34%.

По данным рейтингового агентства «РИА Рейтинг» коэффициент рентабельности активов в целом по банковскому сектору по итогам 2018 года составил 1,54%, а рентабельность капитала банков достигла 13,8%. Следовательно, показатели рентабельности АО «Альфа-банк» в 2018 году демонстрируют высокую эффективность работы банка.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа		ФИО	
Д-3Б4Б1		Аева Ирина Викторовна	
Школа	Инженерного предпринимательства		ШИП
Уровень образования	Бакалавр	Направление	38.03.01 Экономика, профиль «Экономика предприятий и организаций»

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения: - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - чрезвычайных ситуаций социального характера	Рабочее место в организации располагается в здании, в офисном помещении, имеет достаточную освещенность, хорошую степень проветриваемости. Каких-либо вредных проявлений факторов производственной среды выявлено не было.
2. Список законодательных и нормативных документов по теме	1. ТК РФ от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017). 2. О государственной гражданской службе Российской Федерации: Федеральный закон от 27.07.2004 №79-ФЗ (с изм. 03.04.2017 №64-ФЗ).
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности: - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы	В работе были рассмотрены следующие факторы внутренней среды: • Принципы корпоративной культуры; • Системы социальных гарантий организации (льготы, пособия, премия, дополнительные отпуска и т.д.); • Развитие человеческого капитала в организации.

<i>подготовки и повышения квалификации;</i> <i>- Системы социальных гарантий организации;</i> <i>-оказание помощи работникам в критических ситуациях.</i>	
2. Анализ факторов внешней социальной ответственности: <i>- содействие охране окружающей среды;</i> <i>- взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</i> <i>- Спонсорство и корпоративная благотворительность;</i> <i>- ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров)</i> <i>-готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</i>	В работе были рассмотрены следующие факторы внешней среды: • Мероприятия, организуемые в рамках содействия охране окружающей среды; • Мероприятия, проводимые в рамках благотворительности и партнерства; • Взаимодействие с местным сообществом.
3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности: <i>- Анализ правовых норм трудового законодательства;</i> <i>- анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов;</i> <i>- анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности</i>	
Перечень графического материала:	
<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	Таблицы, графики
Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
12.01.2019	

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Жанна Александровна	канд. экон. наук		12.01.2019

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б4Б1	Аева Ирина Викторовна		12.01.2019

4 Корпоративная социальная ответственность

4.1. Характеристика акционерного общества «Альфа-Банк»

Наименование предприятия: Акционерное общество «Альфа-Банк».

Корпоративная социальная ответственность - это система добровольных взаимоотношений между сотрудниками, руководителем и обществом, которая направлена на совершенствование социально-трудовых отношений, социальную стабильность.

АО «Альфа-Банк» признает важность внедрения системы корпоративного управления, соответствующей общепринятым нормам в международной практике, и принимает обязательство неукоснительно в своей деятельности руководствоваться принципами корпоративного управления.

Социальная миссия АО «Альфа-Банк»: Мы верим, что свобода — ключевая ценность современного человека. Объединяя равнодушных людей, их опыт и энергию, мы помогаем вам быть свободнее в поступках и мечтах.

Данную миссию АО «Альфа-Банк» реализует через корпоративную социальную ответственность по отношению к персоналу, местным сообществам и обществу в целом».

Ценности АО «Альфа-Банк» являются связующим звеном всех сфер его деятельности и находят отражение в его успехах. Эти идеи обязательны для всех сотрудников. АО «Альфа-Банк» не отступает от своих ценностей ради получения прибыли.

Исходя из выбранных целей, для их достижения, АО «Альфа-Банк» выделяет следующие внутренние ценности, которые желает видеть у своих сотрудников:

- 1) Ценим клиента:

– Слушаем, слышим и стараемся понять клиента. За клиента отвечает каждый сотрудник.

– Знаем клиента, помогаем клиенту в достижении его целей.

– Долгосрочные отношения важнее моментальной выгоды.

2) Работаем в команде:

– Моя команда – это не только свое подразделение, а весь Банк.

– Сотрудничаем для достижения общего результата Банка.

– Относимся к коллегам с уважением и всегда стремимся помочь.

3) Действуем как лидеры:

– Берем ответственность и находим решение в непростых ситуациях.

– Достигаем поставленных целей.

– Вдохновляем своим примером.

– Не приемлем равнодушия.

4) Мыслим как предприниматели:

– Постоянно ищем новые прибыльные идеи. Проверяем их максимально быстро и корректируем шаг за шагом.

– Готовы идти на продуманный риск.

– Непримиимы к проявлениям необязательности и бездействию.

5) Постоянно развиваемся:

– Постоянно развиваемся сами и помогаем развиваться нашим коллегам. – Помогаем развиваться клиентам, предлагаем уникальные технологии, наши знания и опыт.

– Открыты к новому и готовы меняться.

В таблице 17 представлены прямые и косвенные стейкхолдеры АО «Альфа-Банк»

Таблица 17 – Стейкхолдеры АО «Альфа-Банк»

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Директор	1. Органы власти
2. Руководители	2. Общество и общественные организации

3. Сотрудники	3. Деловые партнеры
4. Акционеры и инвесторы	4. Конкуренты на банковском рынке
5. Клиенты	5. Крупные коммерческие организации

4.2 Анализ факторов внутренней социальной ответственности

Параметры КСО:

Взаимоотношения с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти.

Отношения АО «Альфа-Банк» с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством, прозрачности и предсказуемости.

В случае, если Работнику Банка становится известно о невозможности (реальной/потенциальной) исполнения обязательств перед Банком со стороны клиента, контрагента или делового партнера, Работник Банка незамедлительно информирует об этом своего непосредственного руководителя. В своей работе сотрудник Банка руководствуется внутренними документами Банка, направленными на предотвращение коррупции и взяточничества. Работник Банка ни при каких обстоятельствах не допускает совершения, а также возникновения оснований для совершения коррупционных или связанных со взяточничеством правонарушений.

Взаимоотношения с конкурентами.

Взаимоотношения с конкурентами Банка строятся на принципах честности и взаимного уважения. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе приоритет отдается переговорам и поиску компромисса.

Сотрудники.

Банк строит отношения со своими Работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

Не допускается по отношению к своим Работникам каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.

Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности Работника Банка. Сотрудники Банка не должны допускать возможность возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, Дочерних и зависимых структур.

Работник Банка не допускает высказываний (в том числе в социальных интернет-сетях), которые могут нанести ущерб Банку.

Корпоративный стиль.

Сотрудники Банка независимо от уровня, вида и способа общения вежливы, доброжелательны, отзывчивы, они проявляют терпимость при общении с клиентами, деловыми партнерами и иными лицами.

Работник Банка неукоснительно соблюдает трудовую дисциплину.

Работник Банка обязан соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Банка. Внешний вид Работника Банка не должен быть вызывающим или небрежным. Несоблюдение Работником Банка делового стиля в одежде является нарушением трудовой дисциплины и может повлечь за собой наложение дисциплинарного взыскания.

Организация труда удовлетворяет требованиям безопасности.

Обеспечение безопасности клиентов, обеспечение сохранения жизни и здоровья работников в процессе трудовой деятельности являются приоритетными принципами деятельности АО «Альфа-Банк».

Банк строго следует российским требованиям в области безопасности.

Работники придерживаются норм культуры безопасности:

Банк контролирует исполнение требований безопасности в системе договорных отношений, обеспечивает необходимое обучение и информирование сотрудников в соответствии со стандартами.

Работники Банка:

- неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации, локальных нормативных актов в области охраны труда;
- контролируют соблюдение требований охраны труда другими работниками;
- приступают (допускают других работников) к выполнению работы только при условии наличия соответствующей данной работе квалификации, прохождения обучения (программы подготовки) и пригодности по медицинским показаниям;
- используют средства индивидуальной защиты, если такие средства требуются для выполнения работы;
- незамедлительно извещают своего непосредственного руководителя о любой ситуации, угрожающей жизни и здоровью людей, об ухудшении состояния своего здоровья;
- избегают сокрытия информации об инцидентах, оказывают содействие при проведении расследований инцидентов и предпосылок к ним;
- незамедлительно сообщают о возможных и имеющих место быть нарушениях в области охраны труда своему непосредственному руководителю.

Обучение сотрудников.

В организации уделяется внимание развитию кадров через обучение и повышение квалификации. Регулярное проведение циклов повышения квалификации (1 раз в 5 лет), существующая система аттестации в известной мере отвечают этой цели.

Однако за время, которое проходит между циклами, появляются новые знания, внедряются новые медицинские технологии, новые лекарственные препараты, методы лечения, меняются подходы к организации услуг клиники пластической хирургии и косметологии.

Системы социальных гарантий организации.

АО «Альфа-Банк» реализует внутренние программы для персонала: добровольного медицинского страхования, поддержки молодых специалистов, образовательные программы, направленные на рост уровня квалификации персонала, программы, обеспечивающие достойные условия труда сотрудникам.

4.3 Анализ факторов внешней социальной ответственности

Параметры КСО:

Содействие охране окружающей среды.

Безусловным приоритетом при ведении основной деятельности для АО «Альфа-Банк» являются обеспечение такого уровня безопасности, при котором воздействие на окружающую среду, персонал и население в ближайшей и отдаленной перспективе позволяет сохранять природные системы, поддерживать их целостность и жизнеобеспечивающие функции.

Для достижения данных целей в Банке реализуется комплексный подход в реализации экологической политики и развитии системы экологического менеджмента.

Работники Банка:

- неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации, локальных нормативных актов в области охраны окружающей среды;
- контролируют соблюдение требований охраны окружающей среды другими работниками, включая работников подрядных организаций.

Спонсорство и корпоративная благотворительность.

Банковская Группа «Альфа-Банк» является социально-ориентированной организацией. Важным направлением ее благотворительной деятельности является помощь социально незащищенным слоям населения: воспитанникам детских домов и интернатов, тяжелобольным детям, ветеранам Великой Отечественной войны. Альфа-Банк активно развивает собственную стипендиальную программу для талантливых российских студентов «Альфа-Шанс», оказывает финансовую поддержку благотворительному фонду «Линия жизни» и является членом Корпоративного клуба WWF России.

Альфа-Банк — официальный европейский банк Чемпионата мира по футболу FIFA 2018 и Кубка Конфедераций FIFA 2017.

4.4 Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности

Параметры КСО:

АО «Альфа-Банк» осознает свою ответственность перед государством в связи со значимостью и спецификой деятельности, строго следуют требованиям законодательства Российской Федерации, стремятся быть образцом в выполнении правовых и этических обязательств в отношении государства.

Банк строит устойчивые и конструктивные взаимоотношения с федеральными, региональными и муниципальными органами власти на принципах ответственности, добросовестности и независимости.

АО «Альфа-Банк» видит свою социальную ответственность перед государством в том, чтобы:

- добросовестно выплачивать налоги и сборы, установленные законом
- соблюдать законы и нормативные акты, имеющие отношение к деятельности клиники

- не пытаться ненадлежащим образом влиять на решения государственных органов и учреждений

- использовать прозрачные процедуры взаимодействия с государственными органами, учреждениями, должностными лицами и предприятиями, принадлежащими или контролируемые государством

В АО «Альфа-Банк» соблюдаются все нормы:

- трудового законодательства;
- специальных для клиники пластической хирургии и косметологии, характерных для исследуемой области деятельности, правовых и нормативных законодательных актов;

- внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.

Структура программ КСО АО «Альфа-Банк» представлена в таблице 18.

Таблица 18 – Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Экзамен по охране труда	Безопасность труда	Персонал: сотрудники, руководители	Каждые 3 месяца	Все сотрудники знают правила охраны труда и безопасности
Дополнительные премии	Поддержание социальной значимости заработной платы	Персонал: сотрудники, руководители	1 раз в год каждому сотруднику	Сотрудники должны быть удовлетворены заработной платой
Заключение договоров страхования по ДМС сотрудников	Дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников	Персонал: сотрудники, руководители	1 раз в год	Сотрудники будут иметь полис ДМС.
Стажировка сотрудников, в том числе за рубежом	Развитие персонала	Персонал: сотрудники, руководители	2 раза в год	Повышение квалификации персонала.
Заключение договора на вывоз мусора	Охрана окружающей среды	Общество и общественные организации, органы власти	1 раз в 3 года	Чистота на территории клиники
Благотворительный концерт, благотворительная акция.	Благотворительность	Общество и общественные организации	1 раз в 2 года	Благотворительная помощь.

Определение затрат на программу

В таблице 19 представлены основные затраты АО «Альфа-Банк» на корпоративную социальную ответственность.

Таблица 19 – Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Стоимость реализации на планируемый период, тыс. руб.
1	Безопасность труда	50
2	Поддержание социальной значимости заработной платы	500
3.	Дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников	450
4.	Развитие персонала	200
5.	Пакет социальных услуг:	350
6.	Охрана окружающей среды	100
7.	Благотворительность	250
8.	Спонсорство	130
	ИТОГО:	2030

Итак, в результате сделаем общий вывод относительно эффективности программ КСО предприятия:

- 1) программы КСО соответствует целям и стратегии Банка;
- 2) в АО «Альфа-Банк» преобладает внешняя КСО;
- 3) программы КСО отвечают интересам стейкхолдеров.

В результате можно сделать вывод о том, что мероприятия КСО, реализуемые Банком целесообразны и полностью соответствуют ожиданиям всех стейкхолдеров.

Заключение

Альфа-Банк - один из крупнейших частных банков России по величине активов и собственного капитала. В 2018 г банк занял третье место по величине активов, уступив первое место ПАО «Сбербанк» и второе место банку «ВТБ».

По результатам анализа деятельности Альфа-Банка были отмечены постоянно растущие доходы и прибыль Альфа-Банка, прирост активов в основном происходил за счет активов, приносящих доход, что говорит о возможном увеличении дохода в перспективе; сроки привлечения средств совпадают со сроками размещения, что говорит о ликвидности банка; увеличение доходности как активов в целом, так и активов, приносящих доход.

В процессе написания бакалаврской работы была обозначена проблема, суть которой заключается в изобилии методик мониторинга банковских рисков, однако отсутствием хотя бы одной действенной методики, которая бы помогла предотвратить будущее возникновение кредитного риска. Все эти методики помогают в вопросе минимизации кредитных рисков лишь ретроспективно. Данная проблема в процессе написания работы не была разрешена полностью, так как действительно не был найден оптимальный механизм минимизации кредитных рисков на практике.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк» продемонстрировал высокую надежность Банка на банковском рынке, все ключевые показатели, характеризующие его надежность, способность противостоять экономическому кризису, находятся в пределах нормы, более того, значительно её превышают (показатель ликвидности, коэффициент достаточности капитала, качества капитала, показатели рентабельности активов и собственного капитала). Такого рода анализ позволяет понять исследователям, что в деятельности банка пошло не так, и в какой момент, и

это очень полезно. На мой взгляд, понимание этих процессов позволяет выстроить правильную антикризисную политику банка, но предупредить возникновение кредитных рисков и убытков, которые они за собой влекут в полной мере достаточно сложно.

В первой главе был проведен экономический анализ категории банковские риски. Система управления рисками является основой в банковском деле. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потери доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. Грамотно подобранные способы и методы управления банковскими рисками способствуют обеспечить положительный финансовый результат от деятельности в банковской системе. Обращаясь к зарубежному опыту управления рисками банковской системы можно сказать о том, что основной задачей является как можно ранее диагностирование потенциально слабых мест в банковской системе и прогнозирование возможных угроз.

Для эффективного управления кредитным риском, банки Франции используют систему сбора информации о кредитоспособности клиентов, а также сведений о полученных и не погашенных ими кредитах. Такая система позволяет получить информацию о заемщике и о уже имеющейся у него общей суммы кредитов.

Во второй главе велась речь о факторах, влияющих на степень риска в национальной экономике. Существует большое количество факторов, они подразделяются на макроэкономические и микроэкономические. Одним из основных банковских рисков является кредитный, т.е. риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Выделяют следующие способы управления рисками: диверсификация; управление качеством; использование собственного капитала; использование принципа взвешивания рисков; учет внешних рисков; систематический анализ финансового состояния клиента, применение принципа разделения риска; выдача крупных кредитов только консорциональной основе; использование плавающих процентов; введение практики депозитных сертификатов; расширение переучетных операций; страхование кредитов и депозитов; введение залогового права и т.д. [2].

Из всего выше перечисленного можно сделать вывод, что тема рисков в банковской сфере очень популярна и широко обсуждаема, но определенной конкретики нет. На мой взгляд это связано с нестабильностью экономической ситуации в стране и мире. Банкам приходится приспосабливаться к современным реалиям, и именно их способность правильно и вовремя среагировать на те или иные потрясения демонстрирует эффективность их работы с рисками. АО «Альфа-Банк» демонстрирует хорошие способности в сфере антикризисной политики, судя по их показателям они готовы брать на себя риски и отвечать по ним.

Список использованных источников

1. Шалкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шалкин // Монография. - 2013г. - С.7
2. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учеб. пособие / Р. Г. Ольхова - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
3. Костерина Т.М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. - Москва: Юрайт, 2018. — 332 с.
4. Галанов В.А. Основы банковского дела / В. А. Галанов. - М.: Инфра-М, 2015. - 288 с.
5. Крыжановский О.А. Анализ современных подходов к пониманию терминов «риск» и «финансовый риск» / О.А. Крыжановский, Л.К. Попова // Молодой ученый. - 2016. - №19. – С. 467-471.
6. Эзрох Ю.С. Коммерческие банки в условиях конкуренции: между нормативами и обязательствами перед клиентами / Ю.С. Эзрох // Вестник Московского университета. Экономика. - 2013. - № 6. - С.75-86.
7. Банковское дело: учебник / ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 655 с.
8. Банковское дело. Управление и технологии: учебник / ред. А.М. Тавасиев. - М.: ЮНИТИ, 2017. – 671 с.
9. Сухов М.И. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования / М.И. Сухов // Деньги и кредит. - 2013. - № 4. - С.3-6.
10. Кроливецкая Л.П. Банковское дело в вопросах и ответах: учеб. пособие / Л.П. Кроливецкая. - Эксмо, 2017. - 545 с.
11. Дардик В.Б. Банковское дело / В.Б. Дардик, Н.В. Кондакова. - М.: КолосС, 2007. - 247 с.

12. Господарчук Г.Г. Оценка уровня стабильности российской банковской системы / Г.Г. Господарчук, А.В. // Деньги и кредит. - 2014. - № 5. - С.24-30.
13. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. - Форум Инфра-М, 2016. - 256 с.
14. Положения «Об организации внутреннего контроля в банках» от 28.08.1997 [Электронный ресурс] / Консорциум Кодекс. - URL : <http://docs.cntd.ru/document/9048423> (дата обращения: 10.04.2019).
15. Мотовилов О.В. Банковское дело: учебник / О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2017. - 408 с.
16. Кабушкин Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. - М.: КноРус, 2017. – 352 с.
17. Алексеев П.В. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев. - М.: КноРус, 2018. - 352 с.
18. Василишин Ю.М. Роль Центрального банка в обеспечении устойчивости банковской системы / Ю.М. Василишин // Актуальные проблемы современной науки. - 2015. - № 6. - С.44-47.
19. Бурдина А.А. Банковское дело: учеб. пособие / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2017. - 96 с.
20. Белозеров С.А. Банковское дело: учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
21. Жарковская Е.П. Банковское дело: учеб. пособие / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2015. - 476с.
22. Мотовилов О.В. Банковское дело: учебник / О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2017. - 408 с.
23. Тютюнник А.В. Банковское дело: операции, технологии, управление / А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. - М.: Альпина, 2016. - 682с.

24. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016 - 687с.
25. Тосунян Г.А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества / Г.А. Тосунян // Деньги и кредит. - 2014. - № 5. - С.5-7.
26. Банковское дело: учебник / ред. О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КноРус, 2017. - 800 с.
27. Турбанов А.В. Российская банковская система на современном этапе / А.В. Турбанов // Деньги и кредит. - 2016. - № 2. - С. 3-7.
28. Воеводская П.О. Зарубежный опыт оценки банковских рисков // Финансы, денежное обращение и кредит. - 2016. - № 7(140). - С. 93-98.
29. Кузнецова Ю. Методические аспекты формирования системы аудит-контроллинга операционных рисков банка / Ю. Кузнецова // Бизнес в законе. - 2012. – январь.
30. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] / Апрель. - 2017. - № 174. - URL: https://www.cbr.ru/collection/collection/file/8483/obs_1704.pdf. (дата обращения: 10.04.2019).
31. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] / Октябрь. - 2016. - № 168. - URL: https://arb.ru/upload/iblock/c6b/CBRF-obs_1611.pdf (дата обращения: 10.04.2019).
32. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] / Февраль. - 2018. - № 184. - URL: http://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic_article2018.pdf (дата обращения: 10.04.2019).
33. Максютлов А.А. Основы банковского дела / А.А. Максютлов. - М.: Бератор-Пресс, 2016. - 384 с.

34. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] / Декабрь. - 2015. - № 158. - URL: https://arb.ru/upload/iblock/416/cbrf_obs_1512.pdf (дата обращения: 10.04.2019).

35. Кузьмичева И.А. Система управления банковскими рисками [Электронный ресурс] / И.А. Кузьмичева, Э.А. Подколзина // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 2-25. – URL: <http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38478> (дата обращения: 10.04.2019).

36. Хромов М.Ю. Банковский сектор / М.Ю. Хромов // Экономическое развитие России. - 2015. - Т.22. - № 8. - С. 66-71.

37. Годовой отчет АО «Альфа-Банк» за 2018 год [Электронный ресурс] / Альфа-Банк: офиц. сайт – URL: https://alfabank.ru/f/1/about/annual_report/AB_AR_2018_WEB.pdf (дата обращения: 15.05.2019).

38. Управление рисками [Электронный ресурс] / Альфа-Банк: офиц. сайт – URL: https://alfabank.ru/about/corporate_governance/risk_management/#3 (дата обращения: 15.05.2019).

39. Акционерное общество «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] / Альфа-Банк: офиц. сайт. – URL: <https://alfabank.ru/> (дата обращения: 15.05.2019).

Приложение А

(справочное)

Бухгалтерский баланс

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		908771691	861741361
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.2,7.1	1181924541	2173549601
2.1	Обязательные резервы		226124711	183284541
3	Средства в кредитных организациях	7.1	620235791	402526071
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	954115781	662507331
5	Чистая ссудная задолженность	5.2,7.6	22477432061	16786125551
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.3	3155415041	1594886471
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	270229971	266692451
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.7	1666260351	1513746981
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6	23046281	25423281
9	Отложенный налоговый актив	6	36773101	155371781
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	273320851	259301291
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		28001	762081
12	Прочие активы	7.14	862148981	521492531
13	Всего активов	10.5,10.8,10.9	32159472461	24957434321
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		79468041	49322941
15	Средства кредитных организаций		2035751171	1864633491
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.15	24224855311	18631963311
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		11224199231	8436350151
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.17	291997451	323654101
18	Выпущенные долговые обязательства	7.16	1069413151	741020001
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6	19986891	90421231
20	Отложенные налоговые обязательства	6	10954661	11547101
21	Прочие обязательства	7.18	713132661	543065451
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		153726531	87829021
23	Всего обязательств	10.5,10.8,10.9	28599285861	22343456641
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.20	595876231	595876231



125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Дивидендный доход	1810961	1810961
127	Резервный фонд	2979381	2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-634240	2105752
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4381864	4618840
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	181295121	147689237
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	106597950	42605974
135	Всего источников собственных средств	356018660	261397768
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	387733663	3003599036
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	152954142	145700764
138	Условные обязательства некредитного характера	6079086	2066004

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

Бейко М.В.



9

121	Операционные расходы	8.7	101046362	91123257
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		139829221	60248489
123	Возмещение (расход) по налогам	8.8	33231271	17642515
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		106597950	42605974
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-296220	-735562
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-296220	-735562
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-59244	-147113
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-236976	-588449
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3424990	-180794
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, лежащих в наличии для продажи		-3424990	-180794
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-684998	-36159
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2739992	-144635
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2976968	-733084
10	Финансовый результат за отчетный период		103620982	41872890

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Чухлов А.Е.

Шейко М.В.



11