

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Рыночные риски и управление ими в коммерческом банке

Студент

М.С. Рослова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Фрезе

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: М.С. Рослова.

Тема работы: «Рыночные риски и управление ими в коммерческом банке».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.В. Фрезе.

Целью работы является рассмотрение основных видов банковских рыночных рисков с целью совершенствования системы управления ими.

Объект исследования - коммерческий банк АО «Альфа-Банк».

Предмет исследования - рыночные риски в деятельности коммерческого банка.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в целях совершенствования управления рыночными рисками в АО «Альфа-Банк» предлагается к использованию разработанная модель эффективной системы управления рисками. Также для снижения рыночного риска было предложено обратиться к рынку кредитования физических лиц: ипотечное кредитование - кредитный продукт «обратная ипотека». Анализ показал, что предложенные в работе мероприятия по совершенствованию управления рыночными рисками АО «Альфа-Банк» экономически эффективны и могут помочь скорректировать рыночные риски кредитной организации.

Практическая значимость работы: отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами банка.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 40 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 55 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 15, рисунков – 1.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления рыночными рисками в коммерческом банке	6
1.1 Понятие банковских рисков и их классификация	6
1.2 Способы оценки рыночных рисков коммерческого банка.....	11
1.3 Методы управления рыночными рисками коммерческого банка ...	16
2 Анализ управления рыночными рисками в коммерческом банке на примере АО «Альфа-Банк».....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика банка	24
2.2 Анализ управления рыночными рисками банка.....	31
3 Совершенствование управления рыночными рисками в АО «Альфа-Банк»	37
3.1 Модернизация системы управления рыночными рисками в банке.	37
3.2 Разработка мероприятий по снижению рыночного риска банка	42
Заключение	48
Список используемых источников.....	52
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год.....	57
Приложение Б Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год	59
Приложение В Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2019 год	61
Приложение Г Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2018 год	63

Введение

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

«Риск присутствует в любой банковской операции, но может быть разных масштабов. Поэтому на данный момент, для банковской деятельности важным является не исключение риска, а предвидение и снижение его до минимального уровня. Поэтому возрастает значение правильной оценки риска, который принимает на себя банк при совершении различных операций» [18].

Актуальность темы данной бакалаврской работы состоит в том, что рыночный риск играет определенную роль в формировании финансовых результатов деятельности банков. Так как банки работают в области управляемого риска, то принципиально уметь предсказывать рыночные риски и управлять ими, а также правильно оценивать возможные опасности на финансовом рынке.

Объектом исследования данной работы является коммерческий банк АО «Альфа-Банк», основной деятельностью которого является оказание банковских услуг, таких как открытие и ведение счетов, кредитование физических и юридических лиц, размещение денежных средств на депозиты и векселя, операции с ценными бумагами и другое.

Предметом исследования являются рыночные риски в деятельности коммерческого банка.

Целью бакалаврской работы является рассмотрение основных видов банковских рыночных рисков с целью совершенствования системы управления ими.

В соответствии с данной целью необходимо решить ряд следующих задач:

- изучить теоретические аспекты управления рыночными рисками в коммерческом банке;
- проанализировать управление рыночными рисками в коммерческом банке на примере АО «Альфа-Банк»;
- совершенствовать управление рыночными рисками в коммерческом банке.

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

Теоретическую базу исследования составили законодательные акты Российской Федерации, материалы Банка России, учебные пособия, научные исследования, статистическая и аналитическая информация Федеральной службы государственной статистики, бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Альфа-Банк», внутренняя документация.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников и приложений. В первой главе раскрыта сущность рыночных рисков коммерческого банка и их виды. Вторая глава посвящена анализу управления рыночными рисками в коммерческом банке на примере АО «Альфа-Банк». В третьей главе предложены пути ее совершенствования управления рыночными рисками в АО «Альфа-Банк».

1 Теоретические аспекты управления рыночными рисками в коммерческом банке

1.1 Понятие банковских рисков и их классификация

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

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

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

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

Коммерческие банки стремятся получить наибольшую прибыль. Но этого достичь удастся не всегда, так как это стремление ограничивается возможностью потерпеть убытки. Риск коммерческого банка заключается в вероятности получения в данном периоде фактической прибыли меньше запланированной, ожидаемой. Чем выше уровень ожидаемой прибыли, тем

выше уровень риска. Между доходностью операций банка и его риском существует связь, которая в очень упрощенном варианте может быть выражена прямолинейной зависимостью.

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

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

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

Риск как субъективно-объективная категория включает субъективную и объективную сторону этого понятия. Субъективная сторона риска заключается в необходимости принятия стратегических решений и расчете вероятности их результата. Объективная сторона риска заключается в качественном и количественном выражении возможных проявлений риска и его последствий» [29, с. 177].

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

- вероятность достижения определенного результата;
- вероятность наступления нежелательных результатов;
- вероятность отклонения от поставленной цели;
- отсутствие уверенности в достижении выбранной цели;
- материальные, экономические, финансовые и другие потери, которые связаны с реализацией выбранного альтернативного варианта;

- различные благоприятные и негативные последствия, которые возникают при осуществлении субъектом определенных действий в условиях неопределенности.

Говоря о риске, нельзя не упомянуть о таких его характеристиках как противоречивость, альтернативность, неопределенность, динамичность, а также потенциальная доходность [9, с. 69].

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

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

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

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

Риск, безусловно, обладает такой характеристикой как потенциальная доходность. Экономический субъект принимает определенное решение, осознанно идя на риск, в расчете получить из этой ситуации хорошую прибыль. Однако, субъект должен понимать, что вероятность понести убытки в данной ситуации у него тоже имеются [9]. Изучая вопрос банковских рисков, важно обратить внимание не столько на способы

избегания возникновения убытков, сколько на способы построения системы, которая будет отражать интересы как кредиторов, так и заемщиков.

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

Риски коммерческого банка должны быть оправданы, что получается только тогда, когда деятельность банка, обладающего материальными, денежными, профессиональными и интеллектуальными предпосылками, приносит высокие результаты, которые значительно превышают затраты на их достижение [25, с. 7-10].

Виды банковских рисков представлены на рисунке 1.

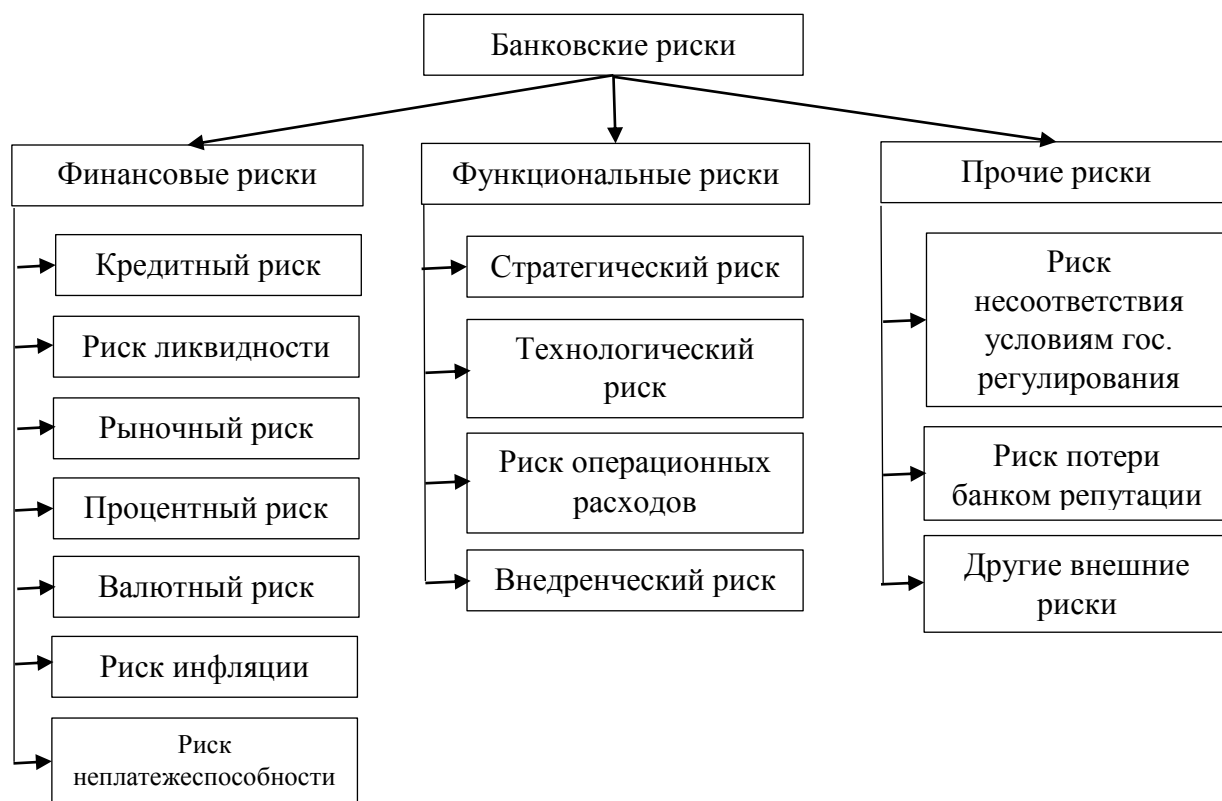


Рисунок 1 - Виды банковских рисков

Если рассматривать более детальный подход к классификации банковских рисков, который будет отражать в действительности банковскую практику, то можно выделить следующие виды рисков (таблица 1).

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

Таблица 2 - Морфологическая таблица рисков коммерческого банка

Морфологическая переменная	Виды риска		
	логистика связей (тип потока)	материальный	финансовый
тип процесса	инновационный	инфраструктурный	производственный
место в системе	на выходе	в процессе	на выходе
субъективный фактор	индивидуальный	коллективный	

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

Таким образом, рассмотрев различные классификации рисков, можно сделать вывод, что «каждому коммерческому банку характерен свой набор рисков, которые зависят от специфики банковской деятельности. Несмотря на то, что практически всем банкам свойственно наличие балансовых и забалансовых рисков, рисков финансовых услуг и внешних рисков, в данном вопросе важно, прежде всего, их сочетание. Это объясняется тем, что основные зоны, размеры рисков, а также и приоритетные направления

борьбы с ними будут складываться у различных кредитных учреждений по-разному в зависимости от специализации банков» [36, с. 4].

1.2 Способы оценки рыночных рисков коммерческого банка

Раскрывая тему исследования, необходимо остановиться более подробно на рыночных рисках коммерческого банка.

Рыночный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов.

К основным видам рыночного риска в банковской деятельности относят: фондовый риск; валютный риск; процентный риск.

«Фондовый риск – риск, который связан с вероятным неблагоприятным движением цен на фондовые активы.

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов.

Процентный риск – риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам» [18].

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

В рамках частного подхода оценивают частный риск, который определяется по отдельно взятой операции коммерческого банка. В целом, рыночный риск – понятие, относящееся к вероятностной категории. В связи с этим можно отметить, что значение уровня рыночных рисков находится в пределах от 0 до 1. В зависимости от численного значения уровня риска

можно охарактеризовать его силу. Возможные уровни рыночного риска представлены в таблице 2.

Таблица 3 - Уровни рыночного риска

Величина риска	Уровень риска
0 – 0,1	допустимый уровень риска банка
0-0,05	низкий уровень риска
0,05-0,1	умеренный уровень риска
0,1 и выше	высокий уровень риска

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

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

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

Исходя из сказанного выше, можно отметить, что для определения уровня рыночного риска коммерческим банкам необходимо создать

соответствующие системы оценки риска, которые смогли бы формализовать процесс измерения и расчетов. Данные системы должны определять три компонента риска: уровень банковского риска – объем возможных потерь, вероятность возникновения негативного события, длительность периода действия риска.

В рамках общего (комплексного) подхода определяют общий (комплексный) риск коммерческого банка. Общий риск – это совокупный риск по всем видам операциям банка. Его могут рассчитывать, как на периодической основе, так и в случае, когда показатели, характеризующие результаты деятельности коммерческого банка резко ухудшились. Считается, что его допустимое значение не должно превышать 10.

Общий риск можно рассчитать по следующей формуле 1:

$$H = \frac{P_1 + P_2 + P_3 + \dots + P_N}{K * E}, \quad (1)$$

где H – допустимый уровень величины общего банковского риска;

P – величина частных рисков коммерческого банка по всем видам операций;

E - корректирующий коэффициент внешних рисков банка;

K - совокупный капитал банка.

С помощью данного показателя выражают максимально возможную степень риска банка за определенный период времени [20].

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

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

Метод экспертных оценок рыночных рисков включает сбор информации по конкретным характеристикам, их оценивании экспертами и составление обобщающих экспертных оценок.

«Аналитический метод заключается в анализе зон риска и установлении оптимального уровня риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом.

Комплексный метод предполагает оценку размера общего риска коммерческого банка» [40, с.185].

А.В. Беляков в своей работе привел сравнительную характеристику методов оценки банковских рисков, в которой отмечает преимущества и недостатки каждого из четырех методов. С данной характеристикой можно ознакомиться в таблице 3.

Таблица 3 - Сравнительная характеристика методов оценки рыночных рисков

Метод	Характеристика	Преимущества	Недостатки
Аналитический метод	Основан на анализе зон риска и определения оптимального уровня риска для каждого вида банковских услуг	Позволяет более подробно проанализировать риски не только по отдельно взятым операциям, но по банку в целом	Для использования данного метода расходуются большие затраты по времени
Статистический метод	Суть этого метода состоит в анализе статистических данных за возможно больший период времени	Данный метод позволяет изучить статистику потерь и прибылей, имевших место при принятии решений, установить величину и частоту получения экономической отдачи, составить прогноз будущего поведения на рынке	Недостатком являются большие затраты времени на его проведение из-за большего объема информации
Метод экспертных оценок	Основан на проведении исследования мнения экспертов	Позволяет более точно провести оценку рисков, потому как привлечены специалисты извне	Данному методу присущ человеческий фактор – существует вероятность допущения ошибок

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

В процессе управления рисками важно пользоваться определенными критериями. Можно выделить следующие основные критерии:

- репутация. В процессе оценки репутации клиента, банк выясняет взаимоотношения своего потенциального заемщика (клиента) с другими кредиторами. Данную информацию о клиенте сотрудник банка может получить как на основе предоставленной письменной информации, так и в результате личной устной беседы;

- возможности. При оценке возможностей клиента банк выясняет платежеспособность заемщика за последний период. Длительность оцениваемого периода зависит от объема предстоящей кредитной сделки;

- капитал. Банк также задается вопросом о наличии у заемщика собственного (акционерного) капитала, а также берет согласия заемщика на погашение в случае необходимости задолженности с помощью части этого имущества;

- условия. При рассматривании вопроса о выдаче клиенту кредита, банк выясняет текущее состояние экономики (региональной, в масштабах страны), но особенно в отрасли, к которой относится заемщик;

- залог. Залог является одним из надежных обеспечений кредита. Иногда он дает возможность преодолеть слабость других критериев оценки кредитного риска [22].

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что оценка рыночных рисков является основой для эффективного управления рисками. От качественной оценки риска также зависит надежность коммерческого банка и финансового результата его деятельности. Оценка рисков – необходимый процесс для определения вероятности возникновения в будущем возможных убытков от активных и пассивных операций банка. В

связи с этим особую важность для достижения конечной цели деятельности коммерческих банков представляет собой управление рисками.

1.3 Методы управления рыночными рисками коммерческого банка

Согласно статьи 24 «Обеспечение надежности кредитной организации» ФЗ «О банках и банковской деятельности» головная кредитная организация обязана создать систему управления рисками и капиталом, которая будет соответствовать характеру и масштабу проводимой банком операций, а также уровню принимаемых рисков, их сочетанием, с учетом требований, установленных Банком России.

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

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

Можно выделить несколько общих для всех систем управления рисков особенностей:

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

Самостоятельность и относительная обособленность СУРБ от других систем управления банка объясняется тем, что она интегрирована в систему общего управления банка, а также является составным элементом системы управления рисками более высокого уровня: банковской группы, банковской сферы региона, банковской сферы страны.

Комплексность и многоуровневость СУРБ обусловлена тем, что она призвана обеспечивать оптимальный размер совокупного риска банка в целом посредством организации эффективного риск-менеджмента и приносящего результаты внутрикорпоративного управления рисками. В совокупности все это представляет собой комплекс различных видов деятельности, взаимосвязанных между собой, которые требуют скоординированного управления на всех уровнях путем мобилизации отдельных подразделений банка на совместное с другими службами выполнение функций по управлению возникающими именно на их участках рисками.

Неоднородность и многофункциональность СУРБ объясняется сложностью самой системы, так как она включает в себя четыре основные подсистемы:

- объектную (управляемую) подсистему;
- субъектную (управляющую) подсистему;
- рисковый механизм (функциональную подсистему);

- концепцию риск-менеджмента (идеологическую подсистему) [9, с. 59].

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

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

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

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

Управление рыночными рисками коммерческого банка – достаточно сложный процесс, в котором можно выделить несколько этапов:

- идентификацию риска;
- оценку последствий наступления риска;
- принятие решений об управляющем воздействии;
- контроллинг.

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

Этап идентификации риска является базовым этапом в процессе риск-менеджмента. Он подразумевает выявление рисков, определение их

специфики, выделение особенностей их реализации. Также на данном этапе проводится системный анализ и статистические наблюдения, в результате которых составляется «карта рисков» (список банковских рисков, характерных банку). Целью этапа идентификации риска является создание условий для этапа, на котором выбирается стратегия управления риском.

Этап оценки последствий наступления риска включает оценку рисков, выявленных на этапе идентификации. Также проводится классификация обнаруженных рисков в зависимости от последствий их проявлений и определяются параметры для количественного измерения.

На этапе управленческого воздействия по итогам идентификации и оценки рисков руководство банка принимает решение о выборе необходимой тактики управления. Главной особенностью данного этапа является демпфирование рисков (гашение негативных колебаний в поведенческих характеристиках открытых рискованных позиций или снижение их амплитуды до допустимого уровня).

На этапе контроллинга проводится мониторинг динамики колебаний значений рискованных позиций от запланированных величин с целью диагностики вероятных проблем и принятия верных управленческих решений. Также на данном этапе распределяются полномочия между всеми субъектами управления рисками. [24, с. 6]

Под методами управления рисками (МУР) понимают совокупность приемов по предупреждению, ограничению и оптимизации рисков. В экономической литературе можно встретить различные классификации методов управления рисками.

Методы управления рисками подразделяются на внешние и внутренние. Внешние методы в свою очередь подразделяются на международные, национальные, отраслевые и общественные. В рамках внешних методов разрабатывают законы, постановления и инструкции, проводят аттестацию профессиональных участников рынка, устанавливают систему санкций за уклонение от норм и правил надзора за финансовым

состоянием рынка экономических субъектов и т.д. Внутренние методы – наиболее важные, так как оказывают наибольшее влияние на результат деятельности банка. Внутренние методы подразделяются на методы уклонения от риска и методы удержания риска, которые, в свою очередь, тоже структурированы.

«Методы уклонения от риска применяют при работе с теми рыночными рисками, которые невозможно избежать. Риски подобного нельзя полностью ликвидировать, их можно лишь частично уменьшить, поэтому наилучшим методом управления в данном случае является избежание всех возможностей возникновения рисков подобного рода. Целью использования методов уклонения от риска является создание особых условий деятельности банка, которые бы обеспечили ликвидацию крупных катастрофических рисков заранее» [14].

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

Теперь обратимся к методам удержания риска. Данные методы банк принимает, когда осознанно идет на действие, содержащее риск, избежать который невозможно. Среди методов удержания рисков выделяют: методы предотвращения убытков; методы распределения риска; методы принятия риска; методы передачи риска [9, с. 59].

Далее рассмотрен подробнее каждый из методов удержания риска.

«Методы предотвращения убытков служат для того чтобы заблаговременно предотвратить потенциальные финансовые потери. К их числу относят следующие методы: упреждение рисков, минимизацию потерь и поиск информации» [14]. С содержанием методов предотвращения убытков можно ознакомиться в таблице 4.

Таблица 4 - Методы предотвращения убытков

Методы предотвращения убытков		
Упреждение рисков	Упреждение рисков	Упреждение рисков
<ul style="list-style-type: none"> - прогнозирование внешней экономической обстановки; - метод активного целенаправленного маркетинга; - бэнчмаркинг; - консалтинг; - обучение, выработка специфической корпоративной культуры, системы взаимозаменяемости сотрудников 	<ul style="list-style-type: none"> - программы превентивных мероприятий; - метод стратегического планирования договоров, трудовой и производственной дисциплины; - лимитирование; - диверсификация; - создание систем качества; - поддержание хороших отношений с клиентами. 	<ul style="list-style-type: none"> - метод стратегического планирования психологической, технической среды; - эккаунтинг (покупка информации у профессионалов); - репортинг

«Методы распределения риска (диссипации) служат для того, чтобы разделить между участниками риск возможного ущерба с целью уменьшения потерь каждого из них. К ним относят следующие методы: интеграцию, распределение риска в пространстве и распределение риска во времени» [14]. Подробно ознакомиться с методами распределения риска можно с помощью таблицы 5.

Таблица 5 - Методы распределения риска

Методы распределения риска		
Интеграция	Распределение риска в пространстве	Распределение риска во времени
<ul style="list-style-type: none"> - создание финансово-промышленных групп; - вступление в консорциумы, ассоциации, концерны, альянсы - создание фондов финансирования крупных проектов, новых направлений НИОКР; - участие в обществах взаимного страхования 	<ul style="list-style-type: none"> - пространственное разделение источников возникновения убытков; - создание дублирующих друг друга участков (звеньев) 	<ul style="list-style-type: none"> - по этапам реализации долгосрочного проекта; - по этапам стратегического решения

Методы принятия риска связаны с тем, что коммерческий банк берет на свою ответственность риски (принимает их). Этот процесс может быть

сознательным и незапланированным, добровольным или вынужденным. В рамках методов принятия риска выделяют два метода: локализацию и самострахование.

Если коммерческий банк выбирает метод локализации, то он может применить один из двух вариантов: создание венчурных предприятий (венчуров), создание специальных структурных подразделений. Если же речь идет о самостраховании, то здесь также есть два варианта: компенсация ущерба собственными возможностями, в том числе создание резервных фондов и компенсация ущерба за счет других источников.

Теперь хотелось бы рассмотреть методы передачи риска, к которым относят три основных метода: хеджирование (заключение сделок на срочном рынке в целях страхования риска), передача контроля за риском, страхование. Ознакомиться подробнее с содержанием методов передачи рисков можно с помощью таблицы 6.

Таблица 6 - Методы передачи рисков риска

Методы передачи риска		
Хеджирование	Страхование	Передача контроля за риском
- хеджирование фьючерсными контрактами; - хеджирование форвардными контрактами; - хеджирование опционами	- личное страхование; - страхование имущества; - страхование ответственности; - страхование предпринимательских рисков	- передача собственности; - передача направлений деятельности; - передача ответственности за риск

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

Управление непосредственно рыночным риском осуществляется следующими способами:

- фьючерсные контракты на куплю-продажу ценных бумаг;
- фондовые опционы;

- диверсификация инвестиционного портфеля.

Фьючерсные контракты на куплю-продажу ценных бумаг предоставляют право их владельцу на покупку или на продажу ценных бумаг по заранее фиксированному курсу. Данный способ также позволяет «играть» на изменение рыночной стоимости ценных бумаг, а также снижать риск, вызванный подобными колебаниями.

Фондовые опционы предоставляют их владельцу право на покупку или продажу акций, или иных ценных бумаг в рамках установленного срока.

Диверсификация инвестиционного портфеля – еще один эффективный способ управления рыночным риском, заключающийся в распределении средств между различными вложениями путем включения в портфель не связанных друг с другом активов с целью минимизации рисков.

Таким образом, хотелось бы отметить, что процесс управления рисками, действительно, заслуживает особого внимания, ведь для этого существует значительное число методов, и при этом руководству банка очень важно выбрать подходящий для каждой отдельной ситуации.

В заключении хотелось бы подвести итоги данной главы. Итак, рыночный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов. Также были рассмотрены основные методы и способы управления банковскими рисками, с которыми сталкиваются коммерческие банки в процессе своей деятельности. Данных методов способов по управлению рисками достаточно много, и их применение зависит от конкретного вида риска. По этому коммерческому банку очень важно создать такую систему риск-менеджмента, которая бы обеспечивала ему надежную и безопасную работу, а также экономическую выгоду и финансовое равновесие.

2 Анализ управления рыночными рисками в коммерческом банке на примере АО «Альфа-Банк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика банка

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

Головной офис АО «Альфа-Банк» расположен в Москве. В банке работает 23 тысячи сотрудников. В 2014 г. после санации и победы на тендере в состав АО «Альфа-Банк» вошел ПАО «Балтийский Банк».

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

На сегодняшний день АО «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, следует добавить, что АО «Альфа-Банк» входит в список топ-10 системно значимых кредитных организаций.

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

Исходя из приведенной выше информации, можно сделать вывод, что АО «Альфа-Банк» считает свою репутацию наиболее ценным активом и подтверждает лидирующее положение в банковском секторе России последние несколько лет [50].

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

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

Для проведения анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности АО «Альба-Банк» была использована бухгалтерская (финансовая) отчетность за последние 3 года. Результаты анализа представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ активов АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 гг., млрд. руб.

Наименование статьи	2017	2018	2019	Абс. откл. 2019-2017	Абс. откл. 2019/2017
Денежные средства	86174,1	90877,2	92432,0	6257,9	107,26
Средства кредитной организации в ЦБ РФ:					
обязательные резервы	217354,9	118192,5	144436,9	-72918	66,45
Средства в кредитных организациях	18328,5	22612,5	25509,3	7180,8	139,18
	40252,6	62023,6	135578,9	95326,3	336,82

Продолжение таблицы 7

Наименование статьи	2017	2018	2019	Абс. откл. 2019-2017	Абс. откл. 2019/2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	66250,7	95411,6	103895,8	37645,1	156,82
Чистая ссудная задолженность	1678612,5	2247743,2	2540355,8	861743	151,34
Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы:					
инвестиции в дочерние и зависимые организации	26669,2	27022,9	20525,7	-6143,5	76,96
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	151374,7	1666266,0	0	-151375	0
Требования по текущему налогу на прибыль	2542,3	2304,6	2044,9	-497,4	80,43
Отложенный налоговый актив	15537,2	3677,3	20095,1	4557,9	129,33
ОС, НМА, материальные запасы	25930,1	27332,1	38818,0	12887,9	149,70
Долгосрочные активы для продажи	76,2	0,3	0	-76,2	0
Прочие активы	52149,2	86214,9	68766,9	16617,7	131,86
Всего активов	2495743,4	3215947,2	3635396,9	1139654	145,66

Из расчетов, представленных в таблице 7 видно, что за последние три года (период 2017-2019 гг.) активы АО «Альфа-Банк» увеличились на 1139654 млрд. руб. или на 45,66%, что свидетельствует о росте ресурсов банка.

Наиболее ликвидные активы банка - денежные средства - за анализируемый период также значительно увеличились. Денежные средства

АО «Альфа-Банк» увеличились на 7,26%, а средства банка в Банке России снизились на 43,55%.

Величина выданных межбанковских кредитов увеличилась на 236,82% за анализируемый период. Это свидетельствует о том, что за последний год данный вид вложений стал использоваться банком более активно.

Также можно отметить стабильный рост величины выданных кредитов физическим и юридическим лицам. Величина чистой ссудной задолженности АО «Альфа-Банк» увеличилась на 51,34%. Кроме того, увеличились чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи на 100,15%. Отсюда можно сделать вывод о том, что в целом банк внимательно реагирует на любые изменения, затрагивающие российский рынок ценных бумаг, а также закрепляет свою позицию по оказанию услуг в данной отрасли.

Проанализировав активы АО «Альфа-Банк», хотелось бы перейти непосредственно к анализу пассивов. Анализ пассивов – не менее важная часть анализа финансово-хозяйственной деятельности, ведь объем и структура пассивов в большей степени влияет на виды активных операций банка. Анализ пассивов «Альфа-Банка» представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ пассивов АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 гг., млрд. руб.

Наименование статьи	2017	2018	2019	Абс. откл. 2019-2017	Абс. откл. 2019/2017
Кредиты, депозиты и пр. средства ЦБ РФ	4932,3	7946,8	8586,1	3653,8	174,08
Средства кредитных организаций	186463,3	203575,1	155777,9	-30685	83,54
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1863196,3	2422485,5	2820738,5	957542	151,39
Вклады физических лиц, в т.ч. ИП	843635,0	1122419,9	1280824,5	437190	151,82
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	32365,4	29199,7	38380,3	6014,9	118,58

Продолжение таблицы 8

Выпущенные долговые обязательства	74102,0	106941,3	126454,6	52352,6	170,65
Наименование статьи	2017	2018	2019	Абс. откл. 2019-2017	Абс. откл. 2019/2017
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9042,1	1998,7	579,0	-8463,1	6,40
Отложенные налоговые обязательства	1154,7	1095,5	13394,8	12240,1	1160,02
Прочие обязательства	54306,5	71313,3	52955,2	-1351,3	97,51
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	8782,9	15372,6	5060,5	-3722,4	57,62
Всего обязательств	2234345,7	2859928,6	3221926,9	987581	144,20

Исходя из данных, представленных в таблице 8, можно сделать вывод, что за последние три года величина кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка значительно возросла (на 74,08%). Общее увеличение данной статьи можно трактовать неоднозначно: с одной стороны, такая ситуация может быть охарактеризована как весьма положительная, в случае роста банка и его деловой активности, с другой стороны – отрицательно, ведь подобная ситуация может наблюдаться и при нехватке собственных средств.

АО «Альфа-Банк» работает на рынке межбанковских кредитов, величина средств кредитных организаций за три года снизилась на 16,46%.

Кроме того, следует отметить значительно увеличение средств, привлеченных от юридических лиц. Данная статья баланса увеличилась на 51,39%. Также значительно увеличились и вклады физических лиц (на 51,86%). Стоит отметить, что привлечение средств в депозиты увеличивает ликвидность банка, что, несомненно, является положительным моментом. Увеличение числа вкладов физических лиц является показателем того, что

банк проводит специальные программы по работе с населением, что также является положительным моментом его деятельности.

Величина выпущенных долговых обязательств за анализируемый период увеличилась на 70,65%, что можно объяснить тем, что банк стал чаще использовать данный инструмент инвестирования.

Общая величина обязательств за период 2017-2019 гг. увеличилась на 987581 млрд. руб. или на 44,2%, что, несомненно, связано со значительным увеличением привлеченных ресурсов.

На основе данных бухгалтерского баланса можно сделать выводы о достаточности активов и пассивов коммерческого банка. Проанализировав активы и пассивы АО «Альфа-Банк» хотелось бы перейти к анализу доходов и расходов банка на основе отчета о финансовых результатах за 2017-2019 гг. Результаты анализа представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ доходов и расходов АО «Альфа-Банк за 2017-2019 гг., млрд. руб.

Наименование статьи	2017	2018	2019	Абс. откл. 2019-2017	Абс. откл. 2019/2017
Процентные доходы	197215,3	214848,5	252386,2	55170,9	127,97
Процентные расходы	91756,4	91120,9	113559,5	21803,1	123,76
Чистые процентные доходы	105458,8	115727,7	138826,8	33368	131,64
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	27796,5	-8026,6	-7621,2	-35418	-27,42
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-17611,7	33375,0	-37872,8	-20261	215,04

Продолжение таблицы 9

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-652,7	86,4	0	652,7	0
Комиссионные доходы	73593,9	94407,8	111076,4	37482,5	150,93
Наименование статьи	2017	2018	2019	Абс. откл. 2019-2017	Абс. откл. 2019/2017
Комиссионные расходы	23477,7	29144,3	29544,0	6066,3	125,84
Прочие операционные доходы	4399,5	6130,8	8665,6	4266,1	196,97
Чистые доходы (расходы)	151371,7	240875,6	170775,7	19404	112,82
Операционные расходы	91123,2	101046,4	99588,8	8465,6	109,29
Прибыль (убыток) до налогообложения	60248,5	139829,2	71186,9	10938,4	118,16
Прибыль (убыток) за отчетный период	42605,9	106597,9	51927,0	9321,1	121,88

Исходя из представленных в таблице 9 данных, можно сделать выводы о результатах финансовой деятельности АО «Альфа-Банк». Величина процентных доходов превышала величину процентных расходов во все годы анализируемого периода, что свидетельствует о грамотной процентной политике банка. Процентные доходы за весь анализируемый период увеличились на 27,97%. Процентные расходы банка за весь период выросли на 23,76%. Если рассматривать весь анализируемый период в целом, то чистые процентные доходы банка увеличились на 31,64%.

Кроме того, можно отметить стабильное увеличение комиссионных доходов за последние годы (на 50,93%). При этом комиссионные расходы за анализируемый период также увеличились, но величина комиссионных доходов по-прежнему превышает величину комиссионных расходов, что,

несомненно, является положительным фактом. Комиссионные расходы за анализируемый период увеличились на 25,84%.

Анализируя динамику чистых доходов и прибыли банка за отчетный период, стоит отметить рост чистых доходов банка на 12,82%. Рост прибыли за отчетный период (2017-2019 гг.) оказалось еще более значительным (на 21,88%). В результате чего за анализируемый период прибыль банка выросла на 9321,1 млрд. руб.

Таким образом, проведя анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах АО «Альфа-Банк», хотелось бы сделать следующий вывод. За весь анализируемый период банк имеет положительную динамику как по активам и пассивам, так и по основным показателям прибыльности. Банк расширил масштабы своей деятельности, увеличил как сумму выданных кредитов, так и величину привлеченных средств. Отсюда можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день финансовое состояние АО «Альфа-Банк» является устойчивым, однако, имеется и несколько негативных тенденций, которые в будущем могут негативно отразиться на его финансовом положении. Вследствие чего, можно сделать вывод о необходимости разработки и принятия новых мер по управлению банком, которые приведут к еще более наилучшим результатам его финансово-хозяйственной деятельности.

2.2 Анализ управления рыночными рисками банка

В своей деятельности АО «Альфа-Банк» уделяет значительное внимание управлению рисками. В годовом отчете банка «Стратегия умного роста» были названы все виды рисков, которые оказались значительными для деятельности банка. К их числу относятся: кредитные риск; нерозничный кредитный риск; розничный кредитный риск; кредитный риск контрагента; рыночный риск банковской книги; рыночный риск инвестиционной

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

Рыночный риск инвестиционной деятельности (торговой книги) в АО «Альфа-Банк» – это риск, который связан с позициями, созданными с целью получения торгового дохода или хеджирования риска по торговым операциям.

Рыночный риск банковской книги в АО «Альфа-Банк» связан с вкладами и депозитами, отраженными в банковской книге [54].

Несмотря на то, что проведенный выше анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк» в целом показал положительный результат, однако целесообразно было бы внести некоторые изменения в систему управления рыночными рисками банка, что способствует снижению негативной реакции на изменение внешних факторов. Несомненно, прежде чем определить пути совершенствования системы управления рыночными рисками АО «Альфа-Банк», необходимо ее проанализировать.

Осуществляя свою деятельность, АО «Альфа-Банк» уделяет должное внимание процессу управления рисками. Еще в 1999 году в АО «Альфа-Банк» было создано Управление рисками, которое впервые в России начало использовать методику современного комплексного выявления, анализа и оценки кредитных, рыночных и операционных рисков и применять ее ко всему диапазону своих банковских продуктов [50].

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

Банк продолжает совершенствовать свою систему управления рисками в соответствии с законодательством РФ и международными стандартами. В 2018 г. АО «Альфа-Банк» внедрил внутренние процедуры оценки

достаточности капитала (ВПОДК). Кроме того, банк осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала, учитывая результаты стресс-тестирования принимаемых рисков.

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

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

Далее рассмотрена структура системы управления рисками АО «Альфа-Банк». С полномочиями коллегиальных органов управления можно ознакомиться с помощью таблицы 10.

Таблица 10 - Полномочия коллегиальных органов системы управления рыночными рисками АО «Альфа-Банк»

Коллегиальный орган	Полномочия
Совет директоров	несет полную ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, осуществляет ее контроль, утверждает стратегию банка
Комитет по аудиту	оценка эффективности действующих процедур по управлению рисками

Продолжение таблицы 10

Комитет по кадрам и вознаграждениям	подбор сотрудников для реализации задач в области управления рисками и капиталом, разработка внутренних документов Банка, касающихся вознаграждений сотрудников
Правление банка	определение политики и утверждение процедур в области управления рисками и капиталом Банка, а также процесса стресс-тестирования, рассматривает отчетность в рамках ВПОДК
Стратегический комитет по рискам	старший комитет в системе, устанавливает и регулирует систему управления рисками в целом, а также устанавливает политику и стратегию банка
Коллегиальный орган	Полномочия
Служба управления рисками: Комитеты по управлению рисками Дирекция по управлению рисками, Казначейство	осуществление контроля за системой управления рисками, организация процедур управления рисками (кредитными, рыночными, розничными, операционными), функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками
Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности	готовит предложения по работе с проблемной задолженностью, в том числе стратегии взыскания, предлагает возможные решения по взысканию корпоративной просроченной задолженности и выносит на рассмотрение головного комитета
Комитет по Управлению Активами и Пассивами	установление лимитов распределения активов по риску и доходности, утверждает политику по управлению рыночным риском и по управлению ликвидностью
Кредитные комитеты	утверждение кредитной политики банка, порядка совершения банковских операций, связанных с кредитными рисками, рассмотрение кредитных заявок
Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк»	рассмотрение вопросов о признании дефолта Банка
Управляющий комитет по операционным рискам	осуществление внутреннего контроля и аудита, установление лимитов по операционному риску, выявление и страхование потенциальных проблем, создание резервов по возможным убыткам

АО «Альфа-Банк» устанавливает максимальные уровни риск-аппетита по наиболее значимым видам риска. Риск-аппетит по рыночному риску выражается не только величиной взвешенных по риску активов (RWA), но и предельной величиной открытой валютной позиции (ОВП).

Далее проанализированы предельные и сигнальные значения риск-аппетитов, принимаемых АО «Альфа-Банк» за последние три года (табл. 11).

Таблица 11 - Показатели риск-аппетита рыночного риска АО «Альфа-Банк» 2017-2019 гг.

Вид риска	Предельное значение (млрд. руб.)	Сигнальное значение (95% от предельного)
2019		
Рыночный риск	<=475	451
2018		
Рыночный риск	<=450	427,5
2017		
Рыночный риск	<=258	245

Можно заметить, что за последние три года увеличились как предельные, так и фактические значения риск-аппетитов по рыночному риску. Предельное значение по рыночному риску увеличилось значительно - на 84% или на 217 млрд. руб., а фактическое, при этом, совсем не значительно – на 14% или 22 млрд. руб.

В таблице 12 представлены результаты проведенного анализа рыночного риска за 2019 г.

Таблица 12 - Динамика рыночного риска АО «Альфа-Банк» за 2019 г.

Вид риска	Данные на 31.12.2019 г. (млрд. руб.)	Данные на 31.12.2018 (млрд. руб.)	Изменение в %
Рыночный риск	249524,4	223808,6	11

Из представленных в таблице данных видно, что за 2019 г. рыночный риск увеличился на 11% и составил на конец года 249524,4 млрд. руб. В связи с этим, стоит обратить большее внимание на управление рыночным риском.

Далее хотелось бы обратиться к процессу управления рыночным риском в АО «Альфа-Банк».

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

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает и пересматривает лимиты для торговых позиций на основе анализа, который проводит подразделение по управлению рыночным риском. Кредитный

комитет в свою очередь устанавливает лимиты на позиции по ценным бумагам с фиксированным доходом.

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

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

Таким образом, была рассмотрена существующая в АО «Альфа-Банк» система риск-менеджмента, которая является достаточно эффективной. Однако, помимо достоинств был отмечен и ряд недостатков, поэтому считается целесообразным доработать существующую систему управления рыночными рисками данного банка.

3 Совершенствование управления рыночными рисками в АО «Альфа-Банк»

3.1 Модернизация системы управления рыночными рисками в банке

В результате проведенного анализа системы управления рыночными рисками в АО «Альфа-Банк» были обнаружены некоторые недочеты, поэтому была поставлена задача внести некоторые изменения в имеющуюся систему с целью повышения эффективности ее результатов.

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

Учитывая имеющиеся у существующей системы управления рисками «Альфа-Банка» недостатки, изменения в системе управления рисками в большей степени должны затронуть рыночный риск Банка. В связи с этим предлагается новая модернизированная модель системы управления, которая принесет следующие положительные изменения:

- ускорит реакцию Банка на изменения финансового рынка;
- увеличит производительность труда персонала в области управления рисками;
- повысит эффективность распределения труда;
- упростит бизнес-процесс;
- повысит качество обслуживания клиентов;
- снизит величину операционного и рыночного риска;
- повысит эффективность системы управления рисками в целом.

Разработанная модель системы управлению рисками представлена в таблице 13.

Таблица 13 - Модернизированная модель системы управления рисками для АО «Альфа-Банк»

Коллегиальный орган	Полномочия до модернизации	Полномочия после модернизации
Совет директоров	несет полную ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, осуществляет ее контроль, утверждает стратегию банка	те же, что и в раннее существующей системе управления
Комитет по аудиту	оценка эффективности действующих процедур по управлению рисками	те же, что и в раннее существующей системе управления
Комитет по кадрам и вознаграждениям	подбор сотрудников для реализации задач в области управления рисками и капиталом, разработка внутренних документов Банка, касающихся вознаграждений сотрудников	те же, что и в раннее существующей системе управления
Правление Банка	определение политики и утверждение процедур в области управления рисками и капиталом Банка, а также процесса стресс-тестирования, рассматривает отчетность в рамках ВПОДК	те же, что и в раннее существующей системе управления
Стратегический комитет по рискам	старший комитет в системе, устанавливает и регулирует систему управления рисками в целом, а также устанавливает политику и стратегию банка	те же, что и в раннее существующей системе управления + рассмотрение вопросов о признании дефолта Банка
Служба управления рисками: Комитеты по управлению рисками Дирекция по управлению рисками, Казначейство	осуществление контроля за системой управления рисками, организация процедур управления рисками (кредитными, рыночными, розничными, операционными), функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками	те же, что и в существующей системе управления + Комитету по управлению операционными рисками: осуществление внутреннего контроля и аудита, установление лимитов по операционному риску, выявление и страхование потенциальных проблем, создание резервов по возможным убыткам
Комитет по Управлению Активами и Пассивами	установление лимитов распределения активов по риску и доходности, утверждает политику по управлению рыночным риском и по управлению ликвидностью	те же, что и в раннее существующей системе управления

Продолжение таблицы 13

Коллегиальный орган	Полномочия до модернизации	Полномочия после модернизации
Кредитные комитеты	утверждение кредитной политики банка, порядка совершения банковских операций, связанных с кредитными рисками, рассмотрение кредитных заявок	те же, что и в раннее существующей системе управления + функции по взысканию корпоративной просроченной задолженности
Отдел аналитики и прогнозирования		анализ изменений, произошедших на финансовом рынке, анализ факторов, вызвавших данные изменения, прогнозирование основных характеристик финансового рынка на ближайшие 3 года; сбор и анализ информации об операционных убытках в других кредитных учреждениях
Отдел технологий разработок	ИТ-и	совершенствование программ кредитного скоринга, разработка программ по ускорению документооборота между региональными отделениями и головным офисом

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

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

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

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

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

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

Отдел IT-технологий и разработок предназначен для совершенствования компьютерных программ, предназначенных для обслуживания клиентов. Имеется необходимость усовершенствовать программу кредитного скоринга в целях увеличения скорости принятия решения о выдаче кредитов. Данные изменения в программе кредитного скоринга не только улучшат качество обслуживания клиентов, но и снизят риски.

Также данный отдел может разработать программу, которая будет собирать данные о проведенных операциях в региональном отделении за день, формировать их в отчет и отправлять в головной офис, что

способствует ускорению документооборота между региональными отделениями и головным офисом.

Отдел IT-технологий и разработок может разработать и внедрить автоматизированные приложения, которые изменят компьютерные системы Банка, повысят скорость их работы, снизят вероятность допущения сбоев и ошибок.

Отдел IT-технологий и разработок будет заниматься разработкой новых методов оценки рисков, а также компьютерных программ, которые ускорят данный процесс и повысят его эффективность. Кроме того, данный отдел будет производить работу по совершенствованию инструментов оценки воздействия рыночного риска.

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

Таким образом, был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк» и сделан вывод о его финансовой устойчивости. Кроме того, были изучены основные виды рисков, присущих деятельности Банка, а также проведен анализ системы риск-менеджмента, существующего в «Альфа-Банке». По итогам данного анализа были выявлены некоторые недочеты в имеющейся системе управления банковскими рисками, на основе которых были предложены пути

совершенствования имеющейся системы и разработана модернизированная модель системы управления рисками, которая положительно повлияет на эффективность управления рисками в Банке в целом.

3.2 Разработка мероприятий по снижению рыночного риска банка

Для дальнейшего совершенствования деятельности в области управления рыночными рисками АО «Альфа-Банк» нужно попытаться найти такой сегмент рынка, который бы отвечал сразу трем требованиям: был перспективен (значит, потенциально прибылен), нуждался в финансировании и имел допустимый для банка уровень риска.

Самым простым способом снизить избыточные риски банка является размещение денежных средств в кредиты, но данные виды кредитных продуктов должны быть полностью обеспечены и с условием минимального риска для банка.

В рамках данной работы предлагается обратиться к рынку кредитования физических лиц: ипотечное кредитование - кредитный продукт «обратная ипотека».

Далее рассмотрен кредитный продукт банка более подробно.

«В настоящее время в экономической литературе обратная ипотека («Reverse Mortgage») определена в качестве формы банковского кредита для граждан в пенсионном возрасте под залог имеющегося недвижимого имущества (ипотека) с единовременным погашением в конце срока кредита.

Выплата кредита «обратная ипотека» заемщику может выполняться в таком виде: единовременная выплата всей величины кредита; равные по суммам ежемесячные выплаты в ходе фиксированного временного периода; равные по величине ежемесячные выплаты в ходе всей жизни заемщика; произвольная выборка средств заемщиком с постоянным выполнением пересчета остатка лимита выдачи (кредитная линия).

Начисление процентов по кредиту выполняется каждый месяц, однако обслуживание кредита не выполняется, поскольку погашение кредита и выплат осуществляется в конце срока обратной ипотеки. Ставка процента по обратной ипотеке может быть и фиксированной, и плавающей.

Основные отличия обратного ипотечного кредита от потребительского и ипотечного кредитов заключаются в источнике погашения кредита – им выступает реализация заложенного имущества (по другим кредитам - доходы заемщика или домохозяйств)» [19].

Для программы «Обратная ипотека» характерны определенные функции социально-экономического характера.

Функции для экономики страны следующие:

- увеличение спроса на потребительских рынках за счет роста текущих доходов граждан;
- снижение нагрузки на бюджет через создание альтернативы социальной патронажной службы для престарелых за счет появления финансовых возможностей для оплаты услуг по уходу на дому;
- формирование дополнительных накоплений (в случае обратной ипотеки накопления представлены в виде недвижимости).

Функции для лиц пенсионного возраста:

- вовлечение лиц пенсионного возраста в экономический оборот, что способствует повышению качества жизни граждан пенсионного возраста;
- повышение уровня доходов у наименее обеспеченной категории граждан-пенсионеров;
- увеличение продолжительности жизни за счет повышения качества оказываемых медицинских услуг;
- повышение социальной ответственности младших членов семей.

Получить обратную ипотеку может только пожилой человек, находящийся на пенсии. Пенсионер получает под залог своей недвижимости

значительную денежную сумму сразу или в виде выплат от банка каждый месяц, что достаточно выгодно заемщику на пенсии.

После смерти заемщика банк продает квартиру, и из разницы выплаченного и реализованного складывается его доход, но после продажи банк сможет забрать себе только сумму, которую задолжал престарелый заемщик, а также проценты. Если выручка от продажи окажется большей, в таком случае оставшиеся средства банк обязан будет передать наследникам. В случае с одинокими гражданами – излишек банки обязаны переводить в государственный бюджет. Если человек выплатит весь долг банку по обратной ипотеке, то жилье останется у него в собственности, и он сможет ее передать наследникам.

При таком варианте кредитования АО «Альфа-Банк» ничем не рискует – он в любом случае возвращает себе потраченные средств плюс проценты, а потому достаточно больше количество финансовых организаций идет на выдачу подобных займов.

Пенсионер в любой момент может произвести разрыв договора – для этого достаточно будет полностью расплатиться со своим кредитором.

Эффективность для программы «Обратная ипотека» рассчитывается следующим образом: представлены экономические показатели эффективности программы, определены условия займа (таблица 14).

Таблица 14 - Предлагаемые условия займа по программе «Обратная ипотека» АО «Альфа-Банк»

Условия	Показатель
Стоимость недвижимости на момент расчета «обратной ипотеки», руб.	2 500 000
Период, мес.	120
Ежемесячный платеж, руб.	15 000
Индексация ежегодно, %	5
Рост стоимости недвижимости за год, %	3
Ставка банка, %	10
Инфляция, %	5

Далее представлены расчеты на выше обозначенных условиях, как для клиента, так и для банка, в таблице 15.

Таблица 15 - Платежи по программе «Обратная ипотека» АО «Альфа-Банк»

Год	Ежегодно к выплате без ИНД	Ежегодно с ИНД 5%	Нарастающая сумма выплат клиенту	Ежегодный доход банка (ставка 10%)	Нарастающий доход банка	Долг клиента перед банком в случае отказа от программы	Нарастающий долг клиента	Стоимость недвижимости (рост 3%)	Остаточная стоимость недвижимости
	a_n	$a_{n-1} * 1,05$		ст.2 * 0,10		ст.2 + ст.4		$b_{n-1} * 1,03$	ст.8 - ст.7
								2500000	
1	180000	189000	189000	18900	18900	207900	207900	2575000	2367100
2	180000	198450	387450	19845	38745	218295	426195	2652250	2226055
3	180000	208373	595823	20837	59582	229210	655405	2731818	2076413
4	180000	218791	814614	21879	81461	240670	896075	2813773	1917698
5	180000	229731	1044345	22973	104434	252704	1148779	2898186	1749407
6	180000	241217	1285562	24122	128556	265339	1414118	2985131	1571013
7	180000	253278	1538840	25328	153884	278606	1692724	3074685	1381961
8	180000	265942	1804782	26594	180478	292536	1985260	3166926	1181666
9	180000	279239	2084021	27924	208402	307163	2292423	3261934	969511
10	180000	293201	2377222	29320	237722	322521	2614944	3359792	744848
PV								3054356	439412

Рассмотрен вариант для аннуитетных платежей. Данный вид платежа предполагает, что банк производит равные ежемесячные выплаты клиенту в течение всего срока программы «Обратная ипотека».

Сумма выплаты без индексации 180 000 руб. определена из условия, что ежемесячный платеж 15 000 руб. умножен на 12 месяцев в году. Определена ежегодная сумма займа с учетом индексации 5%. Для этого нужно умножить 180 000 руб. на 1,05 (189 000 руб.). Аналогичным образом рассчитывается сумма за период действия программы (10 лет). Так как процентная ставка составляет 10%, то сумма начислений составляет 18 900 руб. (189000*0,10).

С учетом процентной ставки (интереса банка) задолженность клиента перед банком за первый год составит 207 900 руб., за 10 лет – 2 614 944 руб.

Согласно условиям программы, общая задолженность клиента перед банком покрывается за счет реализации (продажи) недвижимости или досрочного погашения. Доход при реализации недвижимости стоимостью 2,5 млн. руб. при среднем росте цен на недвижимость 3% через 10 лет составит 3 359 792 руб.

Рассчитаем приведенную стоимость квартиры по формуле (1):

$$PV = \frac{FV}{(1+R)^n} \quad (1)$$

где PV – будущая стоимость в конце n-го периода;

n – период;

R – ставка процента, выраженная в долях [19].

Таким образом, приведенная стоимость квартиры составляет 3 054 356 руб.: $3\,359\,792 / (1 + 0,10) = 3\,054\,356$ руб.

Остаточная стоимость недвижимости рассчитывается как разница стоимости недвижимости через 10 лет и общей суммы долга клиента перед банком:

$$3\,054\,356 - 2\,614\,944 = 439\,412 \text{ руб.}$$

Остаточная стоимость равна 439 412 руб.

Далее рассчитана остаточная сумма (но уже с учетом приведенной стоимости недвижимости), которую после продажи недвижимости банк обязан будет вернуть клиенту (наследникам):

ОС = стоимость продажи - общая задолженность перед банком

ОС = $3\,054\,356 - 2\,614\,944 = 439\,412$ руб., данная сумма является долгом клиента (или наследника).

Рассчитан доход банка, он равен 10% от суммы выплат клиенту:

$$\text{Доход банка через 10 лет} = 2\,377\,222 * 0,10 = 237\,722 \text{ руб.}$$

В свою очередь, выгода клиента от программы «Обратная ипотека» в том, что заемщик на протяжении 10 лет каждый месяц будет получать от банка 15 000 руб., при этом проживая в своей квартире, находящейся в залоге у банка, и по окончании срока такой ипотеки может или выкупить квартиру, заплатив долг банку, или квартира переходит к банку, но банк удерживает только ту сумму от продажи квартиры, которая погасит долг заемщика, остальное вернут или самому заемщику, или его наследникам.

Предполагается, что потенциальными участниками программы (целевая аудитория) станут жители в возрасте от 60 лет. Если рассматривать город-миллионник (например, Самара), то согласно данным Росстата в Самаре проживает около 360 тыс. людей пенсионного возраста, пусть 5% от них станут участниками программы (18 тыс. человек), тогда совокупный итог от реализации данной программы составит около 4,28 млрд. руб. только по Самаре. При этом банком будет выплачено при средней стоимости квартиры в 3 млн. руб. 54 млрд. руб. денежных средств, что позволит банку снизить рыночные риски.

Делая вывод по данной главе можно обозначить следующее. Одним из условий эффективного управления рыночными рисками является наличие в коммерческом банке официально утвержденной модели управления рисками. Данная модель управления рисками определяет общий подход коммерческого банка, включая различные количественные и качественные ориентиры. Модель управления рыночными рисками дорабатывается и дополняется по мере возникновения новых факторов, влияющих на риски банка. Она входит в общую систему управления рисками коммерческого банка, регламентируемую внутренними документами. Для совершенствования деятельности в области управления рыночными рисками АО «Альфа-Банк» нужно попытаться найти такой сегмент рынка, который бы отвечал сразу трем требованиям: был перспективен (значит, потенциально прибылен), нуждался в финансировании и имел допустимый для банка уровень риска.

Заключение

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

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

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

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

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

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

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

Во второй главе исследования были сделаны выводы о результатах финансовой деятельности АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 гг. Величина процентных доходов превышала величину процентных расходов во все годы анализируемого периода, что свидетельствует о грамотной процентной политике банка. Процентные доходы за весь анализируемый период увеличились на 27,97%. Процентные расходы банка за весь период выросли на 23,76%. Если рассматривать весь анализируемый период в целом, то чистые процентные доходы банка увеличились на 31,64%. Анализируя динамику чистых доходов и прибыли банка за отчетный период, был отмечен рост чистых доходов банка на 12,82%. Рост прибыли за отчетный период (2017-2019 гг.) оказалось еще более значительным (на 21,88%). В результате чего за анализируемый период прибыль банка выросла на 9321,1 млрд. руб.

Таким образом, проведя анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах АО «Альфа-Банк», был сделан следующий вывод. На сегодняшний день финансовое состояние АО «Альфа-Банк» является устойчивым, однако, имеется и несколько негативных тенденций, которые в будущем могут негативно отразиться на его финансовом положении. Вследствие чего, можно сделать вывод о необходимости разработки и принятия новых мер по управлению банком, которые приведут к еще более наилучшим результатам его финансово-хозяйственной деятельности.

Для лучшего понимания данной проблемы был изучен процесс управления финансовыми рисками на примере АО «Альфа-Банк».

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

Кроме того, была изучена система управления рисками, существующая на АО «Альфа-Банк». Данная система соответствует требованиям

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

В целях совершенствования управления рыночными рисками в АО «Альфа-Банк» предлагается разработанная модель эффективной системы управления рисками. В данной модели несколько видоизменена структура коллегиальных органов, входящих в нее: упразднены Комитет по дефолтам, Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности и Управление комитета по операционным рискам; добавлены Отдел аналитики и прогнозирования и Отдел IT-технологий и разработок.

Данные мероприятия были проведены с целью упрощения бизнес-процессов и повышения эффективности распределения труда и работоспособности персонала. Кроме того, новые отделы в системе управления рисками будут осуществлять работу, которая позволит ускорить реакцию банка на изменения финансового рынка, повысить качество обслуживания клиентов, снизить величину кредитного, операционного и рыночного риска и повысит эффективность системы управления рисками в целом.

Также в рамках данной работы для снижения рыночного риска было предложено обратиться к рынку кредитования физических лиц: ипотечное кредитование - кредитный продукт «обратная ипотека».

АО «Альфа-Банк» при таком варианте кредитования ничем не рискует – он в любом случае возвращает себе потраченные средства плюс проценты,

а потому достаточно большое количество финансовых организаций идет на выдачу подобных займов.

Используя данный кредитный продукт АО «Альфа-Банк» размещает избыточно привлеченные средства, ничем не рискуя и получая в последствии дополнительный доход.

Предполагается, что потенциальными участниками программы (целевая аудитория) станут жители в возрасте от 60 лет. Если рассматривать город-миллионник (например, Самара), то согласно данным Росстата в Самаре проживает около 360 тыс. людей пенсионного возраста, пусть 5% от них станут участниками программы (18 тыс. человек), тогда совокупный итог от реализации данной программы составит около 4,28 млрд. руб. только по Самаре. При этом банком будет выплачено при средней стоимости квартиры в 3 млн. руб. 54 млрд. руб. денежных средств, что позволит банку снизить рыночные риски.

Анализ показал, что предложенные в работе мероприятия по совершенствованию управления рыночными рисками АО «Альфа-Банк» экономически эффективны и могут помочь скорректировать рыночные риски кредитной организации путем введения новых видов кредитных продуктов для размещения привлеченных средств.

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

Список используемых источников

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ// Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>
2. О критериях определения финансового состояния кредитных организаций: Указание Банка России от 31.03.2000 № 766-У// Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>
3. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание Банка России от 16.01.2004 № 1379-У// Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>
4. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>
5. О типичных банковских рисках: Письмо Банка России от 23.06.2004 №70-Т// Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>
6. Акаева А.И. Особенности риск-ориентированного надзора «Базель 3», /А.И. Акаева//Молодой учёный. – 2015. - №4.
7. Балаева А.М. Система управления банковскими рисками// Теория и практика современной науки. №1 (19). – 2017.
8. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования/ А.В. Беляков . - 2-е издание, - "БДЦ-пресс". - 2018. – 256 с.
9. Боровкова В.А. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 159 с.
10. Воеводская П.О. Зарубежный опыт оценки банковских рисков/

Финансы, денежное обращение и кредит// Экономические науки. №7 (140). – 2016. – с. 93-96.

11. Воеводская Н.П., Воеводская П.О. Некоторые аспекты оценки банковских рисков в современных условиях/ Финансы, денежное обращение и кредит// Экономические науки. №2 (147). – 2017. – с. 82-85.

12. Воеводская П.В. Теоретические аспекты банковских рисков/ П.В. Воеводская// Вестник ОрелГАУ. – 2016. - №1.- с. 158-165.

13. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке: практ. руководство/ А.А. Волков. – 3-е изд., испр. и доп. – М. : Издательство «Омега-Л», 2015. – 156 с.

14. Горелая Н.В., Карминский А.М. Основы банковского дела: учебное пособие/ А.М. Карминский, - Москва: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М. – 2018. - 272 с.

15. Денисова Н.И. К вопросу о современных подходах к управлению финансовыми рисками коммерческих банков/ Н.И. Денисова// Вестник Московского университета имени С. Ю. Вите. Серия 1. Экономика и управление. №1 (20). – 2017. – с. 80-83.

16. Дугин А.Д., Пеникас Г.И. Разработка системы управления рисками и капиталом (вподк) : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Дугин [и др.] ; под науч. ред. А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 367 с.

17. Инчина О.В. Методика оценки банковских рисков/ О.В. Инчина// Экономика и социум. - №3 (34). - 2017.

18. Ковальчук В.М. Проблемы оценки рисков на современном этапе/ В.М. Ковальчук// Вестник Московского университета имени С. Ю. Вите. Серия 1. Экономика и управление. №2. – 2018. – с. 4-10.

19. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник/ Г.Г. Коробова. – 2-е издание, - Москва: Магистр: ИНФРА-М. - 2015. – 592 с.

20. Кулик В.В., Ведяхин А.А. Основы риск-менеджмента. 2-е издание. Учебное пособие/ В.В. Кулик, А.А. Ведяхин. – М. : АНО ДПО

«Корпоративный университет Сбербанка», 2016. – 384 с.

21. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для академического бакалавриата / О. И. Ларина. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 251 с.

22. Мешкова Е.И. Нормативное регулирование рисков банковского сектора: проблемы и основные задачи/ Е.И. Мешкова// Вестник финансового университета. – 2019. - №1. - с. 82-91.

23. Обзор Basel III and European Banking: Its Impact, How Banks Might Respond, and the Challenges of Implementation. EMEA Banking, McKinsey & Company. - 2019.

24. Оценка и управление финансовыми рисками в коммерческих банках Российской Федерации// Методический журнал «Регламентация банковских операций. Документы и комментарии». №4. – 2017.

25. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2016 – 2017 годах: основные изменения и перспективы развития/ Деньги и кредит// Актуальная тема. №1. – 2017. – с.9- 17.

26. Пеникас, Г. И. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (пвр) : практ. пособие для магистратуры / М. В. Помазанов ; под науч. ред. Г. И. Пеникаса. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 265 с.

27. Родина Л.А., Завадская В.В., Кучеренко О.В. Управление кредитным риском в коммерческом банке/ Л.А. Родина, В.В. Завадская, О.В. Кучеренко// Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2018. - №3. - с. 226-232.

28. Стихилияс И.В., Сахарова Л.А. Банковское дело: учебное пособие/ И.В. Стихилияс, - Владивосток: ВГУЭС. - 2015. - 166 с.

29. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 186 с.

30. Травкина Е.В. Роль мониторинга банковских рисков в обеспечении устойчивости банковского сектора России/ Е.В. Травкина// Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2015. - №4 (43). – с.136-138.
31. Хоминич И.П. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 345 с.
32. Банковские риски. Банковское дело/Мир знаний [Электронный ресурс]. — URL: <https://mirznanii.com/a/2387-3/bankovskie-riski-3>
33. Внедрение стандартов Базель III в России похоже на бесконечную гонку по устранению банковских рисков/ Реальное время [Электронный ресурс] – URL: <https://realnoevremya.ru/articles/20985>
34. Волк В.Я Кредитование и контроль: электронный учебник [Электронный ресурс]. - URL: https://uchebnikionline.com/bankovskoe-delo/kredituvannya_i_kontrol_-_vovk_vya/
35. Официальный сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. — URL: <https://alfabank.ru>
36. Петрова И. Современные способы оценки банковских рисков [Электронный ресурс] – URL: http://nnpkr.psj.ru/saver_people/detail.php?ID=75723
37. Пьяных Т.А., Куликова О.В. Банковские риски и методы их оценки/ Т.А. Пьяных// Международный студенческий научный вестник 2019, - электронный научный журнал [Электронный ресурс] - URL: <https://www.scienceforum.ru/>
38. Стратегия умного роста. Годовой отчет. 2019// Официальный сайт АО «Альфа- Банк» [Электронный ресурс]. —URL: <https://alfabank.ru>
39. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
40. Liliana-Aurora Constantinescu, Adrian Constantinescu, Alexandra Dumitrescu «Management Era in European Credit Institutions: Predictable

Mutation in XXI Century»// Procedia Economics and Finance. №16. – 2018. –
c.314-319.

Приложение А

Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО / регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	92432044	90877169
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		144436876	118192454
2.1	Обязательные резервы		25509332	22612471
3	Средства в кредитных организациях		135578979	62023579
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	103895769	95411578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.6	2540355753	
5a	Чистая ссудная задолженность		0	2247743206
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.3	319215126	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	288518507
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.7	149231559	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	166626035
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	20525747	27022997
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2044893	2304628
10	Сложившийся налоговый актив		20095191	3677310
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	38818015	2732085
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	2800
13	Прочие активы	7.14	68766904	86214898
14	Всего активов	10.4, 10.8, 10.9	3635396956	3215947246
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		8586144	7946804
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.15	2976516326	2626060648
16.1	Средства кредитных организаций		155777861	203575117
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2820738465	2422485531
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1280824524	1122419923
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.16	38380351	29199745
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.17	126454584	106941315
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		126454584	106941315
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			



Продолжение приложения А

119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		579034	1998689
120	Отложенные налоговые обязательства		13394781	1095466
121	Прочие обязательства	17.18	52955174	71313266
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		5060493	15372653
123	Всего обязательств	10.4, 10.8, 10.9	3221926887	2859928586
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	17.21	59587623	59587623
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		1810961	1810961
127	Резервный фонд		2979381	2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4046798	-634240
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5138278	4381864
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		339906928	287893071
136	Всего источников собственных средств		413469969	356018660
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		4119593509	3877336663
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		176116938	152954142
139	Условные обязательства некредитного характера	17.19	922086	6079086

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



010

Приложение Б

Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		90877169	86174136
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.2,7.1	118192454	217354960
2.1	Обязательные резервы		22612471	18328454
3	Средства в кредитных организациях	7.1	62023579	40252607
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	95411578	66250733
5	Чистая ссудная задолженность	5.2,7.6	2247743206	1678612555
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.3	315541504	159488647
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	27022997	26669245
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.7	166626035	151374698
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6	2304628	2542328
9	Отложенный налоговый актив	6	3677310	15537178
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	7.12	27332085	25930129
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2800	76208
12	Прочие активы	7.14	86214898	52149253
13	Всего активов	10.5,10.8,10.9	3215947246	2495743432
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7946804	4932294
15	Средства кредитных организаций		203575117	186463349
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.15	2422485531	1863196331
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1122419923	843635015
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.17	29199745	32365410
18	Выпущенные долговые обязательства	7.16	106941315	74102000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6	1998689	9042123
20	Отложенные налоговые обязательства	6	1095466	1154710
21	Прочие обязательства	7.18	71313266	54306545
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		15372653	8782902
23	Всего обязательств	10.5,10.8,10.9	2859928586	2234345664
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.20	59587623	59587623



Продолжение приложения Б

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		01	01
126	Эмиссионный доход		1810961	1810961
127	Резервный фонд		2979381	2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-634240	2105752
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4381864	4618840
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		01	01
131	Переоценка инструментов хеджирования		01	01
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		01	01
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		181295121	147689237
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
135	Всего источников собственных средств		356018660	261397768
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		3877336663	3003599036
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		152954142	145700764
138	Условные обязательства некредитного характера		6079086	2066004

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Чухлов А.Е.

Шейко М.В.



Приложение В

Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2019 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109610444	1326

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

[Номер строки]	Наименование статьи	[Номер пояснений]	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		252386236	214848549
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		10972174	14989231
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		211454958	171626861
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		29959104	28232457
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		113559464	99120876
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10986625	12941225
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		93955783	79582235
12.3	по выпущенным ценным бумагам		8617056	6597416
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18.1	138826772	115727673
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	17.8, 8.2	-7621196	-8026613
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-6153553	-165715
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		131205576	107701060
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18.3	-37872828	33375036
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	86420
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1127040	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-8312
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		444603	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-11448
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18.4	6743439	7450385
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18.4	-24487604	27284269
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	18.4	41920	-53126
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-384141	3828924
114	Комиссионные доходы	18.5	111076363	94407819
115	Комиссионные расходы	18.5	29544052	29144296
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17.8, 8.2	0	0
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-18



00 011

Продолжение приложения В

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.8, 8.2	-74517	0
17a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-141538
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.8, 8.2	6088344	-10030393
19	Прочие операционные доходы	8.6	8665595	6130801
20	Чистые доходы (расходы)		170775658	240875583
21	Операционные расходы	8.7	99588787	101046362
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		71186871	139829221
23	Возмещение (расход) по налогам	8.8, 8.9	19259840	33231271
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		51927031	106597950
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		51927031	106597950

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		51927031	106597950
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		944546	-296220
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		944546	-296220
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		188131	-59244
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		756415	-236976
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5839107	-3424990
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5839107	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-3424990
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1158070	-684998
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4681037	-2739992
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5437452	-2976968
10	Финансовый результат за отчетный период		57364483	103620982

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



00 012

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2018 год

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	Процентные доходы, всего, в том числе:		214848549	197215301
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14989231	18304301
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		171626861	157606508
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		28232457	21304492
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		99120876	91756425
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12941225	12002016
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		79582235	73927346
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6597416	5827063
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8.1	115727673	105458876
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8.2	-8026613	27796490
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-165715	240484
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		107701060	133255366
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	33375036	-1761682
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86420	-652706
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-8312	932210
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-11448	880133
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.4	7450385	-2227727
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.4	27284269	-6961393
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8.4	-53126	-29271
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3828924	397229
14	Комиссионные доходы	8.5	94407819	73593912
15	Комиссионные расходы	8.5	29144296	23477663
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8.2	-18	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8.2	-141538	380701
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.2	-10030393	-11506847
19	Прочие операционные доходы	8.6	6130801	4399484
20	Чистые доходы (расходы)		240875583	151371746



10

Продолжение приложения Г

21	Операционные расходы	8.7	101046362	91123257
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		139829221	60248489
23	Возмещение (расход) по налогам	8.8	33231271	17642515
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		106597950	42605974
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-296220	-735562
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-296220	-735562
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по лизинговому обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-59244	-147113
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-236976	-588449
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3424990	-180794
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-3424990	-180794
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-684998	-36159
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2739992	-144635
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2976968	-733084
10	Финансовый результат за отчетный период		103620982	41872890

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Чухлов А.Е.

Шейко М.В.



11