

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»
БАЛАШОВСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

Кафедра математики

**БАНКОВСКИЕ РИСКИ: ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ
(НА ПРИМЕРЕ АО «ГАЗПРОМБАНК»)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 51 «К» группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,
факультета математики, экономики и информатики
Сапрыкиной Марины Сергеевны

Научный руководитель
доцент кафедры математики _____ Захаров М. И.
(подпись, дата)

Зав. кафедрой математики
кандидат педагогических наук,
доцент _____ Фурлетова О.А.
(подпись, дата)

Балашов 2019

ВВЕДЕНИЕ

Банковский бизнес во всем мире выступает одной из самых важных отраслей экономики. Являясь высокотехнологичным, он в наибольшей степени восприимчив к происходящим изменениям, как на макро, так и микро уровне.

Как показывает практика, подобные изменения связаны с усиливающейся интернационализацией кредитных учреждений и рынков, совершенствованием банковского законодательства и современных компьютерных технологий, повышением уровня конкуренции, появлением на финансовых рынках новых банковских продуктов и услуг.

Кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, поскольку большинство банковских банкротств обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков.

В современных условиях функционирования российских банков необходимо учитывать развитие внешних источников информации о кредитоспособности заемщиков, зарубежный опыт корпоративного управления рисками и оценки платёжеспособности потенциальных банковских клиентов.

Актуальность темы состоит в том, что для банков России показатели кредитного риска, характеризующие просроченной и сомнительной задолженностью в их кредитных портфелях, в два-три раза превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Поэтому вопросы управления банковским кредитным риском, от своевременного решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны, в сложившихся условиях приобретают первостепенное значение.

Цель работы. Проанализировать методы управления и оценки риска. Выделить наиболее эффективные методы управления рисками, позволяющие их максимально уменьшить, а также возможность их применения в

банковской системе современной России. Выявить проблемы управления рисками, связанные с профессиональной банковской и российской общегосударственной спецификой, выявить методы совершенствования банковских методик, а также определить перспективы банковского менеджмента в управлении рисками.

Достижение указанной цели предусматривает решение следующих **задач**:

1. рассмотреть понятие банковских рисков и его факторы;
2. охарактеризовать методы управления кредитным риском;
3. проанализировать работу АО «Газпромбанк» с кредитным риском.

Предметом исследований является анализ основных инструментов и методов управления кредитными рисками в коммерческом банке.

Объектом исследований является деятельность АО «Газпромбанк».

При написании работы были изучены и использованы в качестве теоретической основы труды зарубежных и отечественных специалистов по теории и практике банковского дела, работы, посвященные проблемам экономического анализа, а именно: Анисимова А.Н., Назарова В.Б., Г. Марковица. А также статьи Гончарова С., Клочкова И.И., Резвановой Л.М. и других. Среди законодательных источников – Гражданский Кодекс РФ, ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В написании работы использовались следующие **теоретические и эмпирические методы** научного исследования: изучение, анализ, конкретизация, обобщение информации, полученной из различных источников (законодательные акты, учебная литература, периодические издания), анализ и группировка статистических данных.

Структура работы. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемых источников и приложения.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В любой сфере деятельности наряду с возможностью получить прибыль всегда существует опасность потерь (риск). Система банковских рисков включает значительное число их видов, представленное в различных классификациях. Основным банковским риском, особенно в российской практике, является кредитный риск.

Кредитный риск – это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде. Управление кредитным риском – ключевой фактор, определяющий эффективность деятельности банка, что делает тему особенно актуальной. На величину кредитного риска могут оказывать влияние как макро, так и микроэкономические факторы. Особенно важно иметь эффективную систему управления кредитным риском в условиях финансового кризиса, жёсткой конкуренции среди множества кредитных учреждений и банковских продуктов, а также нестабильности и несовершенства банковского законодательства. Именно с этими проблемами и сталкиваются современные российские банки в своей деятельности.

Основными причинами возникновения риска невозврата ссуды являются:

1. снижение (или утрата) кредитоспособности заёмщика, что проявляется в форме кризиса наличности, последствием для банка может быть риск снижения ликвидности;
2. ухудшение деловой репутации заёмщика.

Кредитный риск может возникнуть по каждой отдельной ссуде, предоставленной банком, или по всему кредитному портфелю банка (совокупный кредитный риск). Поэтому банку важно разработать кредитную политику – документально оформленную схему организации и систему контроля над кредитной деятельностью.

Главным требованием к формированию кредитного портфеля является сбалансированность последнего, которая должна компенсировать повышенный риск по одним ссудам надёжностью и доходностью других

ссуд. Структура кредитного портфеля формируется под воздействием следующих факторов:

1. доходность и риск отдельных ссуд;
2. спрос заёмщика на отдельные виды кредитов;
3. нормативы кредитных рисков, установленные Центральным банком;
4. структура кредитных ресурсов банка в разрезе сроков погашения кредитов.

Кредитные операции банков сами по себе являются рисковыми, поэтому управление кредитными рисками должно быть нацелено на их снижение, основными методами которого являются:

1. оценка кредитоспособности заёмщика и установление его кредитного рейтинга;
2. проведение политики диверсификации ссуд (по размерам, видам, группам заёмщиков);
3. страхование кредитов и депозитов;
4. формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным ссудам;
5. формирование эффективной организационной структуры банка в целях минимизации кредитного риска.

В современных условиях функционирования российских банков необходимо учитывать развитие внешних источников информации о кредитоспособности заёмщиков, зарубежный опыт корпоративного управления рисками и оценки платёжеспособности потенциальных банковских клиентов.

Во 2 главе дается подробный анализ кредитного портфеля АО «Газпромбанк» и связанное с ним управление касаются не только портфеля в целом, но и группы тех или иных кредитов, вплоть до отдельно взятой кредитной операции. Можно сказать, что это не выборочный и общий, а всеобъемлющий, всесторонний и конкретный анализ кредитных операций.

Анализ кредитного портфеля представляет собой систематическое изучение и наблюдение за кредитной деятельностью банка, позволяющие оценить состав и качество банковских ссуд в динамике, в сравнении со средне банковскими показателями.

Управление кредитным портфелем построено на определенных критериях и системе показателей деятельности банка в области кредитования клиентов. Значение этих критериев и состав показателей не носят строго обязательного характера для всех банков. Каждый банк строит анализ на базе своего опыта, аналитических возможностей, используя при этом инструментарий и опыт, который накоплен в отечественной и мировой банковской практике.

В процессе управления кредитным портфелем необходимо руководствоваться некоторыми базовыми компонентами: подчиняться правилам управления рисками, соблюдать установленные лимиты кредитования, следовать приоритетам при кредитовании субъектов и объектов.

Приоритетами формирования кредитного портфеля обычно являются те сферы, в которых риск ниже среднего, где есть шанс получить высокую доходность при относительно низком риске. Чаще формирование кредитного портфеля фиксируется в кредитной политике коммерческого банка. Большое внимание уделяется управлению кредитным портфелем, так как кредитный риск находится в прямой зависимости от качества кредитного портфеля. В условиях экономического кризиса и отсутствия финансовой стабильности кредитная политика российских банков предусматривает формирование кредитного портфеля преимущественно за счет краткосрочных ссуд. Кредитный портфель служит главным источником риска при размещении активов.

В системе управления кредитным риском выделяются методы управления и оценки как отдельно взятой ссуды, так и кредитного портфеля в целом.

В российской практике оценка качества индивидуальных ссуд строится с учетом своевременности погашения основного долга и процентов по нему, а также наличия обеспечения по ссуде. При этом показателем своевременности возврата ссуды является отсутствие просроченной задолженности по ссуде и процентным платежам. Просроченная задолженность при этом дифференцируется по длительности, также учитывается и количество случаев переоформления кредитного договора. Показателем обеспеченности ссуд выступает наличие ликвидного залога, достаточного для погашения основного долга, процентов по нему и возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Задача управления кредитным риском заключается в количественной оценке данного риска, выявлении параметров, влияющих на риск, и способов управления ими с целью минимизации возможных потерь. С этой целью применяются различные методики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги проведенному исследованию, можно сделать следующие выводы.

Кредитный риск банка является неотъемлемой частью банковской деятельности и заслуживает особого внимания.

Несмотря на то, что кредитный риск является наиболее характерным риском банка, методы работы с ним требуют постоянного совершенствования, что находит свое выражение в постоянно растущем интересе к данной проблеме со стороны банков.

На основании проведенного исследования можно определить, что существуют различные подходы к работе с кредитным риском. Однако различия характерны не только для различных стран, к такому же выводу можно прийти, если сравнивать методы работы с риском среди отечественных банков. Каждая кредитная организация имеет присущие ей особенности оценки кредитного риска. В первую очередь в связи с этим

связана закрытость некоторой информации от внешних пользователей, например информации о применяемых скоринговых системах.

Таким образом, проблемы оценки кредитного риска существуют как на уровне банковского сектора в целом, так и на уровне отдельно взятого банка.

Управление рисками это процесс, с помощью которого банк проявляет (идентифицирует), риски, проводит оценку их величины, осуществляет их мониторинг и контролирует свои рискованные позиции, а также учитывает взаимосвязи между разными категориями (видами) рисков.

Последовательность управления кредитным риском определяется следующими этапами:

1. Идентификация кредитного риска. Определение наличия кредитного риска в различных операциях. Создание портфелей риска.

2. Качественная и количественная оценка риска. Создание методик расчета уровня риска на основе выявления причин невозможности или нежелания возвращать заемные средства и определении методов снижения рисков.

3. Планирование риска как составная часть стратегии банка.

4. Лимитирование риска.

5. Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

Основными способами управления банковскими кредитными рисками являются:

1. Минимизация банковского кредитного риска.

2. Страхование банковского кредитного риска.

В данной работе проводился анализ управления кредитными рисками на примере АО «Газпромбанк». Стоит отметить, что банк функционирует с 1990 года, имеет большую сеть офисов и филиалов, и занимает топовые позиции в рейтинге банков.

Анализ кредитного портфеля Газпромбанка показал, что портфель составлен на основе общих принципов кредитования и принципов

формирования кредитного портфеля.

Кредитный портфель в настоящее время в широком смысле представляет собой совокупность инструментов реализации кредитной политики банка по управлению кредитным риском и обеспечению конкурентных преимуществ на рынке банковского кредитования. Как показал анализ, динамика темпов роста капитала (собственных средств) положительная и составляет 406,6 млрд. руб. в 2018 по сравнению с 348,4 за отчетный 2017 г., что на 58,2 млрд. руб. больше в абсолютном и на 16,7% в относительном выражении.

Структура анализа кредитного портфеля показала, что объем всего кредитного портфеля в 2018 году составил 2380 млрд. руб., 256 млрд. руб. из которых пришлось на долю кредитования физических лиц. Дело в том, что политика банка в отношении кредитования физических лиц направлена на сокращение рисков и основными клиентами банка являются особые категории населения –военнослужащие, держатели зарплатных карт АО «Газпромбанк».

В банке действует система управленческой отчетности об открытых позициях, финансовых результатах и показателях риска, при необходимости органы управления банка принимают корректирующие меры; мониторинг и непрерывное совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками осуществляют органы управления банка и подразделение внутреннего контроля в ходе выполнения проверок.

Наиболее значимыми видами рисков для банка являются кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

АО «Газпромбанк» определяет кредитный риск как вероятность возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед банком. Разновидностью кредитного риска является риск концентрации — риск сосредоточения активов на одном контрагенте, отрасли либо регионе.

Для управления кредитным риском в АО «Газпромбанк» сформирован кредитный комитет, действующий в головном офисе, а также сформирована система индивидуальных полномочий по принятию кредитных решений. Координация процесса управления кредитным риском осуществляется кредитным комитетом.

Все операции по кредитованию осуществляются в рамках лимитов. Банк устанавливает лимиты на заемщиков/контрагентов и группы заемщиков/контрагентов, а также лимиты концентрации кредитного риска по отраслям, регионам, видам обеспечения, валютам, срочности и т. д.

Для оценки ожидаемых потерь и мониторинга качества кредитного портфеля банк использует рейтинговую модель. Рейтинговая модель позволяет группировать все инструменты банка, подверженные кредитному риску, по уровню кредитного качества и значению вероятности дефолта. Для оценки непредвиденных потерь банк использует стандартизированный подход, предложенный Базельским комитетом по банковскому надзору.