

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)**

**Управление кредитным риском в коммерческом банке»**

студента 4 курса экономического факультета

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

**Кутлимурадова Хурсанта**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н. \_\_\_\_\_

Жадан И.Э.

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент \_\_\_\_\_

О. С. Балаш

Саратов 2023

**Актуальность** избранной темы выпускной квалификационной работы определяется тем, что пока существуют кредитные отношения, всегда будет существовать связанные с этим риски. Банки же являются одним из основных субъектов кредитных отношений, поэтому вопросы, связанные с организацией управления рисками в банковской деятельности, находятся в центре при изучении как теоретических, так и практических аспектов банковского дела.

Кредитные операции являются одним из наиболее доходных направлений деятельности банков и при этом одним из наиболее рискованных.

Общеизвестным фактом является существование конфликта риска и вознаграждения, который выражается прямой зависимостью: чем выше риск, тем выше доходность. Соответственно, в малорисковых сделках банкиров ожидает невысокая прибыль.

Именно поэтому проблемы, связанные с управлением кредитным риском как наиболее значимым в деятельности коммерческих банков, находятся в поле зрения и подлежат обязательному контролю со стороны регулятора, в лице Банка России.

Если говорить о кредитном риске в масштабах банка, можно выделить отдельные зоны, которые представляют собой опасность для сохранения устойчивости финансового института, а именно: высокая концентрация риска в отдельных областях, недостаточная его диверсификация, недостаточность капитала для формирования необходимых резервов и т.п. Все названные зоны требуют особого внимания и пристального контроля со стороны менеджмента банка, поскольку угрозы, связанные с уровнем кредитного риска, дойдя до своих критических значений, могут привести к утрате банком ликвидности, либо существенному снижению его доходности. Вместе с тем ухудшение финансового состояния отдельных, особенно системно-значимых, банков неизбежно приводит к утрате доверия населения к банковской системе в целом и, соответственно, к снижению устойчивости

всей финансовой системы страны. Как известно, ведущие банки занимают существенную долю кредитно-финансового рынка страны, обслуживают крупнейшие предприятия, отрасли социальной сферы, именно поэтому их финансовое состояние оказывает непосредственное воздействие на всю экономическую систему страны.

Таким образом, проблемы управления рисками в банковской деятельности и, в частности, проблемы идентификации и оценки уровня кредитного риска, а также определения приемлемого соотношения уровня риска и доходности, несомненно, остаются актуальными ввиду их всеобъемлющего характера и неоспоримой значимости в процессе выбора стратегии и тактики управления банком.

**Цель выпускной квалификационной работы** – исследование рисков банковской деятельности, в частности, кредитного риска, а также приёмов и методов управления им.

В соответствии с указанной целью были поставлены и решены следующие **задачи**, определившие внутреннюю структуру исследования:

- изучить риски банковской деятельности и систематизировать факторы их возникновения;
- рассмотреть систему управления рисками в банке;
- охарактеризовать процедуру лимитирования как инструмента; управления кредитным риском;
- рассмотреть современные подходы к формированию резервов на возможные потери;
- оценить современную практику управления кредитным риском в российских банках;
- исследовать возможные направления развития технологий управления кредитными рисками в коммерческих банках России.

**Объектом исследования** данной работы являются риски в банковской деятельности и, в частности, кредитный риск.

**Предметом исследования** являются способы управления банковскими рисками.

Для изучения выбранной темы используются следующие **методы исследования**: анализ и синтез, системный подход, классификация и сравнение информации, библиографический анализ.

Теоретической основой исследования послужили труды российских и зарубежных авторов О.Н.Антиповой, М.С.Баканова, Г.Н. Белоглазовой, Э.Н.Василишина, Д.В.Воронина, Е.Ф.Жукова, О.И.Лаврушина, И.В.Ларионовой, Ю.С.Масленченкова, Г.С.Пановой, М.А.Помориной, Н.Э.Соколинской, Д.А.Трифоновой, Е.П.Шаталовой., Е.Б.Ширинской, Трифонова Д.А, М.Круи М., Д.Галай., Р.И.Марк и др.

Информационной базой исследования послужили материалы периодической печати, данные, размещенные на сайте Центрального Банка Российской Федерации, ПАО Газпромбанк, Интернет-ресурсы.

Нормативную базу исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации, в частности, федеральное законодательство, нормативные акты Банка России, Правительства РФ.

В первой главе представленной работы **«Теоретические основы управления рисками в банковской деятельности»** рассмотрены теоретические основы управления риском в банковской деятельности.

В частности, изучена экономическая природа возникновения банковских рисков. Разграничены понятия «риск» и «угроза». Дана всесторонняя характеристика риска как экономической категории. Проведено сравнение классического и неоклассического взглядов на сущность «риск».

Рассмотрена типология банковских рисков. Даны определения и характеристики каждого из типов банковских рисков: рыночного риска, кредитного риска, риска ликвидности, операционного риска, юридического и регуляторного рисков, делового риска, стратегического и репутационного рисков.

Наибольшее внимание уделено кредитному риску и его месту в системе банковских рисков, изучены его понятие и сущность. Проведено сравнение определений кредитного риска, которое давали различные российские и зарубежные авторы, сформулировано определение сущности кредитного риска, как риска невыполнения или ненадлежащего выполнения Заёмщиком договорных обязательств перед кредитором.

Определены признаки классификации и различные типологии кредитных рисков. Охарактеризованы этапы процесса управления кредитным риском: идентификация, качественная оценка, вероятностная оценка (PD) и количественная оценка (VaR), управление риском и мониторинг риска.

Рассмотрены факторы, генерирующие кредитный риск, т.е. те причины, которые могут привести к потере стоимости активов банка (кредита), определим их характер и сферу возникновения.

В экономической литературе выделяют следующие факторы кредитного риска: факторы индивидуальных кредитных рисков и факторы совокупного кредитного риска. Данное разделение обусловлено возможностью управлять причиной кредитного риска, который возникает на стороне деятельности конкретного заемщика и на стороне банка, т.е. на уровне кредитного портфеля в целом. В таблице 1 приведены факторы, влияющие на возникновение кредитного риска.

Таблица 1 - Факторы, воздействующие на величины кредитного риска

Индивидуальный риск	Совокупный риск
Нестабильность экономической ситуации	
Изменение финансового состояния заемщика	Изменение денежно-кредитной политики центрального банка
Кредитная история заемщика	Изменения в кредитной политике банка
Изменение качества обеспечения ссуды	
Качество управления предприятием – заемщиком	
Изменение условий кредитного договора	
Личностный фактор	

Другой подход к выделению факторов кредитного риска заключается в их классификации на внутренние и внешние [17,с.36].

Внутренние, или внутрибанковские, факторы кредитного риска возникают в результате деятельности сотрудников банка и зависят от характера проводимых ими действий по оценке и выявлению факторов риска, от обеспеченности кредитного процесса методическими документами, регламентирующими процедуры управления риском, от качества управления самими банками по всем направлениям его жизнедеятельности. К таким факторам можно, в частности, слабую организацию работы с проблемными кредитами; недостаточный профессионализм сотрудников; неудовлетворительное обеспечение информационной, финансовой и иной безопасности, возможность сбоев в компьютерных системах банка, потерь документов, несвоевременного и неверного проведения бухгалтерских проводок и т.д..

К внешним факторам, генерирующим банковскиериски, следует отнести потенциально неблагоприятные изменения, не зависящие от деятельности банков или конкретного клиента а именно:

-политический фактор - связан с особенностью государственного устройства, нестабильностью государственной власти, с проводимой правительством экономической политикой, с этническими и религиозными проблемами;

-социальный фактор - происходит из-за неравномерного распределения доходов среди населения, возможных идеологических и религиозных разногласий, национальных конфликтов;

-правовой фактор -, возникает в случае непредвиденного изменения законодательства, регулирующего банковскую деятельность, а также в случае отсутствия законодательного регламентирования тех или иных банковских операций;

-общеекономический и финансовый факторы - выражаются в кризисе денежно-кредитной системы, инфляции, росте внешней задолженности,

недостатке иностранной валюты для осуществления платежей по кредитам и займам;

-информационный фактор - проявляется в отсутствии или недостатке информационной базы и статистических данных, на основе которой принимаются решения о способе управления кредитным риском;

-стихийные бедствия - неблагоприятные природные явления непреодолимой силы, а также грабежи, аварии, пожары, форс-мажорные обстоятельства, управление такими рисками возможно при помощи страхования.

- страновой риск - непосредственно связан с интернационализацией деятельности банков и зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов и (или) стран-контрагентов, импортёров и экспортёров.

- технический риск обусловлен техническими нововведениями в банковской деятельности, в частности, в сфере перевода денежных средств, безопасности и т. п.

При принятии решений о выдаче ссуд в первую очередь необходимо анализировать влияние внутренних факторов кредитного риска. Здесь важное значение приобретает анализ кредитной заявки и первичной информации о заемщике, поскольку именно на этом этапе формируется профессиональное мнение кредитного инспектора об уровне риска, лежащее в основе принятия решения о целесообразности выдачи кредита тому или иному заемщику.

Внешние макроэкономические факторы риска оказывают влияние на совокупность однородных кредитов и равной степени увеличивают совокупный кредитный риск. Управление внешними факторами риска может базироваться на дифференциации кредитов, их диверсификации по отраслям и видам заемщиков.

Во второй главе работы **«Практическая деятельность российских банков по управлению кредитным риском»** рассмотрена практическая деятельность российских банков по управлению кредитным риском.

под управлением кредитным риском понимают воздействие субъекта управления (персонала банка, отдела по управлению кредитным риском, руководства банка) на объект управления -кредитный риск с целью его минимизации, лимитирования возможных убытков и возможности неполучения достаточного уровня прибыли.

В теории банковского дела вопрос о структуре системы управления кредитным риском неоднократно становился предметом рассмотрения. Так, к числу важнейших элементов системы управления рисками, как правило, относят:

- принципы, правила и регламенты, которые четко документируют вопросы реализации кредитной политики банка, подходы к управлению рисками, а также организацию взаимодействия между структурными подразделениями банка, задействованными в процессе кредитования;

- специально созданные в целях управления кредитными рисками подразделения (отделы, комитеты), деятельность которых не зависит от других подразделений банка, занимающихся оформлением и сопровождением кредитных сделок;

- процедуры информирования руководства банка о величине принятых рисков, включая процедуры принятия управленческих решений по итогам предоставленной информации;

- процедуры аудирования системы внутреннего контроля в банке, включая систему управления рисками, специализированными аудиторскими организациями, не связанными с руководством банка.

Банк России считает, что система управления рисками вообще и кредитным риском, в частности, должна включать в себя следующие элементы [9]:

- бизнес-план и стратегия развития кредитной организации;
- внутренние документы банка, регламентирующих организацию управления банковскими рисками, в том числе определяющих процедуры

оценки банковских рисков и используемые при этом показатели, а также методы их математической обработки;

-механизм соблюдения положений внутренних документов, определяющих функции, а также распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями банка и единоличным, коллегиальным исполнительными органами банка, советом директоров (наблюдательным советом) по вопросам управления банковскими рисками;

-порядок информационного обеспечения структурных подразделений банка и органов управления банка, ответственных за принимаемые банковские риски, по вопросам управления банковскими рисками;

-процедуры принятия управленческих решений по вопросам организации управления банковскими рисками;

-политика по привлечению и размещению средств, а также по применению различных механизмов снижения уровня банковского риска (в том числе страхования, резервирования, хеджирования, лимитирования, обеспечения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности);

-организация аналитической работы в отношении банковских рисков и вырабатываемых по ее результатам рекомендаций;

-организационная структура банка, в том числе в целях определения независимости структурного подразделения, осуществляющего оценку уровня принимаемых банковских рисков и отвечающего за оценку уровня принимаемых банковских рисков.

Основное внимание уделено рассмотрению системы управления кредитным риском в банке, а именно, кредитной политике, методам и процедурам управления кредитным риском, организационной структуре управления кредитным риском, эффективного контроля за кредитным процессом. Определены инструменты управления кредитным риском, а именно, методы передачи риска третьему лицу (страхование, хеджирование,

обеспечение) и методы оставления риска на собственном удержании (резервирование, лимитирование, диверсификация).

Рассмотрены особенности оценки и управления риском в потребительском кредитовании, в частности, метод экспертной оценки (андеррайтинга) заёмщика и принципы работы скоринговой модели.

В заключительной части работы изучены актуальные практики управления рисками в банковской деятельности на примере ряда ведущих российских банков и рассмотрены направления совершенствования системы управления рисками. В ее основе - решения органов управления, коллегиальных уполномоченных органов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

В рамках управления кредитным риском используются следующие инструменты:

- установление лимитов кредитного риска на отдельных контрагентов и группы контрагентов, объединенных по наличию экономической и/или юридической связи;

- принятие кредитного риска с учетом оценки структуры сделки и всей доступной информации о кредитном качестве контрагента/группы контрагентов;

- использование снижающих риск инструментов (в т.ч. принятие ликвидного обеспечения, поручительств и гарантий; заключение генеральных соглашений, регулирующих порядок предоставления обеспечения) и ценообразование с учетом принимаемого кредитного риска;

- осуществление мониторинга уровня кредитного риска контрагента.

Банки осуществляют отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения, уровня платы за кредит.

Политика управления кредитным риском ПАО Сбербанк, ПАО Газпромбанк и АО Россельхозбанка имеет много общих черт: предпочтение отдается классическому подходу к управлению – деятельность по управлению соответствует требованию ЦБ РФ, рекомендациям Базельского комитета, в основе управления лежит распределение заемщиков по классам и установление рейтингов, а также методика стресс - тестирования. Однако, ПАО Сбербанк применяет и отличные от ПАО Газпромбанк и Россельхозбанка методы. Особое внимание Сбербанком уделяется постоянному совершенствованию методологии управления кредитным риском, использованию информационных технологий, применению искусственного интеллекта, повышению качеству информации, а также повышению квалификации сотрудников в сфере кредитного риск-менеджмента,

Основное внимание автором уделено совершенствованию такого звена системы управления рисками как мотивирование сотрудников подразделения андеррайтинга, выполняющих функцию оценки заёмщика перед предоставлением кредита.

В связи с этим предлагается привязать материальную мотивацию сотрудников подразделения андеррайтинга потребительского кредитования:

а) к объёму одобренных конкретным сотрудником кредитных заявок (от величины кредитного портфеля, который складывается из выданных кредитов, должна зависеть базовая величина премии сотрудника);

б) к уровню просроченной задолженности в портфеле конкретного сотрудника (от наличия в кредитном портфеле просроченных ссуд, их количества и длительности просроченной задолженности должен зависеть понижающий коэффициент, применяемый к базовой премии сотрудника подразделения андеррайтинга).

Таким образом, по каждому сотруднику подразделения андеррайтинга, в функции которого входит рассмотрение кредитных заявок, должен

формироваться кредитный портфель, и материальная мотивация сотрудника должна зависеть от объёма и качества этого портфеля.

Целесообразность реализации предложенного подхода к организации системы стимулирования труда сотрудников подразделения андеррайтинга определяется тем, что в случае его применения *мотивация сотрудника*, принимающего кредитное решение по кредитным заявкам, будет в наибольшей степени способствовать достижению одной из главных целей управления кредитным процессом – разрешению конфликта между риском и доходностью.

В заключении сформулированы выводы и предложения по итогам проведенного исследования.