

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»

студента 4 курса экономического факультета

**Фокина Ивана Сергеевича**

**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 2024

**Актуальность темы исследования.** В современном обществе кредитная система играет ключевую роль в экономическом развитии. Механизм кредитования способствует оптимизации функционирования рыночной системы путем перераспределения финансовых ресурсов для удовлетворения потребностей различных участников. Неотъемлемым звеном в этом процессе являются коммерческие банки, специализирующиеся на эффективном управлении денежными средствами. Современный банковский сектор представляет собой универсальную институцию, обеспечивающую широкий спектр финансовых услуг и поддерживающую стабильность, и развитие экономики.

Предоставляемые банком услуги и проводимые операции разнообразны, но основным источником доходов — кредитование. Финансовое состояние банка в значительной мере зависит от эффективности кредитных операций, которая определяется качеством его кредитного портфеля. Следовательно, важность эффективного управления кредитным портфелем коммерческого банка на сегодняшний день становится особенно актуальной.

**Предметом исследования** выпускной квалификационной работы выступает система управления кредитным риском коммерческого банка.

**Объектом исследования** будет являться финансовая деятельность АО «Альфа-Банк».

**Целью работы** является изучение теоретических основ управления кредитным портфелем коммерческого банка с последующим анализом исследуемого банка и разработкой рекомендаций по оптимизации его кредитного портфеля и усовершенствованием методов оценки эффективности управления этим портфелем.

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

- изучить теоретические аспекты управления кредитным портфелем в деятельности коммерческого банка;

- проанализировать кредитный портфель АО «Альфа-Банк» и систему управления им;
- проанализировать особенности риск-менеджмента АО «Альфа-Банк»;
- Разработка мероприятий по оптимизации системы управления кредитным портфелем банка.

**Теоретическую основу выпускной квалификационной работы** составили труды отечественных и зарубежных ученых и авторов. Были рассмотрены труды таких авторов, как Белоглазова Г.Н., Воронина М.В., Казимагомедов А.А., Карлоф Б., Кириченко Т.В., Алабугин А.А., Лаврушин О.И., Масленченков Ю.С., Панова Г.С., Пласкова Н.С., Русанов Ю.Ю., Тавасиев А.М., научные публикации в периодических изданиях, аналитические обзоры рейтинговых агентств.

**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, данные официальной финансовой отчетности АО «Альфа-банк», 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 и список литературы.

## Основное содержание работы

В первой главе под названием «Теоретические аспекты управления кредитным риском в коммерческом банке» проведено теоретическое исследование рассматриваемой темы, в котором нашли отражение:

- основные понятия, цели и факторы управления кредитным риском в коммерческом банке
- рассмотрена классификация кредитного риска в коммерческом банке
- рассмотрены методы и система управления кредитным риском в коммерческом банке.

Кредитный риск представляет собой вероятность возникновения убытков для кредитной организации из-за неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Поскольку основную часть прибыли банк получает именно от ссудных операций, то минимизация кредитного риска является приоритетным направлением риск-менеджмента.

Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка основывается на балансе трех основных показателей – доходность, риск и ликвидность. Управление кредитным портфелем направлено на минимизацию риска при максимальном уровне дохода и сохранении необходимого уровня ликвидности.

Для оценки кредитных рисков существует множество методик и способов управления риском. Управление кредитным риском лежит в основе кредитной политики и определяет базовые направления развития кредитной деятельности банка на всех стадиях кредитного процесса.

Управление кредитным риском лежит в основе кредитной политики и определяет базовые направления развития кредитной деятельности банка на всех стадиях кредитного процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до полного погашения кредита и рассмотрения возможности повторного кредитования.

Оценка кредитного риска и принятие решений о классификации задолженности являются важными шагами для кредиторов и должников. Правильная оценка риска помогает банкам принимать обоснованные решения и защищать свои интересы, а должнику - восстановить свою финансовую устойчивость и избежать негативных последствий.

Во второй главе под названием «Анализ управления кредитным риском АО «Альфа-Банк»» была проанализирована система управления кредитным риском АО «Альфа-Банк» в котором нашли отражение:

- организационно-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»
- проведен анализ кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» за 2021 – 2023 года;
- рассмотрены особенности риск-менеджмента АО «Альфа-Банк»;
- сформулированы методы совершенствования управления кредитным риском в АО «Альфа-Банк»:

Деятельность Банка в 2023 г. охарактеризована следующей динамикой показателей:

По итогам 2023 года чистая прибыль АО «Альфа-Банк» составила 118 млрд. руб. Активы АО «Альфа-Банк» за 12 месяцев 2023 года выросли на 45%. Чистые процентные доходы увеличились на 67% по сравнению с аналогичным периодом 2022 года за счет развития кредитования во всех направлениях бизнеса.

Объем корпоративных кредитов вырос на 51%, в том числе благодаря развитию кредитования МСБ.

Портфель розничных кредитов поднялся на 40%.

Депозитный портфель банка увеличился на 46% с начала года за счет роста как объема средств физических лиц на 53%, так и юридических лиц на 40%.

АО «Альфа-Банк» – крупный коммерческий банк в России, занимающий четвертое место по размеру активов. (На 1 января 2024 года – 8 603 436 677 тыс. руб.). Клиентская база составляет 1,6 млн. корпоративных клиентов и 30 млн. физических лиц. АО «Альфа-Банк» развивается по модели Phygital, сочетая цифровые инновации с эффективной сетью физического присутствия, которая насчитывает более 700 офисов в Москве и регионах России, более 2500 городов с доставкой.

По итогам 2023 года АО «Альфа-Банк» показал значительный рост не только в чистой прибыли, но и в клиентской базе. Он провел активную экспансию Phygital-отделений в регионы, в том числе, в небольшие города. Сейчас по всей стране уже 700 новейших отделений, и ещё несколько сотен откроется в новом году.

АО «Альфа-Банк» осуществляет кредитование физических и юридических лиц. Можно заметить положительную динамику в течение рассмотренного периода. С 2021 по 2023 год объем кредитного портфеля увеличился на 30,25 и 14,39% соответственно. Тем же делом, удельный вес кредитов физическими лицами имеет тенденцию к росту.

Детальное рассмотрение динамики кредитования физических лиц АО «Альфа-Банк» показывает, что больший удельный вес за рассмотренные периоды в кредитном портфеле физических лиц приходится на ссуды более 3 лет и ссуды до 180 дней. Совокупно данные варьируются от 90,29% на 01.01.2021 г., до 95,18% - 01.01.2022г. от общей структуры кредитования. На 01.01.2023 эти показатели в сумме занимали 92,51% всей структуры. Следует отметить, что в общей динамике показатели потребительского кредитования показывают рост.

- Важным фактором в анализе являлся анализ просроченной задолженности. сумма просроченной задолженности за анализируемый период имеет тенденцию роста и составляет 175 706 820 тыс. руб.

- В розничном портфеле кредитов просроченная задолженность составила 5,86, 4,54 и 4,15% соответственно. За счет увеличения выдачи

кредитов, общая сумма по просрочке увеличивается, однако доля от общей структуры уменьшается, что говорит о качестве выдаваемых ссуд.

- Анализ кредитного риска Банка по состоянию с 1.04.2022 по 1.03.2023 гг. показал, что доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в течение рассмотренного периода имеет тенденцию к уменьшению. Доля резервирования на потери по ссудам так же снижается.

Уровень просроченных ссуд за данный период соответствует среднему показателю по российским банкам (около 4-5%).

Уровень резервирования по судам в последнем периоде ниже среднего показателя по российским банкам (около 13-14%).

Таким образом, анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации АО «Альфа-Банк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «очень хорошо».

Анализ кредитного портфеля привел к выводу, что, не смотря на незначительное увеличение объема кредитного риска в 2022-2023 годом, деятельность АО «Альфа-Банк» носит положительно динамичный характер, поскольку продукты банка пользуются спросом и позволяют наращивать и укреплять клиентскую базу.

Таким образом, анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедшие годы кредитной организации АО «Альфа-Банк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

В рамках проведенной работы сформированы методы совершенствования управления кредитным риском в АО «Альфа-Банк».

АО «Альфа-Банк» резервируя активы под возможные потери по ссудам, защищает себя от роста просроченной задолженности. Такие действия положительно сказываются на удовлетворении критериям надежности, однако зачастую приводят к уменьшению получаемой прибыли.

Так, для осуществления эффективного регулирования кредитного риска было рекомендовано ввести комплекс мероприятий.

Необходимо, чтобы они были эффективны для: сокращения суммы направляемой для резервирования средств по просроченной ссудной задолженности; повышения качества кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»; увеличения привлекаемой прибыли АО «Альфа-Банк».

Были сформированы мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском в АО «Альфа-Банк, а именно:

1) Использование зарубежных методик рейтинговых оценок кредитоспособности заемщика.

Несомненно, изучая банковскую систему, нельзя ограничиваться опытом и методами, применяемыми лишь в одной конкретной экономической зоне или стране. Рейтинговые модели в зарубежных странах являются одной из надежнейших технологий управления банковскими рисками, в частности и кредитными.

С помощью накопленного международного и личного опыта Банка, будет разработан новый метод разделения на количественные и комплексные модели для упрощения подхода к их классификации.

Метод позволит классифицировать кредитоспособность заемщиков с помощью:

- рейтинговых моделей на основе финансовых индикаторов;
- модели анализа и прогнозирования состояния заемщика на основе статистической базы данных;
- комплексных моделей дополняющихся экспертной оценкой.

Существующая система имеет ряд недостатков, поэтому для АО «Альфа-Банк» построение подобной модели и методов обработки данных, в некоторой степени упростит работу с оценкой кредитоспособности заемщика и тем самым поможет тщательнее отбирать потенциальных клиентов.

2) Улучшение существующих методов по снижению риска кредитного портфеля.

Цель совершенствования системы управления кредитным риском является повышение эффективности ведения бизнеса кредитной организации путем полного удовлетворения клиентских потребностей и наращивание клиентской базы АО «Альфа-Банк». АО «Альфа-Банк» активно развивает свои методы по управлению рисками портфеля кредитования. Минимизация кредитного риска позволяет более эффективно управлять качеством кредитного портфеля.

На сегодняшний день большая доля выдаваемых кредитов в АО «Альфа-Банк» принадлежит отдельно взятым заемщикам, такие же данные и по просроченным ссудным задолженностям. Поэтому, предлагается проводить диверсификацию портфеля с возможностью меньшего суммарного риска потери по кредитам за одно операционное событие.

В области лимитирования предлагается уделить большее внимание кредитованиям маленьких сумм на небольшие сроки, путем изменения лимитов по кредитованию больших сумм с длительным сроком погашения. Тем самым рискованность данных суд, будет значительно меньше и возрастет возвратность.

Также в АО «Альфа-Банк» следует ввести страхование на случай банкротства предприятия. Необходимо внедрить новые предложения для приобретения данных продуктов, чтобы у потенциального заемщика не возникало сомнений в необходимости данного продукта. Данный метод требует активного вовлечения в процесс персонала и его дополнительное обучение.

3) Создания нового объединенного отдела по управлению кредитным риском Банка.

Так основной задачей в данной области будет являться максимально раннее выявление потенциально проблемной задолженности и профессиональная работа с ней на тех стадиях, когда мероприятия по ее реструктуризации и взысканию могут быть наиболее эффективными.

Построение выделенной объединенной службы мониторинга качества кредитного портфеля и работы с просроченной задолженностью, сможет помочь снизить кредитные риски за счет создания эффективных механизмов мониторинга и управления параметрами кредитного риска, на уровне портфеля. Предлагается что для каждого клиента как физического, так и юридического Банку необходимо иметь возможность корректно и в явно оценить ожидаемый уровень кредитного риска.

Введение новых методик в отделе по конкретным продуктам и категориям клиентов должны отличаться и совершенствоваться со временем. Тем самым совершенствуя подходы и инструменты анализа, данный отдел поможет уменьшить долю кредитного риска и увеличит размер привлекаемой прибыли.

Таким образом, проанализировав выше изложенные мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля Банка, можно сделать вывод о том, что данные рекомендации являются экономически целесообразными для АО «Альфа-Банк». Они помогут привести к снижению риска потери прибыли по просроченным ссудам и уменьшить объем резервирования для покрытия ссудных задолженностей.

### **Заключение**

В ходе практико-теоретического анализа совершенствования управления кредитным риском в коммерческом банке можно сделать следующие выводы:

Для того, чтобы банковская деятельность имела возможность реализовывать свои задачи и цели, необходимо осуществлять эффективное управление кредитным риском, которое в свою очередь складывается из методов и системы управления, разработки и реализации управленческих решений, направленных на поддержание финансового равновесия и устойчивого роста банка.

В первой главе проведено теоретическое исследование рассматриваемой темы, в котором нашли отражение:

- основные понятия, цели и факторы управления кредитным риском в коммерческом банке
- рассмотрена классификация кредитного риска в коммерческом банке
- рассмотрены методы и система управления кредитным риском в коммерческом банке

Во второй главе был проанализирована система управления кредитным риском АО «Альфа-банк»; был произведен анализ кредитного портфеля АО «Альфа-банк» за 2021 – 2023 года; рассмотрены особенности риск-менеджмента АО «Альфа-банк»; сформулированы методы совершенствования управления кредитным риском в АО «Альфа-банк»;

Деятельность Банка в 2023 г. охарактеризована следующей динамикой показателей:

По итогам 2023 года чистая прибыль АО «Альфа-Банк» составила 118 млрд. руб. Активы АО «Альфа-Банк» за 12 месяцев 2023 года выросли на 45%. Чистые процентные доходы увеличились на 67% по сравнению с аналогичным периодом 2022 года за счет развития кредитования во всех направлениях бизнеса.

Объем корпоративных кредитов вырос на 51%, в том числе благодаря развитию кредитования МСБ.

Портфель розничных кредитов поднялся на 40%.

Депозитный портфель банка увеличился на 46% с начала года за счет роста как объема средств физических лиц на 53%, так и юридических лиц на 40%.

Анализ кредитного портфеля привел к выводу, что, не смотря на незначительное увеличение объема кредитного риска в 2022-2023 годом, деятельность АО «Альфа-Банк» носит положительно динамичный характер, поскольку продукты банка пользуются спросом и позволяют наращивать и укреплять клиентскую базу.

Таким образом, анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедшие годы кредитной организации АО «Альфа-Банк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Внедрение предлагаемых мероприятий позволит повысить качество организации кредитного процесса и аналитической работы, степень разработанности методической и методологической базы оценки кредитоспособности заемщиков, объективность принимаемых решений о выдаче кредита и в целом систему управления кредитным портфелем и его качество. Тем самым приводя к увеличению доходности кредитного портфеля, снижения кредитных рисков, улучшение финансового состояния и надежности АО «Альфа-Банк».

Таким образом, цель и задачи, поставленные в начале работы, достигнуты.