

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

Направления снижения рисков кредитования в банках РФ

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 4 курса 412 группы

направления 38.03.01 Экономика
профиль Экономика предпринимательства
код и наименование направления

экономического факультета
наименование факультета

Шатиловой Виктории Руслановны
фамилия, имя, отчество

ВШ - 8.06.16

Научный руководитель

Профессор, д.э.наук

должность, уч.степень, уч.звание

Трубицына 8.06.16
подпись, дата

Т.И. Трубицына

инициалы, фамилия

Зав. кафедрой

Доцент, к.э.наук

должность, уч.степень, уч.звание

Огурцова 8.06.16
подпись, дата

Е. В. Огурцова

инициалы, фамилия

Саратов, 2016

Введение. Ведущим принципом в работе коммерческих банков в условиях перехода к рыночным отношениям является стремление к получению прибыли. Его обычно ограничивает ожидание возможных убытков. Это связано с наличием риска как стоимостного выражения вероятностного события, ведущего к финансовым потерям. Задача банка при этом заключается в достижении оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих операций. А получать прибыль можно только в тех случаях, когда возможности понести потери (риски) будут предусмотрены заранее и подстрахованы. Значит, проблемам экономических рисков в деятельности коммерческих банков должно уделяться первостепенное внимание.

Следует отметить, что отечественные банки имеют серьезные трудности в сфере управления кредитным риском. Контроль со стороны правительства, давление внутренних и внешних обстоятельств политического характера, трудности производства, финансовые ограничения, частые ситуации нестабильности в сфере производства и бизнеса, несовершенство налоговой политики подрывают финансовое состояние заемщиков. Более того, финансовая информация нередко оказывается ненадежной. Это определяет актуальность темы дипломной работы.

Кроме того, актуальность выбранной темы подтверждается тем, что эффективное управление активами коммерческого банка и рациональное использование резервного фонда, вызывают объективную необходимость в анализе кредитного портфеля банка и правильной оценке кредитных рисков для минимизации отрицательного влияния кредитного риска на прибыль банка, соблюдения нормативных требований Банка России, а также выявления дополнительных источников дохода.

Таким образом, научная новизна работы заключается в определении основных направлений и методов снижения риска кредитования, а также разработке мероприятий, направленных на решение основных проблем отечественных банков в сфере управления кредитным риском на примере Дополнительного Офиса №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов.

Степень разработанности научной проблемы. При написании диссертации были использованы работы таких авторов, как: А. Н. Азриелян, О. А. Андрианова, Г. Н. Белоглазова, Е. Е. Васильева, П. О. Воеводская, Ю. В. Ефимова, Т. А. Зеленина, В. Ф. Корельский, Ю. А. Корнилов, Л. П. Кроливецкая, Г. Г. Коробова, Н. С. Костюченко, Л. П. Кроливецкая, О. И. Лаврушин, Ю. И. Меликов, А. Б. Мошенский, Т. В. Никитина, Г. С. Панова, О. Ю. Свиридов, Дж. Синки, А. М. Тавасиев, Е. В. Травкина, Д. А. Трифанов, С. Г. Черниченко.

Целью выпускной квалификационной работы является определение основных направлений снижения риска кредитования в ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач, последовательное решение которых обуславливает структуру данной работы:

- раскрыть сущность и принципы управления кредитным риском;
- изучить подходы к классификации кредитных рисков;
- исследовать основные факторы, способствующие возникновению риска кредитования;
- определить роль кредитной политики коммерческого банка;
- рассмотреть методы оценки кредитных рисков;
- выявить наиболее распространенные способы минимизации кредитных рисков;
- исследовать организацию системы управления кредитными рисками в ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов;
- провести анализ кредитного портфеля в ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов и оценить совокупный кредитный риск с использованием VAR-модели;
- предложить мероприятия, направленные на повышение эффективности работы в ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов в сфере управления кредитными рисками.

Теоретической базой исследования являются труды российских и зарубежных ученых, научно-исследовательских организаций в области

управления кредитным риском. Методика исследования основана на использовании системного подхода. В процессе работы были использованы следующие методы и приемы: наблюдение, сравнение, анализ, моделирование.

Информационно-эмпирическая база исследования формировалась на основе данных федеральных и региональных органов службы государственной статистики, нормативно-правовых актов органов законодательной власти, результаты публикаций экономистов, данные Сберегательного Банка России, ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов.

Практическая значимость результатов исследования определяется тем что, содержащиеся в работе выводы и рекомендации могут быть использованы кредитными организациями, в том числе ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов, для совершенствования системы управления и минимизации риска кредитования.

Структура работы. Работа состоит из введения, двух глав, состоящих из семи параграфов, заключения, списка используемых источников, приложения.

Основное содержание работы. Первая глава работы «Экономическое содержание минимизации рисков кредитования» посвящена раскрытию сущности кредитного риска, в ней рассмотрены принципы управления, выявлены рискообразующие факторы, а также определены основные методы оценки кредитных рисков, применяемые банками, выявлены пути минимизации банковских кредитных рисков.

Кредитный риск - потенциальная возможность потерь основного долга и процентов по нему, возникающая в результате нарушения целостности движения ссужаемой стоимости, обусловленная влиянием различных рискообразующих факторов.

Кредитный риск имеет два основных свойства: неопределенность и альтернативность, которые характеризуют действия банка на рынке кредитных операций. Сферой возникновения кредитного риска является процесс движения ссужаемой стоимости.

Вопрос о классификации кредитных рисков представляет собой достаточно

сложную проблему. В работе приведена общая классификация кредитного риска коммерческого банка. Риск кредитования можно классифицировать по различным принципам, к основным из которых относятся: в зависимости от субъекта, по уровню вероятности наступления невозврата задолженности, по размеру финансовых потерь, по времени возникновения, по степени предсказуемости, по уровню анализа и оценки, по виду заемщика, по типу кредитных требований, по виду валют.

Кредитный риск имеет зависимость от множества факторов, которые разнонаправлено влияют на его величину. Выделяют два основных критерия классификации факторов, которые способствуют возникновению кредитного риска:

- макроэкономические факторы носят внешний характер. Основной особенностью данных факторов является прямое влияние на деятельность кредитных организаций, менеджмент которых не может оказывать влияние на составляющие риска. Данные факторы связаны с состоянием экономической среды в целом, с конъюнктурой рынка.

- микроэкономические факторы носят внутренний характер. Воздействие микроэкономических факторов связаны с деятельностью самой кредитной организацией. Среди микроэкономических факторов важную роль играет кредитная политика банка. Кредитная политика банка создает определенный «фон» деятельности кредитной организации, определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, организацию его деятельности в сфере кредитных отношений, осуществляемых в целях повышения доходности кредитных операций и снижения кредитного риска

На основании кредитной политики банка определяются методы оценки кредитного риска. К основным методам оценки кредитного риска можно отнести: «модель Зета», метод кредитного скоринга, кредитный скоринг по потребительскому кредиту, метод оценки коммерческой ссуды.

Важным аспектом управления кредитными рисками в банковской деятельности является установление оптимального набора методов

минимизации кредитных рисков. Выделяют следующие основные методы:

- Дифференциация заемщиков (оценка кредитоспособности заемщика, определение условий кредитования, исходя из его рейтинга);
- Диверсификация кредитных вложений (применение на практике разных объектов и форм кредитования, сочетание мелких и крупных ссуд, сбалансирование кредитного портфеля по срокам и т.д.);
- Ограничение рисков (применение лимитов объема крупных кредитных заемщиков, одного заемщика, отдельных отраслей);
- Хеджирование рисков (проведение забалансовых операций с производными финансовыми инструментами — кредитными деривативами);
- Деление рисков (сотрудничество с другими банками по совместному кредитованию крупных проектов);
- Перенесение убытков на другое лицо в случае непогашения кредита.

Во второй главе «Действующая практика по снижению рисков кредитования Дополнительного Офиса №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов» рассмотрены: состояние развития рисков кредитования в банковском секторе России, организация системы управления рисками кредитования, проведен количественный и качественный анализ кредитного портфеля и оценка совокупного кредитного риска на примере ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов, предложены мероприятия, направленные на совершенствование системы управления кредитными рисками.

Банковский сектор России выступает как экономическая среда, в которой функционируют коммерческие банки. В 2015 г. и в первом полугодии 2016 г. банковский сектор развивался в условиях резкого сужения возможностей экстенсивного роста, ухудшения качества активов, системного дефицита ликвидности и усиления регулятивного надзора, что предопределяет повышение кредитных рисков коммерческих банков.

Основные рычаги управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк России» лежат в сфере внутренней политики банка. Реализуемая политика по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы

интегрированного управления риском кредитования.

Этапы системы интегрированного управления кредитным риском:

- 1) Определение целей управления кредитным риском;
- 2) Анализ факторов появления и оценка уровня кредитного риска;
- 3) Выбор приемов снижения, предотвращения и передачи риска кредитования;
- 4) Организация режима работы банка под воздействием риска;
- 5) Контроль за ходом реализации режима работы банка;
- 6) Анализ результатов управления.

В банке реализуется принцип 4-х глаз, который подразумевает независимую оценку, мониторинг и контроль кредитного риска. На основе этого выделяют 4 уровня разделения полномочий:

Первый уровень представляют руководители кредитующих структурных подразделений региональных филиалов банка. А непосредственно при рассмотрении заявки участвуют следующие подразделения: кредитующее подразделение, подразделение оценки залогов, подразделение рисков;

Второй уровень - организационно-контрольный отдел;

Третий уровень – правление банка;

Исключительный уровень – совет директоров банка.

Методология оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает оценку кредитного риска с использованием таких методов как: аналитический, статистический, экспертный и комбинированный.

ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов использует следующие методы регулирования кредитного риска: диверсификация, концентрация, лимитирование, резервирование.

При формировании кредитного портфеля ДО №8622/0268 «Сбербанк России» стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации, например, путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов

кредитования и резервирования. Благодаря установлению лимитов кредитования ДО №8622/0268 «Сбербанк России» удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю ДО №8622/0268 «Сбербанк России» является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Кроме того, ДО №8622/0268 «Сбербанк России» активно использует такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиком как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц.

Процесс снижения риска кредитования в ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов осуществляется в четырех основных направлениях: риск корпоративных клиентов и физических лиц, концентрация риска, качество кредитного портфеля.

На основании проведенного исследования кредитного портфеля и оценки совокупного кредитного риска в ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов, можно сделать основные выводы.

- в 2015 году произошло снижение портфеля корпоративных кредитов;
- в первом полугодии 2016 г. выданные банком кредиты физическим лицам сократились, при этом произошли изменения: увеличение доли жилищных кредитов, кредитных карт и уменьшение потребительских ссуд, автокредитов;
- за анализируемый период кредитный портфель достаточно диверсифицирован. Отсутствие концентрации кредитного портфеля в какой-либо одной отрасли экономики позволяет значительно снизить совокупный кредитный риск.
- качество кредитного портфеля снизилось. Доля неработающих кредитов увеличилась;

– в результате анализа кредитного портфеля банка было выявлено, что удельный вес кредитов, предоставленных под залог имущества заемщика, снизился, а доли кредитов, выданных под поручительство, и бланковых кредитов выросли.

Для оценки достаточности резервов банка в целях покрытия убытков от кредитных рисков, анализа качества управления ссудами, разумности кредитной политики ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в области кредитных рисков обратились к расчету VaR-модели. Расчеты производились по методу Монте-Карло.

Для построения модели оценки кредитного риска с использованием модели VaR обработке подверглись данные по кредитам, выданным ДО №8622/0268 «Сбербанк России». По каждому заемщику была известна следующая информация: сумма полученного кредита, внутренний кредитный рейтинг заемщика, сведения о наступлениях дефолтов по обязательствам.

На основе расчетов размер неожиданных потерь по кредитному портфелю уровень капитала, необходимый для покрытия принимаемых банком рисков (также называемый экономический капитал) ниже регулятивного капитала, установленного надзорными органами. Таким образом, в данном случае банку не требуется активная деятельность по выдаче рискованных и необеспеченных кредитов, а также принятие на себя повышенных рисков.

Полученную в результате величину максимальных потерь следует использовать в качестве ориентира для создания резервов на возможные потери по ссудам и для поддержания уровня надежности банка.

В ходе исследования были выявлены следующие недостатки в работе по управлению совокупным кредитным риском в ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов:

- в практике оценки кредитоспособности заемщика используется в основном метод экспертных оценок, основанный на качественном анализе рисков;
- недостаточное внимание уделяется количественной оценке

кредитоспособности заемщика;

- поверхностный финансовый анализ заемщиков;
- завышенная стоимость залога;
- отсутствие контроля за использованием ссуд;
- стремление к унифицированию в управлении кредитным риском;
- использование уже опробованных ранее зарубежных методик и алгоритмов, т.к. не могут быть применимы в России;
- переоценка или недооценка совокупного кредитного риска;
- фактически работу специалиста с просроченной задолженностью выполняют менеджеры по кредитованию, что приводит к перегруженности персонала и отражается на качестве выполняемой работы.

В целях устранения выявленных недостатков, совершенствования работы банка по управлению кредитными рисками, а также поддержания высокого уровня качества кредитного портфеля ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов, предложены следующие мероприятия:

–Оптимизировать структуру обеспечения предоставленных ссуд путем увеличения доли кредитов, выданных под ликвидный залог имущества заемщика. Необходимо следить за ликвидностью принимаемого в залог имущества. При работе с залоговыми кредитами, кредитные аналитики должны учесть моральный и физический износ имущества, передаваемого в залог;

–В тоже время рекомендуется снизить долю бланковых кредитов до минимально возможного уровня в общем объеме кредитных вложений. Доверительные, или бланковые ссуды рекомендуется выдавать только первоклассным заемщикам с положительной кредитной историей;

–Стоит уделить внимание повышению финансовой грамотности населения, проводить консультации и разъяснения по всем продуктам и услугам банка в понятной для клиентов форме;

–Предоставить доступ клиенту банка обслуживаться в другом регионе.

В результате реализации указанных мероприятий по совершенствованию в управлении кредитным риском повысится качество кредитного портфеля, тем

самым снизится уровень совокупного кредитного риска.

Заключение. Кредитные операции – основа банковской деятельности, поскольку являются главной статьей доходов банка. Но эти операции связаны с риском невозврата ссуды (кредитным риском), которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования клиентов. Именно поэтому кредитный риск как один из видов банковских рисков является главным объектом внимания банков. Кредитный риск следует рассматривать как вероятность невыполнения или несвоевременного выполнения обязательств со стороны субъектов кредитного договора, обусловленная влиянием рискообразующих факторов. Выделяют две основные группы факторов:

- факторы на макроэкономическом уровне;
- факторы на микроэкономическом уровне, к ним относят: факторы, связанные с заемщиком, и факторы, связанные с кредитной организацией.

Данная работа посвящена выявлению направлений снижения кредитных рисков на примере кредитного портфеля Дополнительного Офиса №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов, а также оценке совокупного кредитного риска с помощью VaR-модели.

Центральное место в работе по снижению кредитных рисков занимает кредитная политика банка. На основе кредитной политики банка определяются методы оценки кредитного риска.

В ДО №8622/0268 «Сбербанк России» разработана методология оценки риска кредитования, которая предусматривает оценку кредитного риска с использованием таких методов как: аналитический, статистический, экспертный и комбинированный. А так же использует следующие методы регулирования кредитного риска: диверсификация, концентрация, лимитирование, резервирование.

Процесс снижения риска кредитования в ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов осуществляется в четырех основных направлениях: риск корпоративных клиентов и физических лиц, концентрация риска, качество кредитного портфеля.

В ходе анализа кредитного портфеля ДО №8622/0268 «Сбербанк России» в г. Саратов было выявлено: кредитный портфель достаточно диверсифицирован; отсутствует концентрация кредитного портфеля в какой-либо одной отрасли экономики; качество кредитного портфеля снизилось.

На основе теоретических материалов была произведена оценка кредитного риска кредитного портфеля ДО №8622/0268 «Сбербанк России». В результате был сделан вывод, что банк имеет возможность проводить более «агрессивную» стратегию деятельности путем расширения своих активных операций и принятия повышенных рисков. Важно, чтобы система управления кредитными рисками была прозрачной, практичной и соответствовала стратегическим целям коммерческой организации.