

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 (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансы в коммерческом банке»

студентки 3 курса 321 группы экономического факультета

Мухиной Виктории Владимировны

Тема работы: «Мониторинг кредитного риска банковской системы РФ»

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

_____ А.Н. Айриева

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

_____ О.С. Балаш

Введение

Актуальность темы исследования. Банковский сектор включает совокупность банков и является основой для нормального, эффективного функционирования рыночного механизма. Банковская деятельность является одной из наиболее важных, регулируемых сфер деятельности. Это обусловлено тем, что в процессе работы коммерческого банка затрагиваются имущественные интересы широкого круга юридических и физических лиц, которые выступают его акционерами, вкладчиками и кредиторами.

Деятельность банков подвержена влиянию целого ряда рисков, эффективное и комплексное управление которыми определяет долгосрочную перспективу успешного функционирования каждого конкретного банка и банковской системы в целом, а стабильность банковской системы имеет важное значение для всей экономики страны.

В рыночной экономике банк выполняет свою главную функцию - посредничество в кредите, которое он осуществляет путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Коммерческие банки выполняют роль посредников между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, с одной стороны, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале, с другой стороны.

Банки выступают в роли своего рода «кровеносной системы» экономики, поэтому важно, чтобы банковская система функционировала без сбоев, стабильно и эффективно. От ее устойчивого развития во многом зависит успешность экономической деятельности предприятий и организаций, спокойствие и уверенность граждан в сохранности своих сбережений. Основным же риском для банковской системы – является кредитный риск. Кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, поскольку большинство банковских банкротств обусловлено

невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков.

Вышеперечисленное определяет актуальность темы тем, что банки терпят большие убытки вследствие возникновения просроченной задолженности в кредитном портфеле. Кредитная организация вынуждена «замораживать» денежные средства на счетах Центрального банка РФ, теряя тем самым возможный доход от оперирования ими. Реформирование действующей системы мониторинга кредитного риска позволит снизить издержки на формирование резервов на возможные потери по кредитам, увеличить прибыльность деятельности банков и повысить устойчивость кредитной системы в целом. Несовершенство действующей системы мониторинга, недостаточная разработанность системы контроля его качества определили актуальность выбранной темы магистерской работы.

Степень разработанности проблемы. Исследования мониторинга кредитного риска в банковской сфере отражены в научных трудах таких отечественных ученых, как: А.П.Альгина, В.Е.Барабаумова, Г.С.Пановой, В.А.Гамзы, В.В.Глущенко, В.В.Витлинского, М.А.Рогова, Н.Ю.Ситниковой, С.Н. Кабушкиной, И.В.Волошина, А.С.Шапкина, А.Н.Фомичева, В.С.Ступакова, Г.С.Токаренко и других ученых.

Исследование современных приоритетных направлений банковской деятельности побуждает к поиску новых путей в реализации задач кредитной безопасности, выявлению всего ценного, что создано теоретиками и практиками банковского дела для успешного решения проблем управления кредитными рисками, а также предопределяет комплексное, системное использование теоретического наследия зарубежных ученых, таких как: Г.Марковиц, М.Миллер, Ф.Модильяни, П.Самуэлсон, У.Шарп, Д.Тобин, Р.Солоу, Л.Шустера, Г.Бирмана, С.Шмидта, Дж.Синки, Е.Альтмана, П.Нараянана, Ф.Жориона, Г.Гаптона, С.Фингера, Х.Маусера, Д.Росена.

Предметом исследования данной выпускной квалификационной работы магистра являются экономические отношения, складывающиеся в процессе мониторинга кредитного риска в коммерческом банке и в Банке России.

Объектом исследования выступает банковский сектор российской экономики и современная система мониторинга кредитного риска данного сектора.

Целью выпускной квалификационной работы магистра является исследование теоретических и практических вопросов процесса мониторинга кредитного риска банковской сферы на основе анализа действующей практики, а также совершенствование процедуры внутреннего мониторинга банка.

Задачи исследования. Для того чтобы цель была достигнута, необходимо найти решение следующих задач:

- Рассмотреть теоретические аспекты современного мониторинга кредитного риска банковской сферы;
- Исследовать организационную систему мониторинга кредитного риска в коммерческом банке и Банке России;
- Проанализировать банковскую практику по организации и проведения мониторинга кредитного риска;
- Исследовать и проанализировать систему мониторинга внутреннего контроля;
- Определить путь совершенствования мониторинга кредитного риска в банковской системе.

Методологическая основа исследования. Для решения поставленных задач были использованы статистический, математический метод, метод экономического анализа, метод анализа данных.

Теоретической основой исследования послужили научные положения, содержащиеся в основном в трудах отечественных ученых в области процедуры мониторинга кредитного риска в банковской системе. В процессе исследования были использованы учебные пособия, монографии,

опубликованные в научных журналах статьи исследователей мониторинга кредитного риска.

Информационную базу исследования составили законы, нормативные акты, научные труды ученых экономистов, монографии, статьи, сайты банков, результаты собственных исследований автора.

Научная новизна магистерской работы состоит в разработке и научном обосновании совершенствования мониторинга кредитного риска банковской системы РФ. Наиболее существенными результатами исследования в данной магистерской работе являются:

1. дано уточненное определение мониторинг банковских рисков, как сложной системы взаимосвязанных организационных, экономических, финансовых, юридических элементов, взаимодействие которых обеспечивает непрерывное наблюдение за банковскими рисками, определение их характера и степени воздействия на деятельность отдельного коммерческого банка и всего банковского сектора для принятия своевременных управленческих решений с целью снижения их негативного влияния;

2. дано уточненное определение кредитного мониторинга как систематического процесса объективной оценки и контроля уровня (результатов) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и его мотивации к соблюдению условий кредитного договора, выполняемый сотрудниками банка или сторонними организациями, и ориентированный на долгосрочное сотрудничество всех взаимодействующих сторон.

3. сформулированы принципы, на которых должно базироваться построение системы мониторинга в банке: объективность; системность; ориентированность на долгосрочное сотрудничество и устойчивое развитие; персональный подход; конфиденциальность.

4. предложена сегментация объектов мониторинга, для эффективного мониторинга кредитного риска по территориальному, продуктовому, клиентскому признаку и др.

5. Предложена эффективная система управления кредитными рисками в виде совокупности восьми взаимосвязанных блоков.

6. Выявлена необходимость осуществлять основные направления деятельности кредитного комитета совместно со службой внутренней кредитной ревизии (служба внутреннего контроля).

7. Предложено совершенствование процедуры внутреннего мониторинга кредитного риска банка за счет внедрения 3D модели.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что был проведен анализ деятельности по мониторингу кредитного риска банковской системы РФ, раскрывающий имеющиеся проблемы, которые необходимо решать.

Практическая значимость исследования состоит в том, что предложения данной работы могут быть применены в практической деятельности коммерческого банка для совершенствования мониторинга кредитного риска банка за счет использования уточненной модели оценки уровня риска и его прогнозирования, а также совершенствования процедуры внутреннего мониторинга кредитного риска банка за счет внедрения 3D модели.

Краткое содержание

В первой главе под названием «Теоретические основы кредитного мониторинга» рассматривается сущность, цели и задачи кредитного мониторинга. Основываясь на общем толковании банковского мониторинга и риска, а так же учитывая специфику проведения мониторинга в области банковских рисков с позиций банковской системы, были предложены определения мониторинга банковских рисков и кредитного мониторинга. Основываясь на выделенных определениях, были сформулированы принципы, на которых должно базироваться построение системы мониторинга в банке: объективность; системность; ориентированность на долгосрочное сотрудничество и устойчивое развитие; персональный подход; конфиденциальность. Так как проведение банковского мониторинга тесно взаимосвязано с Банком России, были рассмотрены следующие функции: функция регулирования денежного обращения, регулирование деятельности кредитных организаций и надзор за ними, определение правил проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета и д.р.

Так же была рассмотрена концепция мониторинга кредитного риска и организация системы мониторинга кредитного риска в коммерческом банке и Банке России. К факторам, воздействующим на степень проявления кредитного риска, относят: экономическую и политическую ситуацию в стране и регионе, то есть макроэкономические и микроэкономические факторы; степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике; кредитоспособность, репутацию и типы заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношению с поставщиками и другими кредиторами и другие. Были изучены этапы процесса мониторинга кредитного риска: 1 начало процесса предоставления кредита, 2 анализ источников погашения кредита, 3 структурирование кредита, 4

одобрение кредита, 5 формирование обеспечения по кредиту, 6 наблюдение за кредитом, 7 выделение проблемных кредитов и работа с ними. Мониторинг в коммерческом банке включает три блока: организационный; методологический; информационный. А мониторинг Центрального Банка включает в себя следующие направления: мониторинг банковских рисков; мониторинг устойчивости банковской сферы на основе данных стресс – тестирования; мониторинг показателей финансовой устойчивости банковского сектора; мониторинг, основывающийся на организации персонифицированного контроля деятельности банка; финансовый мониторинг банковского сектора; валютный мониторинг; мониторинг предприятий.

Во второй главе под названием «Анализ деятельности по мониторингу кредитного риска» был проведен анализ кредитного риска. Данный анализ показал, что прослеживается длительная тенденция уменьшения количества действующих коммерческих банков, имеющих право на реализацию банковских операций. Так же анализ показал, что в настоящее время в России распространена проблема задержки платежей по кредитам, а так же не возврата кредитов. Проведенный анализ показал, что банками мало внимания уделяется качеству управления кредитным риском.

Анализ кредитного портфеля банковской системы показал, что в общем объеме кредитов в стране (физическим лицам и нефинансовым организациям) доля просроченной задолженности в банковской сфере в целом не изменилась. По некоторым направлениям наблюдается снижение показателей, а по другим увеличение. Например, объем просроченной задолженности по корпоративным кредитам уменьшился при снижении общего портфеля, вследствие чего за год удельный вес просроченной задолженности увеличился, хоть и незначительно. Так же было выявлено увеличение доли просроченной задолженности в кредитах по следующим отраслям: строительство, оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом. Но одновременно произошло снижение удельного веса просроченной задолженности по кредитам предприятиям занятых в таких отраслях как: добыча полезных ископаемых,

производство и распределение электроэнергии, газа и воды, сельское хозяйство. Самой стабильной составляющей в активах банков составили ипотечные кредиты. В результате анализа было выявлено, что за год доля ссуд IV и V категорий качества возросла, банки старались поддерживать объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам на довольно высоком уровне.

В результате анализа качества управления банками, было выявлено, что качество управления остается на удовлетворительном уровне и со временем происходит увеличение доли коммерческих банков, показатели которых были изначально оценены как удовлетворительные и хорошие.

В третьей главе под названием «Совершенствование мониторинга кредитного риска в банковской системе РФ» было предложено совершенствование мониторинга кредитного риска банка за счет использования уточненной методики оценки уровня риска и его прогнозирования. Предложена методика оценки кредитного риска банка на основе группировки кредитного портфеля по степени риска, прогнозирования риска кредитного портфеля и расчеты процентной ставки в зависимости от оценки вероятности невозврата кредита. В связи с внедрением предложенной системы можно избежать непродуманного, хаотичного и несистематизированного подхода к управлению, как кредитным портфелем, так и кредитными операциями. Данная система управления кредитным риском позволит банку построить последовательный механизм управления кредитным риском.

Также в третьей главе предложено совершенствование процедуры внутреннего мониторинга кредитного риска банка за счет внедрения 3D – модели. Оценить несколько показателей качества мониторинга кредитного риска позволяет предложенная модель, а так же сравнить затраченные средства и полученный итог. Вовремя реагировать на изменение финансового состояния клиента и корректировать кредитную политику банка способствует регулярный анализ качества мониторинга кредитного риска.

Заключение

Дальнейшее развитие банковского сектора, повышение его устойчивости и конкурентоспособности в значительной мере зависит от совершенствования мониторинга кредитного риска. Необходимость разработки механизма проведения мониторинга кредитного риска обусловлена наличием большого числа практических проблем в развитии кредитных операций российских коммерческих банков на современном этапе.

Очевидно, что качество управления кредитным риском в банковском секторе нуждается в улучшении. Снижение кредитного риска является первостепенной задачей, как для коммерческого банка, так и для Банка России. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах финансовых возможностей и компетенции банков.

Понятие мониторинга заключается в том, что он представляет собой непрерывное наблюдение за экономическими объектами и их анализ. В экономической литературе отсутствует единая позиция относительно определения сущности кредитного мониторинга. В основе авторского подхода к определению сущности кредитного мониторинга лежит специфика понятия мониторинга банковских рисков. Понятие мониторинга банковских рисков представляет собой сложную систему взаимосвязанных организационных, экономических, финансовых, юридических элементов, взаимодействие которых обеспечивает непрерывное наблюдение за банковскими рисками, определение их характера и степени воздействия на деятельность отдельного коммерческого банка и всего банковского сектора для принятия своевременных управленческих решений с целью снижения их негативного влияния. Кроме этого, при определении кредитного мониторинга следует понимать систематический процесс объективной оценки и контроля уровня (результатов)

финансово-хозяйственной деятельности заемщика и его мотивации к соблюдению условий кредитного договора, выполняемый сотрудниками банка или сторонними организациями, и ориентированный на долгосрочное сотрудничество всех взаимодействующих сторон.

Рассмотрение мониторинга, как системы позволило выделить следующие его элементы: организацию мониторинга кредитного риска, направления мониторинга кредитного риска и его содержание.

Анализ организации мониторинга кредитного риска в коммерческих банках и в Банке России показал, что существующая у них система включает: информационную базу для проведения кредитного мониторинга; структурные подразделения, осуществляющие кредитные мониторинговые наблюдения; обработку и анализ информации о заемщиках коммерческого банка; механизм воздействия на риски по результатам кредитного мониторинга; разработку прогнозных расчетов по величине рисков.

В связи с изучением и рассмотрением теоретических сторон, и анализа практической деятельности банковской системы РФ по мониторингу кредитного риска выявлены пути совершенствования мониторинга кредитного риска банковской системы РФ, к ним можно отнести: совершенствование мониторинга кредитного риска банка за счет использования уточненной модели оценки уровня риска и его прогнозирования, совершенствование процедуры внутреннего мониторинга кредитного риска банка за счет внедрения 3D модели.