

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
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 411 группы экономического факультета
Волобоевой Людмилы Геннадьевны

Тема работы: «Управление кредитным риском коммерческого банка»

Научный руководитель:
доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н. _____ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита:
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита _____ О. С. Балаш

Саратов 2022 год

Актуальность темы выпускной квалификационной работы состоит в том, что одним из важнейших видов банковской деятельности являются кредитные операции, осуществление которых сопряжено с рисками. Принятие рисков – основа банковского бизнеса. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей. Так как данный риск является крупнейшим для банков им нужно правильно управлять. Основной задачей регулирования рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка, то есть минимизация банковских потерь.

Стратегия управления банковскими рисками является главным документом, описывающим систему управления рисками в банке, и определяет базовые принципы, в соответствии с которыми банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Эффективное управление уровнем риска должно решать целый ряд проблем - от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки.

Одной из ключевых угроз развития деятельности каждого коммерческого банка экономики Российской Федерации в условиях кризиса пандемии Covid-19 выступает негативное влияние увеличения различных категорий рисков. Основным направлением коммерческой деятельности банков России является кредитование, в рамках которого присутствуют такие продукты, как коммерческие, потребительские, ипотечные кредиты и др. Соответственно, важнейшим аспектом системы банковского менеджмента является управление кредитным портфелем, в рамках процессов которого задачами выступает управление и распределение кредитных рисков.

Актуальность научного исследования на выбранную проблематику обусловлена тем, что из-за кредитования банковские организации подвержены постоянному влиянию кредитных рисков, отсутствие управления которыми приводит к ухудшению финансового состояния. Кредитные риски для коммерческих банков являются одними из наиболее главных угроз,

последствия наступления которых приводит к нарушению принципов обеспечения экономической безопасности организации

Предметом исследования выпускной квалификационной работы выступают совокупность организационно-экономических отношений, возникающих в процессе управления кредитным риском в коммерческом банке.

Конкретным объектом исследования будет являться деятельность по управлению кредитным риском ПАО «Совкомбанк».

Целью работы является исследование особенностей управления кредитным риском в коммерческом банке и разработка рекомендаций по его совершенствованию в целях повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации.

Реализации поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач исследования:

- рассмотреть понятие кредитного риска, а также методы его оценки, причины и способы управления им;
- изучить методику анализа кредитного портфеля коммерческого банка;
- исследовать организацию работы коммерческого банка по управлению кредитными рисками;
- дать организационно-экономическую характеристику ПАО «Совкомбанк»;
- провести анализ кредитного портфеля банка ПАО «Совкомбанк»;
- выявить основные факторы снижения качества управления кредитным риском;
- предложить основные направления совершенствования управления кредитным риском ПАО «Совкомбанк».

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов по

проблемам определения сущности, организации и развития процессов управления кредитным риском. Содержащиеся в работах выводы, обозначенные проблемы могут быть использованы для дальнейшего изучения. Различные аспекты проблем управления кредитным риском нашли отражение в трудах таких ученых как А.А. Азларовой, Ю.А. Бабичевой, Г. Н. Белоглазовой, Н.И. Быкановой, И.А. Кузьмичевой, Г.Г. Коробовой, В.В. Ковалевой, О.И. Лаврушина, А.С. Матвеева и других.

Сущность и содержание кредитного риска рассматриваются в работах таких авторов как В.В. Мандрон, Е.С. Марчук, К.Б. Митрофанова, Е. Обильных и других.

Методологической основой исследования являются такие общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования. С целью обоснования теоретических выводов используется системный подход, восхождение от абстрактного к конкретному, дополненное методами формализации и моделирования.

Информационной базой выпускной квалификационной работы бакалавра послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналитические и статистические материалы исполнительных органов власти, официальный сайт ПАО «Совкомбанк», Рейтингового Агентства «Эксперт РА», а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет и др.

Структура выпускной квалификационной работы включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение, список литературы и приложений.

Основное содержание работы.

В первой главе «Теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка» рассматриваются теоретические основы банковского риска: содержание, оценка, причины и методы управления.

Кредитный риск является наиболее значимым банковским риском, что обусловлено важнейшей ролью кредитования в банковской деятельности. Для понимания экономической природы кредитного риска необходимо изучить предпосылки его возникновения. Основной предпосылкой является неуверенность кредитора в платежеспособности заемщика. В целях оценки величины кредитного риска могут применяться аналитический, коэффициентный, статистический методы, а также скоринг. Методы управления кредитными рисками подразделяются на методы передачи третьему лицу и методы оставления риска на собственном удержании.

Итогом изучения системы управления кредитными рисками в коммерческом банке включает в себя ряд последовательных этапов, реализация которых направлена на обеспечение сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности бизнеса, соблюдение законодательных и нормативных актов, успешное достижение целей развития банка.

Во второй главе исследования «Анализ управления кредитным риском ПАО «Совкомбанк» был проведен анализ по управлению кредитным риском в ПАО «Совкомбанк». В настоящее время банк занимает третье место по размерам активов среди частных банков России и обладает широкой филиальной сетью по всей стране.

За пятилетний период ПАО «Совкомбанк» достаточно серьезно укрепил свои позиции на рынке, что подтверждается поднятием рейтинга по объемам активов среди банков России с 17 места на 9 место, по объему вкладов с 16 места до 10 места и по объему кредитов с 16 места до 9 места. Стоит отметить, что в 2021 гг. рейтинг банка не изменился и остался на уровне 2020 года.

В таблице 7 обобщим основные финансовые показатели банка. В 2021 году банк располагал денежными средствами в размере 24419425 тыс. рублей, что на 4,5 % больше по сравнению с 2020 годом. Помимо этого, отмечается увеличение объема средства банка в ЦБ РФ на 32 %. Чистая ссудная

задолженность выросла в 2021 году на 20,6% и составила 741084371 тыс. рублей. Отмечается положительная тенденцию по существенному увеличению объема средств клиентов в банке на 22,6%.

Таким образом, ПАО «Совкомбанк» основан в 1990 году, целью деятельности банка является предоставление клиентам полного комплекса банковских продуктов и услуг с применением цифровых технологий и инноваций.

Основным приоритетным направлением деятельности ПАО «Совкомбанк» является кредитование физических и юридических лиц. В связи с этим представляется актуальным рассмотреть кредитный портфель данных категорий клиентов банка. Общий объем кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк» представлен на рисунке 8.

В 2021 году объем кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк» составил 1133,93 млрд рублей, который существенно возрос по сравнению с показателем 2020 года – на 87,1% или на 527,78 млрд рублей. Такие изменения связаны со стабилизацией ситуацией на рынке из-за пандемии коронавируса, начавшейся в конце 2019 года и продолжившейся в 2020 года.

В 2021 году по сравнению с 2020 годом структура кредитного портфеля банка кардинально изменилась. В 2021 году кредитный портфель на 57,1 % состоит из кредитов юридическим лицам, в то время как в 2020 году всего 46 % кредитного портфеля принадлежало юридическим лицам.

За анализируемый период произошло увеличение на 11,1 процентных пункта или на 24 %. Соответственно в 2021 году 42,9 % кредитного портфеля принадлежало физическим лицам. По сравнению с 2020 годом снижение произошло аналогично увеличению размера кредитного портфеля юридическим лицам.

Таким образом, в 2021 году качество кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк» находится на высоком уровне и увеличилось по сравнению с 2020 годом.

В заключении отметим основные тенденции, характеризующие кредитный портфель ПАО «Совкомбанк»:

- в 2021 году объем кредитного портфеля составил 1133,93 млрд рублей, что на 87,1% или на 527,78 млрд. рублей больше по сравнению с 2020 годом;

- структура кредитного портфеля банка кардинально изменилась. В 2021 году кредитный портфель на 57,1 % состоял из кредитов юридическим лицам;

- за период 2020–2021 годов произошло существенное увеличение объема выданных кредитов на 87 %;

- наибольшая доля выданных кредитов принадлежит кредитам, выданным на срок более 3 лет– 41 % в 2021 году;

- физические лица кредитуются у ПАО «Совкомбанк» в большей степени на срок более 3 лет, юридические лица на срок до 3 лет;

- кредитный портфель банка весьма диверсифицирован, как в отраслевом, так и в продуктовом разрезе;

- основное направление кредитования банка — это торговля и промышленность, их доля 26 и 21 %% соответственно;

- просроченная задолженность в 2021 году снизилась более чем на 18 % при одновременном росте общей ссудной задолженности на 87,1 %;

- в 2021 году произошло значительное увеличение резервов на возможные потери по ссудам – на 107 %.

Таким образом, в 2021 году качество кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк» находится на высоком уровне и увеличилось по сравнению с 2020 годом.

Стратегия управления банковскими рисками является главным документом, описывающим систему управления рисками в банке, и определяет базовые принципы, в соответствии с которыми банк формируют

систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

В ПАО "Совкомбанк" функционирует система управления рисками, которая нуждается в доработке. В связи с этим предлагается разработать наиболее эффективную систему управления именно кредитным риском. Главная цель ее должна будет заключаться в минимизации последствий от возникающих угроз и повышение эффективности деятельности банка.

В заключении отметим, что основные мероприятия по совершенствованию управлением кредитным риском в ПАО "Совкомбанк" должны сводиться к следующему:

- применению автоматизированной системы по управлению рисками;
- использованию методологии, заключающейся в применении инструмента по управлению кредитным риском, который подходит для конкретной ситуации;
- внедрение единой информационной базы данных заемщиков;
- расширению перечня критериев оценки вероятности возврата кредита.

Основной предпосылкой возникновения кредитного риска является неуверенность кредитора в платежеспособности заемщика. Можно назвать определенные события, которые приведут к формированию или увеличению риска:

1. Неудачное стечение обстоятельств. У должника нет возможности в выплате необходимой суммы денежных средств.
2. Кредитор считает ненадежной оценку выявленной стоимости и ликвидности залогового имущества.
3. Предпринимательская деятельность заемщика претерпевает убытки в связи с ухудшением экономической ситуации в стране.

Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность остатков задолженностей по кредитным продуктам

коммерческого банка, структурированную с учетом степени риска, уровня доходности и ликвидности в целях обеспечения реализации стратегии и тактики кредитной политики.

Кредитный портфель формируются путем прохождения следующих этапов:

- 1) анализ факторов воздействия на спрос и предложение по кредитованию;
- 2) формирование кредитного потенциала;
- 3) анализ соответствия кредитного потенциала выданным займам;
- 4) анализ выданных кредитов по различным признакам;
- 5) оценка качества кредитного портфеля и разработка методов по его улучшению.

Анализ кредитного портфеля коммерческого банка предполагает оценку его значения в структуре кредитных портфелей банков Российской Федерации, изучение его динамики и структуры.

Управление рисками – представляет собой комплекс мероприятий по идентификации, оценке и установлению рисков, за которыми следует скоординированное и экономичное использование ресурсов для минимизации возможного ущерба, мониторинга и контроля воздействия неудачных событий на деятельность организации.

Выделяют несколько этапов управления кредитным риском: идентификация кредитного риска, оценка кредитоспособности заемщиков (качественный анализ кредитного риска), мониторинг рисков. ПАО «Совкомбанк» основан в 1990 году на базе коммерческого агропромышленного банка "Буйкомбанк". В настоящее время банк занимает третье место по размерам активов среди частных банков России и обладает широкой филиальной сетью по всей стране.

Направлениями деятельности банка являются предоставление спектра различных услуг физическим и юридическим лицам. В частности: кредитование; открытие и ведение банковских счетов; привлечение денежных средств во вклады; осуществление расчетов, переводов; выдача банковский

гарантий; реализация брокерской, дилерской и депозитарной деятельности; оказание консультативных услуг. ПАО «Совкомбанк» достаточно серьезно укрепил свои позиции на рынке, что подтверждается поднятием рейтинга по объемам активов среди банков России с 17 места на 9 место, по объему вкладов с 16 места до 10 места и по объему кредитов с 16 места до 9 места. Позиция ПАО «Совкомбанк» по размеру чистой прибыли в рейтинге в 2021 году была наилучшей – 6 место. В 2021 году банком было получено 121645,02 млн. рублей процентных доходов, что на 29 % больше по сравнению с показателем 2020 года. Процентные расходы банка возросли на 12,5 % в 2021 году и составили 55555,67 млн. рублей. Общая динамика по чистым доходам имеет негативную тенденцию, что связано с их снижением на 30 % в 2021 году по сравнению с 2020 годом. При этом процентные доходы в 2021 году превысили чистые доходы в 2,5 раза. В 2021 году общие расходы ПАО «Совкомбанк» возросли на 10,7% и составили 114307 млн. рублей. Наибольшая доля в структуре расходов банка приходится на процентные расходы – более 48 %. Чистая прибыль банка в 2021 году составила 15842,17 млн. рублей, что на 58 % меньше по сравнению с показателем прошлого года. В 2021 году отмечается снижение большинства показателей, характеризующих финансовое положение ПАО «Совкомбанк», за исключением чистых процентных доходов.

Основные тенденции, характеризующие кредитный портфель ПАО «Совкомбанк» заключаются в следующем. В 2021 году объем кредитного портфеля составил 1133,93 млрд рублей, что на 87,1% или на 527,78 млрд. рублей больше по сравнению с 2020 годом. Структура кредитного портфеля банка кардинально изменилась. В 2021 году кредитный портфель на 57,1 % состоял из кредитов юридическим лицам. За период 2020–2021 годов произошло существенное увеличение объема выданных кредитов на 87 %. Наибольшая доля выданных кредитов принадлежит кредитам, выданным на срок более 3 лет– 41 % в 2021 году. Физические лица кредитуются у ПАО «Совкомбанк» в большей степени на срок более 3 лет, юридические лица на

срок до 3 лет. Кредитный портфель банка весьма диверсифицирован, как в отраслевом, так и в продуктовом разрезе. Основное направление кредитования банка — это торговля и промышленность, их доля 26 и 21 %% соответственно. Просроченная задолженность в 2021 году снизилась более чем на 18 % при одновременном росте общей ссудной задолженности на 87,1 %. В 2021 году произошло значительное увеличение резервов на возможные потери по ссудам – на 107 %.

В аналитической части выпускной квалификационной работы было выявлена низкая подверженность кредитному риску в анализируемый период ПАО "Совкомбанк", что подтверждается тем, что ссудный портфель банка сформирован преимущественно за счет низкорисковых кредитов, так как коэффициент покрытия и коэффициент просроченных платежей до 1. Но в тоже время не смотря на данные показатели наибольший размер максимальных кредитных рисков вырос на 21,2%, следовательно банку необходимо провести ряд мероприятий, которые будут способствовать снижению кредитного риска.