

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

На выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

По направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Студентки 4 курса экономического факультета


Николаец Валентины Сергеевны 

**Тема работы: «Совершенствование кредитной политики коммерческого
банка ВТБ-24»**

Научный руководитель

Профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., профессор



С.В.Ермасов

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент



О.С. Балаш

Саратов

2017

СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях интенсивных изменений и преобразований в России и в банковском секторе в частности, остаются нерешенными ряд проблем и в первую очередь в кредитной деятельности коммерческих банков.

Кредитная политика банка представляет собой комплекс мероприятий, цель которых заключается в повышении доходности кредитных операций и снижении кредитного риска. Формируя кредитную политику, банку следует учитывать ряд факторов, которые подразделяются на макроэкономические, региональные и отраслевые, внутрибанковские.

Макроэкономические факторы кредитной политики носят объективный характер, поэтому банк должен их максимально учитывать, адаптируя свою кредитную политику к ним. Состояние экономики в стране в целом, включая реальный сектор экономики, оказывает основное влияние и на банковскую систему. Кроме того, оно также определяет направления единой государственной денежно-кредитной политики, проводимой Банком России совместно с Правительством страны, которая уменьшает кредитный потенциал банковской системы.

За последние годы в экономике Российской Федерации наблюдались значительные негативные изменения. Снижение темпов экономического роста в России, время от времени обостряющаяся инфляция, колебания курса национальной валюты вынуждают коммерческие банки изыскивать новые направления размещения временно свободных денежных средств, дающих скорую отдачу, и инвестировать средства в спекулятивные операции. Поэтому реальный сектор экономики не является для банков привлекательным с точки зрения кредитования. Высокий уровень процентных ставок препятствует свободному доступу предприятий к кредитным ресурсам, которые необходимы для осуществления своей текущей и инвестиционной деятельности, включая увеличение

производственных мощностей. По оценкам экспертов, приемлемым уровнем процентных ставок по кредиту для предприятий является 7- 10% годовых. Наличие высоких процентных ставок по кредитным операциям является причиной того, что банковский кредит не всегда находит сферы применения в реальной экономике. При разработке механизма реализации кредитных программ с участием государства и поддержки приоритетных направлений развития экономики РФ, необходимо создать условия для взаимовыгодных кредитных отношений коммерческих банков с предприятиями.

В этих условиях значительно возрастает значимость требований к кредитной политике банков и оценке действующих экономических условий.

К фундаментальным отечественным исследованиям в области банковского кредитования относятся работы Л.И. Абалкина, О.И. Лаврушина, В.И. Букато, Н.Э. Соколинской, В.М. Усоскина, В.А. Челнокова, Е.Б. Ширинской, В.В. Киселева, А.И. Ольшаннова.

Цель данной выпускной квалификационной работы состоит в изучении проблем кредитной политики коммерческого банка и поиск путей её совершенствования.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть сущность и виды банковского кредита;
- охарактеризовать стратегию и тактику кредитной политики коммерческого банка;
- исследовать методы разработки и реализации кредитной политики коммерческого банка;
- дать общую характеристику финансово-кредитной деятельности коммерческого банка ПАО «ВТБ-24»;
- провести оценку особенностей кредитной политики коммерческого банка ПАО «ВТБ-24»;
- определить проблемы разработки и реализации кредитной политики коммерческого банка ПАО «ВТБ-24»;

- провести анализ политики управления кредитными рисками ПАО «ВТБ-24»;

- дать рекомендации по развитию политики управления кредитными рисками банка;

- определить направления повышения эффективности кредитного портфеля банка;

- рассмотреть вопросы совершенствования методов разработки и реализации кредитной политики;

- определить пути обновления стратегии и тактики кредитной политики.

Объектом исследования данной дипломной работы выступает ПАО «ВТБ-24», а предметом – осуществление кредитной политики 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 настоящее время существует необходимость жесткого контроля уровня кредитного риска на рынке розничного кредитования со стороны регулирующих органов.

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 нормальных условиях банки функционируют за счет привлечения клиентских средств и ресурсов с рынка ценных бумаг. В текущих непростых условиях для инвестиционных проектов либо рефинансирования существующих долгов банки вынуждены привлекать в той или иной форме средства Банка России. Можно констатировать, что этот вид ресурсов - уже перманентная составляющая пассивной базы. Такое положение вещей нельзя назвать нормальным, так как данный вид фондирования имеет краткосрочный характер, что делает неустойчивой банковскую систему в долгосрочном периоде.

Изменения кредитной политики банков в связи с ограничением доступа к кредитным ресурсам будут направлены на минимизацию негативных эффектов и на каждой группе банков отразятся по-разному в зависимости от клиентской базы, объема и специализации бизнеса и т.д.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ, проведенный в выпускной квалификационной работе, позволил сделать ряд выводов:

1. 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.

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

1. 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.

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

3. В модели систем управления рисками использовать систему управления кооперациями.