

УДК 336.713

ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРИСУЩИХ АО «АЛЬФА-БАНКА»**¹Кузьмичева И.А., ²Ёкубов Б.М., ³Абдуллаева М.Х.**¹*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток, e-mail: irina.kuzmicheva@vvsu.ru;*²*ООО «Априори-консалтинг», Владивосток, e-mail: botiralixoja@mail.ru;*³*Ташкентский финансовый институт, Ташкент, e-mail: madinabonu_abdullayeva@mail.ru*

В данной статье предлагается рассмотреть риски коммерческого банка. Рассмотрены основные виды рисков, система управления рисками, подходы управления банковскими рисками и пути их снижения. Исследуемый коммерческий банк применяет множество методик снижения кредитного риска кредитных операций. На уровне сделки банк проводит оценку возможности заемщика поддерживать свой уровень задолженности. АО «Альфа-Банк» в качестве обеспечения принимает различные виды поручительства, залогов физических и юридических лиц и банковские гарантии. Управление страховым риском АО «Альфа-Банк» осуществляет в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками (рыночными, кредитными, операционными, ликвидности). АО «Альфа-Банк» управляет страховым риском кредитного портфеля, отказываясь от масштабного кредитования заемщиков, чей основной бизнес расположен не на территории РФ.

Ключевые слова: риск, репутационный риск, риск ликвидности, правовой риск, стратегический риск, операционный риск, ликвидность банка, нормативы ликвидности банка, платежеспособность банков, мировой финансовый кризис

TYPES OF FINANCIAL RISKS INHERENT IN ALFA-BANK JSC**¹Kuzmicheva I.A., ²Ekubov B.M., ³Abdullaeva M.Kh.**¹*Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: irina.kuzmicheva@vvsu.ru;*²*ООО «Apriori-consulting», Vladivostok, e-mail: botiralixoja@mail.ru;*³*Tashkent Financial Institute, Tashkent, e-mail: madinabonu_abdullayeva@mail.ru*

In this article, it is proposed to consider the risks of a commercial bank. The main types of risks, risk management system, approaches to managing banking risks and ways to reduce them are considered. The commercial bank under investigation applies a variety of methods to reduce the credit risk of credit operations. At the transaction level, the bank conducts an assessment of the borrower's ability to maintain its debt level. Alfa-Bank JSC accepts various types of sureties, pledges of individuals and legal entities and bank guarantees as collateral. Insurance risk management Alfa-Bank JSC implements the most significant risks (market, credit, operating, liquidity) within the current management system. JSC «Alfa-Bank» manages the insurance risk of the loan portfolio, refusing large-scale loans to borrowers whose main business is not located on the territory of the Russian Federation.

Keywords: risk, reputation risk, liquidity risk, legal risk, strategic risk, operational risk, liquidity of the bank, liquidity ratios of the bank, solvency of the bank, global financial crisis

В своей деятельности кредитные организации встречаются с различными видами рисков, которые отличаются по времени и месту появления, совокупности внутренних и внешних факторов, влияющих на их уровень, по способу их анализа и методам их описания. Все риски являются взаимосвязанными и влияющими на функционирование коммерческих банков. На современном этапе необходимость результативного управления системой банковских рисков весьма значима для коммерческих банков.

Риск банковской деятельности представляет собой возможность (вероятность) ухудшения и/или потери ликвидности при наступлении неблагоприятных событий, которые связаны с внешними и/или внутренними факторами функционирования банка [1].

Управление рисками деятельности кредитной организации представляет собой процесс измерения (оценки), выявления

(идентификации), постоянного контроля за рисками банка и принятия эффективных мер по защите от рисков или оптимизации их размеров. В статье предлагается рассмотреть систему управления рисками АО «Альфа-Банк». Коммерческий банк, представляющий собой универсальный банк, был основан в 1990 году, выполняет все основные виды банковских операций, представленные на рынке финансовых услуг; обслуживает корпоративных и частных клиентов, осуществляет торговое финансирование и управление активами, ведет инвестиционный банковский бизнес. В статье выделены основные виды рисков, присущие данному коммерческому банку: кредитный, страховой риск кредитного портфеля, рыночный, фондовый, валютный, процентный, ликвидности, операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегические, стратегические риски [2].

Наиболее существенные финансовые риски АО «Альфа-Банк»

Классификация финансовых рисков	
Название рисков	Определение
Кредитный риск	Является основной причиной банкротства предпринимательских структур. Заключается в риске невыполнения дебитором своих обязательств перед поставщиком товаров или услуг (основным видом такого риска является дефолт)
Страховой риск кредитного портфеля	Заключается в создании системы управления кредитным портфелем, включающим в себя агрегированные финансовые риски
Рыночный риск	Воздействие на коммерческий банк макроэкономических показателей, влекущее за собой изменения в его финансовом состоянии, устойчивости, надежности и так далее
Фондовый риск	Подверженность общим колебаниям рыночных цен на финансовые инструменты, влекущие за собой изменения стоимости активов и пассивов
Валютный риск	Риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютных металлов)
Процентный риск	Воздействие роста или снижения ключевой процентной ставки ЦБ РФ, влияющей на процентную политику банка
Риск ликвидности	Это риски потерь, вызванные разрывом в сроках погашения обязательств по активам и пассивам. К этим же потерям можно относить недополученную прибыль, связанную с отвлечением ресурсов для поддержания ликвидности
Операционный риск	Риски несения убытков вследствие непрофессиональных действий сотрудников, ошибок информационной системы, воздействия внешних или внутренних событий. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риски
Правовой риск	Риски, возникающие как следствие несовершенства правовой среды
Репутационные риски	Формирование негативного имиджа организации, влекущее за собой уменьшение количества сделок, клиентов
Страновой риск	Риск получения убытков вследствие изменения политической ситуации в стране
Стратегические риски	Риск недостижения поставленных целей руководством коммерческого банка

Если рассматривать риски как событие, избежать которого невозможно, но можно ими управлять, то, учитывая их большое многообразие и обилие классификационных признаков, можно включить в составляемый перечень рисков только те, что связаны преимущественно с практическими аспектами деятельности кредитной организации.

Риск присущ каждому принимаемому финансовому решению, связанному с извлечением дохода, независимо от того, принимает ли ответственность на себя ответственный менеджер. Современная экономическая литература по финансовым рискам призывает оценивать эффективность менеджмента коммерческого банка, исходя из принятия или непринятия риска его руководителями, т.е. напрямую идет указание на взаимосвязку с психологическим типом лица, принимающего решения.

В таблице представлены виды финансовых рисков, выявленные при анализе АО «Альфа-банк».

Представленная классификация финансовых рисков, присущих АО «Альфа Банк» не является исчерпывающей, потому что

с изменением бизнес-среды, как внешней, так и внутренней, изменяется и набор возникающих финансовых рисков. Основными факторами перемен являются изменения в структуре капитала, глобализация, снижение влияния административных барьеров или их усиление, новые информационные технологии, финансовые инструменты и так далее.

Чаще всего риск воспринимается как негативное событие, влекущее за собой возникновение убытков, однако не следует забывать, что именно за высокими рисками стоит и большая прибыль.

В качестве основного риска АО «Альфа-Банк» выделяет кредитный риск, а именно риск того, что контрагент/заемщик не сумеет погасить полностью в установленный срок задолженность. Кредитный риск подразделяют на:

- розничный;
- нерозничный;
- кредитный риск контрагентов.

В банке сформирована система контроля рисков, через которую пропускают все сделки, которые связаны с кредитным риском. Целью данного контроля является

в выполнение строгого соблюдения внутренних процедур и политик. АО «Альфа-Банк» использует методы контроля, которые способствуют результативному управлению риском [3].

Исследуемый коммерческий банк применяет множество методик снижения кредитного риска кредитных операций. На уровне сделки банк проводит оценку возможности заемщика поддерживать свой уровень задолженности. АО «Альфа-Банк» в качестве обеспечения принимает различные виды поручительства, залогов физических и юридических лиц и банковские гарантии.

Управление страховым риском кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» осуществляется в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками (рыночными, кредитными, операционными, ликвидности). АО «Альфа-Банк» управляет страховым риском кредитного портфеля, отказываясь от масштабного кредитования заемщиков, чей основной бизнес расположен не на территории РФ [4].

АО «Альфа-Банк» подвержен рыночному риску, то есть риску трансформации стоимости позиций вследствие изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок. Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Для количественного определения рисков финансовых инструментов (фондовый риск), относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, АО «Альфа-Банк» применяет лимиты на размер открытой позиции, величину риска в соответствии с Положением № 511-П и лимиты на VaR [5].

Банк также подвержен валютному риску. Казначейство АО «Альфа-Банк» отвечает за централизованное управление валютным риском (стратегической позиции, торговой позиции, устанавливает лимиты стратегической открытой валютной позиции, торговой валютной позиции, а также общие лимиты на открытую валютную позицию). Банк применяет деривативы для управления текущим и прогнозируемым размером риска, возникающим в связи с открытой валютной позицией [6].

АО «Альфа-Банк» подвержен процентному риску, в первую очередь вследствие своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от

сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными или переменными процентными ставками. Основными источниками процентного риска можно назвать риск трансформации стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения для фиксированной процентной ставки и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств для плавающей процентной ставки; риск трансформации кривой доходности; базисный риск; опционный риск [7].

Риском ликвидности признается риск неспособности АО «Альфа-Банк» финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка. Риском ликвидности управляет Казначейство. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, включающую, прежде всего, суммы, подлежащие выплате по депозитам юридических и физических лиц, выпускаемым долговым ценным бумагам и подлежащие выплате другим банкам, а также адекватные диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы быть в состоянии своевременно отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности [8].

Операционный риск – риск появления у банка убытков вследствие ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск и регуляторный риск, но исключает стратегический риск и репутационный риск.

Правовой риск – это риск появления убытков вследствие:

- нарушения АО «Альфа-Банк» и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;

- допускаемых АО «Альфа-Банк» правовых ошибок при осуществлении функционирования;

- несовершенства правовой системы;

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;

- нахождения филиалов АО «Альфа-Банк», юридических лиц, в отношении которых АО «Альфа-Банк» выполняет значительное влияние или контроль, а также контрагентов АО «Альфа-Банк» под юрисдикцией различных государств [9].

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) или риск появления

у АО «Альфа-Банк» убытков вследствие уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере функционирования в целом. В банке утвержден Кодекс корпоративной этики, определяющий миссию и корпоративные ценности АО «Альфа-Банк».

Стратегический риск – риск появления убытков вследствие ошибок, допущенных при принятии стратегических решений и выражающихся в неучете возможных опасностей, которые могут угрожать функционированию банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений функционирования, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей функционирования эмитента [10].

Стратегически риски, или те риски, которые связаны с текущими судебными процессами, отсутствием возможности продлить действие лицензии на ведение определенного вида функционирования либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено, риски возможной ответственности эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента, покрываются в рамках управления правовым риском. Тем не менее указанные риски не относятся к значимым рискам, характерным для банков, и не выделяются в составе значимых в Стратегии управления рисками и капиталом АО «Альфа-Банк», принятой на основании применения «Методологии определения значимых для АО «Альфа-Банка» типов рисков».

Все выявленные риски поддаются управлению, для чего в банке разработана система управления банковскими рисками, являющаяся совокупностью приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях функционирования, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Основными этапами управления рисками являются:

- их идентификация;
- оценка и измерение их величины;

– выбор и механизм применения защиты или минимизации рисков;

– непрерывный мониторинг рисков, как вероятных, так и существующих;

– оценка эффективности выстроенного процесса управления рисками, и так далее.

При выборе стратегии управления рисками АО «Альфа-Банк» руководствуется существующей миссией банка и прибегает к:

- страхованию;
- диверсификации;
- концентрации;
- хеджированию;
- иммунизации;
- резервированию и так далее.

Исходя из вышесказанного, можно сказать, что основными целями организации управления рисками в АО «Альфа-Банк» являются:

– построение результативной системы управления рисками и внутреннего контроля;

– неукоснительное исполнение банком взятых на себя обязательств;

– обеспечение принятия приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;

– формирование адекватного портфеля активов и пассивов;

– определение «рискового аппетита» и результативное управление рисками;

– обеспечение достаточности капитала в соответствии с избранной стратегией развития.

В АО «Альфа-Банк» сформированы необходимые подразделения для управления банковскими рисками. Разработаны и утверждены внутренние нормативные документы по вопросу управления рисками, которые опираются на существующую нормативно-правовую базу, регулирующую банковскую деятельность в Российской Федерации, международные нормы и правила, стратегию развития банка [11].

Опора на документы Банка России, как регулятора деятельности кредитных организаций позволяет банку не только не утрачивать завоеванных позиций, но и уверенно входить в пул надежных банков.

Анализ организации оценки, управления и контроля рисками в АО «Альфа-Банк» позволил определить систему управления рисками как удовлетворительную. Основной проблемой можно назвать слабую диверсификацию кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» и высокий кредитный риск, возникающий из-за технологических проблем при предоставлении кредитов физическим лицам по программе автокредитования. АО «Альфа-Банк» постоянно старается устранить описанные выше недостатки, что в перспективе поможет снизить существующие риски.

Список литературы

1. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Юнити, 2016. – 358 с.
2. Банковское дело: Учебник / под ред. Белоглазовой Г.Н. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 541 с.
3. Банковское дело: Учебник / под ред. Коробовой Г.Г. – М.: Экономист, 2016. – 751 с.
4. Воронцовский А.В. Управление рисками. – СПб.: СПбГУП, 2014. – 427 с.
5. Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» [Электронный ресурс]. – URL: <http://base.garant.ru/71283076> (дата обращения: 25.05.2017).
6. Дроздова А.В. Управление кредитным банковским риском. – СПб.: СПбГИЭУ, 2013. – 213 с.
7. Ежеквартальный отчет АО «Альфа-Банк» за 4 квартал 2016 г. // Официальный сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. – URL: https://alfabank.ru/f/1/about/information/qrep_2016-4.pdf (дата обращения: 25.05.2017).
8. Замула Е.В., Кузьмичева И.А. Налоговые риски предприятия и пути их минимизации // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – № 8. – С. 118–122.
9. Осипов В.И., Андреев Д.Б. Формирование финансовой стратегии корпораций и анализ рисков их деятельности // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. – 2016. – № 2. – С. 74–78.
10. Кузьмичева, И.А., Подколзина, Э.А. Система управления банковскими рисками // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 2–25. – С. 5635–5638.
11. Vorozhbit O., Danilovskikh T., Kuzmicheva I. Assessment of proper capital sufficiency of regional commercial banks // Mediterranean Journal of Social Sciences. – 2015. – Vol. 6. № 5 S3. – P. 71–77.