

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

АВТОРЕФЕРАТ

Управление кредитным риском коммерческого банка

Махаревиц Татьяна Андреевны

Студентки 4 курса 414 группы
направления 38.03.01 «Экономика»,
профиль «Финансы и кредит»
экономического факультета

Научный руководитель
доцент кафедры
финансов и кредита,
к.э.н., доцент



дата, подпись

Айриева А.Н.

Заведующий кафедрой
финансов и кредита
к.э.н., доцент



дата, подпись

Балаш О.С.

Саратов 2017

Приоритетной задачей любого коммерческого банка является получение максимальной прибыли от финансовых операций. Основной деятельностью банка по размещению временно свободных денежных средств выступает кредитование. Риск неразрывно связан с предоставлением кредитов. Поэтому для получения максимальной прибыли банку необходимо грамотно организовать систему управления кредитным риском.

Актуальность данной проблемы обусловлена тем, что управление кредитным риском должно осуществляться при одновременном снижении уровня риска и достижении наибольшей доходности. С этой целью в коммерческом банке создаются отделы риск-менеджмента, которые позволяют на ранней стадии выявить степень и оценить последствия кредитного риска, чтобы в будущем минимизировать его, сохранив стабильный доход.

В данной работе проводятся исследования оценки, предотвращения и управления кредитным риском коммерческого банка в сложившейся экономической ситуации России.

Целью дипломной работой является исследование совокупности организационно - экономических отношений по поводу управления кредитным риском.

Поставленная цель предполагает реализацию следующих задач:

1. Рассмотреть сущность, факторы возникновения риска и методы управления риском.
2. Изучить особенности управления кредитным риском и разработать рекомендации по управлению кредитным риском в ПАО КБ «Восточный»;

Предметом исследования является совокупность организационно-экономических отношений, связанных с оценкой и регулированием кредитного риска.

В качестве объекта исследования выступает коммерческий банк ПАО КБ «Восточный».

Во-первых, ПАО КБ «Восточный» является одним из крупнейших розничных банков в России, его филиальная сеть представлена на рисунке 1-12 филиалами и более 770 отделениями.



Рисунок 1 – Территориальное управление филиальной сети ПАО КБ «Восточный»

Основные показатели банка за отчетный период представлены в таблице 1.

Таблица 1– Основные показатели деятельности ПАО КБ «Восточный» за 2015 – 2017 гг., тыс. руб.

Показатели	На 01января 2017 г.	На 01января 2016 г	На 01января 2015 г
Активы	153 278 729	187 849 147	197 288 803
Пассивы	131 742 766	166 502 758	173 093 247
Капитал ¹	22 764 052	26 773 312	31 990 393

¹ Капитал рассчитан по Положению ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). Утвержденному Банком России 28.12.2012 г.

Прибыль (убыток) после налогообложения	- 3 828 323	-5 620 497	-2 542 205
--	-------------	------------	------------

2016 год был не простым для ПАО КБ «Восточный», процентные доходы банка по сравнению с 2015 г. снизились на 12. Наглядно данные дохода за 2016 г. ПАО КБ «Восточный» представлены на рисунке 2.

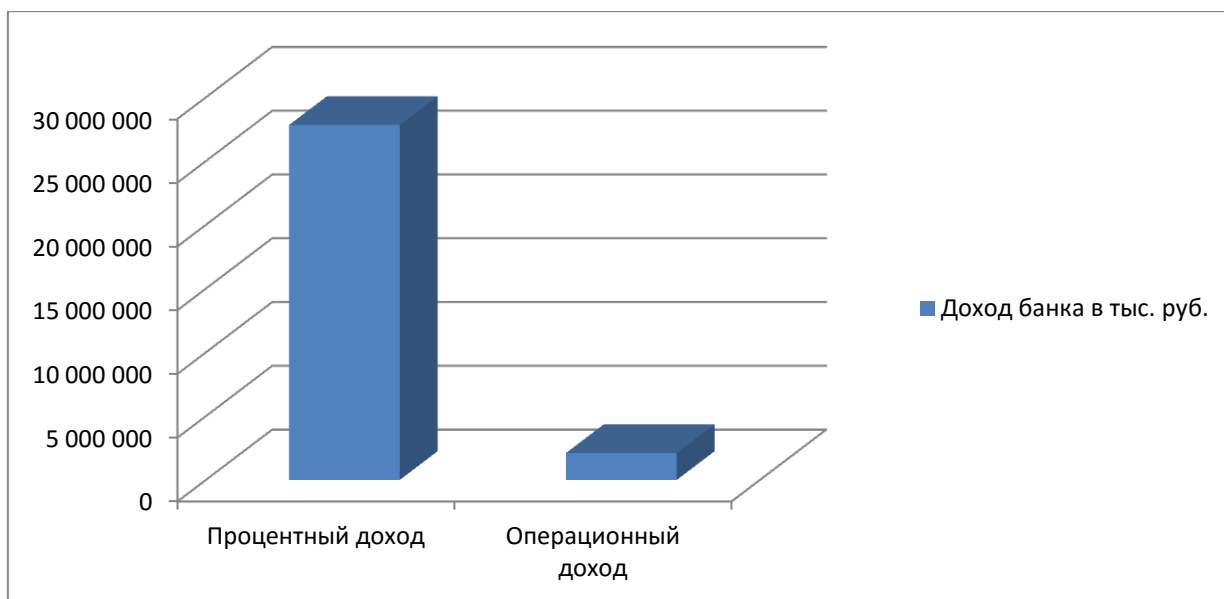


Рисунок 2 – Доход ПАО КБ «Восточный» за 2016 год, в тыс. руб.

В таблице 2 представлен норматив достаточности собственного капитала ПАО КБ «Восточный» на 01 января 2017 г. составляет 10,01% и превышает установленный Банком России минимальный уровень в 8%, что говорит о достаточном покрытии за счет собственного капитала банка не только кредитного риска, но и операционного и рыночного.

Во-вторых, в таблице 3 представлены количественные показатели кредитного портфеля банка за период 2015 – 2017 гг. и отношение просроченных кредитных обязательств к общему объему предоставленных банком за отчетный период.

Таблица 2 – Норматив достаточности капитала ПАО КБ «Восточный»

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значения норматива
01.01.2016	Н 1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	11,6
01.01.2017	Н 1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	10,01

Таблица 3 - Анализ показателей кредитования ПАО КБ «Восточный» за 2015-2017 гг., в тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.
Кредитный портфель	181 811 289	145 278 549	115 810 115
Просроченная задолженность	23 910 656	24 445 049	26 982 301
Относительная величина просроченных обязательств в кредитном портфеле, в %.	13%	17%	23%

Несмотря на снижение предоставляемых кредитных продуктов за отчетный период прогнозируется рост просроченной задолженности в кредитном портфеле на 10% с 1 января 2015 г. по 1 января 2017 г. Наглядно информация по кредитному портфелю ПАО КБ «Восточный» представлена на рисунке 3.

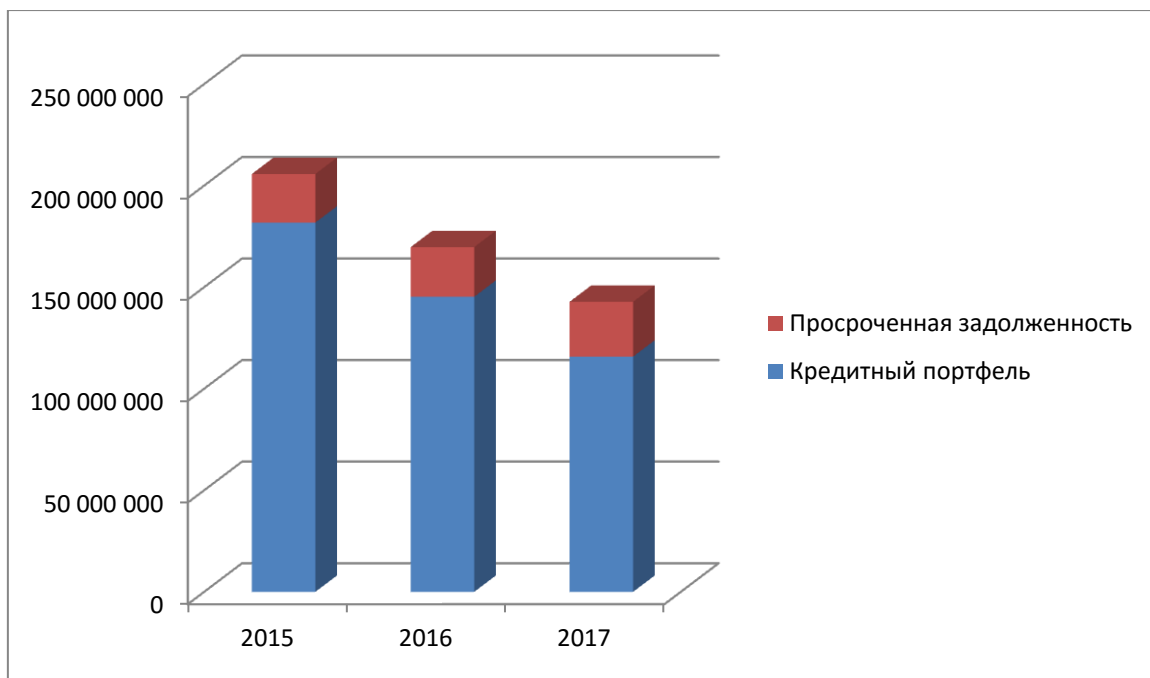


Рисунок 3 – Анализ кредитного портфеля 2015 – 2017 гг., в тыс. руб.

Далее представлена информация по факторному анализу кредитного портфеля банка в таблице 4.

Таблица 4 – Чистая ссудная задолженность ПАО КБ «Восточный» за 2015 – 2017 гг., в тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года	На 1 января 2017 года	Изменение абсолютное 01.01.2017г. к 01.01.2016г.	Изменение в % 01.01.2017г. к 01.01.2016г.
Депозит в Банке России	-	-	-	-	0%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	921 832	919 808	13 032 662	12 112 854	1316,9%
Ссуды клиентам – юр. лицам, не являющимся кредитными организациями	3 472 644	5 565 253	5 55 4979	-10 274	- 0,2 %
Ссуды физическим лицам	184 114 071	145 917 990	115 290 412	- 30 627 578	- 21,0%
Итого ссудной задолженности	188 508 547	152 403 051	133 878 053	- 18 524 998	- 12,2 %
Резерв на					

возможные потери по ссудам	51 104 616	57 422 273	47 032 898	-10 389375	- 18,1%
Итого чистой ссудной задолженности	137 403 931	94 980 778	86 845 155	- 42 423 153	-30.9%

В целях минимизации концентрации кредитного риска ПАО КБ «Восточный» диверсифицирует свой кредитный портфель по отраслям кредитования. В таблице 5 представлена отраслевая классификация кредитного риска.

Таблица 5 - Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, в тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года	На 1 января 2017 года
Производство	8 913	81 274	208 925
Оптовая и розничная торговля	454 356	477 094	467 311
Обрабатывающее производство	153 594	153 439	138 322
Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности	1 421 014	2 595 397	2 792 161
Транспорт и связь	7 541	5 646	3 487
Страхование	100 000	0	0
Строительство	10 644	5 010	0
Сельское хозяйство	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	66 036	59 089	62 337
Финансовые услуги	1 027 372	1 981 848	666 320
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0
Прочие виды деятельности	223 175	206 453	1 216 115

За 2016 год наблюдается тенденция увеличения кредитования производственных организаций, такая положительная динамика повлияет не только на увеличение финансовых показателей банка, а так же на развитие производства в регионах.

В ПАО КБ «Восточный» риски контролируются шестью независимыми подразделениями. Несмотря на то, что все подразделений банка влияют на уровень кредитного риска, на мой взгляд, департамент взыскания просроченной задолженности требует отдельного рассмотрения специфики работы, как аппарат урегулирования возврата денежных средств внутри банка по нарушенным договорам.

Ведь если в работу включается департамент взыскания, следовательно, где-то на ранних ступенях договорных отношений кредитора и заемщика были допущены ошибки.

На рисунке 4 представлена структура востребования просроченной задолженности Восточного банка, с ее помощью банк смог достичь хороших результатов возврата части просроченного кредитного портфеля.

SOFT сопровождение	HARD сопровождение	LEGAL сопровождение
1. Информирование	1. Востребование через очную (выездную) работу коллекторов.	1. Востребование задолженности через суд
2. Определение причин и поиск путей решения проблем	2. Определение методов и способов полного востребования задолженности	2. Предъявление судебного приказа (исполнительное производство)
3. Востребование посредством дистанционного контакта		3. контроль работы службы судебных приставов

Рисунок 4– Система востребования просроченной задолженности ПАО КБ «Восточный».

В таблице 6 представлены показатели просроченных обязательств клиентов банка в зависимости от срока задолженности

Таблица 6 – Классификация просроченной задолженности ссудного портфеля ПАО КБ «Восточный» на 01.01.2017 г. в тыс. руб.

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	12 962 662	4 073 672	50 565 741	77 602 075
-до 30 дней	-	-	3 526 314	3 526 314
-на срок от 31 до 90 дней	-	-	2 756 629	2 756 629
-на срок от 91 до 180 дней	-	-	1 625 600	1 625 600
-на срок более 180 дней	-	-	1 334 537	1 334 537
Всего просроченных обязательств	12 962 662	4 073 672	69 808 821	86 845 155

Из рисунка 5 видно, что с 2015 по 2017 гг резко сократилось количество проблемных кредитов на всех уровнях взыскания. Это связано с оптимизацией расходов системы взыскания в колл - центрах, а также внедрением новой системы телефонии Genesys.

Однако при наличии положительных результатов департамента взыскания, существуют проблемы в управлении кредитным риском ПАО КБ «Восточный». В первую очередь это связано с работой скоринговой системы. Поэтому, в целях минимизации кредитного риска ПАО КБ «Восточный» мы предлагаем провести ряд мероприятий, а именно:

- Сократить количество выдач кредитных продуктов вне филиалов банка;

- Ввести обязательное предоставление официальных сведений о доходах заемщиков и их финансового положения;
- Усовершенствовать взыскания задолженности по кредитам, открытым вне филиалов банка, а именно:
 - ✓ производить обзвон не только контактных лиц, но и родственников и работодателя заемщика, с целью решения данного вопроса со стороны.
 - ✓ объяснить заемщику последствия невыплат по новому договору, ссылаясь не только на Гражданский Кодекс РФ, но и на ст.159.1 УК РФ, с целью предостережения нарушений не только условий договора с банком, но законных нормативно-правовых актов страны.
 - ✓ в случае отказа заемщика от возврата денежных средств банка, необходимо озвучить альтернативные способы взыскания задолженности клиенту, а именно взыскание долга через коллекторские агентства и суд, тем самым объяснив должнику преимущество работы с банком напрямую.

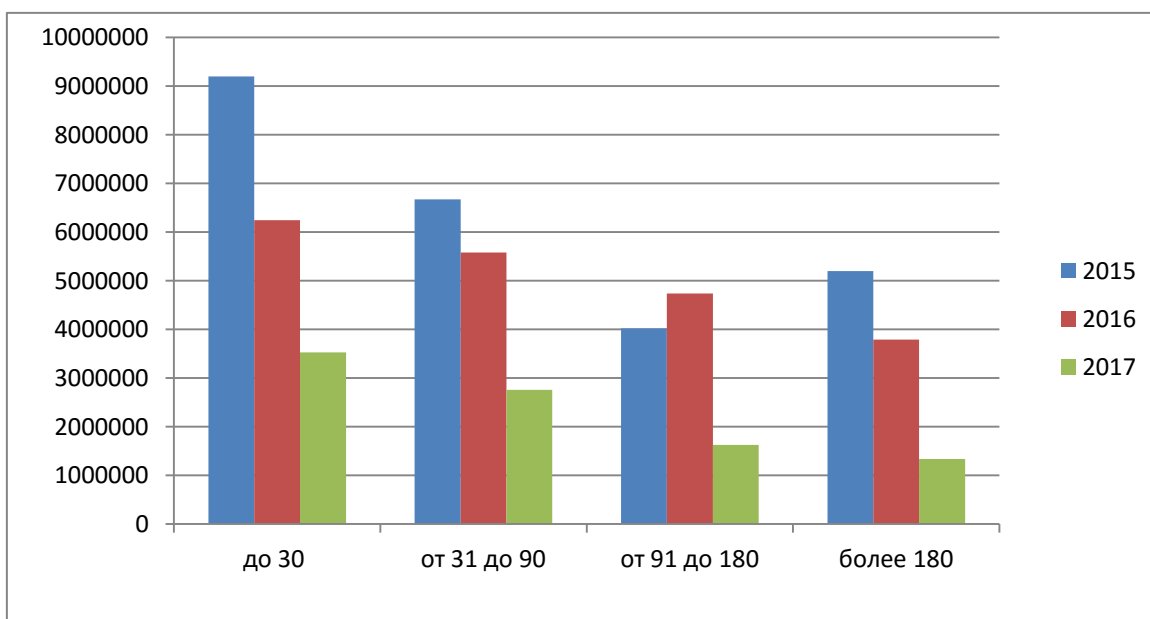


Рисунок 5– Динамика просроченной задолженности ПАО КБ «Восточный» за 2015-2017 гг.

В заключении хотелось бы отметить, что сущность кредитного риска до сих пор остается дискуссионной. Однако наиболее полное определение кредитного риска заключается в вероятности полного или частичного невыполнения заемщиком условий кредитного договора, складывающееся из риска неуплаты процентов по ссуде и риска невозвращения основной суммы долга, в том числе по причине неудовлетворительного качества обеспечительных обязательств по ссуде.

Классификация кредитного риска не является исчерпывающей. В целях улучшения качества кредитного портфеля необходимо не только минимизировать кредитный риск, но и увеличить уровень ликвидности и доходности банка.

Главной целью управления кредитными рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении кредитных операций. Для реализации поставленной цели, в современной практике, используют методы минимизации кредитного риска, которые применяются сотрудниками риск – менеджмента, в целях выявления приемлемого уровня убыточности банковской деятельности.

За правомерностью и сбалансированностью работ современных коммерческих банков следит Центральный Банк Российской Федерации. В случаи невыполнения нормативных документов по введению банковской деятельности, Центральный Банк имеет право отозвать лицензию или приостановить деятельность кредитной организации.

ПАО КБ «Восточный» является представителем розничного банка в России. В последнее время, финансовая деятельность банка не приносит положительных результатов, это вызвано снижением спроса на кредиты, в связи с неспособностью клиентов исполнять свои обязательства согласно условиям кредитного договора.

Кредитная деятельность Восточного экспресс банка регулируется шестью независимыми подразделениями, которые регулярно производят расчеты текущего уровня риска и создают, на основе этих данных, фонды

резервирования. Для достижения максимальных результатов по взысканию просроченной задолженности, используется созданный банком программно-технологического комплекс ССЗ и собственная система взыскания.

ПАО КБ «Восточный» подвержен кредитному риску, поэтому банку необходимо усовершенствовать не только механизм оценки кредитоспособности заемщика, но и специфику работы департамента взыскания, с помощью:

- ✓ сокращения выдач кредитных продуктов вне филиалов банка;
- ✓ обязательного предоставления официальных сведений о доходах заемщиков и их финансового положения;
- ✓ усовершенствования мер взыскания задолженности, а именно:

- ❖ производить обзвон не только контактных лиц, но и родственников и работодателя заемщика, с целью решения данного вопроса со стороны.

- ❖ объяснить заемщику последствия невыплат по новому договору, ссылаясь не только на Гражданский Кодекс РФ, но и на ст.159.1 УК РФ, с целью предотвращения нарушений не только условий договора с банком, но законных нормативно-правовых актов страны.

- ❖ в случае несогласия заемщика возвращать денежные средства в банк, необходимо озвучить альтернативные способы взыскания задолженности клиенту, а именно взыскание при помощи коллекторских агентств и суда, тем самым объяснив преимущество работы с банком напрямую.