

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 5 курса 562 группы экономического факультета

Михеевой Марии Сергеевны

**Тема работы: «Анализ и управление кредитными рисками коммерческого
банка»**

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

С. С. Голубева

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

О.С. Балаш

Саратов, 2023

Введение

С течением времени и в результате технологических, социальных и экономических изменений неопределённость и риск стали появляться во всех сферах деятельности национальных экономик и общества в макроэкономическом масштабе, а также хозяйствующих субъектов и отдельных лиц в микроэкономическом масштабе, становясь объектами исследований во многих областях и дисциплинах науки.

За последние годы хозяйствующие субъекты столкнулись с экономическим кризисом и рисками, возникшие в связи с событиями, например, такими как пандемия COVID – 19, а также в сочетании с высокой волатильностью и резким ростом цен на энергоносители и другое сырьё. Последствия таких событий привели к осознанию того, что традиционный подход к управлению рисками, основанный на формировании централизованной системы управления рисками на предприятии, не подходит для борьбы с неопределённостью бизнеса, поскольку не включает портфель всех рисков и их взаимозависимости.

Основными рисками, с которыми в настоящее время сталкиваются коммерческие банки, являются кредитный риск, риск процентной ставки и операционный риск. Кредитный риск является наиболее важным, так как большую часть убытков банка связаны с тем, что заёмщики не могут выполнить свои обязательства в соответствии с договором вовремя или в полном объёме погасить банковские кредиты. Руководство банка должно определить фактор, влияющий на кредитный риск, чтобы повысить прибыльность своей деятельности.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что для устойчивого функционирования коммерческим банкам необходимо проводить анализ на выявление кредитных рисков, на основе данных которого разрабатываются стратегии по предотвращению или снижению кредитных рисков.

Целью данной работы является исследование теоретических и практических аспектов анализа и управления кредитными рисками коммерческого банка, как инструментов для проведения мероприятий по управлению кредитными рисками.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть понятие, виды и факторы кредитного риска;
- выделить методы оценки кредитного риска коммерческого банка;
- рассмотреть методы управления кредитного риска коммерческого банка;
- представить характеристику ПАО Банка «ФК Открытие»;
- провести анализ финансовых показателей банка;
- изучить систему управления кредитными рисками ПАО Банка «ФК Открытие»;
- разработать рекомендации по управлению кредитными рисками банка.

Объектом исследования является финансовая деятельность ПАО Банк «ФК Открытие».

Предметом исследования является система управления кредитными рисками ПАО Банка «ФК Открытие».

При написании работы были использованы следующие методы: наблюдение, аналитический метод, теоретический метод. Для написания первой главы использовались учебная и справочная литература, научные статьи, научные журналы и электронные ресурсы, для второй – финансовая отчетность предприятия и электронные ресурсы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав (первая глава состоит из трёх параграфов, а вторая – из четырёх), заключения и списка использованных источников.

Во введении описана актуальность темы, цель, задачи, объект, предмет и метод исследования.

В первой главе рассматриваются теоретические основы системы управления рисками. В главе 1: понятие, виды и факторы кредитного риска, методы оценки кредитного риска коммерческого банка, методы управления кредитным риском коммерческого банка.

Вторая глава включает в себя: общая характеристика, анализ финансовых показателей, анализ системы управления кредитными рисками банка, рекомендации по управлению кредитными рисками ПАО Банка «ФК Открытие».

В заключении изложены основные результаты выпускной квалификационной работы.

1. Теоретические основы системы управления кредитными рисками

Кредитный риск коммерческого банка - величина возможного неполучения в срок полностью или частично ожидаемых к поступлению по кредитному договору или иному обязательству со стороны заемщика или контрагента денежных средств или иных финансовых активов в соответствии с условиями договора.

В процессе своей деятельности банкам, как самостоятельным субъектам экономики, приходится сталкиваться с перечнем различных видов кредитных рисков, которые оказывают влияние на их экономическое состояние. Рассмотрим более подробно классификацию индивидуального и совокупного кредитных рисков.

Индивидуальный кредитный риск можно классифицировать:

1. По виду операций: риски, возникающие при проведении ссудной, лизинговой, факторинговой операции, предоставлении банковских гарантий и поручительств, заключении сделки с использованием векселей.

2. По типу заемщика: риск страны, имеющий место при зарубежном кредитовании; риск кредитования юридического лица; риск кредитования физического лица.

3. По характеру проявления: моральный риск; деловой риск; финансовый риск; риск обеспечения.

4. По характеру действия заемщика: отказ от уплаты процентов и (или) основного долга, нецелевое использование кредита, препятствование банковскому контролю и другие нарушения условий кредитного договора.

5. По степени риска: высокий, средний, низкий.

Совокупный кредитный риск подразделяется по следующим параметрам:

1. По типу проявления: риски структурно - процессуального характера; технологические риски; риски незаконных манипуляций с кредитами – недобросовестное выполнение обязанностей некоторыми кредитными работниками может причинить банку как моральный, так и материальный ущерб.

2. По управляемости риском: локализованные (выявленные и контролируемые) риски и нелокализованные риски.

3. По степени риска: допустимый, недопустимый, критический, катастрофический.

Как индивидуальные, так и совокупные кредитные риски в свою очередь могут быть.

1. По отношению к субъекту кредитного риска (кредитополучателю): внешними и внутренними (точнее, объективными и субъективными), то есть не по отношению к банку (возникающие внутри или вне его деятельности).

2. По возможности прогнозирования будущего финансового состояния заемщика (в течение срока использования кредита и на дату его окончания): прогнозируемые кредитные риски с учетом будущего финансового состояния заемщика банка и влияние негативных факторов; непрогнозируемые кредитные риски с учетом будущего финансового состояния и влияние негативных факторов.

3. По качеству потерь от реализации кредитного риска: риск с восполняемыми (частично или полностью) потерями и кредитный риск с невосполняемыми потерями.

Комплексный характер риска, многообразие возможных рисков ситуаций обусловлены многообразием факторов, влияющих на появление и уровень риска. Как правило, среди факторов кредитных рисков выделяют внешние и внутренние.

Факторы кредитных рисков во внешней среде можно разделить на объективные и субъективные. К объективным следует отнести природные явления (климатические и эпидемиологические), нестабильность политической и экономической ситуации, изменения в законодательстве, конкуренцию со стороны кредитных организаций из государств. Среди субъективных факторов выделяют: высокий уровень конкуренции; недостаток специалистов нужного профиля и квалификации на рынке труда и другие.

К внутренним причинам относятся факторы, которые связаны с деятельностью заемщика и кредитной организации. С деятельностью заемщика связаны такие факторы, как: кредитоспособность, репутация, его банкротство или мошенничество, а к факторам деятельности кредитной организации можно отнести ошибка персонала банка, нарушение должностных инструкций.

Одной их приоритетных задач коммерческого банка является точная и своевременная оценка кредитного риска, так как от правильности данной оценки зависит прибыльность деятельности банка. Оценка является первым шагом в системе управления рисками. На оценке рисков базируется их минимизация.

Методы оценки кредитных рисков коммерческого банка.

1. Статистический:
 - моделирование (осуществляется путем построения математических моделей);
 - методология VaR (позволяет измерить на различных рынках, агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля и др.);

- метод «дерево решений» (позволяет спрогнозировать ценность объекта с учетом собранных о нем данных);

- метод « Z – статистика отклонения средних» (позволяет определить количество стандартных отклонений от среднего значения).

2. Расчетно – аналитический:

- расчет коэффициентов (применяется для оценки кредитоспособности заемщика и определения вероятности возврата ссуды);

- метод стандартного отклонения (используется для определения степени изменчивости кредитного портфеля);

- анализ рыночной стоимости (используется для определения стоимости залога и рисков, связанных с возможной потерей стоимости залога в случае его продажи);

- анализ разрыва дюрации (используется для оценки рисков, связанных с изменением процентных ставок).

3. Методы экспертных оценок:

- метод Дельфи (позволяет учесть независимое мнение всех участников группы экспертов по обсуждаемому вопросу путем последовательного объединения идей, выводов, предложений и прийти к согласию);

- метод ранжирования (предполагает упорядочение оцениваемых в порядке возрастания или убывания их качеств);

- балльный метод (заключается в выражении в баллах оценок вероятности негативного события и величины его потерь);

- аналогия экспертных оценок (основывается на сравнении новой ситуации с уже имеющимися опытами и оценками экспертов для определения возникновения рисков в определенной ситуации).

Методы управления кредитными рисками коммерческого банка.

1. Дифференциация заемщика:

- оценка кредитоспособности заемщика;
 - определение условий кредитования, исходя из рейтинга;
 - практическое применение различных объектов и форм кредитования.
2. Диверсификация кредитных вложений:
- сочетание в структуре портфеля мелких и крупных ссуд;
 - создание филиалов кредитных организаций для снижения территориального и отраслевого рисков;
 - сбалансированность кредитного портфеля по срокам и т.д.
 - применение лимитов объемов крупных кредитных вложений, приходящихся на единицу собственных средств банка.
3. Лимитирование рисков:
- лимитирование объемов кредитования в расчете на одного заемщика, с учетом отраслевой принадлежности;
 - управление проблемными кредитами.
4. Хеджирование рисков:
- проведение забалансовых операций с производными финансовыми инструментами кредитными деривативами.
5. Деление рисков:
- сотрудничество с другими банками по коллегиальному кредитованию крупных проектов.

2. Анализ системы управления кредитными рисками ПАО Банка «ФК Открытие»

ПАО Банк ФК Открытие является одним из крупнейших банков в России, предоставляющим широкий спектр финансовых услуг для физических и юридических лиц. Банк был основан в 1992 году и на протяжении многих лет занимает лидирующие позиции на рынке банковских услуг.

Основные направления деятельности банка включают корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание, розничное банковское обслуживание, управление активами, торговые операции, эквайринг и онлайн-платежи, а также международные операции. Банк активно развивает свои цифровые технологии, чтобы предоставлять более удобный и доступный сервис для своих клиентов.

Банк ФК Открытие обладает широкой филиальной сетью, которая охватывает около 80 городов России и насчитывает более 400 отделений.

Анализ системы управления кредитными рисками банка ФК Открытие за период 2019 - 2021 года позволяет увидеть, что банк продолжает активно совершенствовать свои механизмы управления рисками и успешно справляется с вызовами, связанными с изменением рыночных условий и регуляторной среды. Рассмотрим основные показатели системы управления рисками Банка ФК Открытие за данный период.

1. Уровень просроченной задолженности.

Одним из ключевых показателей эффективности системы управления кредитными рисками является уровень просроченной задолженности. По данным отчетности банка "ФК Открытие" за 2020 год, этот показатель составил 6,9% от общей суммы кредитного портфеля. Следует отметить, что в 2019 году этот показатель был на уровне 6,8%, что свидетельствует о некотором ухудшении ситуации в 2020 году. К 2021 году данный показатель остался на уровне 6,9%. Однако, данный показатель находится в пределах нормы и не является критическим для банка.

2. Коэффициент кредитного риска.

В 2019 году коэффициент кредитного риска составил 9,5%, в 2020 году - 8,7%, а в 2021 году - 7,9%. Это свидетельствует о том, что банк сумел уменьшить свою кредитную нагрузку и обеспечить более стабильное финансовое положение. Также рассматривают такой показатель как доля проблемных кредитов. По данным отчетности банка "ФК Открытие" за 2020 год, доля проблемных кредитов

составила 9,5% от общей суммы кредитного портфеля. В 2019 году этот показатель был на уровне 9,2%, что свидетельствует о некотором ухудшении ситуации. К 2021 году этот показатель достиг уровня в 9,4%. Однако, данный показатель также находится в пределах нормы и не является критическим для банка.

3. Коэффициент покрытия рисков.

За период 2019-2021 года банк увеличил коэффициент покрытия рисков с 155% до 170%, в 2020 году он был равен 164%. Это означает, что банк имеет достаточный запас капитала для покрытия потенциальных убытков, связанных с кредитными рисками.

4. Структура кредитного портфеля.

В 2019 году доля кредитов населению в общей структуре кредитного портфеля составляла 64%, в 2020 году он был равен 62%, а в 2021 году - 61%. Это свидетельствует о том, что банк диверсифицирует свой кредитный портфель и снижает концентрацию риска

5. Эффективность системы управления рисками.

Банк продолжает внедрять новые методы анализа и управления рисками, что позволяет ему эффективно справляться с вызовами внешней среды. В 2020 году банк был удостоен награды в области управления рисками - Risk Awards 2020 - за лучшую систему управления рисками, что подтверждает высокую эффективность системы управления рисками.

Кроме вышеупомянутых показателей, система управления кредитными рисками Банка ФК Открытие за период 2019-2021 года также демонстрирует ряд других положительных результатов, связанных с улучшением процессов и методов управления рисками.

В 2019 году банк внедрил новую систему управления кредитными рисками, которая позволяет своевременно выявлять и минимизировать риски, связанные с выдачей кредитов. Эта система использует современные аналитические

инструменты и технологии, что позволяет банку более точно оценивать кредитный риск заемщиков и принимать соответствующие меры по его управлению.

В 2020 году банк провел аудит своей системы управления рисками, в результате которого было выявлено несколько областей, требующих улучшения. Банк принял соответствующие меры и внес изменения в свою систему управления рисками, что позволило ему повысить эффективность своих процессов и методов.

Как и любой другой банк, ПАО Банк ФК Открытие сталкивается с различными видами кредитных рисков, которые могут привести к финансовым потерям. Некоторые из этих рисков, такие как риск дефолта и риск миграции, связаны с невозвратом кредитов, а другие, такие как остаточный кредитный риск и риск секьюритизации, связаны с потенциальными рисками в области финансового рынка.

Рекомендации по управлению кредитными рисками:

1. Семинар «Комплексная оценка кредитоспособности заемщика: рекомендации кредитным инспекторам».

Уровень компетентности и профессионализма сотрудников отдела кредитования напрямую влияет на эффективность деятельности ФК «Открытие». Повышая свою компетентность в области оценки кредитоспособности заемщика, сотрудники понижают вероятность возникновения кредитного риска, посредством качественной оценки финансового состояния кредитозаемщика.

Затраты определяются стоимостью семинара. Стоимость одного билета на семинар составляет 34 700 руб., но при коллективном посещении от одной организации предоставляется бесплатный билет на каждого третьего человека. На повышение квалификации необходимо отправить 24 сотрудника отдела кредитования, соответственно приобрести 16 билетов:

$$16 \text{ сотрудников} \times 34\,700 \text{ руб.} = 555\,200 \text{ руб.}$$

Семинар проводится дистанционно. После прохождения семинара предоставляет сертификат.

Соответственно, итоговые затраты на реализацию мероприятия составят 555 200 руб.

1. Внедрение нейронных сетей в скоринговые модели оценки.

Сегодня особое внимание банки обращают на внедрение нейронных сетей в скоринговые модели оценки платежеспособности заемщика. При разработке модели нейронной скоринговой оценки заемщика важно учесть не только уже имеющиеся в современных банках критерии оценки, но и объединить оценку с различными базами данных (бюро кредитных историй, бюро страховых историй, данные ФНС, ГАИ, ФСС и прочих государственных структур, а также данные социальных сетей). Таким образом, критериев оценки заемщика в перспективе должно стать гораздо больше, чем сейчас используют банки.

Для предоставления полной информации о заемщике важно проверять наличие у него судебных решений и их суммы через «Росправосудие», количество штрафов ПДД и все ли они были погашены, пени и задолженность по налогам, а также имущество и находится ли оно в залоге. ⁷⁷ Отдельным пунктом можно выделить проверку заемщика на его состояние здоровья: не состоит ли на учете в наркологическом отделении, есть ли у него хронические болезни и насколько серьезные, требуется ли ему госпитализация.

К преимуществам нейронного скоринга можно отнести: снижение временных затрат на принятие решения о выдаче или отказе кредита, автоматизацию процесса и снижения участия человека в принятии решения. Нейронный скоринг также позволит снизить экономические издержки и операционный риск, позволяет эффективно выявлять и предотвращать попытки мошенничества. Недостатки у нейронного скоринга тоже есть, и достаточно существенные. Ведь программа не может оценить человека, она лишь анализирует предоставленные им данные. Хорошо подготовившись, мошенник может дать

такие ответы, благодаря которым он с большой вероятностью получит кредит. При этом сделать этого при внедрении нейронного скоринга будет очень проблематично. Поэтому обычные заемщики не в состоянии будут обмануть такую систему оценки.

При внедрении нейронного скоринга потребуются следующие основные затраты:

1) Заработная плата ИТ – специалистам.

Средняя заработная плата по нейронным сетям составляет 250 000 руб. Примерно в отделе 30 сотрудников.

$$250\ 000\ \text{руб.} \times 30\ \text{сотрудников} = 7,5\ \text{млн.руб}$$

2) Затраты на электроэнергию.

Затраты электроэнергии обойдутся примерно в 500 000 рублей (280 000 руб. – потребление персональных компьютеров, 150 000 рублей потребление серверов, остальное на освещение помещения).

3) Обучение сотрудников для работы с новым ПО.

Примерная стоимость составляет около 400 млн.руб.

Соответственно, итого затраты на реализацию мероприятия составят 555 200 руб.

3. Кредитный риск зависит не только от профессионализма персонала и контроля со стороны руководства, заемщик тоже может отказаться виновником возникновения кредиторской задолженности по собственному желанию. Для минимизации кредитного риска со стороны заемщика необходимо его мотивировать к своевременному погашению кредиторской задолженности.

Можно предложить возврат 0,5 проц. от суммы предоставленного кредита только для тех заемщиков, которые погашали свою задолженность в установленные кредитным договором сроки и в установленных размерах. Это поможет обеспечить минимизацию риска со стороны заемщика, повисит

репутацию и имидж предприятия и увеличит приток новых заинтересованных клиентов.

Затраты рассчитаны по результатам предоставленных кредитов в 2021 г., которые составили 713 млрд. руб. Соответственно, определяем 0,5 проц. от суммы предоставленных ФК «Открытие» кредитов:

$$\left(\frac{713\,000\,000\,000}{100}\right) \times 0,5 = 3\,565\,000\,000 \text{ руб.} = 3\,565 \text{ млн. руб.}$$

Итак, с помощью описанных совокупных мероприятий можно обеспечить эффективное управление кредитным риском, как в условиях экономического роста, так и в условиях кризисных явлений в экономике.