

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

«Управление активами коммерческого банка (на примере ПАО ВТБ 24)»

АВТОРЕФЕРАТ

БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 4 курса 413 группы экономического факультета

направления 38.03.01 «Экономика», профиль

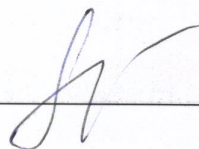
«Финансы и кредит»

Байзулаева Ибрагима Адамовича  _____

Научный руководитель

доцент кафедры финансов и кредита,


к.э.н., доцент



Т.П. Варламова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент



О.С. Балаш

Саратов

2017

Введение. Коммерческий банк – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций. Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения, проводимые банковские операции преследуют одну цель – увеличение доходов и сокращение расходов. Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть операций банка. Активные операции банка представляют собой действия его работников, в результате которых его свободные денежные ресурсы (собственные и привлеченные) находят целесообразное применение, рассчитанное на получение доходов, или используются для обеспечения общих условий деятельности банка без непосредственного расчета на получение дохода. Развитие активных операций коммерческих банков исходя из соображений ликвидности, прибыльности и приемлемого допустимого распределения рисков должно происходить при строгом соблюдении имеющихся законодательных актов, регулирующих соответствующие стороны банковской деятельности, которые прямо или косвенно воздействуют на возможности банков осуществлять вложения средств в те или иные виды активных операций. Основными видами активных операций банка являются: кредитные (ссудные) операции; фондовые операции; расчетные (расчетно-платежные) операции; инвестиционные операции вложение банком своих средств в акции и паи; комиссионные и гарантийные операции.

Цель данной выпускной квалификационной работы состоит в исследовании проблем управления активами коммерческого банка и поиска путей оптимизации данного процесса.

Задачи выпускной квалификационной работы:

- исследовать сущность и классификация основных видов активов коммерческого банка;
- рассмотреть методологические подходы и основные принципы управления активами банка;
- изучить приёмы и методы управления активами в зарубежных коммерческих банках;
- провести оценку динамики и структуры активов банка;
- проанализировать кредитные операции как основной вид активных операций банка ВТБ24;
- провести анализ основных показателей эффективности управления активами банка;
- исследовать политику банка в области управления активами и определить пути её оптимизации;
- определить пути снижения рисков активных операций в коммерческих банках.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы выступает ПАО «ВТБ-24», а предметом – проблемы управления активами коммерческого банка.

Методологической и теоретической основой работы послужили нормативно-правовые акты Центрального банка РФ; труды отечественных экономистов О.И. Лаврушина, Пановой Г.С., Тавасиева А.М., Высокова В.В.; статьи в таких периодических изданиях как «Банковское дело», «Финансы и кредит» и др.

В работе были использованы методы экономического и структурного (вертикальный и горизонтальный) анализа.

Данная выпускная квалификационная работа включает в себя введение, основную часть, состоящую из глав, разделов и подразделов, а также заключение, и библиографический список.

В первой главе рассмотрены теоретические основы управления активами коммерческих банков

Активные операции – это операции, которые приносят банку основной доход, и которым присущи большинство рисков банковской деятельности. При этом банковские активы отличаются по степени ликвидности, характеризуются разным уровнем риска, приносят неодинаковый доход.

Эффективная работа коммерческого банка зависит большей частью от управления уже имеющимися ресурсами, то есть активами. Качество активов банка оказывает влияние на все аспекты банковских операций. Анализ качества управления активами представляет собой важнейший этап в оценке финансового состояния и надежности коммерческого банка. В процессе такого анализа исследуются основные направления банковской деятельности, определяется эффективность размещенных банком средств. Поэтому корректный анализ управления активами банка имеет большое значение не только для оценки величины его капитала, но и достоверности полученных финансовых результатов. От качества банковских активов зависят достаточность капитала и уровень принимаемых кредитных рисков. Структура и качество активов в значительной степени определяют ликвидность и платёжеспособность банка, а, следовательно, его надёжность. Качество активов - это чрезвычайно подвижный параметр, в силу чего его необходимо постоянно анализировать и оценивать.

Управление банковской деятельностью может быть признано качественным, а сама деятельность банка - эффективной только в том случае, если банк успешно реализует долгосрочные и текущие цели, учитывая при этом принятые уровни рисков, адекватно реагирует на изменения внешних условий, соответствует требованиям надзорных и контрольных органов и содействует развитию реального сектора экономики.

Во второй главе проведён анализ эффективности управления активами коммерческого банка на примере ПАО "ВТБ24"

ВТБ-24 (ПАО) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным

клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

Банк обслуживает ключевые отрасли российской экономики – газовую, нефтяную, атомную, химическую и нефтехимическую, черную и цветную металлургию, электроэнергетику, машиностроение и металлообработку, транспорт, строительство, связь, агропромышленный комплекс, торговлю и другие отрасли.

Розничный бизнес также является стратегически важным направлением деятельности Банка, и его масштабы последовательно увеличиваются. Банк частным клиентам предлагает полный набор услуг: кредитные программы, депозиты, расчетные операции, электронные банковские карты и др.

ВТБ-24 занимает сильные позиции на отечественном и международном финансовых рынках, являясь одним из российских лидеров по организации и андеррайтингу выпусков корпоративных облигаций, управлению активами, в сфере частного банковского обслуживания, корпоративного финансирования и других областях инвестиционного банкинга.

Экономический анализ деятельности ПАО «ВТБ-24» показал, что банк получает основную прибыль от депозитно-кредитной деятельности. Непроцентная прибыль также занимает немалую часть, однако велики расходы от операций банка на фондовом и валютном рынках. Таким образом, максимизация прибыли в большей степени связана с увеличением отдачи, расширением депозитно-кредитных операций, ограничением рисков деятельности банков на таких финансовых рынках.

Банк осуществляет различные виды кредитования. В «ВТБ-24» можно получить ссуду на покупку автомобиля, ипотечные и потребительские кредиты, кроме того банк производит конверсию кредитов. Доминирующими видами кредитования в «ВТБ-24» является ипотечное и автокредитование. Эти направления кредитования занимают значительную часть в кредитном

портфеле банка. «ВТБ-24» производит кредитование предприятий малого бизнеса по различным направлениям. Кредитный портфель «ВТБ-24» представлен почти в равных частях ссудной задолженностью юридических и физических лиц, с преобладанием юридических лиц порядка 60% от кредитных вложений банка в течение всего исследуемого периода.

ПАО «ВТБ-24» оценивает риски на основе анализа общей кредитоспособности заемщика и денежных потоков по его банковским счетам в банке-кредиторе (и в других банках) за последние три-шесть месяцев перед выдачей кредита.

Анализ кредитных рисков ПАО «ВТБ-24» показал, что доля просроченных ссуд имеет удовлетворительное значение, доля резервирования по ссудам достаточно высокая.

Размер крупных кредитных рисков удовлетворительный. Размер кредитных рисков на акционеров удовлетворительный. Размер кредитных рисков на инсайдеров укладывается в нормативы ЦБ РФ.

В ПАО «ВТБ-24» применяются следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска посредством структурирования сделок и принятия обеспечения;
- мониторинг кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- планирование уровня кредитного риска.

Кредитная политика в период санкций становится более жесткой, рискованной и поэтому получить кредитную поддержку могут преимущественно финансовосостоятельные хозяйствующие субъекты. Для того, чтобы нивелировать эту ситуацию, необходимо предпринять меры для

увеличения объема финансовых ресурсов, которые банки могли бы направить на кредитование, а также сформировать круг хозяйствующих субъектов, имеющих длительные и многосторонние связи с конкретным банком, благодаря чему повышается степень доверия и контрагентов к друг другу.

В третьей главе определены направления совершенствования системы управления активами ПАО ВТБ24

При определении перспектив развития кредитных операций ПАО «ВТБ-24» необходимо исходить, прежде всего, из анализа текущей макроэкономической ситуации, исследования внутренних и внешних возможностей по развитию финансовых операций. Основными направлениями преобразований и стратегическими целями являются:

- снижение себестоимости выдачи кредита;
- привлечение клиентов за счет снижения сроков выдачи кредита;
- реклама кредитных продуктов ПАО «ВТБ-24» в СМИ;
- распространение сетей приема платежей в торговых точках;
- перепланировка некоторых филиалов банка для удобства клиентов;
- способствовать созданию развивающей среды для сотрудников, позволяющей постоянно улучшать и совершенствовать свои навыки.

Для увеличения прибыли ПАО «ВТБ-24», увеличения числа заемщиков и количества выданных кредитов можно предложить проект «Кредитный бум». Это упрощенная система выдачи основных кредитов, которые пользуются спросом у населения. По сути, «Кредитный Бум» - это компьютерная программа, разработанная для ПАО «ВТБ-24», включающая ряд функций:

- 1) содержание краткой, но достаточной анкеты для заемщика;
- 2) анализ и проверка информации из анкеты с данными Бюро кредитных историй, базой службы безопасности, базой других банков;
- 3) расчет и оценка платежеспособности заемщика;
- 4) расчет суммы, предоставленный банком заёмщику;

- 5) расчет срока погашения кредита, суммы начисленных процентов;
- 6) разработка графика гашения кредита.

Данный проект позволит решить некоторые проблемы кредитования - высокая себестоимость операции выдачи кредита, также медленный процесс кредитования. Он будет осуществлять выдачу кредитов за три часа, не привлекая при этом сотрудников Службы безопасности Банка, юридической, аналитической и других служб.

Развитие управления кредитными рисками в ПАО «ВТБ-24» должно быть основано на реализации следующих основных рекомендаций:

Спроектировать модель системы управления кредитными рисками ПАО «ВТБ-24» в виде диаграммы, в которой предусмотреть:

- оценку кредитного риска:

а. оценка кредитного риска методом Монте-Карло;

б. оценка величины убытков методом VaR.

- стресс-тестирование экономического капитала: стресс-тестирование VaR.

Выделить в системе управления рисками диаграмму классов по данным для оценки кредитных рисков и методы управления ими.

В модели систем управления рисками использовать систему управления кооперациями.