

**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 экономического факультета

Хафизовой Венеры Раисовны

Тема работы: «Совершенствование методологии и практики управления
кредитными рисками коммерческого банка»

Научный руководитель:

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

_____ Н.А. Мальшина

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

_____ О.С. Балаш

Саратов 2018

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Стабильно функционирующие коммерческие банки являются основополагающим элементом экономики любого государства. Банковская сфера по природе своей обладает высоким уровнем рискогенности, возникшие риски внутри банка, в последствии могут поставить под угрозу всю финансовую систему экономики. Кредитный риск может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка.

Несмотря на то, что и теоретики, и практики-экономисты разных стран представляют современные инновационные пути решения проблем, связанных с кризисными явлениями в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор является первопричиной банковских проблем. Именно поэтому качество управления кредитным риском является определяющим для стратегической устойчивой банковской системы в целом и коммерческих банков в частности, и является главной предпосылкой и элементом кредитного механизма в нестабильных экономических условиях.

Актуальность исследования обусловлена несколькими обстоятельствами. Во-первых, в теоретическом направлении, при всем многообразии определений сущности кредитного риска и его управления, нет единого подхода к интерпретации данных понятий. Причины возникновения кредитных рисков зависят от воздействия многих факторов, которые необходимо учитывать при его оценке и прогнозировании. Финансовая система находится в перманентном состоянии трансформации в связи появлением новых структурных элементов и механизмов, что в свою очередь выражается в появлении и новых факторов и соответственно видов кредитного риска, которые требуют отдельного изучения.

Во-вторых, в практическом направлении, потому что в современных экономических условиях широкий круг субъектов, так или иначе, задействован в кредитном процессе. Развитие многих сфер предпринимательской деятельности становится невозможным без

привлечения кредитных средств. Более того, бюджетная сфера не является исключением, различные органы власти вынуждены использовать кредитный ресурс. И учитывая масштаб влияния возможных последствий кредитного риска, актуальность выработки современных методов оценки, прогнозирования, регулирования и минимизации кредитного риска, а также построении эффективной системы финансового менеджмента и правильного управления кредитными рисками, становится очевидной.

Степень научной разработанности темы. Изучение проблемы риска находит свои истоки начиная с древних времен. В 9-7-е тыс. до н. э. – первая половина 18 в. н. э. впервые начинает применяться слово «риск» (от итал. *risiko* – опасность, угроза). Во второй половине 18 в. – середина 20 в. были разработаны основные понятия научной теории рисков. Дж. Миль, А. Смит разработали классическую теорию риска.

Во второй половине 1980-х годов руководство СССР провозгласило курс экономических реформ, в результате чего начала бурно развиваться отечественная наука в области риска. Наибольший вклад в отечественную теорию риска внесли такие ученые, как Альгин А. П., Первозванский А. А., Собчак А. А. Теория общественного риска оформилась в отдельную науку. На сегодняшний день существует ряд теоретически весомых работ, из которых можно выделить исследования наших соотечественников Лаврушина О. И., Ковалева П.П., Костюченко Н. С., Кабушкина С. Н., Борщевой А. Н. и других.

Предметом исследования выпускной квалификационной магистерской работы выступает система управления кредитным риском в коммерческом банке. **Конкретным объектом** исследования будет являться финансовая деятельность ПАО «Росбанк».

Целью работы является исследование системы управления кредитным риском и оценки методологии и практики управления кредитным риском для разработки рекомендаций по повышению эффективности применяемой системы в ПАО «Росбанк».

Реализации поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных **задач** исследования:

1. Исследовать и уточнить понятийно-категориальный аппарат в сфере исследования проблем определения сущности кредитных рисков, как объектов банковского менеджмента;

2. Изучить возможные факторы возникновения и различные классификации кредитного риска;

3. Рассмотреть современные теоретические подходы к управлению кредитными рисками в коммерческом банке.

4. Проанализировать финансово-хозяйственную деятельность ПАО «Росбанк» для оценки используемой системы управления кредитными рисками

5. Предложить рекомендации по совершенствованию методологии и практики системы управления кредитными рисками в ПАО «Росбанк».

Источниками информационной базы исследования являются: бухгалтерский баланс, положения по бухгалтерскому учету, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, кредитная политика и другие внутренние документы ПАО «Росбанк»; нормативные акты российского и международного уровня, такие как: Базельские соглашения, положения и инструкции Центрального Банка России; а также статистическая информация с официальных сайтов коммерческих банков и банковских ассоциаций.

Теоретико-методологическую основу исследования составляет аналитический, нормативный методы, метод факторного анализа и систематизации, диалектического обобщения, а также метод классификации и табличный метод.

Научная новизна магистерской работы состоит из следующих пунктов:

1. Дано уточненное определение понятия кредитного риска банка, как вероятности невыполнения обязательств по погашению основного долга и

процентов в рамках заявленных условий кредитного договора, в совокупности с понесенными расходами кредитной организации в целях устранения сложившихся условий и осуществления возврата потерянной прибыли.

2. Выделен новый фактор кредитного риска - субъективизм кредитных специалистов. При первичном сборе информации о клиенте-потенциальном заемщике большая ответственность за одобрение кредита зависит от конкретного специалиста на месте. Поэтому следует обратить внимание на возможную потерю доходности банка из-за отсутствия объективного подхода конкретного специалиста, в связи с чем кредитная организация в одном случае может потерять добросовестного клиента, а в другом – приобрести заемщика, который не сможет исполнять заявленные условия договора.

3. Предложен критерий классификации кредитного риска в зависимости от статуса организации-заемщика. И определены следующие виды кредитного риска: коммерческая организация; бюджетная организация (кредитные риски при заключении кредитного договора с бюджетной организации подразделяются в соответствии с уровнем бюджета на: федеральный, региональный и местный)

4. Дано уточненное определение «управления кредитными рисками», как совокупности целенаправленных действий в соответствии с выбранной стратегией и тактикой, осуществляемых соответствующими подразделениями банка по оценке, контролю и регулированию, минимизации и нейтрализации кредитного риска, направленные на обеспечение оптимального баланса доходности и допустимого уровня риска, а также формирования резервов, достаточных для устойчивого функционирования коммерческого банка.

5. В качестве рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском в ПАО «Росбанк» автором предлагается использовать дополнительные методы, обеспечивающие снижение кредитного риска, такие как лоббирование корпоративных интересов и улучшение информационного

обеспечения (в частности, за счет получения дополнительной, в том числе так называемой инсайдерской информации).

б. Для совершенствования стратегии и тактики управления кредитными рисками в ПАО «Росбанк» предложены следующие пути развития и элементы системы управления кредитным риском:

- создание специализированного подразделения – управление розничных кредитных рисков, основной целью деятельности которого будет обеспечение эффективного функционирования и развития системы управления розничными кредитными рисками. Розничные кредиты и кредитные портфели наиболее подвержены риску, так как данный вид риска является плохо прогнозируемым и определить его величину довольно сложно.

- для работы с проблемными активами банка следовало бы ввести новую высокотехнологичную систему под названием «Мобильный сбор». Она позволит получать на выездах всю информацию по должнику и кредитам на планшет, с использованием защищенных каналов связи и средств шифрования информации. Кроме того, «Мобильный сбор» будет сам выстраивать логистику выездных маршрутов на день и обеспечит менеджерам контроль над выездами. Посредством внедрения данной системы ПАО «Росбанк» будет иметь возможность увеличить производительность выездного персонала, освободив его от выполнения ряда рутинных операций.

- разработка и внедрение в деятельность банка отдельной системы по работе с физическими лицами-банкротами, которая будет включать мониторинг банкротств, применение ограничений по их счетам, заявление требований банка как кредитора.

Также нужно отметить, что усовершенствование системы управления кредитным риском должно включать следующие процессы:

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. Например, путем увеличения оплаты труда той категории специалистов, у которых помимо высшего экономического образования есть дополнительные образования по профилю: юриспруденция, финансовый риск-менеджмент, курсы по составлению МСФО, повышение квалификации по вопросам налогообложения и управленческого учета и т.д.

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) В процессе анализа рисков необходимо использовать первичную документацию и возможность прямого общения с экономическим отделом и (или) бухгалтерией заемщика, чтобы исключить фактор «испорченного телефона».

5) Повышение квалификации риск-менеджеров. Необходимо на постоянной основе:

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

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

Теоретическая значимость работы. В данной работе подробно исследуется экономическая категория кредитного риска, классификация, факторное воздействие и рассматривается система управления кредитными рисками, изучаются стратегия и тактика, а также методы оценки и анализа кредитных рисков. Результаты настоящего исследования могут быть использованы в теоретическом курсе по предмету рисковый менеджмент.

Практическая значимость работы. Полученные результаты могут быть использованы в работе банковских учреждений, в целях улучшения

механизма оценки кредитоспособности предприятия, а также для усовершенствования системы управления банковским кредитным риском.

Структура дипломной работы обусловлена поставленным цели и задачам и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и литературы и приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе магистерской работы был обобщен весь проанализированный нами материал по сущности понятия кредитного риска, с учетом различных подходов к его определению, как теоретического, так и нормативного содержания, сформулируем собственную интерпретацию данной дефиниции, которая будет применима для нашей работы. С нашей точки зрения под кредитным риском понимается вероятность невыполнения обязательств по погашению основного долга и процентов в рамках заявленных условий кредитного договора, в совокупности с понесенными расходами кредитной организации в целях устранения сложившихся условий и осуществления возврата потерянной прибыли. При этом, по нашему мнению, следует учитывать, что данная вероятность обусловлена влиянием различных рискообразующих факторов.

Мы рассмотрели исследования некоторых авторов, которые в своих работах затронули тему видов кредитных рисков и пришли к выводу, что кредитные риски сопровождаются множеством разных видов рисков и факторов, их вызывающих, что требует разработки методологического обеспечения и применения различных методов управления кредитными рисками.

Кредитный риск обусловлен влиянием различных факторов как внешнего, так и внутреннего порядка в условиях изменений на микро- и макроэкономических уровнях. Становится очевидной необходимость разработки комплексного подхода к управлению кредитными рисками, которое можно представить как систему со свойственной ей совокупностью элементов, жизнеспособность которых, в свою очередь, обусловлена методами, выступающими неким инструментарием для эффективной работы всей системы в целом. При этом следует обратить особое внимание на выработку стратегии и тактики управления кредитными рисками, отражающих концептуальную составляющую направленности деятельности коммерческого банка, сосредоточенную на биполярном подходе

минимизации рисков в кредитной деятельности и при этом не допустимости потери прибыли в результате «излишней перестраховки».

Целесообразно выделить три вида рискованных кредитных стратегий:

Толерантная к рискам стратегия, предполагающая предрасположенность банковского менеджмента к выбору в соотношении конкурирующих характеристик — риска и доходности, кредитных операций с высокой степенью риска и, соответственно, с высокой нормой прибыли;

Диверсифицированная кредитная стратегия рисков, обуславливающая оптимальное соотношение между риском и доходностью;

Стратегия локализации кредитных рисков, характеризующаяся общей направленностью на ограничение объемов повышенных рисков.

Среди наиболее распространенных методов анализа кредитного риска можно выделить: расчет вероятности дефолта заемщика, который основан на базовой формуле, определяющей связь зависимости между основными финансовыми показателями его деятельности; модель блуждающего дефолта; матрица миграции кредитных рисков; рейтинговые оценки заемщиков; множественные модели портфеля – CreditMetrics, CreditRisk; модель Зета; метод кредитного скоринга; кредитный скоринг по потребительскому кредиту и метод оценки коммерческих ссуд.

В результате изучения теоретико-методологических основ системы управления кредитными рисками были получены знания, и выработан собственный понятийный аппарат и методическая база, благодаря которым в следующих главах будет произведена оценка системы управления кредитными рисками в коммерческом банке (на примере деятельности ПАО "Росбанк") и предложены возможные варианты совершенствования методологии и практики системы управления кредитными рисками в ПАО "Росбанк".

Во второй главе работы мы рассмотрели финансово-хозяйственную деятельность Публичного акционерного общества «Росбанк». И выяснили, что банк сохраняет позиции одного из лидеров банковского рынка

Российской Федерации: на 01.01.2017 банк занимает 13 место по активам (758 млрд. руб.), 12 место по объему кредитного портфеля (487 млрд. руб.), 13 место по объему средств юридических лиц (232 млрд. руб.) и вкладам физических лиц (205 млрд. руб.). Банк входит в число 10 системно значимых кредитных организаций России, поддерживает высокий уровень достаточности капитала (Н1.0 на 01.01.2017 составил 13,8%), обеспечивает эффективное управление ликвидностью и полное покрытие рисков в соответствии с консервативным подходом.

Чистая прибыль ПАО «Росбанк» по итогам 2016 года в соответствии со стандартами РСБУ составила 7,7 млрд. руб. (7 699 094 601,51 руб.).

Рассмотрев основные показатели деятельности кредитной организации отметим, а именно соотношение и структуру активов-пассивов, доходы и расходы, а также прибыль банка мы пришли к выводу о том, что ПАО «Росбанк» является одним из крупных банков, реализующих свою деятельность на территории России, и имеет высокий потенциал для развития сферы кредитования. Тем не менее, для стабильного роста прибыли в этой отрасли необходима четко выработанная система управления кредитными рисками, оценка которой будет произведена в следующем параграфе нашей работы.

Также, мы проделали анализ и оценку системы управления кредитными рисками в Росбанке и выяснили, что сформированная в банке система управления кредитным риском направлена на минимизацию и контроль кредитного риска и включает следующие основные методы управления:

- Комплексный анализ кредитного риска;
- Утверждение лимитов кредитного риска по отдельным компаниям и группам клиентов;
- Контроль распределения активов по срокам востребования;
- Контроль лимитов и принятия решений;
- Анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;

• Мониторинг текущих активов банковской группы ПАО «Росбанк» с целью принятия управленческих решений.

На централизованном уровне банк постоянно совершенствует методологию риск-сегментирования клиентской базы, проводит стресс-тестирование кредитного портфеля в условиях различных сценариев – нормальной рыночной ситуации и ситуации роста дефолтов в условиях кризиса, определяя тем самым кредитную политику Банка на текущий год.

Таким образом, мы можем сделать вывод о том, что в банке сформирована целостная система управления, включающая методы, отвечающие требованиям, продиктованным современными реалиями экономической ситуации. Тем не менее, в системе управления ПАО «Росбанк» имеются некоторые недостатки, к которым можно отнести неразработанность научно обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению:

- потребностей клиента в кредитовании;
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
- объема и ликвидности залога;
- степени достоверности получаемой информации;
- производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности выбранной технологии и др.);
- коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного товара);
- финансового риска (риска неправильного определения прогнозных потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента);
- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
- риска невозможности осуществления мероприятий по пересмотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения,

пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);

- качества самой кредитуемой сделки.

Все вышеперечисленное в свою очередь способствует появлению дополнительных рисков кредитования в виде некачественного кредитного меморандума и другой документации, нереальному определению видов, сроков, объемов ссуды, неправильной оценке рисков конкретной сделки.

В третьей главе работы мы предлагаем рекомендации по совершенствованию стратегии и тактики управления кредитными рисками ПАО «Росбанк», которые заключаются в: создании специализированного подразделения – управление розничных кредитных рисков; введении новой высокотехнологичной системы под названием «Мобильный сбор», а также в разработке и внедрении в деятельность банка отдельной системы по работе с физическими лицами-банкротами.

Также, выявили методы минимизации рисков в период действия кредитного договора и усовершенствования системы управления кредитными рисками.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации. Для разрешения указанной проблемы нами были предприняты меры, благодаря которым мы смогли выработать понятийный аппарат и предложить авторский подход к разрешению поставленной проблемы.

В рамках нашего исследования был проведен анализ значений кредитного риска, который позволил сделать следующий вывод: интерпретация данного понятия содержится в многочисленных работах научных деятелей, а также нормативных документах как внутригосударственного, так и международного уровня. Российское и

международное экономическое сообщество находится в перманентном поиске эффективных методик оценки кредитного риска и методов минимизации его возникновения или его последствий путем создания общих принципов контроля и регулирования кредитной политики. Несмотря на то, что данный ряд нормативных документов имеет рекомендательный характер, применение предложенных методик и стандартов в современных условиях следует считать важным и необходимым.

Также, необходимо заметить, что, изучив различные теоретические разработки, касаемые вопросов стратегии и тактики; системы управления с ее структурными элементами, принципами и этапами; методов управления, мы пришли к выводу о том, что при всем многообразии подходов есть одна единая точка зрения, что все эти явления необходимо рассматривать в комплексе, где каждая из этих категорий несет свое предназначение и совершенствование методологии и практики управления кредитными рисками не будет возможным при их отсутствии.

Таким образом, управление кредитным риском является доминирующей функцией управления всей системой банковских рисков, осуществляется комплексно и поэтапно на стратегическом, тактическом и оперативном уровнях в тесном взаимодействии со всеми внутренними подразделениями банка, реализующими и контролирующими кредитный процесс. Оптимизация управления кредитными рисками предполагает научное обоснование эффективности банковских продуктов, созданных посредством передовых методов и технологий, подразумевает тщательный анализ при открытии рискованных позиций и направлено на минимизацию вероятностных отклонений действительности от ожидаемых результатов.

И в заключение отметим, что в современном экономическом пространстве, где банковская система является одной из самой стремительно развивающейся и постоянно трансформирующейся, коммерческим банкам необходимо контролировать этот процесс и использовать актуальные для

данных условий методы управления кредитными рисками и постоянно совершенствовать систему управления в целом.