

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

**Совершенствование оценки кредитного риска коммерческого банка
ОАО «Газнефтьбанк»**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 3 курса 321 группы
по направлению 38.04.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»
экономического факультета

Кожевниковой Лилии Александровны

Научный руководитель

доцент кафедры «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

_____ Е.В. Чистопольская

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2018 год

Введение

Проблема риска прямо или косвенно присутствует практически в любых сферах экономики, исключительно значима она и в области финансов.

В течение всего своего существования коммерческие банки сталкиваются с различными рисками, отличающиеся местом и временем возникновения, а также внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень. На развитие банков оказывают огромное влияние все риски, так как они все тесно взаимосвязаны друг с другом. Современный банковский рынок не может существовать без риска. В каждой операции существует риск, только он может различаться величиной и методами компенсации. Не существует таких операций, которые бы смогли полностью исключить риск и заранее бы обеспечивали точный финансовый результат.

Все вышеперечисленное обуславливает актуальность темы исследования. Практическое значение исследования данной темы заключается в том, что необходимо разработать направления совершенствования механизма управления кредитными рисками коммерческого банка.

Как отечественные, так и зарубежные ученые неоднозначны в трактовке риска и понимании его сущности, это объясняется его многоаспектностью и недостаточностью использования методов оценки и управления риском в практике коммерческих банков.

Предметом исследования магистерской работы является организация управления кредитными рисками в коммерческом банке.

Объектом исследования в данной работе выступает ОАО «Газнефтьбанк».

Целью данной работы является анализ организации управления кредитными рисками ОАО «Газнефтьбанк».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. раскрыть сущность и дать классификацию рисков;
2. рассмотреть методы и этапы управления финансовыми рисками;
3. дать общую характеристику ОАО «Газнефтьбанк»;
4. провести анализ кредитных рисков ОАО «Газнефтьбанк»;
5. рассмотреть подходы к оценке кредитного риска на основе нормативов Базель 2;
6. указать установление лимитов кредитования как метод управления кредитным риском;
7. предложить направления совершенствования механизма управления кредитными рисками.

Магистерская работа включает в себя три главы, введение и заключение.

В первой главе рассмотрены теоретические основы исследования финансовых рисков.

Во второй главе дана общая характеристика ОАО «Газнефтьбанк», а также проведен анализ финансовых рисков на примере ОАО «Газнефтьбанк».

В третьей главе рассмотрены механизм управления кредитными рисками.

Методологическую основу данного исследования составляют общетеоретические методы такие, как: анализ, синтез, классификация, аналогия и практические методы: сравнение, сопоставление и другие.

В процессе написания работы были использованы труды таких авторов, как Костюченко Н.С, Галанова В.А., Буланова Ю. Н., Волкова А.А., Лаврушина О.И. и т.д.

Практическую базу работы составила финансовая отчетность ОАО «Газнефтьбанк».

Нормативную базу магистерской работы составили Положения, инструкции Банка России, регулирующие сферу финансовых рисков банков.

Теоретическая значимость работы заключается в систематизации методов и этапов управления финансовыми рисками. Практическая

значимость работы заключается в том, что анализ кредитных рисков и предложения по их снижению, могут быть использованы коммерческим банком при организации управления финансовыми рисками.

Краткое содержание работы. В первой главе приведены теоретические аспекты понятия финансового риска. В экономической литературе под финансовым риском понимается угроза потери части своих ресурсов, недополучения доходов или возникновения дополнительных расходов или наоборот – возможность получения значительного дохода в результате осуществления предпринимательской деятельности в условиях неопределенности.

Также были отмечены виды финансовых рисков и приведена полная характеристика о каждом из них. (рис.1)

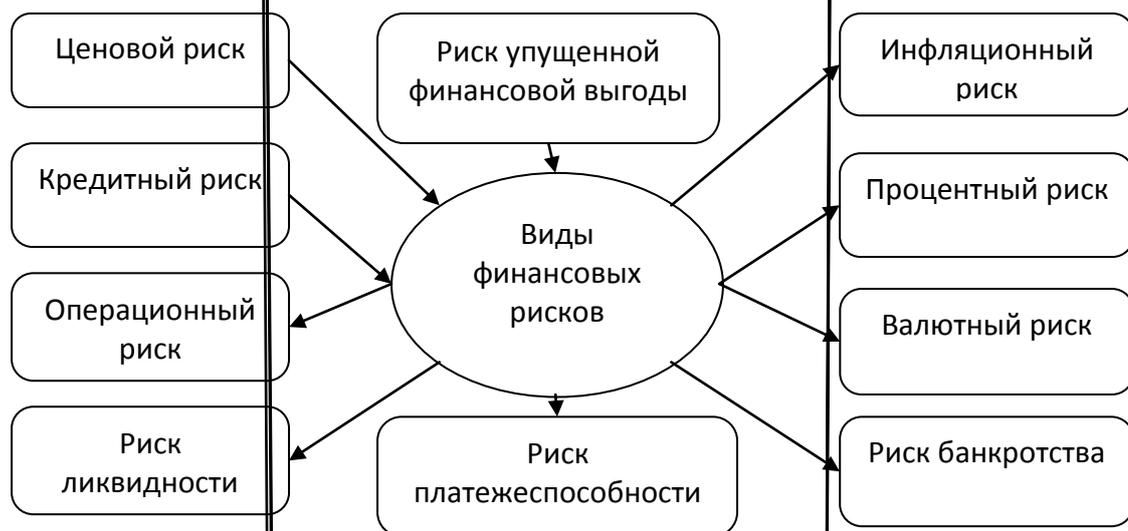


Рисунок 1 – Основные виды финансовых рисков коммерческого банка

В дальнейшем были рассмотрены методы и этапы управления финансовыми рисками коммерческого банка. (рис.2)



Рисунок 2 – Основные методы управления рисками

Во второй главе проведен анализ финансовых рисков ОАО «Газнефтьбанк». На основании бухгалтерской отчетности за 2015-2017 гг.

АО «Газнефтьбанк - кредитная организация, имеющая стабильное финансовое положение, занимающая свою "нишу" на региональном банковском рынке. В число основных операций Банка, оказавших наиболее существенное влияние на формирование финансового результата, вошли: кредитование физических и юридических лиц, операции покупки-продажи иностранной валюты на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», размещение депозитов в Банке России, комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических лиц и операционные расходы - в части расходов. На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. По итогам 9 месяцев 2017 года прибыль до налогообложения, полученная Банком, составила 16 372 тысяч рублей, после налогообложения – 13 585 тысяч рублей.

В третьей главе были рассмотрены мероприятия по снижению кредитного риска ОАО «Газнефтьбанк». А также была предложена скоринговая модель и модель лимитов кредитования физических лиц.

Несмотря на стабильное развитие банковской системы России требования Базельского комитета о внедрении гибких современных внутрибанковских систем оценки финансового состояния и благонадежности клиентов является на сегодняшний день особенно актуальным.

Поэтому нами предложена скоринговая модель как метод управления кредитными рисками. Для того чтобы банк был конкурентоспособным в сфере розничного кредитования, необходимо обеспечить высокую скорость принятия решений о предоставлении займов, что, однако, не должно приводить к снижению качества всего кредитного портфеля. По этой причине в последние годы в данной области важную роль играет автоматический кредитный скоринг.

Также мы предлагаем применять лимитирование как способ управления

кредитным риском ОАО «Газнефтьбанк». Эта модель применена для расчета кредита физ. лиц, и позволяет точнее оценивать платежеспособность заемщиков, что ведет к снижению доли "плохих" кредитов.

Мы предлагаем также управлять кредитным риском путем хеджирования кредитной операции. Этот метод можно применять для краткосрочного кредитования (до 1 года) залогового типа с формой обеспечения возвратности. Данный вид кредитования является достаточно рискованным, т.к. рыночная стоимость залога по истечению срока кредитования может значительно упасть, что привлечет к убытку от операции. Этот способ позволяет частично или даже полностью передать кредитный риск третьему лицу без эмиссии CDS, и тем самым повысить лимит кредитования до 70-90% от стоимости залогового актива (в зависимости от ликвидности).

В результате проведенного исследования были сделаны следующие предложения по снижению кредитного риска в ОАО «Газнефтьбанк»:

1. Лимитирование. Установление лимитов кредитования на различные операции является конкретизацией структурных лимитов с целью не выйти за пределы установленного лимита потерь. Лимитирование призвано решать проблему диверсификации как в отношении клиентов, так и в отношении залогов.

2. Диверсификация портфеля. Диверсификация портфеля проводится в первую очередь с помощью лимитирования различных видов операций. Главная цель диверсификации портфеля – избежать избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам: валюта кредита; срок кредитования; отрасль; географическое положение заемщиков; форма собственности заемщика; обеспечение; и т.д.

3. Резервирование. Резервирование является одним из основных способов управления кредитным риском. Данный метод применяется для снижения в первую очередь риска ликвидности банка посредством регулирования кредитного риска.

4. Страхование. Страхование применяется в целях снижения рисков обеспечения утраты залога.

5. Обеспечение обязательств. Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Наименее ликвидным считается залог товаров в обороте и поручительство, наиболее привлекательным для банка является высоколиквидное обеспечение (векселя и депозитные сертификаты банка, права требования по договорам вклада в банке, гарантии и поручительства первоклассных западных банков), котируемые ценные бумаги и недвижимое имущество.

6. Минимизация риска. Как уже говорилось выше, минимизация риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

7. Распределение. Самым распространенным способом снижения риска путем его распределения является включение в процентную ставку рискованной надбавки, которая рассчитывается исходя из различных параметров: долговой нагрузки заемщика, размера годовой/квартальной выручки, вида и стоимости обеспечения и т.д.

К направлениям совершенствования системы управления кредитным риском ОАО «Газнефтьбанк» можно отнести:

1. Выявление ошибок не только кредитного подразделения, но и подразделения рисков, с целью их устранения.

2. Мотивирование банком специалистов по оценке рисков к разработке и апробации новых методик анализа кредитного риска.

3. Определение степени риска в процентах от величины ссуды или при помощи иного количественного показателя, а не путем простого ввода терминологии: умеренный, повышенный, высокий, критический.

4. Сокращение объема заключения риск-менеджера путем исключения

описательной части, которая присутствует в заключении кредитного подразделения (в заключении должны быть только выводы с перечислением факторов риска).

5. В процессе анализа рисков необходимо использовать первичную документацию, создать инструменты выявления фальсифицированной отчетности клиента, разработать программы, позволяющие синхронизировать первичную информацию бухгалтерской отчетности.

6. Создать бюро залоговых историй во избежание риска «двойных» залогов.

7. Ужесточение контроля за кредитным риском, в т.ч.:

– при мониторинге финансового состояния заемщика объем информации, оцениваемой в рамках мониторинга, не может быть меньше объема информации, используемой для принятия решения о первой сделке (ситуацию с заемщиком необходимо понимать одинаково хорошо на всем периоде работы с ним);

– при мониторинге фактической деятельности заемщика целесообразно разработать отчетные формы, подтверждающие систематический выезд к клиенту;

– при мониторинге состояния залога необходимо проверять адекватность текущей рыночной стоимости и отклонение ее от первоначальной, осуществляют своевременный выезд представителей банка на место хранения предмета залога и постоянный анализ изменения рисков обеспечения;

– при мониторинге исполнения заемщиком условий кредитной документации необходимо выявлять причины невыполнения организацией своих обязательств и предлагать способы нивелирования рисков при их наличии;

– постоянно проводить мониторинг исполнения решений и мероприятий, утвержденных кредитным комитетом банка, в т.ч. предложенных риск-менеджером;

– необходимо на постоянной основе:

1. проводить аттестацию риск-менеджеров на знание и правильное применение положений нормативной базы банка и соответствующего законодательства;

2. стимулировать риск-менеджеров к активному участию в профессиональных конференциях и семинарах;

3. мотивировать риск-менеджеров к разработке и апробации новых методик по анализу риска, а также к повышению своей "

Итак, намеченные пути совершенствования системы управления кредитными рисками ОАО «Газнефтьбанк» позволят повысить эффективность использования финансовых ресурсов и улучшить их структуру.

Заключение

В последнее время в экономике происходят различные экономические явления, влияющие на стабильное развитие финансовой деятельности коммерческого банка, например, колебания ставки рефинансирования, нестабильный курс рубля, изменяющиеся цены на нефть, экономические санкции, направленные против экономики страны. Выбор темы был обусловлен ограниченным значением механизма управления кредитными рисками на функционирование коммерческих банков.

Управление кредитными рисками является важнейшей задачей в управлении банковскими рисками в целом. В работе был рассмотрен механизм управления кредитными рисками на примере ОАО «Газнефтьбанк».

Целью магистерской работы являлся анализ организации управления кредитными рисками ОАО «Газнефтьбанк».

В ходе решения поставленной цели были выполнены следующие задачи:

- раскрыта сущность и дана классификация финансовых рисков;
- рассмотрены методы и этапы управления финансовыми рисками;
- дана общая характеристика ОАО «Газнефтьбанк»;
- проведен анализ финансовых рисков ОАО «Газнефтьбанк»;
- рассмотрены подходы к оценке кредитного риска на основе нормативов Базель 2;
- предложено установление лимитов кредитования как метод управления кредитным риском;
- выделены направления совершенствования системы управления кредитными рисками.

На основании проведенного исследования был сделан следующий вывод. При анализе кредитного риска было выявлено, что качество

кредитного портфеля ОАО «Газнефтьбанк» достаточно высокое, также на достаточном высоком уровне защищенность финансовых результатов банка от потерь в связи с невозвратом ссуд, банк не зависим от кредитоспособности одного или группы заемщиков, связанных по кредитам.

В третьей главе рассмотрены возможные пути снижения кредитных рисков и предложили рекомендации по их минимизации. Чтобы не допустить максимального значения риска, следует соблюдать предложенные методики управления кредитными рисками для нормальной деятельности банка.

Как следствие, в настоящее время финансовый кризис привел к росту банковских рисков, возникновению значительных убытков, которые создают угрозу финансовой устойчивости кредитных организаций и российской банковской системы в целом.

Подводя итог работе, следует отметить следующее: современный банк не боится риска, он рассматривает его как один из элементов своей деятельности, с которым необходимо методично работать и которым можно и нужно управлять.

В результате проведенного исследования были сделаны следующие предложения по снижению кредитного риска в ОАО «Газнефтьбанк»:

- Выявление ошибок не только кредитного подразделения, но и подразделения рисков, с целью их устранения;
- Мотивирование банком специалистов по оценке рисков к разработке и апробации новых методик анализа кредитного риска;
- Определение степени риска в процентах от величины ссуды или при помощи иного количественного показателя, а не путем простого ввода терминологии: умеренный, повышенный, высокий, критический.