

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 (магистерскую работу)**

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

**Худошиной Дарьи Алексеевны**

**Тема работы: «Совершенствование управления кредитным риском в  
коммерческом банке»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2023

**Актуальность темы исследования.** В настоящее время проблема управления рисками достаточно актуальна. Это обусловлено особенностями развития экономики. За счет быстрого развития рыночных отношений, предпринимательскую деятельность приходится осуществлять в условиях постоянной неопределенности и изменчивости экономической среды. В процессе осуществления предпринимательской деятельности возникает неуверенность в получении ожидаемой прибыли, увеличивается опасность неудачи, и как следствие, возрастает риск, который влияет на финансовое планирование резервов на покрытие по рискам.

Различная природа проявления и возникновения риска, соответственно, породила разные методы управления риском.

Как известно, разновидностью предпринимательской деятельности является банковская деятельность. Это отражено в Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности". В процессе осуществления банковской деятельности банк не может полностью избежать риска. Известный закон в рыночной экономике, говорит о том, что, в основном, риск оправдывает доход. Исходя из этого, можно сделать вывод, что в первую очередь, банк должен направить свои усилия на установление контроля над риском потерь, на определение его допустимой величины и на поиск способов минимизации рисков.

Одним из основных банковских рисков, в силу специфики банковской деятельности, является риск проведения кредитных операций. Банки, чтобы быть востребованными в период развития экономики, должны на постоянной основе предлагать актуальные кредитные инструменты. На данный момент времени, именно коммерческие банки являются ведущими учреждениями на рынке кредитования.

Рынок кредитования оказывает важное социально – экономическое значение, способствуя повышению уровня жизни населения и платежеспособного спроса, а также развитию производства товаров общественного потребления.

Из-за отсутствия четко проработанной теории о развитии различных видов кредитных продуктов на основе снижения уровня риска данного вида операции, банки для снижения риска ужесточают кредитные условия, а значительная часть населения, в свою очередь, не обладает тем уровнем платежеспособности и кредитоспособности, которые позволяют привлекать кредиты коммерческого банка.

В этой связи выбор направления представляется актуальным, с учетом целей и задач исследования. В основу выпускной квалификационной работы положена следующая гипотеза: особенности кредита, и его роль в рыночной экономике оказывают прямое влияние на формы проявления и степень действия кредитного риска, тем самым обуславливая необходимость выработать специальный подход к управлению кредитными рисками с учетом потребностей кредиторов и заемщиков.

**Степень разработанности проблемы.** Управление кредитными рисками в банках в настоящее время по-прежнему является недостаточно глубоко изученным процессом, что создает возможность проводить дальнейшие исследования в данном направлении.

К разработкам, имеющим методологическое значение для исследования проблем управления рисками относятся труды таких ученых, как Е. Альтман, Т. Бачкаи, Г.Фирман, Ф. Блэк, Дж. М. Кейнс, Д. Мессен, Д. Мико, Ф.Р. Питер, С. Шмидт, Л. Шустер, И. Фишеридр.

Следует отметить, что по отдельным вопросам управления кредитным риском, такие зарубежные ученые как Г. Марковиц, М.Миллер, Ф. Модильяни, П. Самуэльсон, Р. Солоу, Д. Тобин, У. Шарп были удостоены за свои научные разработки нобелевских премий в области экономики.

Существует ряд научных работ российских ученых по проблемам управления кредитными рисками, которые представляют большую ценность для проведения исследований.

К ним можно отнести научные труды Альгина А.П., Балабанова И.Т., Барабаумова В.Е., Витилинского В.В., Волошина И.В., Гамзы В.А., Глущенко

В.В., Кабушкина С.Н., Лаврушина О.И., Пановой Г.С., Рогова М.А., Ситниковой Н.Ю., Ступакова В.С., Токаренко Г.С., Фомичева А.Н. и других ученых.

В трудах этих ученых уделяется внимание подходам к управлению банковскими рисками, предлагаются различные модели оценки финансовых рисков.

Однако подходы к управлению кредитными рисками с точки зрения учета методов оценки риска недостаточно исследованы.

В результате можно выделить недостаточную проработанность тематики исследования, связанную с организацией проведения этапов управления кредитными рисками, выбором методов расчета финансовых показателей, реализации методов управления рисками, используемых в банковских организациях, определила выбор темы, содержание, цель, задачи и основные направления диссертационного исследования.

**Предметом исследования** выпускной квалификационной магистерской работы являются теоретические и практические аспекты управления кредитными рисками с учетом интересов, как кредиторов, так и заемщиков. Конкретным объектом исследования будет являться деятельность по управлению кредитным риском в АО «Россельхозбанк».

**Целью работы** является исследование проблем управления кредитным риском, с целью выявления закономерностей и организационно-экономических проблем, а также разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском для повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности АО «Россельхозбанк».

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

- 1.1. изучить сущность кредитных рисков и классифицировать их;
- 1.2. обозначить систему управления рисками;
- 2.1. охарактеризовать финансово – экономическое состояние АО «Россельхозбанк»;

2.2. проанализировать кредитный портфель банка, который может быть подвержен кредитному риску;

2.3. рассмотреть уже сложившуюся систему управления кредитными рисками, с целью выявления достоинств и недостатков, а также факторов, повлиявших на сложившиеся особенности методов управления рисками в организации;

3.1. предложить рекомендации по совершенствованию сложившегося механизма управления кредитными рисками, выявить новые методы управления риском и провести оценку предложенных мероприятий;

**Научная новизна магистерской работы** состоит в разработке и научном обосновании теоретико-методологических положений по разработке и реализации новых методов управления кредитными рисками.

Наиболее существенными результатами исследования в данной магистерской работе являются:

1. Дано уточненное определение кредитного риск-менеджмента, отражающее процесс уменьшения убытков за счет понимания достаточности капитала и резервов на возможные потери по ссудам.

2. Приведена классификация кредитного риска на основе изученных актуальных классификаций кредитного риска, а также наличия опыта работы в банковской сфере.

3. Построена эконометрическая модель ARIMA с целью прогнозирования цен облигаций в АО «Россельхозбанк».

4. Предложено совершенствование процесса управления кредитным риском АО «Россельхозбанк» за счет создания отдела анализа кредитоспособности Заемщика и его последующего мониторинга.

5. Внедрение автоматизированной системы управления кредитным риском банковского портфеля EGAR CreditRisk и моделей Чессера и Беликова-Давыдовой.

6. Совершенствование отечественной модели Беликова-Давыдовой за счет добавления коэффициента сезонности. Основной деятельности АО

«Россельхозбанк» является обслуживанием товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства в России, следовательно, усовершенствование модели является целесообразным.

**Теоретическую основу исследования** составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов по проблемам управления кредитными рисками.

Диссертационное исследование базируется на фундаментальных концепциях и гипотезах, представленных в отечественной и зарубежной литературе, посвященной развитию методологического инструментария организации.

**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.

Для решения поставленных в исследовании задач применяются специальные методы научного познания: финансовый анализ, финансовое прогнозирование и моделирование, статистические методы экономического анализа.

**Информационной базой магистерской работы** послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, Положения и Указания Центрального Банка РФ, внутренние положения АО «Россельхозбанк», официальный сайт АО «Российский сельскохозяйственный банк» а также публикации в научных специализированных изданиях, интернет ресурсы и др.

## ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНОГО СОДЕРЖАНИЯ РАБОТЫ

В первой главе «Теоретические аспекты управления кредитным риском» выпускной квалификационной работы были рассмотрены основные понятия кредитного риска в отечественной и зарубежной практике.

Кредитный риск представляет собой вероятность невыполнения Заемщиком условий по заключенному кредитному договору, которые напрямую связаны с возвратом основного долга и процентов по этому кредиту.

Факторы кредитного риска могут носить как внешний характер по отношению к банку, так и внутренний. Внешние факторы не связаны с деятельностью кредитора, в то время как внутренние факторы напрямую зависят от деятельности банка.

Классификация кредитных рисков показала, что в процессе кредитования Заемщика, основными рисками являются риски, связанные с кредитоспособностью и платежеспособностью Заемщика.

На основе изученных актуальных классификаций кредитного риска, а также наличия опыта работы в банковской сфере, *автором предложены* классификации по следующим признакам: классификация кредитного риска по этапу оценки Заемщика и классификация кредитного риска по степени доверия к клиенту.

Основными общепринятыми методами минимизации кредитного риска являются: установка лимитов при выдаче кредитов, комплексная оценка кредитоспособности и платежеспособности потенциального заемщика, диверсификация кредитного портфеля, создание резервов на возможные потери по ссудам, страхование кредитов, обеспечение кредита залоговым имуществом, постоянный мониторинг Заемщиков Банка, также в отдельных случаях применяется процедура хеджирования.

Также, автором было предложено уточненное определение кредитного риск-менеджмента, под которым понимают практику уменьшения убытков за

счет понимания достаточности капитала и резервов на возможные потери по ссудам.

Во второй главе «Анализ управления кредитным риском АО «Россельхозбанк» был проведен анализ организационно – экономической деятельности АО «Россельхозбанк». Чистая прибыль банка по состоянию на 01.01.2022 г. составила 3,8 млрд. рублей.

Нормативы ликвидности отвечают нормативным значениям и положительно отражаются на доходности банка.

Нормативы достаточности капитала находятся выше пограничных значений, что снижает риск их несоблюдения.

Результаты анализа финансово – хозяйственной деятельности Банка свидетельствуют об отсутствии негативных факторов, которые способны повлиять на финансовую устойчивость АО «Россельхозбанк» в перспективе.

В условиях пандемии и внешнего экономического давления на российскую экономику, банк продолжает занимать лидирующую позицию.

Банк попал под секторальные санкции, но никаких серьезных мер в отношении банка не принято.

Коэффициенты кредитного риска соответствуют оптимальному значению.

Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» показал, что кредитный портфель сформирован качественно и эффективно, однако, присутствует риск невозврата основного долга.

Это связано с тем, что доля просроченных платежей находится выше нормативного значения.

Анализ качества кредитного портфеля показал, что основную долю всей ссудной задолженности составляют заемщики с I и II категорией качества, которые относят к стандартным и нестандартным видам ссуд.

Однако, наличие ссуд IV и V категории качества все же присутствует, что негативно отражается на прибыли банка и снижает качество кредитного портфеля.

Основными инструментами регулирования кредитных рисков в АО «Россельхозбанк» является:

- анализ капитала Заемщика по методике оценки кредитоспособности Заемщиков,
- ежеквартальный и ежемесячный мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, с целью оперативного формирования резервов на возможные потери по ссудам,
- качественное управление кредитным портфелем,
- установление лимитов на объемы кредитов,
- диверсификация кредитного портфеля по целевому использованию
- обеспечение кредитов залоговым имуществом
- страхование кредитов.

В третьей главе «Механизмы совершенствования управления кредитным риском в АО «Россельхозбанк», рекомендации автора направлены на следующие действия для достижения оперативных промежуточных результатов: процедура мониторинга кредитных рисков на основе внедрения современных программ анализа финансового состояния Заемщика, внедрение программ АС EGAR Credit Risk и моделей Чессера и Беликова-Давыдовой, а также проведение реорганизации структурных подразделений.

Создание отдела анализа кредитоспособности Заемщика и его последующего мониторинга будет способствовать принятию оперативных мер, позволяющих снизить потери банка в связи с возникновением кредитного риска.

Основными преимуществами создания отдела анализа кредитоспособности Заемщика и его последующего мониторинга являются: исключение операционного риска в 95% случаев за счет автоматизированной системы, сопровождение Заемщика одним сотрудником на протяжении всего периода кредитования, что способствует снижению кредитного риска, обучение

сотрудников новейшим методам анализа оценки кредитоспособности Заемщика, за счет внедрения новых программ и моделей.

Система EGAR Credit Risk позволит АО «Россельхозбанк» обеспечить автоматизацию расчета и анализа кредитного риска кредитного портфеля, кредитного риска отдельно взятого Заемщика.

Общий денежный поток положителен уже после первого года использования программы EGAR Credit Risk, а срок окупаемости инвестиций составит 5 месяцев.

Усовершенствованная модель Беликова – Давыдовой позволит выявить возможные причины предбанкротного состояния организации. Экономический эффект от внедрения моделей Чессера и Беликова-Давыдовой окажет положительное влияние на величину просроченной задолженности и на качество кредитного портфеля в целом, так как ссуды будут формироваться из Заемщиков исключительно со стандартной и нестандартной категорией качества, что в свою очередь позволит Банку изменить величину РВПС.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у коммерческого банка потери прибыли или убытка из-за невыполнения, несвоевременного выполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору перед Банком.

Были рассмотрены основные факторы, которые влияют на уровень риска, после чего был сделан вывод, что основным, является фактор, связанный с заемщиком. Классификация кредитных рисков показала, что в процессе осуществления кредитной сделки основными рисками являются риски, связанные с кредитоспособностью заёмщика.

Также была выделена авторская классификация кредитных рисков по степени доверия к клиенту и по этапу оценки клиента. Под авторским определением кредитного риск-менеджмента понимается практика уменьшения

убытков за счет достаточности капитала банков и резервов на возможные потери по ссудам в любой момент.

Управление кредитными рисками является очень важным процессом в деятельности АО «Россельхозбанк». От эффективности качественного и грамотного управления рисками зависит ликвидность банка, то есть насколько банк способен отвечать по своим обязательствам.

Правильно подобранная политика управления рисками оказывает влияние не только на исследуемый банк, но и на развитие всей банковской системы. Постоянное усовершенствование существующей кредитной политики является одной из главных задач банка.

Рекомендации автора направлены на следующие действия для достижения оперативных промежуточных результатов: процедура мониторинга кредитных рисков на основе внедрения современных программ анализа финансового состояния Заемщика, внедрение программ AC EGAR Credit Risk и моделей Чессера и Беликова-Давыдовой, а также проведение реорганизации структурных подразделений.

В целом, реализация предложенных методов совершенствования управления кредитным риском будет способствовать повышению эффективности и результативности кредитного риск-менеджмента.

Главным фактором, определяющим эффективность и результативность системы кредитного риск-менеджмента, является личная ответственность сотрудников банка и система стимулов и санкций, а основой – постоянный мониторинг кредитных рисков по кредитному портфелю Банка и подробная и более качественная оценка кредитоспособности Заемщиков.