Содержание

Введение ………………………………………………………………………………..... 6

1 Теоретические основы организации системы управления рисками в коммерческих банках ………………………………………………………… …………………………. 9

1.1 Сущность банковских рисков и классификация их видов ………………………...9

1.2 Система, принципы и уровни управления банковскими рисками ………………24

1.3 Методология риск-менеджмента в коммерческом банке: оценка, инструменты и способы минимизации …………………………….……………………………………31

2 Построение и анализ системы управления банковскими рисками в коммерческом банке «Альфа-Банк» (ОАО) …………………………………………………………….40

2.1 История создания, общие сведения и характеристика деятельности коммерческого банка «Альфа-Банк» (ОАО) и его филиала в г. Калининграде …….40

2.2 Анализ финансово-экономических показателей деятельности и имущественного состояния коммерческого банка «Альфа-Банк» (ОАО) ……………………………...46

Заключение ……………………………………………………………………………...59

Список использованных источников ………………………………………………….66

Приложение А Бухгалтерский баланс ………………………………………………...69

Приложение Б Отчет о прибылях и убытках …………………………………………74

# Введение

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

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

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

* систематизировать понятийно-терминологический аппарат, характеризующий сущность и содержание банковских рисков;
* рассмотреть типичные банковские риски, раскрыв их сущность и проведя классификацию;
* определить цели и задачи управления банковскими рисками, а также описать управление рисками как процесс и целостную систему;
* дать технико-экономическую характеристику банка как объекта исследования, включая общие сведения, организационную структуру управления, анализ экономических показателей деятельности и имущественного состояния на примере коммерческого банка ОАО «Альфа Банк»;
* описать и проанализировать систему риск-менеджмента, существующую в практике объекта исследования;

Объектом исследования отчета по преддипломной практики является реально функционирующий в г. Калининграде Операционный офис «Калининградский» филиал «Санкт-Петербургский» ОАО «Альфа-Банк»

Предметом исследования отчета по преддипломной практике является организация процесса управления банковским рисками, анализ показателей, связанных с этим процессом, а также выбор эффективных методов минимизации вышеназванных рисков в данном банке.

В процессе исследования использованы общенаучные методы исследования: логический, горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ, а также систематизация, группировка и статистические наблюдения.

Теоретическую базу отчета по преддипломной практике составляют учебники и учебные пособия в области банковского дела, таких российских авторов как Батракова Л.Г., Белоглазова Г.Н., Вешкин Ю.Г., Лаврушин О.И., Коробова Г.Г., Петров А.Ю., Тавасиев А.М. и другие. Кроме того, в работе используются банковские законодательные и нормативные документы, а также банковская годовая отчетность. Особое внимание при написании отчета по преддипломной практики будет уделено подбору статей из периодической печати по выбранной тематике.

Отчет по преддипломной практике состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Также работа проиллюстрирована необходимыми рисунками и таблицами.

Первая глава отчета по преддипломной практики посвящена рассмотрению теоретических вопросов, связанных с раскрытием понятия банковского риска, с рассмотрением его видов и особенностей, а также с описанием методологии риск-менеджмента в коммерческих.

Во второй главе отчета по преддипломной практике проводится общая технико-экономическая характеристика и финансовый анализ деятельности объекта исследования. Кроме того, во второй главе описывается и анализируется организация работы по управлению рисками в данном банке.

Практическая значимость отчета по преддипломной практике состоит в том, что результаты исследования и анализа, а также разработанные рекомендации могут быть использованы в практической деятельности коммерческого банка «ОАО Альфа-Банк» и его филиала в г. Калининграде.

# 

# 1 Теоретические основы организации системы управления рисками в коммерческих банках

# 1.1 Сущность банковских рисков и классификация их видов

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

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

Риск - специфическая черта процесса реализации банковского товара - передача на время, на срок права владения и использования части ссудного фонда и инфраструктурных услуг, необходимых для эффективного использова­ния этой части.

В трудах отечественных и зарубежных ученых приводятся различные определения понятия "банковский риск". Перечислим их:

Банковский риск - неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми, представленная в стоимостном выражении[[1]](#footnote-1).

Банковский риск означает опасность (возможность) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций[[2]](#footnote-2).

Банковский риск - вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка[[3]](#footnote-3).

Банковский риск – это опасность потери уже имеющегося имущества или неполучения запланированного результата.

Наиболее точным представляется первое определение, однако оно не учитывает вероятность незапланированного увеличения расходов при осуществлении определенных банковских операций.

Поэтому наиболее полным будет следующее определение понятия "банковский риск": Банковский риск - неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми или вероятность возникновения непредвиденных расходов при осуществлении определенных банковских операций, представленная в стоимостном выражении. Итак, из этого определения можно выделить такие важные составляющие как расходы, убытки и потери. Рассмотрим их подробнее.

Банковская деятельность невозможна без расходов. Расходы банков связаны с необходимостью выплаты процентов вкладчика, платы за кредитные ресурсы, покупаемые у других финансово-кредитных институтов, выделения средств на оплату труда банковских служащих и прочие операционные расходы. В применении к понятию расходов риск может проявляться в следующих формах: изменение рыночной ситуации привело к необходимости повышения процентов, выплачиваемых по вкладам; всеобщий дефицит кредитных ресурсов отразился на повышении из покупной стоимости; повышение оплаты труда персонала в других кредитных институтах вызвало необходимость принятия банком соответствующих мер и так далее.

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

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

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

Под классификацией риска следует понимать "распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей". Научно-обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском.

В зависимости от определенных критериев ее можно представить следующим образом (табл. 1.1).[[4]](#footnote-4)

Таблица 1.1 - Классификация банковских рисков

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

Продолжение таблицы 1.1

|  |  |
| --- | --- |
| Факторы, образующие  риск | Внешние риски (политические, экономические, демографические, социальные, географические, прочие)  Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами или пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг) |
| Сфера и масштаб  действия риска | Риск, исходящий от страны  Риск, связанный с деятельностью определенного  типа банка.  Риск, связанный с деятельностью центров  финансовой ответственности  Риск, исходящий от банковских операций, в том числе:  — от группы операций определенного вида (совокупный  риск);  — от отдельных операций с определенным клиентом  (индивидуальный риск) |
| Время возникновения | Ретроспективные риски  Текущие риски  Перспективные риски |
| Степень зависимости  риска от банка | Риск, зависимый от деятельности банка  Риск, не зависимый от деятельности банка |
| Вид банка | Риск специализированного банка  Риск отраслевого банка |
| Величина риска | Низкие риски  Умеренные риски  Полные риски |
| Состав клиентской базы | Риск, исходящий от крупных, средних и мелких  клиентов  Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов |
| Характер учета операций | Риск по балансовым операциям  Риск по внебалансовым операциям |

Рассмотрим некоторые из рисков подробнее:

1) Кредитный риск – вероятность потерь, возникающих при неблагоприятном изменении структуры денежных потоков банка в результате неисполнения (или неточного исполнения) клиентами, контрагентами или эмитентами своих обязательств перед банком либо обязательств по сделкам, гарантированным банком.[[5]](#footnote-5) В данную категорию попадают риски, связанные как с осуществлением прямого кредитования заемщиков и оказанием им услуг кредитного характера, так и риски, связанные с нарушениями условий расчетов по сделкам, заключаемым банком на открытом рынке.

Кредитный риск можно подразделить, в целях применения единой техники минимизации риска, на портфельный и операционный. Портфельный риск, в свою очередь, можно разделить на внутренний риск и риск концентрации. Внутренний риск связан с конкретным заемщиком и определяется его финансовым положением

(техника управления – анализ кредитоспособности заемщика). Риск концентрации зависит от того, какую часть портфеля кредитов составляют однотипичные ссуды (техника управления – диверсификация кредитного портфеля). Операционный риск включает в себя три элемента: организацию банковского кредитования, методики оценки качества кредита и систему анализа, а также приемлемые для банка условия заключения сделки (техника управления – формирование и проведение кредитной политики).

2) Валютный риск - опасность потерь при проведении внешнеторговых валютных и других операций в связи с изменением курса иностранной валюты. Риск может покрываться заблаговременно покупкой валюты либо привлечением кредита, а также страховаться заключением срочных сделок. Валютный риск возникает при наличии открытой валютной позиции, т. е. в зависимости от соотношения требований и обязательств в иностранной валюте[[6]](#footnote-6). В случае равенства требований и обязательств валютная позиция называется закрытой, при несовпадении - открытой. Последняя может быть «длинной», т. е. когда требования превышают обязательства, и «короткой», когда обязательства превышают требования.

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

3) Процентный риск - это риск для прибыли возникающий из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений и поступлений от предоставленных кредитов[[7]](#footnote-7).

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

Изменения процентных ставок влекут за собой несколько разновидностей риска:

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

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

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

Риски, охватывающие экономику отдельно взятого банка (на микроуровне

отношений банк — клиент), связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять проходящими через него денежными потоками. Не менее различно проявляют себя риски, связанные с деятельностью банков по созданию продуктов и услуг, выполнением операций.

Занимаясь кредитными, расчетными, депозитными, валютными и другими операциями, банк будет нести риски, связанные с каждым конкретным видом деятельности. Минимизируя данные риски, банки, с одной стороны, расширяют перечень своих продуктов и услуг, диверсифицируют деятельность, с другой — повышают качество своих операций. Для российских коммерческих банков каждое из этих направлений деятельности имеет большое значение, поскольку далеко не все операции, выполняемые в зарубежной практике, повсеместно доступны в России. Известно, например, что не все разновидности банковских кредитов, платежных средств, финансовых инструментов используются отечественными банками для развития деятельности в интересах своих клиентов.

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

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

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

В состав внешних рисков обычно входят политические, экономические,

отраслевые, демографические, социальные, географические и прочие риски.[[8]](#footnote-8)

Политические риски, оказывая негативное влияние на банковскую деятельность, могут быть связаны:

- с угрозой смены политического режима, национализации или

экспроприации имущества без соответствующей компенсации потери

капитала;

- возможными ограничениями обмена местной валюты на свободно

конвертируемую и перевода ее за границу;

- разрывом соглашений, закрытием границ, вследствие решений исполнительной власти государства, в которой находится банк-контрагент;

- войной, беспорядками и т.п.

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

Экономические риски на макроуровне связаны с изменениями экономики страны в целом, в том числе конъюнктуры рынка (цен на экспорт и импорт), платежного баланса, валютного курса и др. Существенное влияние на масштабы банковской деятельности способны оказать изменения в законодательстве, пересмотр нормативных актов Центрального банка, затрагивающих нормы деятельности кредитных учреждений, норм резервирования, условий рефинансирования и т.п. Будучи юридическими нормами, они оказывают серьезное воздействие на экономику кредитных учреждений. Среди экономических рисков выделяются также страховые, как правило, обусловленные такими явлениями как аварии, пожары, грабежи и т.п.

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

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

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

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

При анализе рисков необходимо также разграничивать банковские риски по критериям сферы и масштабов действия. Часто риск усиливается или снижается в зависимости от страны пребывания клиентов банка. Так называемый страновой риск учитывает общую экономическую и политическую ситуацию в соответствующей стране, позволяя банку лучше ориентироваться с построением своих взаимоотношений с клиентами данного государства. В соответствии с международными рейтингами каждая страна получает определенную степень надежности. Конечно, риск банка зависит не только от месторасположения партнера, но и от его финансовой устойчивости и надежности. Существенное значение здесь имеет состояние ликвидности, доходности, качество активов и капитальной базы предприятия (банка) — партнера. Может случиться так, что страна, где функционирует предприятие, не занимает высокого положения в рейтинге инвестиционной привлекательности, однако сама организация имеет хорошие финансовые показатели, команду авторитетных профессионалов-менеджеров, что позволяет ему занимать высокое положение в рейтинге надежности

внутри своей страны. При всем том риске, который может быть сопряжен с подобной сделкой, для банка-инвестора опасность вложений будет меньше за счет более высокой гарантии, исходящих от предприятия — получателя ресурсов.

При определении риска целесообразно обращать внимание не только на страновой риск, риск, связанный с финансовой надежностью предприятия-партнера, но и на саму операцию, которую банк собирается финансировать. Задача банка здесь состоит в том, чтобы избежать сомнительных сделок клиента, риска неплатежа, ненадежности гарантии третьего лица, нерентабельного вложения средств.

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

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

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

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

На практике, однако, часто бывает так, что клиенту требуется комплексное обслуживание (совершение не одной-двух операций, а нескольких), что вынуждает банки расширять спектр своих услуг. Известно, например, что крупнейший в мире Сити-банк в качестве девиза своей деятельности провозгласил: «Мы делаем все, что делают другие банки». Это означает, что клиенту не надо ходить в другие кредитные организации, все финансовые услуги он может получить в данном банке.

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

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

Наряду со специализированными и отраслевыми рисками, возникающими у соответствующих видов банка, различают также риски универсального банка. К универсализации своей деятельности банки подталкивают сами клиенты, предъявляя спрос на многообразные банковские услуги и операции. Российские коммерческие банки также встали на путь универсализации своей деятельности. Для многих из них такая ориентация может оказаться ошибочной. Как известно, российские кредитные организации по масштабам своего капитала в своем большинстве являются небольшими денежно-кредитными институтами, поэтому стремление к выполнению множества операций для всех разновидностей клиентов в различных регионах может стать непосильной задачей как в финансовом, так и профессиональном отношении. Недаром даже крупные банки, по определению могущие стать универсальными, начинают исповедовать идею мультиспециализации в рамках универсальной деятельности, организуя в своей структуре специализированные подразделения, что позволяет поддерживать высокое качество банковского продукта и снизить его себестоимость.

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

Практически комплексным риском в данном случае будет риск кредитного

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

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

1) риск, исходящий от крупных, средних и малых клиентов;

2) риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов.

В первом случае крупный клиент далеко не всегда означает и крупный риск. Напротив, крупный клиент с большими денежными оборотами и проходящими через банк операциями приносит банку значительную прибыль. Опасность состоит, однако, в том, что концентрация вложений банка в экономику крупного предприятия в случае существенного ухудшения его финансового положения и банкротства может привести к крупным потерям банка-кредитора. Определенные потери могут исходить и от небольшого предприятия, подверженного в условиях рыночных отношений заметным колебаниям в области производства и сбыта своей продукции.

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

Исходя из учета выполняемых банком операций выделяются две разновидности риска: риск по балансовым операциям и риск по внебалансовым операциям. В обоих случаях риск касается как активных, так и пассивных операций кредитного учреждения. При совершении активных операций могут возникать риски инфляции, процентные риски, портфельные риски, кредитные, факторинговые и другие риски. Риски по пассивным операциям могут быть связаны с формированием капитала, его структуры и увеличением за счет прибыли. Непредвиденный банком отток привлеченных ресурсов может вызвать риски по депозитным операциям. Практика, в том числе отечественная, свидетельствует о том, что снятие крупных депозитов предприятий при затруднениях в погашении ранее размещенных кредитов не менее крупным заемщиком приводило к острым платежным затруднениям и даже банкротству банков. Подобная ситуация, в частности, случилась с Кредобанком в середине 1990-х годов, когда богатый клиент, ранее разместивший большую сумму депозитов в данном кредитном учреждении, не пролонгировал их срок и потребовал возврата своих денежных ресурсов, что вызвало серьезные платежные проблемы у банка, а затем и его ликвидацию.

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

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

# 1.2 Система, принципы и уровни управления банковскими рисками

Система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.[[9]](#footnote-9)

Эта система управления может быть описана на основе разных критериев. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потери доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. При другой системе классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными (частными) рисками и блок управления совокупными рисками. К первому блоку относятся управление риском кредитной сделки и других видов операций банка, ко второму — управление рисками различных портфелей банка — кредитного, торгового, инвестиционного, привлеченных ресурсов и т.д[[10]](#footnote-10).

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

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

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

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

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

1. субъекты управления;
2. идентификация риска;
3. оценка степени риска;
4. мониторинг риска.

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

Субъекты управления банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка. Но общим для всех банков является то, что к их числу можно отнести[[11]](#footnote-11):

1. руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;
2. комитеты, принимающие решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя банк;
3. подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;
4. функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски[[12]](#footnote-12), связанные с направлениями деятельности этих подразделений;
5. аналитические подразделения, предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам;
6. службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисковой ситуации;
7. юридический отдел, контролирующий правовые риски.

Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска. Последние специфичны для различных видов риска. Характеристика зон банковского риска представлена в таблице 1.2[[13]](#footnote-13).

Таблица 1.2 - Характеристика зон банковского риска

|  |  |
| --- | --- |
| Вид риска | Зона риска |
| Кредитный риск | Снижение кредитоспособности заемщика  Ухудшение качества кредитного портфеля  Возникновение просроченного основного долга и процентных платежей; Появление проблемных ссуд  Возникновение факторов делового риска  Ненадежность источников погашения долга |
| Риск несбалансированной ликвидности | Использование краткосрочных ресурсов для покрытия более долгосрочных активов  Покрытие летучими (высоковостребованными) ресурсами низколиквидных активов |
| Процентный риск | Несоответствие размера и срока активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок в данном периоде;  Прогнозируемое несоответствие в изменении процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, приводящее к падению процентной маржи; |
|  | Падение процентной маржи по отдельным видам  активных операций банка;  Превышение процентных ставок по привлеченным ресурсам над ставками, связанными с размещением этих ресурсов. |
| Продолжение таблицы 1.2 | |
| Риск потери доходности | Рост реальной стоимости ресурсов;  Использование стабильной или относительно долгосрочной части ресурсов для покрытия высоколиквидных активов, приводящее к сокращению или появлению отрицательной процентной маржи  Доля неработающих активов  Нерентабельные продукты  Нерентабельные ЦФО  Нестабильные источники формирования прибыли |
| Операционный риск | Новые операции банка, выполняемые персоналом, имеющим недостаточную квалификацию в этой области  Недостаточная отработанность программного обеспечения отдельных направлений деятельности банка  Направления деятельности банка, имеющие недостаточное законодательное обеспечение или не полностью соответствующие требованиям Банка России Сфера деятельности банка, устойчиво не обеспеченная квалифицированными кадрами или не имеющая внутренних регламентов  Ограниченность или низкое качество внутреннего контроля на отдельных сегментах деятельности банка Операции с неквалифицированными контрагентами |

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

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

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ.

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

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

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

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

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

Можно выделить критерии оценки и других видов риска:

1. 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;
2. 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;
3. риск несбалансированной ликвидности: качество активов и пассивов, соответствие структуры активов и пассивов по суммам, срокам, степени ликвидности и востребованности.

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

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

Мониторинг риска — это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его видам и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных), методы регулирования риска.

Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями банка, его специализированными комитетами, подразделениями внутреннего контроля, аудита и анализа, казначейством или другим сводным управлением банка, его менеджерами. При этом функциональные подразделения банка отвечают за управление коммерческими рисками, а комитеты и сводные подразделения — фундаментальными рисками.

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

Регулирование представляет собой совокупность методов, направленных на защиту банка от риска. Эти методы условно можно разделить на четыре группы[[14]](#footnote-14):

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

К методам регулирования риска можно отнести:

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

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

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

Для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо:

1. с учетом вышеуказанных принципов построения системы управления сформулировать во внутрибанковских документах стратегию и задачи управления;
2. установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;
3. использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий;
4. определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;
5. ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры, следует разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения.

# 1.3 Методология риск-менеджмента в коммерческом банке: оценка, инструменты и способы минимизации

Методология риск-менеджмента предусматривает поэтапное рассмотрение управления банковскими рисками и выступает стратегическим уровнем этого процесса. Используя данный прием, необходимо иметь в виду, что наличие первого и последнего этапа отнюдь не означает, что процесс управления банковскими рисками заканчивается на последнем этапе. Скорее наоборот, главным принципом осуществления управления банковскими рисками является цикличность данного процесса, где каждый из этапов неразрывно связан с остальными как функционально, так и организационно. В рамках данной методологии управ­ление банковскими рисками представляется как процесс, последовательно проходящий следующие этапы: идентификация риска, оценка последствий наступления рисков, принятие решений об управляющем воздействии и контроль.

В качестве критерия классификации методов управления банковскими рисками, на наш взгляд, идеально подходит степень формализации. Под неформализированными понимаются методы, основанные на проведении аналитических процедур на логическом уровне, подкрепленных успешными научными изысканиями банковских аналитиков. К их числу можно причислить метод экспертных оценок (дельфий­ский метод, морфологический анализ, сценарный анализ, метод дерева решений, коэффициентный анализ и т. д.). Отличительной особенностью данных методов является сочетание субъективного и объек­тив­ного начал в управлении кредитными рисками. Методы, использующие строгие формализированные аналитические зависимости и сложный математический аппарат, следует отнести к формализированным. Современной науке известно достаточно большое количество таких методов, из общей массы которых можно выделить наиболее часто используемые в риск-менеджменте: дифференциальный, интегральный, логарифмический, индексный метод, метод простых чисел, корреляционный, регрессионный анализ, дисперсионный, кластерный, факторный анализ, линейное, стохастическое программирование. Методы управления банковскими рисками распределяются по этапам, указанным выше, при этом применение того или иного метода на определенном этапе управления рисками не запрещает применение этого же метода на другом этапе. Приведенное ниже распределение, полностью условно и предпринимается для отражения наиболее свойственных тому или иному этапу методов управления рисками (см. рис. 1.1)[[15]](#footnote-15).

Идентификация

риска

Выбор решений

управленческого воздействия

Оценка последствий

наступления рисков

Управление

банковскими

рисками

Методы

Методы

Методы

Методы

Контроль

Рисунок 1.1- Процесс управления банковскими рисками

Этап идентификации: метод экспертных оценок (дельфийский метод, морфологический анализ, сценарный анализ, метод дерева решений, коэффициентный анализ и т. д.), методы непараметрической статистики.

Этап оценки последствий наступления рисков: дифференциальный, интегральный, логарифмический, индексный метод, метод простых чисел, корреляционный, регрессионный анализ, дисперсионный, кластерный, факторный анализ, линейное, стохастическое программирование.

Этап выбора стратегии: лимитирование, резервирование, хеджирование (включая страхование), диверсификация (включая распределение), оптимизирование.

Этап контроля: метод делегирования полномочий и распределения ответственности, мониторинг, создание системы отчетности.

Рассмотрев этапы и методы процесса управления банковскими рисками, перейдем к анализу его структуры, которую, в свою очередь, можно представить как совокупность трех уровней, играющих определенную роль в процессе управления совокупным риском в банке.

В качестве первого или верхнего уровня выступают коллегиальные органы коммерческого банка, причем, учитывая их специфику, по нашему мнению, будет уместно разделить их на два подуровня: правление и комитеты. Главной функцией правления банка в аспекте управления рисками является выработка и утверждение стратегических планов, принятие стратегических управленческих решений, рассмотрение и утверждение «верхних» документов собственной нормативной базы.

Комитеты, призванные управлять банковскими рисками, как правило, имеют следующую классификацию:

-кредитный комитет (управление кредитным риском);

-комитет по управлению активами и пассивами (управление процентным, валютным риском, риском ликвидности и т. д.);

-операционно-технологический комитет (управление операционным риском).

Комитеты в отличие от правления банка уже полностью вовлечены в процесс управления всеми рисковыми позициями банка посредством утверждения внутренней нормативной базы, принятия как стратегических, так и тактических управленческих решений касательно выполнения стратегических и тактических планов, открытия рисковых позиций, объем которых соответствует полномочиям каждого конкретного коллегиального органа банка. По нашему мнению, именно комитеты, ответственные за управление рисками в банке, должны распределять полномочия структурных подразделений банка в данном виде деятельности, оставляя тактический контроль за процессом управления банковскими рисками своей прерогативой.

Роль второго уровня процесса управления банковскими рисками играет структурное подразделение, профессионально занимающееся этим процессом. Как правило, это управление или департамент риск-менеджмента. Главной задачей такого подразделения остается обеспечение надлежащего прохождения всех этапов процесса управления банковскими рисками посредством создания и применения соответствующей внутренней нормативной базы, принятия тактических и оперативных управленческих решений. Тактическое управление банковскими рисками, возлагаемое на подразделение риск-менеджмента, осуществляется на трех уровнях, а именно:

1-й уровень разработки:

-разработка внутренней нормативной базы;

-создание системы лимитов, квот и прочих ограничений;

-создание системы отчетности;

-разработка мероприятий антикризисного управления.

2-й уровень внедрения:

-создание рабочих групп;

-сценарный анализ (бэк-тестинг);

-анализ результатов тестирования.

3-й уровень использования внутренней нормативной базы:

-установление, пересмотр и контроль лимитов;

-использование прочих производных от методов управления банковских рисков;

-сценарный анализ (стресс-тестирование).

Оперативное управление рисками осуществляется непосредственно подразделением, открывающем рисковую позицию, в порядке самоконтроля, посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений. На структурные подразделения возлагается ответственность за консолидацию информации и предоставление управленческой отчетности.

Таким образом, процесс управления рисками можно представить в качестве механизма, состоящего из трех уровней, где первый уровень отвечает за стратегическое управление, на втором осуществляется тактическое и оперативное управление, на третьем оперативное. Главным принципом функционирования данного механизма остается четкая регламентация целей, задач, функций и полномочий всех структурных подразделений и коллегиальных органов, задействованных в процессе управления банковскими рисками.

Важным аспектом в управлении банковскими рисками является четкая систематизация внутренней нормативной базы. Иными словами, регламентирующие деятельность банка документы должны иметь строгую иерархию (см. рис. 1.2)[[16]](#footnote-16).

Рассмотрим, что, по нашему мнению, должен представлять собой каждый из упомянутых выше документов. «Политика управления рисками в коммерческом банке» является главным, «верхним» документом, в котором отражается видение руководством банка процесса управления банковскими рисками, дается классификация рисков для данного банка, определяются основные цели и задачи риск-менеджмента. Данный документ утверждает процедуру разработки и утверждения политики управления банковскими рисками, описывает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. Действие «Политики управления рисками в коммерческом банке» должно распространяться на все активные и пассивные операции банка, на все иные виды деятельности банка и являться обязательным к исполнению всеми подразделениями и работниками банка

В Положении об управлении конкретным банковским риском описывается и регламентируется процесс управления риском, даются определения специализированных терминов, декларируются цели Положения. Также отображаются принципы управления банковским риском, права и обязательства комитетов и подразделений коммерческого банка, основные методы идентификации и оценки риска, структура лимитов. Реализация утвержденного положения является одной из основных функций управления риск-менеджмента.

Методики по своей сути являются более узкими и конкретизированными документами, как правило, регламентирующими использование одного или нескольких инструментов управления риском. В таких методиках необходимо указывать область применения, а также базу для предполагаемых расчетов.

Основным назначением различных регламентов является определение взаимодействия структурных подразделений банка в процессе управления банковскими рисками, а точнее порядка применения методологии и инструментария риск-менеджмента.

Политика управления рисками в коммерческом банке

Положение об управлении

банковским риском № 1

Положение об управлении

банковским риском № 2

Методика № 1

Методика № 2

Методика № 4

Методика № 3

Регламент взаимодействия структурных подразделений№ 1

Регламент взаимодействия структурных подразделений№ 2

Регламент взаимодействия структурных подразделений № 3

Регламент взаимодействия структурных подразделений№ 4

Рисунок 1.2 - Иерархия внутренней нормативной базы, регламентирующей процесс управления банковскими рисками

Важным аспектом создания внутренней нормативной базы по управлению банковскими рисками является полное соответствие действующему законодательству, а также методическим рекомендациям и нормативным актам Банка России.

Следует отметить, что современному риск-менеджменту, как относительно молодому направлению банковской деятельности, свойственно теснейшее переплетение научно-теоретических исследований и практических методических разработок. Именно исходя из этих соображений, на наш взгляд, наиболее целесообразную структуру управления риск-менеджмента можно представить в следующем виде: отдел разработки технологий управления рисками; отдел управления рисками; отдел контроля рисков.

В данной структуре прослеживается твердая логика процесса управления банковскими рисками. Действительно, управлению и контролю рисков долж­на предшествовать серьезная научно-методическая работа.

Отдел управления рисками выступает связующим звеном между научными исследованиями и практическими результатами. Основными функциями является тестирование и внедрение новых методик и процедур, расчет лимитов и других ограничений в рамках утвержденной внутренней нормативной базы, подготовка управленческой отчетности для коллегиальных органов и руководства банка.

Завершающим этапом процесса управления банковскими рисками на уровне подразделения риск-менеджмента является системный контроль отклонений рисковых позиций от нормативных значений, организация обратной связи между управлением риск-менеджмента и другими структурными подразделениями коммерческого банка (отдел контроля рисков).

Определившись с такими понятиями, как иерархичность внутренней нормативной базы, структура процесса управления банковскими рисками и его методология, объединим их в единую систему управления банковским риском (см. рис. 1.3)[[17]](#footnote-17).

Как видно из приведенного рисунка, центральным моментом в процессе управления банковскими рисками является выделение центров ответственности, каждый из которых выполняет определенную роль в данном процессе. Целесообразно выделять три типа центров ответственности: коллегиальные органы, управление риск-менеджментом, структурные подразделения. Их деятельность рассматривается в следующих аспектах: участие в процессе управления, функционирование нормативной базы, уровень управленческих решений. Таким образом, управление системой банковских рисков является одной из важнейших логичных составляющих организованного процесса функционирования банка, и поэтому оно обязано быть интегрировано в данный процесс, иметь на вооружении научно обоснованную стратегию, тактику и оперативную реализацию. Стратегия управления банковскими рисками должна органично вписываться в общую стратегию банка по управлению имеющимися в распоряжении активами и пассивами, а также должна быть взаимосвязана с другими стратегиями в соответствии с критериями системности и комплексности.

Первый уровень

Второй уровень

Третий уровень

Управленческие решения

Стратегическое управление

Стратегическое

и тактическое управление

Тактическое

и оперативное управление

Оперативное

управление

Нормативная база

Утверждение

политик

и положений

Утверждение

методик

и регламентов

Разработка нормативной базы, создание системы отчетности, формирование отчетности

Разработка нормативной базы, формирование

отчетности

Центры

ответственности

Правление

Комитеты

Управления риск-менеджмента

Структурные подразделения

Этапы управления

Идентификация, контроль

Идентификация, контроль

Выбор решения

Оценка

Идентификация

Идентификация

Контроль

Контроль

Рисунок 1.3.- Система управления банковскими рисками



# 2 Построение и анализ системы управления банковскими рисками в коммерческом банке ОАО «Альфа-Банк»

# 2.1 История создания, общие сведения и характеристика деятельности коммерческого банка ОАО «Альфа-Банк» и его филиала в г. Калининграде

Альфа-Банк - один из системообразующих банков России, универсальный финансовый институт, пользующийся высоким уровнем доверия клиентов и заслуженным признанием российского и международного бизнес-сообществ. Банк стабильно подтверждает репутацию ведущего частного банка страны, демонстрирует высокий потенциал роста, уверенность в своих силах и умение с честью выходить из самых сложных ситуаций. Банк занимает места в первой пятерке практически во всех рыночных сегментах, являясь ведущим игроком на финансовом рынке России.

Юридический адрес: Российская Федерация, 236000, г. Калининград, пл. Победы 4А.

Организационно-правовая форма Банка – акционерное общество открытого типа (ОАО). Форма собственности Банка – частная.

Альфа-Банк традиционно сочетает международные стандарты ведения бизнеса и корпоративного управления с уникальным опытом работы на российском рынке. Усилия банка направлены не только на сохранение достигнутых позиций, но и на последовательное качественное повышение стандартов обслуживания, увеличение доходности и продолжение согласованного и поступательного роста бизнеса по всем направлениям.

История Альфа-Банка - крупнейшего частного банка России - начинается с 1990 г. По мировым меркам 19 лет срок небольшой, но для российского банковского сектора - это серьезная дистанция. Все эти годы банк эффективно развивался, внедряя новейшие технологии, последовательно расширяя спектр банковских продуктов и услуг, осваивая новые рынки, в том числе региональные.

В 1990-1994 годы являются периодом создания инфраструктуры бизнеса банка, а также началом сотрудничества с первыми клиентами и партнерами.

В 1995-1996 годах происходит повышение устойчивости банка: благодаря продуманной финансовой политике и взвешенному подходу к управлению активами, кризис межбанковского рынка (август 1995 г.) практически не коснулся Альфа-Банка. В тот же период продолжается завоевание авторитета у российских и зарубежных партнеров: Альфа-Банк одним из трех банков проводит дебютное размещение еврооблигаций РФ.

В 1997-1998 годах банк продолжает укрепляться и развивать отношения с партнерами, получает рейтинги всех ведущих международных рейтинговых агентств, а также первым среди российских частных банков осуществляет выпуск еврооблигаций. Происходит диверсификация бизнеса путем объединения с инвестиционной компанией "Альфа-Капитал". Создается специализированная лизинговая компания ООО "Альфа-Лизинг". После вступления России в фазу острого экономического кризиса Альфа-Банк, в отличие от многих конкурентов, четко и своевременно выполняет обязательства, бесперебойно производит необходимые расчеты. Следствием успешного преодоления кризиса явился стремительный приток новых корпоративных клиентов.

На 1999-2000 годы приходится активный рост бизнеса и развитие региональной сети.

В 2001-2002 годы бизнес продолжает диверсифицироваться: на российский страховой рынок выходит новая торговая марка - «АльфаСтрахование", Альфа-Банк приобретает 100% акций Амстердамского Торгового Банка. Банк получает ряд престижных наград, международные рейтинговые агентства повышают его кредитный рейтинг.

В 2003-2004 годах запущен новаторский формат розничного бизнеса - проект "Альфа Банк Экспресс", не имеющий аналогов в России.

В 2005 году Альфа-Банк внедрил новую систему управления в своих региональных подразделениях: в филиалах образовано три блока — Дирекция корпоративного бизнеса, Дирекция розничного бизнеса и Административная дирекция, в функции которой входят решение административных вопросов и обслуживание бизнеса. Каждый блок возглавляет отдельный руководитель, который отвечает за свое направление, выполняет свой бизнес-план и непосредственно подчиняется профильной структуре в центральном офисе банка в Москве. Председателем Кредитного комитета филиала является Административный директор, который также обладает правом вето.

Клиентская база банковской группы «Альфа-Банк» по состоянию на 1 марта 2009 г. составила свыше 56 000 корпоративных и 3,5 млн. розничных клиентов. Филиальная сеть банка включает в себя 333 отделения и офиса по России и за рубежом.

В 2006 году одним из наиболее важных направлений работы Калининградского филиала Альфа-Банка с крупными корпоративными клиентами стала работа по предоставлению сложноструктурированных продуктов и услуг, которые становятся все более востребованными на финансовом рынке. Филиал готов предоставить кредитные продукты по финансированию экспортно-импортных операций, в том числе с привлечением западных финансовых ресурсов, обеспечить лизинговые операции, инвестиционное кредитование, кредитование на приобретение новых предприятий, реализацию продуктов блока «Инвестиционный банк» (организация облигационных займов, проведение CLN, IPO).

На 1 января 2008 года в филиале открыто более 3,8 тыс. пластиковых карт. Объем привлеченных средств по счетам до востребования (включая пластиковые карты) и депозитам на 1 января 2008 года составил 9,6 млн долларов США.

В 2005 году Калининградский филиал Альфа-Банка предложил своим клиентам новые услуги: накопительный счет «Мой сейф», кредитные пластиковые карты с уникальным для региона предложением по льготному периоду погашения задолженности.

В сентябре 2005 года Калининградский филиал Альфа-Банка предложил клиентам услуги в области потребительского кредитования. Калининградский филиал сотрудничает по потребительскому кредитованию с 75 торговыми точками. В 2006 году филиал расширил эквайринговую сеть, установил новые банкоматы, в том числе полнофункциональные предусматривающие как выдачу, так и прием денежных средств, предложил новые услуги по пластиковым картам. В 2006 году банк открыл в Калининграде отделения нового формата, где клиентам предложены принципиально новые банковские продукты и услуги. В первой половине 2006 г. Был открыт отдел автокредитования.

В г. Калининграде в 2006 году было открыто 2 Кредитно-кассовых офиса: ККО Плаза (Ленинский проспект 30 ТЦ Плаза) и ККО Янтарь (Пл. Победы 4А). Данные офисы ориентированы на работу только с физическими лицами и предлагает им следующие виды операций:

* вклады и депозиты;
* кредитование;
* оплата услуг сотовых операторов;
* обслуживание банковских карт;
* расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте.

17 июля 2000г. в нашем городе был открыт Филиал «Калининградский» ОАО «Альфа-Банк», который в 2006 году пережил реорганизацию с целью оптимизации расходов и структуры управления и стал Операционным офисом Филиала «Санкт-Петербургский». В данном подразделении «Альфа-Банка» осуществляется обслуживание юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей.

Перечень основных операций и услуг Операционного офиса «Калининградский» представлен в таблице 2.1.

Операционный офис «Калининградский» проводит активную работу с корпоративными клиентами. В числе постоянных клиентов филиала:

1. ОАО «Янтарьэнерго»,
2. ОАО «Калининградский морской торговый порт»,
3. ООО «Калининграднефтепродукт» (НК «Сургутнефтегаз»),
4. ОАО «СПИ-РВВК»,
5. группа компаний «Бауцентр»,
6. группа компаний «Содружество» (самый крупный в стране завод по переработке сои),
7. группа компаний «Автозапимпорт»,
8. ООО «ТЦ «Европа»,
9. ЗАО «Рос&Нефть»,
10. ООО «Завод «Калининградгазавтоматика»,
11. ОКБ «Факел»,
12. группа компаний ООО «Клондайк»,
13. сеть крупнейших супермаркетов «Виктория», которые в марте 2010 открыли новую кредитную линию и перевели на обслуживание в «Альфа-Банк» всю терминальную сеть.

Таблица 2.1-Основные операции и услуги Операционного офиса «Калининградский» филиала «Санкт-Петербургский» ОАО «Альфа-Банк»

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование операций и услуг | Детальная классификация |
| 1 | 2 |
| 1. Кредитные операции | - краткосрочное кредитование в рублях и иностранной валюте на срок до 6 месяцев;  - среднесрочное кредитование на срок 1,5-2,0 года;  - кредиты под залог товаров, находящихся на ответственном хранении и на складе клиента; |
| 2. Депозитные операции | - привлечение вкладов и депозитов юридических срочных и до востребования как в рублях, так и в иностранной валюте. |
| 3. Расчетно-кассовое обслуживание | - открытие и ведение счетов юридических;  - проведение расчетных и кассовых операций;  - инкассация наличных денег и ценностей;  - удаленное обслуживание клиентов с использованием системы «Клиент Банк»  - расчеты по экспортно-импортным контрактам о |
| 4. Информационно-консультационные услуги | - консультации для юридических лиц по зарплатным проектам с перечислением заработной платы на пластиковые карты. |
| 5. Гарантийные операции | - выдача банковских гарантий в российских рублях и иностранной валюте |

Операционный офис «Калининградский» за время своего существования в г. Калининграде существенно расширил спектр предоставляемых услуг.

В 2010 году одним из наиболее важных направлений работы ОО «Калининградский» с крупными корпоративными клиентами станет работа по предоставлению сложноструктурированных продуктов и услуг, которые становятся все более востребованными на финансовом рынке. ОО «Калининградский» готов предоставить кредитные продукты по финансированию экспортно-импортных операций, в том числе с привлечением западных финансовых ресурсов, обеспечить лизинговые операции, инвестиционное кредитование, кредитование на приобретение новых предприятий, реализацию продуктов блока «Инвестиционный банк» (организация облигационных займов, проведение CLN, IPO).

Количество торговых точек, привлеченных на обслуживание на эквайринг, на 1 апреля 2010 года превысило 200. Наиболее крупные из них — торговые сети «Бауцентр» и «Виктория». Количество операций, совершаемых в торгово-сервисных предприятиях с использованием пластиковых карт, увеличилось в 1,5 раза. ОО «Калининградский» обслуживает карты ведущих международных платежных систем VISA, MasterCard, Diners Club, а также российской платежной системы Union Card.

Деятельность Альфа-Банка в регионе традиционно связана с участием в программах, направленных на поддержку и развитие культуры и искусства, общеобразовательных программах. В апреле 2005 года Альфа-Банка выступил спонсором V книжного фестиваля «С книгой в 21 век», организованного Центральной городской библиотекой имени А. П. Чехова. В сентябре 2005 года Калининградский филиал Альфа-Банка оказал поддержку IV Международному конкурсу органистов имени М. Л. Таривердиева. Так же банк является организатором и спонсором ежегодного фестиваля «Дон Ченто Джаз».

Организационная структура управления ОО «Калининградский» представлена в виде схемы на рисунке 2.1

Управляющий филиалом в г. Калининграде

Отдел гл.экономиста

Юридический отдел

Отдел автоматизации

Заместитель Управляющего по административной работе

Заместитель Управляющего по опер. работе

Отдел обслуживания юр. лиц

Отдел кредитования

Клиентский отдел

Секретариат и

отдел кадров

Отдел текущих опер. и расчетов

Касса

Отдел валютного контроля

Рисунок 3.1 - Организационная структура управления ОО «Калининградский».

2.2 Анализ финансово-экономических показателей деятельности и имущественного состояния коммерческого банка ОАО «Альфа-Банк»

Необходимым условием для работы любого хозяйствующего субъекта, в т.ч. и коммерческого банка, является хорошая материально – техническая база. Поэтому дадим характеристику основных фондов (ОФ) Акционерного Коммерческого Банка «Альфа-Банк» (ОАО), используя предусмотренную налоговым кодексом Российской Федерации группировку основных фондов (ОФ). В качестве собственного имущества Банк имеет:

1. Здания и сооружения: административное здание; здания дополнительных офисов;
2. Машины и оборудование: компьютеры, принтеры, ксероксы, факсы, телефонное оборудование; банкоматы; сейфы; офисная мебель и прочие.
3. Хозяйственный инвентарь: тележки для перевозки ценностей; счетно-денежные машины (СДМ); баулы и т.д.
4. Автопарк в количестве 10 единиц – легковые автомобили, в т.ч. специально оборудованные инкассаторские.

Далее, используя данные бухгалтерского баланса (см. Приложение А) и отчета о прибылях и убытках (см. Приложение Б) коммерческого банка «Альфа-Банк» (ОАО), составим сводную аналитическую таблицу 2.2, в которой отразим абсолютные значения ряда финансовых показателей и их изменения за 2006-2008 гг.

Таблица 2.2 - Финансовые показатели деятельности КБ «Альфа-Банк» (ОАО)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Значение за 2007 г. | Значение за 2008 г. | Значение за 2009 г. | Отклонения | |
| 2007-2008 гг. | 2008-2009 гг. |
| 1 | Активы (стр. 11) | 348 311 013 | 480 455 790 | 664 711 148 | +123 144 777 | +184 255 358 |
| 2 | Собственные средства (стр. 27) | 38 567 123 | 51 718 035 | 56 139 140 | +13 150 912 | +4 421 105 |
| 3 | Уставной капитал | 1 328 038 | 1 565 742 | 1 565 742 | +237 704 | - |
| 4 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4 913 994 | 2 134 057 | 3 814 642 | -2 779 937 | +1 680 585 |

Анализируя данные таблицы 2.2, можно сделать следующие выводы. Во-первых, по финансовым показателям, характеризующим размер активов (общий итог активов), к 2009 г. по сравнению с 2007 г. и с 2008 г. наблюдается благоприятная тенденция их роста. Размер увеличился с 348 311 013 тыс. до 480 455 790 тыс. руб., т.е. на 123 144 777 тыс. руб. к 2007 г., а к 2008 г. – 184 255 358 тыс. руб. Такая ситуация с увеличением размера активов свидетельствует о расширении масштабов деятельности данного банка к 2008 г.

Во-вторых, по всем финансовым показателям, характеризующим размер собственных средств, можно сказать, что и в 2007 г. и 2008 г. наблюдается положительная тенденция их роста.

В-третьих, увеличения уставного капитала произошло только в 2008 г.

В-четвертных, не благоприятная ситуация наблюдается с прибылью на конец отчетного периода. Динамика данных финансовых показателей с 2007 г. по 2008г. имеет отрицательные тенденции в сторону уменьшения значений. А вот с 2008 г. По 2009 г. Не значительно, но увеличивается на 1 680 585 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

1. Коэффициенты для оценки достаточности капитала.
2. Коэффициенты ликвидности банка.
3. Коэффициенты рентабельности.
4. Коэффициенты качества активов
5. Коэффициенты качества пассивов.
6. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заёмщиков.
7. Максимальный размер крупных кредитных рисков.
8. Максимальный риск на одного кредитора (вкладчика).
9. Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения.
10. и т.д.

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

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

Кдостат.кап. = К (стр. 27 или 33) / ПС (стр. 19 или 22), (1)

где Кдостат.кап. – коэффициент достаточности капитала;

К – собственный капитал;

ПС – привлеченные средства или суммарные обязательства банка.

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

В 2007 г.: Кдостат.кап. = 38 567 123 / 309 743 890 = 0,125 (12,5 %).

В 2008 г.: Кдостат.кап. = 51 718 035/428 727 755 = 0,121 (12,1 %).

В 2009 г.: Кдостат.кап. = 56 139 140/ 608 572 008= 0,092 (9,2 %).

Нормативное значение коэффициента достаточности капитала, установленное ЦБ РФ не менее 0,10 (10 %).

Вывод: По рассчитанным данным для КБ «Альфа-Банк» (ОАО) значения коэффициента достаточности капитала соответствуют нормативному значению в 2007 г. – 12,5 %; и в 2008 г. – 12,1 %. А вот в 2009 г. коэффициент достаточности капитала равен 9,2 %, что меньше нормативному значению. Значит, величина собственного капитала банка является достаточной. Наблюдается тенденция снижения значения данного коэффициента.

Уровень доходности активов (Уда), который равен отношению работающих активов (активов приносящих доход) к общей сумме активов, рассчитывается по формуле:

Уда. = Араб. / Итог актива баланса (стр. 11 или 14), (2)

где Уда. – уровень доходности;

Араб. – работающие активы (активы приносящие доход).

В свою очередь активы, приносящие доход, состоят из статей: (А1 – государственные долговые обязательства; А2 – средства в банках; А3 – ссудная задолженность; А4 – вложение в ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость); А5 – долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость); А6 – прочие активы, приносящие доход.

Таким образом, формула для расчета работающих активов следующая:

Араб. = стр. (3.1 – 3.2 (или 2) + (4.1 – 4.2) + 5 + 6 + 7 – 8, (3)

Рассчитаем уровень доходности активов по данным бухгалтерского баланса (см. Приложение А):

В 2007 г.:

Араб. = 14 963 943 + 295 964 012 + 9 246 145 – 3 392 164 = 316 781 936 тыс. руб.

Уда. = 316 781 936 / 348 311 013 = 0,909 (90,9 %).

В 2008 г.:

Араб. = 24 314 081+ 407 577 462+9 728 558 +3 933 223+1 204 187 = 444 349 137 тыс. руб.

Уда. = 444 349 137 / 480 455 790= 0,925 (92,5 %).

В 2009 г.:

Араб. =59 193 056+513 852 254+26 284 858+4 163 871= 603 494 039 тыс. руб.

Уда. = 603 494 039 /664 711 148 = 0,907 (90,7 %).

Нормативное значение коэффициента не менее 0,65 – 0,75 (65 %-75 %).

Вывод: По рассчитанным данным для КБ «Альфа-Банк» (ОАО) значения коэффициента уровня доходности соответствуют нормативу и в 2007 г. – 0,909 (90,9%); и в 2008 г. – 0,925 (92,5 %); и в 2009 г. – 0,907 (90,7 %). Это говорит о том, что банком хорошо используются активы, имеющиеся в его распоряжении и их достаточно для осуществления активных операций, приносящих банку доход.

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

Кфонд. кап. = К / УК (стр. 20 или 23), (4)

где УК – уставный капитал.

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

В 2007 г.: Кфонд. кап. = 38 567 123 / 1 328 038 = 29,04 (2904 %).

В 2008 г.: Кфонд. кап. =51 718 035 /1 565 742 = 33,03 (3303 %).

В 2009 г.: Кфонд. кап. = 56 139 140/ 1 565 742= 35,85 (3585 %).

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

Вывод: Значения коэффициента фондовой капитализации для КБ «Альфа-Банк» (ОАО) соответствуют нормативу как в 2007 г. – 29,04 (2904 %), так и в 2008 г. – 33,03 (3303 %) и в 2009 г. – 35,85 (3585 %). Такое значение свидетельствует о достаточном уровне собственного капитала, который выше, чем уставный капитал.

Коэффициент использования привлеченных средств (ИПС) – это отношение работающих активов к привлеченным средствам.

ИПС = Араб. / ПС, (5)

Рассчитаем коэффициент использования привлеченных средств по данным бухгалтерского баланса (см. Приложение 3):

В 2007 г.: ИПС = 316 781 936 / 309 743 890 = 1,023 (102,3 %).

В 2008 г.: ИПС = 444 349 137 / 428 727 755 = 1,036 (103,6 %).

В 2009 г.: ИПС = 603 494 039 / 608 572 008 = 0,992 (99,2 %).

Нормативное значение коэффициента использования привлеченных средств не более 1,5 (150 %).

Вывод: Для КБ «Альфа-Банк» (ОАО) значения коэффициента использования привлеченных средств в 2007 г., 2008 г., 2009 г., соответствуют нормативу – 1,023 (102,3 %); 1,036 (103,6 %) и 0,992 (99,2 %) соответственно, а превышение норматива свидетельствовало бы об использовании банком не только привлеченных средств, а также и собственных средств.

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

Крент.активов = Прибыль (стр. 24 (Ф2)) / Сумма активов (стр. 11 или 14 (Ф1)), (6)

Рассчитаем коэффициент рентабельности активов:

В 2007 г.: Крент.активов = 4 913 994/ 348 311 013 = 0,014 (1,4 %).

В 2008 г.: Крент.активов = 2 134 057 / 480 455 790= 0,004 (0,4 %).

В 2009 г.: Крент.активов = 3 814 642/ 664 711 148= 0,006 (0,6 %).

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

Вывод: У КБ «Альфа-Банк» (ОАО) значение коэффициента рентабельности активов не соответствует нормативу ни в 2007 г. – 0,014 (1,4 %), ни в 2008 г.– 0,004 (0,4 %), ни в 2009 г. – 0,006 (0,6 %), что свидетельствует о не рациональном использовании активов.

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

Таблица 2.3 - Сводная аналитическая таблица показателей финансового состояния КБ «Альфа-Банк» (ОАО) за 2007-2009 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | Нормативное значение | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Коэффициент достаточности капитала | не менее 0,10 (10 %) | 0,125 | 0,121 | 0,092 |
| 2. | Уровень доходности активов | не менее 0,65 – 0,75 (0,65 % – 0,75 %) | 0,909 | 0,925 | 0,907 |
| 3. | Коэффициент фондовой капитализации | не менее 2,00 (200%) | 29,04 | 33,03 | 35,85 |
| 4. | Коэффициент использования привлеченных средств | не более 1,5 (150 %) | 1,023 | 1,036 | 0,992 |
| 5. | Коэффициент рентабельности активов | не менее 0,02 (2 %) | 0,014 | 0,004 | 0,006 |

Данные расчетов свидетельствуют о следующем. Большая часть финансовых коэффициентов полностью соответствует нормативным значениям, причем некоторые коэффициенты превышают данные ограничения, и лишь один не соответствует нормативу. Так в целом финансовое состояния КБ «Альфа-Банк» (ОАО) можно характеризовать как устойчивое и стабильное.

Используя данные Бухгалтерского баланса (см. Приложение А) и Отчета о прибылях и убытках (см. Приложение Б) коммерческого банка ОАО «Альфа Банк», составим сводные аналитические таблицы, в которых проведем горизонтальный анализа баланса (см.табл.2.4) и вертикальный анализ баланса (см.табл.2.5) за 2008-2009 гг.

Таблица 2.4 - Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ОАО «Альфа Банка»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| п/п | Наименование статьи баланса | 2008 г. | 2009 г. | Абсолютное изменение в 2009 г. по сравнению с 2008 г. | Темп роста по сравнению с 2008 г., % | |
| Значение | Значение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| **АКТИВЫ** | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 14 589 722 | 23 000 593 | +8 410 871 | 157,70 | |
| 2 | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 24 314 081 | 59 193 056 | +34 878 975 | 243,45 | |
| 2.1. | Обязательные резервы | 5 881 914 | 725 347 | -5 156 567 | 12,33 | |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3 147 470 | 1 794 770 | -1 352 700 | 57,10 | |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 559 835 | 28 095 356 | +16 535 521 | 243,04 | |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 407 577 462 | 513 852 254 | +106 274 792 | 126,08 | |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 728 558 | 26 284 858 | +16 556 300 | 270,183 | |
| 7 | Основные средства,  нематериальные активы и материальные запасы | 3 933 223 | 4 163 871 | +230 648 | 105,86 | |
| 8 | Требования по получению процентов | 1 204 187 | 0 | -1 204 187 | 0,00 | |
| 9 | Прочие активы | 5 595 439 | 8 326 390 | -472 129 400 | 148,81 | |
| 10 | Всего активов | 480 455 790 | 664 711 148 | +184 255 358 | 138,35 | |
| **ПАССИВЫ** | | | | | | |
| 11 | Кредиты ЦБ РФ | 0 | 152 623 489 | +152 623 489 | | 0,00 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 114 015 964 | 83 794 284 | -30 221 680 | | 73,49 |
| 13 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 286 536 077 | 349 258 047 | +62 721 970 | | 121,89 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 64 571 872 | 81 570 053 | +16 998 181 | | 126,33 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 1 265 014 | +1 265 014 | | 0,00 |
| 15 | Выпушенные долговые обязательства | 20 163 453 | 10 635 657 | - 9 527 796 | | 52,75 |
| 16 | Прочие обязательства | 6 740 643 | 8 864 960 | +2 124 317 | | 131,52 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 1 271 618 | 2 130 557 | +858 939 | | 167,55 |
| 18 | Всего обязательств | 428 727 755 | 608 572 008 | +179 844 253 | | 141,95 |
| **СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА** | | | | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) – Уставной капитал | 1 565 742 | 1 565 742 | 0 | 0,00 | |
| 20 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0,00 | |
| 21 | Эмиссионный доход | 37 319 275 | 37 319 275 | 0 | 0,00 | |
| 22 | Резервный фонд | 199 206 | 234 861 | +35 655 | 117,90 | |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 606 463 | +606 463 | 0,00 | |
| 24 | Переоценка основных средств | 866 543 | 866 543 | 0 | 0,00 | |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 9 633 212 | 11 731 614 | +2 098 402 | 121,78 | |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 2 134 057 | 3 814 642 | +1 680 585 | 178,75 | |
| 27 | Всего источников собственных средств | 51 718 035 | 56 139 140 | +4 421 105 | 108,55 | |
| 28 | Всего пассивов | 480 455 790 | 664 711 148 | +184 255 358 | 138,35 | |

Таблица 2.5 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ОАО «Альфа Банк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| п/п | Наименование статьи баланса | 2008 г. | | | 2009г. | | Абсолютное изменение в 2009 г. по сравнению с 2008 г. |
| Значение | | | Значение | |
| 1 | 2 | 3 | | | 4 | | 5 |
| **АКТИВЫ** | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 3,04 | | | 3,46 | | +0,42 |
| 2 | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 5,06 | | | 8,91 | | +3,85 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 1,22 | | | 0,11 | | -1,11 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 0,66 | | | 0,27 | | -0,39 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2,41 | | | 4,23 | | +1,82 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 84,83 | | | 81,82 | | -3,01 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2,02 | | | 3,95 | | +1,93 |
| 7 | Основные средства,  нематериальные активы и материальные запасы | 0,82 | | | 0,63 | | -0,19 |
| 8 | Требования по получению процентов | 0,25 | | | 0 | | -0,25 |
| 9 | Прочие активы | 1,16 | | | 1,25 | | +0,09 |
| 10 | Всего активов | 100,00 | | | 100,00 | | - |
| Продолжение таблицы 1.2 | | | | | | | |
| **ПАССИВЫ** | | | | | | | |
| 11 | Кредиты ЦБ РФ | | 0,00 | | | 22,96 | +22,96 |
| 12 | Средства кредитных организаций | | 23,73 | | | 12,61 | -11,12 |
| 13 | Средства клиентов (некредитных организаций) | | 59,64 | | | 52,54 | -7,10 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | | 13,44 | | | 12,27 | -1,17 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | | | 0,19 | +0,19 |
| 15 | Выпушенные долговые обязательства | | 4,20 | | | 1,60 | -2,60 |
| 16 | Прочие обязательства | | 1,40 | | | 1,33 | -0,07 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | | 0,26 | | | 0,32 | +0,06 |
| 18 | Всего обязательств | | 89,24 | | | 91,55 | +2,31 |
| **СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА** | | | | | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) – Уставной капитал | | 0,33 | | | 0,24 | -0,09 |
| 20 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 |
| 21 | Эмиссионный доход | | | 7,77 | | 5,61 | -2,16 |
| 22 | Резервный фонд | | | 0,04 | | 0,04 | 0 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | | 0,00 | | 0,09 | +0,09 |
| 24 | Переоценка основных средств | | | 0,18 | | 0,13 | -0,05 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | | 2,01 | | 1,77 | -0,24 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | | 0,44 | | 0,57 | +0,13 |
| 27 | Всего источников собственных средств | | | 10,76 | | 8,45 | -2,31 |
| 28 | Всего пассивов | | | 100,00 | | 100,00 | - |



Рисунок 1. Структура ресурсной базы ОАО «Альфа Банк» в 2008 году.



Рисунок 1. Структура ресурсной базы ОАО «Альфа Банк» в 2009 году.

Анализируя данные таблицы 2.4 и таблицы 2.5, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, к 2009 г. произошло общее увеличение размера активов с 480 445 790 тыс. руб. до 664 711 148 тыс. руб. на 184 255 358 тыс. руб. или на 38,5 % (темпы прироста). Соответственно произошло увеличения размера пассивов на такую же сумму, т.е. в целом увеличился размер источников банковского имущества. Также необходимо отметить, что динамика большей части статей бухгалтерского баланса Банка имеет положительные тенденции, хотя к 2009 г. произошло снижение средств в кредитных организациях на 30 221 680 тыс. руб. или на 26,51 %.

В пассивной части бухгалтерского баланса Банка к 2009 г. по сравнению с 2008 г. увеличился размер обязательств Банка (привлеченных средств) с 428 727 755 тыс. руб. до 608 572 008 тыс.руб. на 179 844 253 тыс. руб. или на 41,95 %. Однако, хоть и незначительно, уменьшился размер источников собственных средств Банка с 51 718 035 тыс. руб. до 56 139 140 тыс. руб. на 4 421 105 тыс. руб. или на 8,55 %.

Во-вторых, анализируя активную часть бухгалтерского баланса Банка необходимо отметить, что наибольшую долю в общей структуре занимает чистая ссудная задолженность или выданные клиентам кредиты в 2008-2009 гг. – 84,83 % и 81,82 % соответственно. Причем к 2009 г. её доля уменьшилась на 3,01 %. Второе место по величине доли разделяют средства кредитных организаций в ЦБ РФ (5,06 % и 8,91% соответственно) и денежные средства (3,04 % и 3,46 % соответственно).

В-третьих, анализируя пассивную часть бухгалтерского баланса Банка необходимо отметить, что наибольшую долю в общей структуре в 2008-2009 г. занимают обязательства Банка (привлеченные средства) в целом – 89,24 % и 91,55 % соответственно. При этом наибольшая доля в структуре обязательств приходится на средства клиентов – 59,64 % и 52,54 %. Далее следуют средства кредитных организаций (других коммерческих банков) – 23,73 % и 12,61 %.

На долю источников собственных средств в 2008-2009 гг. приходится 10,76 % и 8,45 %. При этом наибольшая доля в структуре собственных средств приходится на эмиссионный доход – 7,77 % и 5,61 %, а также на нераспределенную прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет – 2,01 % и 1,77 %.

В-четвертых, к 2009 г. произошло снижение доли собственных средств на 2,31 % и соответственное повышение доли обязательств на такую же величину.

Заключение

Объектом отчета по практике явился реально работающий коммерческий банк «Альфа-Банк» (ОАО).

Акционерное общество открытого типа «Альфа-Банк» (ОАО) является кредитной организацией, созданной в результате преобразования Коммерческого Инновационного Банка «Альфа-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) в открытое акционерное общество по решению участников (протокол № 11-97 от 10 октября 1997 года) и реорганизации в форме присоединения Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Банк-Новосибирск» к Банку по решению участников (протокол №7-99 от 8 октября 1999 года). Банк является правопреемником Коммерческого Инновационного Банка «Альфа-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) и Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Банк-Новосибирск».

В настоящее время Альфа-Банк – это крупнейший частный банк России, успешно работающий с 1990 года. Альфа-Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк входит в число самых надежных и диверсифицированных финансовых структур России.

Альфа-Банк входит в шестерку крупнейших банков России по величине активов и собственного капитала. По данным аудированной финансовой отчетности (МСФО) за 2006 год, активы группы «Альфа-Банк», куда входят ОАО «Альфа-Банк», дочерние банки и финансовые компании, составили $9,8 млрд., чистая прибыль – $180,6 млн., собственный капитал – $855,5 млн., кредитный портфель – $5,7 млрд.

Альфа-Банк, являясь многофилиальным банком, создал разветвленную филиальную сеть – важнейший канал распространения услуг и продуктов. В Москве, регионах России и за рубежом открыто 123 отделения и филиала банка, в том числе дочерние банки в Казахстане, Украине и Нидерландах. Представительства банка действуют в Великобритании и США. Не является исключением и Калининградская область.

Филиал «Калининградский» «Альфа-Банк» (ОАО) был основан в 17 июля 2000 года и расположен на пл. Победы 1/4.

В апреле 2001 г. Альфа-Банк подписал соглашение о сотрудничестве с администрацией Калининградской области и г. Калининграда. Было решено, что реализация соглашений о сотрудничестве будет проходить при непосредственном участии «Калининградский» Альфа-Банка.

За почти девять лет работы Калининградский филиал Альфа-Банка зарекомендовал себя активным участником финансового рынка г. Калининграда и Калининградской области и заслужил репутацию надежного партнера. По состоянию на 1 января 2007 года валюта баланса филиала составила более 1 442 млн. рублей и выросла на 47 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Кредитный портфель филиала превысил 25 млн. долларов США.

Калининградский филиал Альфа-Банка проводит активную работу с корпоративными клиентами. В числе постоянных клиентов филиала – ОАО «Янтарьэнерго», ОАО «Калининградский морской торговый порт», ООО «Калининграднефтепродукт» (НК «Сургутнефтегаз»), ОАО «СПИ-РВВК», ЗАО «Экстел» (Би-Лайн), группа компаний «Виктория», группа компаний «Бауцентр», группа компаний «Содружество», группа компаний «Автозапимпорт», ООО ТЦ «Европа», группа компаний «Пивоварни Ивана Таранова», ЗАО «Рос&Нефть», ООО Завод «Калининградгазавтоматика», ОКБ «Факел», группа компаний «Клондайк», ЗАО «Алмазхолдинг».

В июне 2008 г. акционеры банковской группы «Альфа-Банк» увеличили совокупный уставный капитал на 250 млн. долларов США для обеспечения быстрого роста банковской группы, наблюдавшегося в течение первого полугодия 2008 г. По состоянию на 30 июня 2008 г. совокупный капитал банковской группы «Альфа-Банк» составил 2,4 млрд. долларов США, увеличившись по сравнению с 31 декабря 2007 г. на 535 млн. долларов США.

Центральной задачей отчета по преддипломной практики явилось исследование области возникновения рисков в банковской деятельности, а также практическая оценка организации работы системы риск-менеджмента в коммерческом банке «Альфа-Банк» и в его филиале в г. Калининграде.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утраты банком ликвидности или возникновения финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Наиболее популярными подходами к формированию классификации банковских рисков являются видовой, весовой, системный и факторный.

В зависимости от факторов возникновения рисков и умения банка их контролировать банковские риски классифицируются на внешние риски (правовые риски, риски конкуренции, экономические риски, страновые риски) и внутренние (риск неэффективной организации бизнеса, риск неэффективности принимаемых решений, риск неэффективности системы вознаграждения за результаты деятельности, риск мошенничества, риск потери деловой активности, технологический риск, операционный риск, риск внедрения новых финансовых инструментов, стратегический риск, рыночный риск, в т.ч. фондовый, процентный, валютный, кредитный риск, риск ликвидности, риск использования заемного капитала, внебалансовый риск).

Проведенный анализ показал, что, добиваясь достижения своих целей, коммерческий Альфа-Банк никогда не упускает из виду сопутствующие риски. В 1999 году в Альфа-Банке было создано Управление рисками, которое впервые в России начало использовать методику современного комплексного выявления, анализа и оценки кредитных, рыночных и операционных рисков и применять ее ко всему диапазону своих банковских продуктов. Основными задачами, поставленными перед Управлением рисками, являются: исключение рисков, которые могут грозить самому существованию Банка; содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения различных сделок.

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках Кредитного комитета (возглавляемого Председателем Правления) и Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП, возглавляемого Главным исполнительным директором). Подразделения по управлению рисками подчинены руководителю Управления рисками и независимы от бизнес-подразделений Банка.

Альфа-Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов (Value at risk (VAR) и extreme loss), как в целом на торговую позицию Альфа-Банка, так и на отдельные торговые подразделения, а также сублимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Осуществляя практику управления операционными рисками, коммерческий банк «Альфа-Банк» (ОАО), во-первых, проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности риску операционных убытков; во-вторых, Подразделение по управлению операционными рисками осуществляет риск-аудит деятельности Банка, оценку операционных рисков и готовит рекомендации по снижению этих рисков; в-третьих, Подразделением по управлению операционными рисками был внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе; в-четвертых, Банк внедрил универсальную политику в области страхования операционных рисков («Полис общей банковской гарантии» (Bankers Blanket Bond) и «Ответственность директоров и служащих» (Directors & Officers Liability)) при участии подразделения по управлению операционными рисками.

Осуществляя практику управления рисками по активам и пассивам, коммерческий банк «Альфа-Банк» (ОАО) управление процентными и курсовыми рисками осуществляется КУАП на основании аналитических данных подразделения по управлению рыночными рисками.

Осуществляя практику управления кредитными рисками, коммерческий банк «Альфа-Банк» (ОАО) проводит постоянную работу по оптимизации и совершенствованию процедур управления кредитными рисками в четком соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, который регламентирует управление кредитным риском коммерческими банками Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и со своей внутренней политикой по управлению кредитными рисками. Практика управления кредитными рисками в коммерческом банке «Альфа-Банк» (ОАО) предполагает следующее. Во-первых, Альфа-Банк структурирует кредитные риски, которые берет на себя, путем установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также в отношении тех или иных отраслей экономики. Во-вторых, Альфа-Банк соблюдает лимиты по риску для индивидуальных и коллективных заемщиков, установленные Центральным Банком РФ. Кредитные риски систематически отслеживаются и анализируются Кредитным комитетом и подразделением по управлению кредитными рисками. Лимиты на уровень кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям регулярно утверждаются Кредитным комитетом в пределах его компетенции, а также Правлением и Советом директоров. Кредитные лимиты устанавливаются и контролируются в соответствии с кредитной политикой Альфа-Банка. В-третьих, вероятность возникновения кредитных рисков контролируется подразделением по управлению кредитными рисками путем систематического анализа способности существующих и потенциальных заемщиков платить по своим долгам и, в случае необходимости, пересмотра кредитных лимитов. В-четвертых, кредитные риски могут быть частично снижены путем требования обеспечения по ссуде, а также корпоративных и личных гарантий. В отношении условных обязательств применяется такая же кредитная политика, как и для балансовых финансовых инструментов с соблюдением процедур согласования кредитов, установления лимитов риска и осуществления контроля.

Завершающим этапов написания отчета по преддипломной практики явилась разработка и предложение новых подходов к управлению банковскими рисками на примере объекта исследования. Так исходя из результатов анализа, проведенного по конкретному объекту исследования, а также, изучая периодическую печать в области банковского дела и его новшеств, можно было сформулировать и предложить основные и возможные направления развития коммерческого банка «Альфа-Банк» (ОАО) и его филиала в г. Калининграде в сфере совершенствования и оптимизации системы риск-менеджмента. Во-первых, это предложения по использованию эффективного операционного риск-менеджмента путем применение self-assesment (экспертная оценка) с целью изучения подверженности подразделений Банка или других объектов (бизнес процессов, продуктов, активов и т.д.) различным факторам операционного риска, с целью выявления слабых мест и зон концентрации риска и с целью обогащения данных об операционных потерях; путем работы с риск-матрицами (с функциональной матрицей и с матрицей концентрации риска) с целью возможности адекватно агрегировать результаты опросов в отношении оценок уровня риска – оценка влияния конкретных факторов риска на конкретные объекты риска.

Во-вторых, это предложения по использованию эффективного процентного риск-менеджмента путем внедрения различных форм и сценариев оценки процентного риска, рекомендуемые Базельским комитетом (форма оценки риска на основе чистого процентного дохода (ЧПД), форма оценки риска на основе приведенной стоимости позиции (СП), модель оценки – статическое моделирование, модель оценки – гэп-анализ) с целью определения процентного риска как возможности негативного влияния на финансовое положение Банка

В-третьих, это предложения по использованию эффективного кредитного риск-менеджмента путем расширения практики взаимодействия Банка с кредитными бюро на этапе оценки кредитоспособности ссудозаемщика с целью минимизации кредитного риска, с целью более точное прогнозирование вероятности возврата кредита, с целью повышения уровня информированности кредиторов о потенциальных заемщиках; путем разработки и внедрения новых программ синдицированного кредитования с целью минимизации кредитного риска через его распределение (рассеивание) между несколькими кредиторами; путем создания новой структурной единицы – Регионального Кредитного комитета в Калининградском филиале с целью оптимизации организационной структуры и бизнес-процессов, направленных на снижение кредитного риска.

В-четвертых, это предложение по использованию интегрированного риск-менеджмента с целью возможности предотвращения убытков Возможность создания дополнительной акционерной стоимости.

В-пятых, это расширение возможностей использования информационных каналов банковского риск-менеджмента с целью минимизации рисков.

Список использованных источников

1. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банка» от 16.01.2004 г. № 110-И.
2. Инструкция Банка России № 1 от 01.10.03 г. «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков», с изменениями № 567-У от 27.05.2005.
3. Методические рекомендации ЦБ РФ от 05.10.1998 г. 273-Т к положению Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 г. 54-П.
4. Методические рекомендации ЦБ РФ от 14.10.1998 № 285-Т к положению ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанных с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 28.06.1998 г. №39-П.
5. Письмо ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» № 70-Т от 23.06.2004 г.
6. Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанных с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998 № 39-П.
7. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 г. № 54-П.
8. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П.
9. Положение ЦБ РФ «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» № 89-П от 31.08.1999 г.
10. Указание ЦБ РФ «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» от 31.03.2000 г. №766-У
11. Указание ЦБ РФ от 17 декабря 2004 г № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».
12. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности в РФ» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. 30.12.2008 г.).
13. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 (ред. 30.12.2008 г.).
14. Федеральный закон «О кредитных историях» от 31.12.2004 № 218-ФЗ.
15. Федеральный Закон «Об акционерных обществах».
16. Антропов Д.Л. Интегрированный риск-менеджмент в системе управления банком // Деньги и кредит, 2005. – № 1, с. 33-37.
17. Банковское дело: Учебник. – 6-е изд., стер. / Под ред. д-ра эконом. наук, проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2008. – 768 с.
18. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – изд. с изм. – М.: Юристь, 2008. – 766 с.
19. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Е. Ф. Жуков; Л. М. Максимова, О. М. Маркова и др. ЮНИТИ, 2005. – 145 c.
20. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М: Финансы и статистика, 2007. – 592 с.
21. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Изд. 2-е, перераб. и доп.: Учебник для вузов. – М.: Логос, 2005. – 368 с.
22. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Вешкин Ю.Г. – М.: Магистр, 2007. – 350 с.
23. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2006.
24. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 703 с.
25. Дьяконов Г.Г., Васильева О..К, Журавлев И.Б. Эффективное управление операционным риском // Банковское дело, 2008. – № 12, с. 60-65.
26. Ковалев П.П. Некоторые аспекты управления рисками // Деньги и кредит, 2006. – № 1, с. 47-51.
27. Корнилов Ю.А., Боткин А.Н. Некоторые вопросы управления кредитным риском // Деньги и кредит, 2007. – № 5, с. 33-37.
28. Кудрявцева М.Г., Кудрявцев О.А. От чего зависит оценка процентного риска // Банковское дело, 2005. – № 6, с. 42-46.
29. Маякина М.А. Новые подходы к управлению банковскими рисками // Деньги и кредит, 2006. – № 1, с. 39-46.
30. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке // Банковское дело, 2005. – №1, с. 18-31.
31. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учеб. пособие. / Под ред. В.Р. Банк, С.К. Семенов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.
32. Оценка рисков кредитования с использованием метода анализа иерархий // Банковское дело, 2005. – № 12, с. 36-42.
33. Пайдиев Л.Е. Базель II повышает риски // Банковское дело, 2008. – № 11, с. 45-47.
34. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А.Ю. Петров, В.И. Петрова. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 560 с.
35. Русанов Ю.Ю. Информационные каналы банковского риск-менеджмента // Банковское дело, 2005. – № 4, С.34-38.
36. Тульчинский С.Э. Как управлеять рисками в условиях нарастющей неопредленности // Банковское дело, 2008. – № 12, с. 68-69.
37. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2005. – 688 с.
38. www.cbr.ru.

Приложение А

Бухгалтерский баланс «Альфа-Банк» (ОАО) на 1 января 2007 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | NN | Наименование статей бухгалтерского баланса | Данные на отчётную дату | Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года | | I Активы | | | | | 1 | Денежные средства | 10 355 458 | 7 029 435 | | 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 14 963 943 | 9 187 294 | | 2.1 | Обязательные резервы | 5 738 217 | 4 223 234 | | 3 | Средства в кредитных организациях | 2 730 117 | 7 085 313 | | 4 | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 8 864 156 | 9 439 128 | | 5 | Чистая ссудная задолженность | 295 964 012 | 186 508 400 | | 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | | 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9 246 145 | 8 163 380 | | 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 392 164 | 2 811 582 | | 9 | Требования по получению процентов | 209 692 | 123 065 | | 10 | Прочие активы | 2 585 326 | 2 635 501 | | 11 | Всего активов | 348 311 013 | 232 983 098 | | II Пассивы | | | | | 12 | Кредиты Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | | 13 | Средства кредитных организаций | 75 318 987 | 39 829 508 | | 14 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 213 269 967 | 151 718 982 | | 14.1 | Вклады физических лиц | 47 204 399 | 36 789 039 | | 15 | Выпущенные долговые обязательства | 14 370 955 | 10 115 003 | | 16 | Обязательства по уплате процентов | 1 504 259 | 866 652 | | 17 | Прочие обязательства | 4 191 877 | 3 330 638 | | 18 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 1 087 845 | 1 393 566 | | 19 | Всего обязательств | 309 743 890 | 207 254 349 | | III Источники собственных средств | | | | | 20 | Средства акционеров (участников) | 1 328 038 | 1 000 820 | | 20.1 | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 1 328 038 | 1 000 820 | | 20.2 | Зарегистрированные привилегированные акции | 0 | 0 | | 20.3 | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 | | 21 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | | 22 | Эмиссионный доход | 28 761 931 | 19 927 045 | | 23 | Переоценка основных средств | 866 543 | 849 443 | | 24 | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | 2 264 286 | 1 390 327 | | 25 | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 4 960 903 | 3 678 957 | | 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4 913 994 | 1 662 811 | | 27 | Всего источников собственных средств | 38 567 123 | 25 728 749 | | 28 | Всего пассивов | 348 311 013 | 232 983 098 | | IV Внебалансовые обязательства | | | | | 29 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 226 744 029 | 205 248 180 | | 30 | Гарантии, выданные кредитной организацией | 66 570 014 | 57 552 649 | |

Бухгалтерский баланс «Альфа-Банк» (ОАО) на 1 января 2008 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | NN | Наименование статей бухгалтерского баланса | Данные на отчётную дату | Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года | | I Активы | | | | | 1 | Денежные средства | 14 589 722 | 10 355 458 | | 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 24 314 081 | 14 963 943 | | 2.1 | Обязательные резервы | 5 881 914 | 5 738 217 | | 3 | Средства в кредитных организациях | 3 147 470 | 2 730 117 | | 4 | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 11 559 835 | 8 864 156 | | 5 | Чистая ссудная задолженность | 407 577 462 | 295 964 012 | | 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | | 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9 728 558 | 9 246 145 | | 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 933 223 | 3 392 164 | | 9 | Требования по получению процентов | 1 204 187 | 209 692 | | 10 | Прочие активы | 3 091 045 | 2 585 326 | | 11 | Всего активов | 479 145 583 | 348 311 013 | | II Пассивы | | | | | 12 | Кредиты Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | | 13 | Средства кредитных организаций | 114 015 964 | 75 318 987 | | 14 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 286 536 077 | 213 269 967 | | 14.1 | Вклады физических лиц | 64 571 872 | 47 204 399 | | 15 | Выпущенные долговые обязательства | 20 163 453 | 14 370 955 | | 16 | Обязательства по уплате процентов | 1 967 349 | 1 504 259 | | 17 | Прочие обязательства | 4 813 514 | 4 191 877 | | 18 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 1 271 618 | 1 087 845 | | 19 | Всего обязательств | 428 767 975 | 309 743 890 | | III Источники собственных средств | | | | | 20 | Средства акционеров (участников) | 1 565 742 | 1 328 038 | | 20.1 | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 1 565 742 | 1 328 038 | | 20.2 | Зарегистрированные привилегированные акции | 0 | 0 | | 20.3 | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 | | 21 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | | 22 | Эмиссионный доход | 37 319 275 | 28 761 931 | | 23 | Переоценка основных средств | 866 543 | 866 543 | | 24 | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | 1 278 276 | 2 264 286 | | 25 | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 9 770 267 | 4 960 903 | | 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 2 134 057 | 4 913 994 | | 27 | Всего источников собственных средств | 50 377 608 | 38 567 123 | | 28 | Всего пассивов | 479 145 583 | 348 311 013 | | IV Внебалансовые обязательства | | | | | 29 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 415 846 117 | 226 744 029 | | 30 | Гарантии, выданные кредитной организацией | 82 263 267 | 66 570 014 | |

Бухгалтерский баланс «Альфа-Банк» (ОАО) на 1 января 2009 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | NN | Наименование статей бухгалтерского баланса | Данные на отчётную дату | Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года | | I. Активы | | | | | 1 | Денежные средства | 23 000 593 | 14 589 722 | | 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 59 193 056 | 24 314 081 | | 2.1 | Обязательные резервы | 725 347 | 5 881 914 | | 3 | Средства в кредитных организациях | 1 794 770 | 3 147 470 | | 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 28 095 356 | 11 559 835 | | 5 | Чистая ссудная задолженность | 513 852 254 | 407 577 462 | | 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 26 284 858 | 9 728 558 | | 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 10 202 078 | 4 683 977 | | 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | | 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4 163 871 | 3 933 223 | | 9 | Прочие активы | 8 326 390 | 5 595 439 | | 10 | Всего активов | 664 711 148 | 480 445 790 | | II. Пассивы | | | | | 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 152 623 489 | 0 | | 12 | Средства кредитных организаций | 83 794 284 | 114 015 964 | | 13 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 349 258 047 | 286 536 077 | | 13.1 | Вклады физических лиц | 81 570 053 | 64 571 872 | | 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 265 014 | 0 | | 15 | Выпущенные долговые обязательства | 10 635 657 | 20 163 453 | | 16 | Прочие обязательства | 8 864 960 | 6 740 643 | | 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 2 130 557 | 1 271 618 | | 18 | Всего обязательств | 608 572 008 | 428 727 755 | | III. Источники собственных средств | | | | | 19 | Средства акционеров (участников) | 1 565 742 | 1 565 742 | | 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | | 21 | Эмиссионный доход | 37 319 275 | 37 319 275 | | 22 | Резервный фонд | 234 861 | 199 206 | | 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 606 463 | 0 | | 24 | Переоценка основных средств | 866 543 | 866 543 | | 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 11 731 614 | 9 633 212 | | 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 3 814 642 | 2 134 057 | | 27 | Всего источников собственных средств | 56 139 140 | 51 718 035 | | IV. Внебалансовые обязательства | | | | | 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 578 643 973 | 415 846 117 | | 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 145 865 708 | 82 263 267 | |

Приложение Б

Отчет о прибылях и убытках «Альфа-Банк» (ОАО) на 1 января 2007г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | NN | Наименование статей | Данные за отчётный период | Данные за соответствующий отчётный период прошлого года | | Проценты полученные и аналогичные доходы от: | | | | | 1 | Размещения средств в кредитных организациях | 1 767 432 | 1 396 771 | | 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 20 166 513 | 15 557 865 | | 3 | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | | 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 791 911 | 770 222 | | 5 | Других источников | 44 950 | 34 173 | | 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 22 770 806 | 17 759 031 | | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: | | | | | 7 | Привлеченным средствам кредитных организаций | 2 269 492 | 1 446 647 | | 8 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 6 342 886 | 4 498 604 | | 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 512 167 | 676 731 | | 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 9 124 545 | 6 621 982 | | 11 | Чистые процентные и аналогичные доходы | 13 646 261 | 11 137 049 | | 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 364 930 | 267 081 | | 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 425 165 | 221 054 | | 14 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | -159 013 | 216 387 | | 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -1 523 818 | 495 071 | | 16 | Комиссионные доходы | 4 427 686 | 2 977 441 | | 17 | Комиссионные расходы | 1 402 821 | 861 336 | | 18 | Чистые доходы от разовых операций | 191 316 | 136 981 | | 19 | Прочие чистые операционные доходы | -171 962 | -157 120 | | 20 | Административно- управленческие расходы | 10 569 564 | 6 540 043 | | 21 | Резервы на возможные потери | 1 951 046 | -4 833 893 | | 22 | Прибыль до налогообложения | 7 179 226 | 3 058 672 | | 23 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 2 265 232 | 1 395 861 | | 24 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4 913 994 | 1 662 811 | |

Отчет о прибылях и убытках «Альфа-Банк» (ОАО) на 1 января 2008г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | NN | Наименование статей | Данные за отчётный период | Данные за соответствующий отчётный период прошлого года | | 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 61 452 727 | 37 170 304 | | 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 3 908 963 | 2 578 238 | | 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 54 555 687 | 32 881 156 | | 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | | 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 2 988 077 | 1 710 910 | | 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 30 248 042 | 17 758 929 | | 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 8 545 736 | 4 880 734 | | 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 20 435 712 | 11 494 042 | | 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 1 266 594 | 1 384 153 | | 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 31 204 685 | 19 411 375 | | 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | -23 739 295 | -4 766 313 | | 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -330 398 | -55 897 | | 5 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 7 465 390 | 14 645 062 | | 6 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 426 958 | -215 089 | | 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 203 280 | 0 | | 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | | 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -5 960 584 | 2 185 409 | | 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 18 618 594 | -950 298 | | 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 3 503 | 1 967 | | 12 | Комиссионные доходы | 11 347 092 | 8 189 544 | | 13 | Комиссионные расходы | 1 893 272 | 1 436 363 | | 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -617 | -115 228 | | 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | | 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -1 557 228 | -487 611 | | 17 | Прочие операционные доходы | 6 387 893 | 983 735 | | 18 | Чистые доходы (расходы) | 35 041 009 | 22 801 128 | | 19 | Операционные расходы | 27 593 564 | 17 655 314 | | 20 | Прибыль до налогооблажения | 7 447 445 | 5 145 814 | | 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 3 632 803 | 3 011 757 | | 22 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 3 814 642 | 2 134 057 | | 23 | Выплаты из прибыли после налогооблажения, всего, в том числе: | 0 | 0 | | 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидентов | 0 | 0 | | 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 | | 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 3 814 642 | 2 134 057 | |

1. Банковское дело: справочное пособие/Под ред.Ю.А Бабичевой,1998г. Стр. 56 [↑](#footnote-ref-1)
2. Банковское дело: справочное пособие, М:»Экономика»,1994г стр. 48 [↑](#footnote-ref-2)
3. Финансово-кредитный словарь, т.3,1994г. [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007. – стр. 11 [↑](#footnote-ref-4)
5. Е. В. Иода, Л. Л. Мешкова, Е. Н. Болотина Классификация банковских рисков и их оптимизация / Под общ. ред. проф. Е. В. Иода. 2-е изд., испр., перераб. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002 стр. 28 [↑](#footnote-ref-5)
6. http://abc.informbureau.com [↑](#footnote-ref-6)
7. http://www.risk24.ru [↑](#footnote-ref-7)
8. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007. – стр. 14 [↑](#footnote-ref-8)
9. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/С.Н. Кабушкин. -Минск: Новое издание, 2007 стр. 67 [↑](#footnote-ref-9)
10. Деятельность банков на финансовом рынке: российская практика и мировой опыт: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований/под ред.Красавиной Л.Н.-М.: Финансы и статистика,2007 [↑](#footnote-ref-10)
11. Банковские риски: учеб. пособие/кол. авторов; под ред.д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон.наук, проф. Н.И.Валенцевой.-М.:КНОРУС, 2008. стр. 23 [↑](#footnote-ref-11)
12. Коммерческие риски связаны только с активными или только с пассивными операциями банка. В отличие от них фундаментальные риски — риски, принимаемые банком в процессе управления активами и пассивами. [↑](#footnote-ref-12)
13. Банковские риски:учеб.пособоие/кол.авторов; под ред.д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон.наук, проф. Н.И.Валенцевой.-М.:КНОРУС, 2008. стр. 24 [↑](#footnote-ref-13)
14. Банковские риски:учеб.пособоие/кол.авторов; под ред.д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон.наук, проф. Н.И.Валенцевой.-М.: КНОРУС, 2008. стр. 28 [↑](#footnote-ref-14)
15. Статья в журнале «Деньги и Кредит» П.П Ковалев,2006г. [↑](#footnote-ref-15)
16. Статья в журнале «Деньги и Кредит» П.П Ковалев,2006г [↑](#footnote-ref-16)
17. Статья в журнале «Деньги и Кредит» П.П Ковалев,2006г [↑](#footnote-ref-17)