ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДА МОСКВЫ
Государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение города Москвы
«МОСКОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ БИЗНЕС–ТЕХНОЛОГИЙ»
(ГБПОУ КБТ)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по теме: Влияние банковских рисков на деятельность кредитных организаций и проблемы их минимизации на примере АО «Райффайзенбанк»

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ: Банковское дело (38.02.07)
ГРУППА: Б41-14
ИСПОЛНИТЕЛЬ: Янченко Ксения Сергеевна
РУКОВОДИТЕЛЬ: Бурдаков Евгений Александрович

Москва 2018

Актуальность

На сегодняшний день эта тема очень актуальна, поскольку становление и развитие банковской системы не может не затрагивать такой стороны вопроса, как наличие банковского риска.

Гипотеза

В АО «Райффайзенбанк» действует слаженная система управления рисками, но для повышения ее эффективности было бы целесообразно усовершенствовать методы оценки кредитоспособности заемщика, используя новые подходы.

Объект

АО «Райффайзенбанк»

Предмет

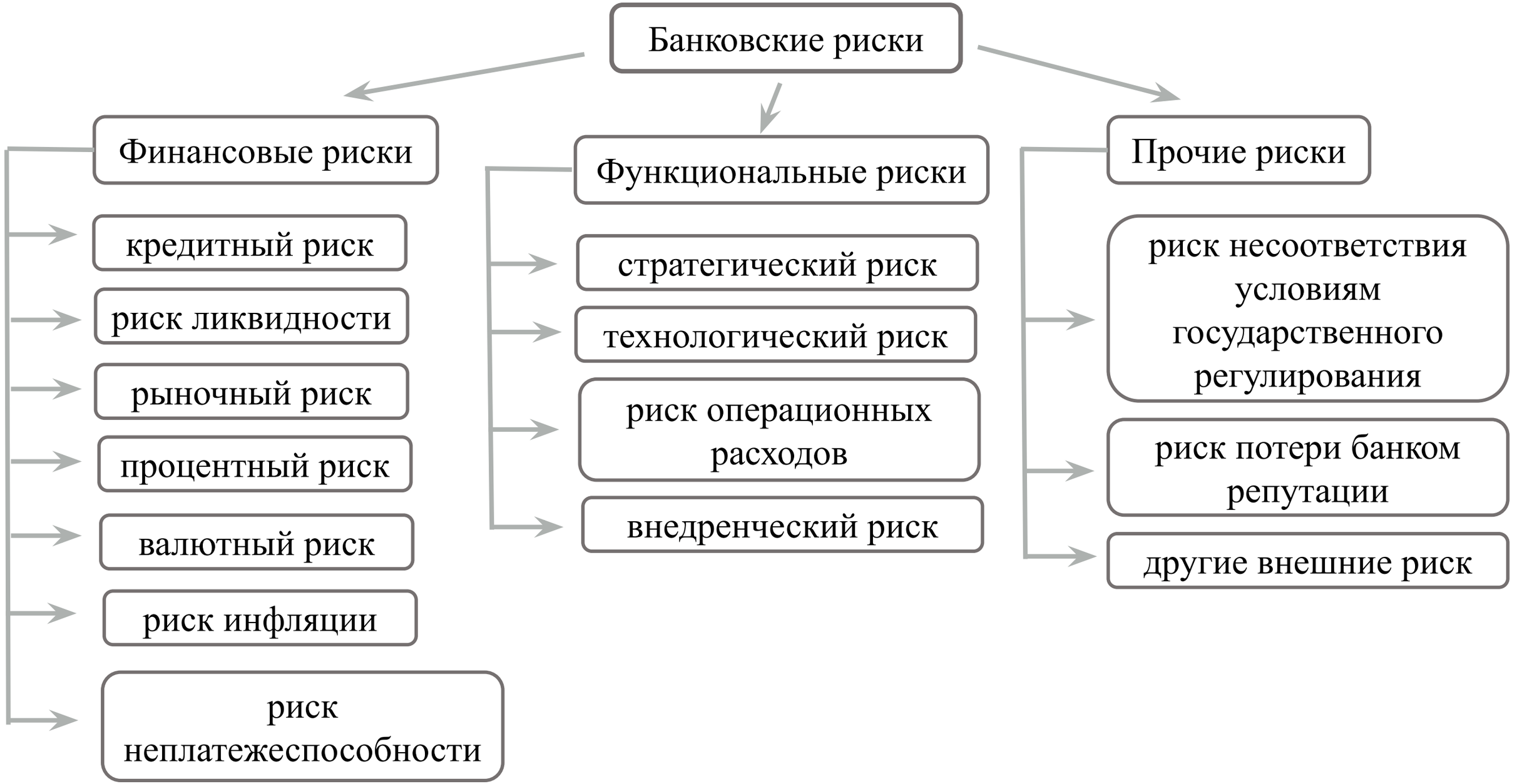
Влияние банковских рисков на деятельность кредитных организаций и проблемы их минимизации на примере АО «Райффайзенбанк».

Цель

- Изучение влияния банковских рисков на деятельность кредитных организаций и проблемы их минимизации на примере АО «Райффайзенбанк».

Задачи

- проанализировать влияние банковских рисков на деятельность кредитных организаций;
- изучить финансовое состояние АО «Райффайзенбанк»;
- рассмотреть систему управления и минимизации банковских рисков;
- представить предложения по улучшению эффективности управления рисками в банке.


Банковские риски
Финансовые риски
кредитный риск
риск ликвидности
рыночный риск
процентный риск
валютный риск
риск инфляции
риск неплатежеспособности
Функциональные риски
стратегический риск
технологический риск
риск операционных расходов
внедренческий риск
Прочие риски
риск несоответствия условиям государственного регулирования
риск потери банком репутации
другие внешние риск

Райффайзен БАНК

В мире экономической нестабильности Группа Райффайзен выбрала этот символ как гарант безопасности денег своих вкладчиков.

Величина активов

14- е место

Размер собственного капитала

11- е место

Объем средств физических лиц среди российских банков

9- е место

Величина нераспределенной прибыли

8-е место

Объем кредитов физическим лицам

7-е место

Надежность банка в рейтинге Forbes

3- е место

Активы

Райффайзен БАНК

(в млн. рублей)	2017г.	2016г.	2015г.
Денежные средства	26 681	26 191	33 530
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	26 857	22 924	23 718
Обязательные резервы	6 137	5 622	4 368
Средства в кредитных организациях	5 188	6 798	6 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 026	89 219	105 643
Чистая ссудная задолженность	656 893	573 828	644 948
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 823	2 861	6 913
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807	919	1 057
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 867	4 194	6 639
Требования по текущему налогу на прибыль	1 046	234	175
Отложенный налоговый актив	1 627	2 264	2 223
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 031	13 076	10 684
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	773	870	-
Прочие активы	28 389	10 239	9 997
Всего активов	856 206	752 704	851 109

Пассивы

(в млн. рублей)	2017г.	2016г.	2015г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 118	266	-
Средства кредитных организаций	49 989	49 239	106 333
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	634 800	543 132	573 225
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	392 497	354 637	363 238
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 638	29 698	57 814
Выпущенные долговые обязательства	6 036	6 076	12 993
Обязательства по текущему налогу на прибыль	62	7	1 363
Отложенные налоговые обязательства	1 353	1 319	950
Прочие обязательства	22 165	6 082	7 212
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 391	1 744	1 382
Всего обязательств	729 557	637 566	761 275

Собственный капитал

(в млн. рублей)	2017г.	2016г.	2015г.
Средства акционеров	36 711	36 711	36 711
Эмиссионный доход	620	620	620
Резервный фонд	1 835	1 835	1 835
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	70	63	51
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5 344	5 214	3 803
Нераспределенная прибыль прошлых лет	58 108	47 114	38 779
Нераспределенная прибыль за отчетный период	23 957	23 577	8 032
Всего источников собственных средств	126 649	115 137	89 834
Всего пассивов	856 206	752 704	851 109

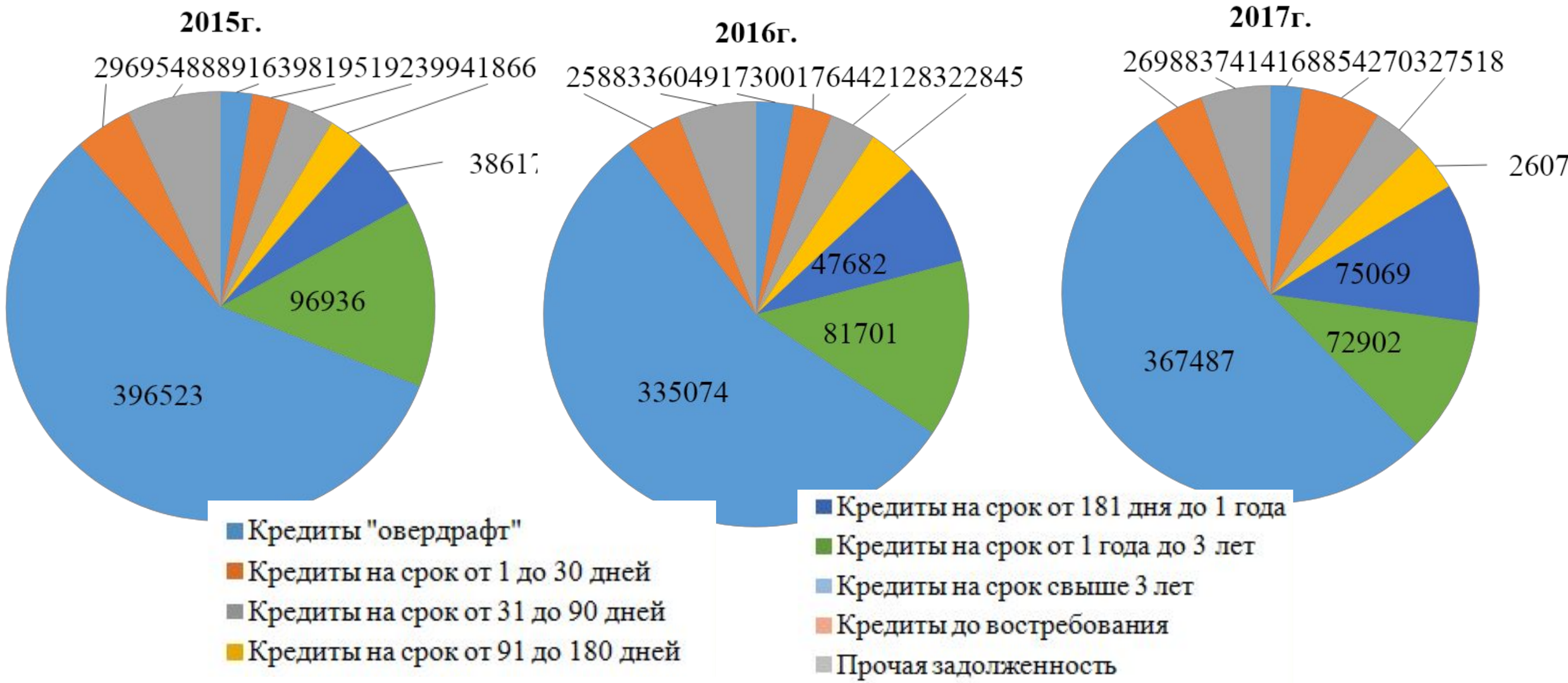
Отчет о прибылях и убытках

(в млн. рублей)	2017г.	2016г.	2015г.
Чистый процентный доход до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля	45 093,57	42 483,58	43 372,4
Расходы на досоздание резервов	(3 452,66)	(10 306,43)	(15 430,9)
Чистые комиссионные доходы	16 351,83	14 129,18	12 941,4
Торговый результат	6 427,7	7 828,6	9 278,5
Административные и прочие операционные расходы	(28 431,1)	(24 935,8)	(26 104,7)
Прибыль до налогообложения	37 000,4	29 677,2	31 156,8
Прибыль после налогообложения	29 143,0	23 285,9	24 853,2

Кредитный портфель

(в тысячах рублей)	2017г.	2016г.	2015г.
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	300 112 592	283 482 466	348 423 659
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	221 609 630	183 026 291	19 828 033
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	34 116 247	23 494 754	178 406 052
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	17 699 491	14 080 505	14 711 029
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	-	-	677
Межбанковские кредиты	119 512 043	101 382 708	127 877 122
Итого кредитов и авансов	693 050 003	605 466 724	689 246 572

Диверсификация кредитного портфеля по срокам погашения выданных ссуд, в млн. руб.



Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

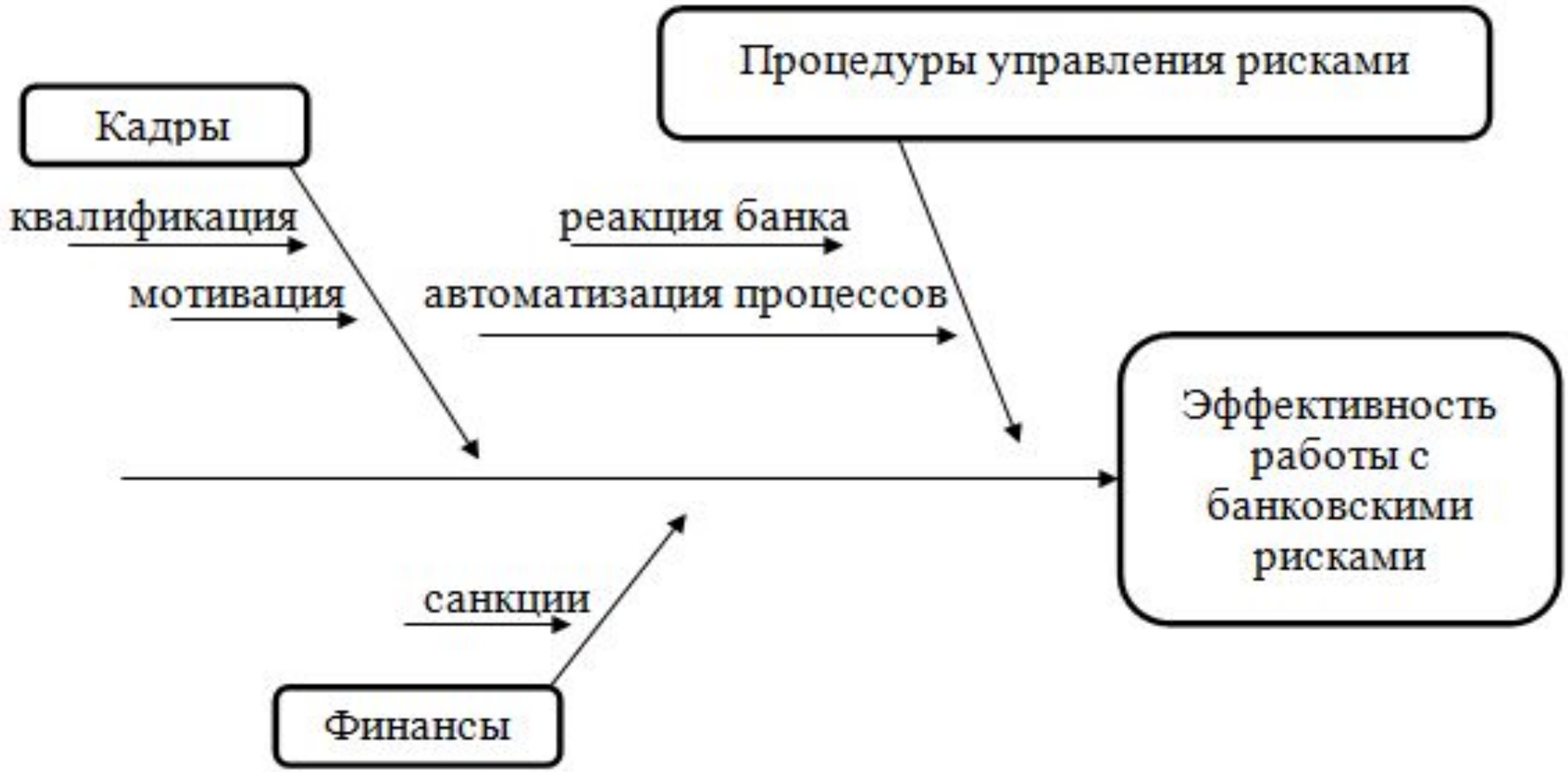
Финансовое состояние	Обслуживание долга		
	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Анализ качества кредитов

Райффайзен БАНК

Год	(в млн. руб.)	Корпоративные кредиты	Розничные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Межбанковские кредиты
2015г.	I	216 480	3 128	7 304	3 351	115 025
	II	78 378	157 972	10 976	5 468	12 838
	III	19 589	4 824	261	3 314	-
	IV	5 948	1 991	243	397	-
	V	22 943	13 016	1 041	2 177	23
2016г.	I	152 104	2 160	6 717	2 651	96 389
	II	75 666	168 065	14 810	7 315	4 970
	III	27 390	3 262	800	2 335	-
	IV	11 577	797	-	208	-
	V	12 769	10 727	1 166	1 568	23
2017г.	I	164 883	1 477	7 604	2 221	113 122
	II	95 487	223 086	25 577	12 638	6 366
	III	20 114	2 866	2 380	1 987	-
	IV	2 590	724	-	92	-
	V	14 350	8 409	1 257	967	23

Причинно-следственная диаграмма Исикавы



Заключение

- Медленная реакция банка

+

- Неплатежи по кредитам
- Сложность в заимствовании денег на межбанковском рынке

=

- Прекращение деятельности банка

Заключение

Гипотеза

- В АО «Райффайзенбанк» действует слаженная система управления рисками, но для повышения ее эффективности было бы целесообразно усовершенствовать методы оценки кредитоспособности заемщика, используя новые подходы.

→ Доказана

Цель

- Изучение влияния банковских рисков на деятельность кредитных организаций и проблемы их минимизации на примере АО «Райффайзенбанк».

← Выполнена