

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕНА

Рецензент,

_____/_____/

« ____ » _____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 2018 г.

**Совершенствование управления кредитными рисками для обеспечения
экономической безопасности коммерческого банка**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2018. XXX. ВКР

Руководитель ВКР доцент, к.э.н.

_____/ Ефименко Л.В.

« ____ » _____ 2018 г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 565

_____/ Ларикова Д.В.

« ____ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель

_____/ Хомякова Т.С. /

« ____ » _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Ларикова.Д.В Совершенствование управления кредитными рисками для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-565, 83 с.,19 табл., бил., библиогр. список – 40наим., 6 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью совершенствования управления кредитными рисками для обеспечения экономической безопасности в ПАО «Челябинвестбанк» и разработки рекомендаций по минимизации кредитного риска.

В работе рассмотрены теоретические основы управления кредитными рисками в коммерческом банке: определения, сущность, возможности управления и. Дана общая характеристика ПАО «Челябинвестбанк», а также оценено текущее финансовое положение банка. Проведен анализ кредитного риска и предложены рекомендации по повышению уровня экономической безопасности в части снижения кредитного риска.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
1 СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В КОНЦЕПЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	9
1.1 Кредитный риск коммерческого банка: возможности управления	9
1.2 Методы оценки кредитного риска для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка	16
1.3 Снижение кредитных рисков как способ обеспечения экономической безопасности коммерческого банка.....	22
2 АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» ЗА ПЕРИОД 2013 – 2017 гг.	29
2.1 Общая характеристика ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и анализ основных финансовых показателей	29
2.2 Оценка кредитного риска кредитной организации ПАО «Челябинвестбанк»	34
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».....	54
3.1 Предложения по повышению уровня экономической безопасности в части снижения кредитного риска	54
3.2. Расчёт ожидаемой эффективности от внедрения предложений	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	65
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	68
ПРИЛОЖЕНИЯ	72
ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерский баланс ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	72

ПРИЛОЖЕНИЕ Б Отчёт о прибылях и убытках ПАО
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»..... 78

ПРИЛОЖЕНИЕ В Отчет об уровне достаточности капитала, величине
резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных
активов..... 80

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время банкам отведена важная роль в современных экономических преобразованиях, которые владеют рычагами влияния на многие сферы экономики – производственную, финансовую, инвестиционную, а также на развитие экономических и общественных отношений. Кредитные операции являются самой доходной статьей банковского бизнеса. Основная часть чистой прибыли формируется за счет этого источника, которая отчисляется в резервные фонды и идущая на выплату дивидендов акционерам банка. Кредиты из собственных и заемных ресурсов предоставляют банки различным физическим и юридическим лицам. Средства банка формируются за счет клиентских денег на текущих, расчетных, срочных и иных счетах, за счет межбанковского кредита, а также средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и прочего. Такие операции связаны с кредитными рисками, которым подвергаются банки.

Непогашение заемщиком основной суммы долга, а также процентов по нему называется кредитным риском, который в первую очередь негативно влияет на экономическую безопасность банка. Анализ условий выдачи кредита, тщательный отбор заемщиков, постоянный контроль и мониторинг за финансовым состоянием заемщика, а также его способностью погасить долг. На этих условиях строится успешное проведение важнейшей банковской операции – кредитование. Основой банковского дела является принятие рисков. Банки имеют успех только в случае, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и которые находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы должны быть достаточно ликвидны для покрытия любого оттока средств, а расходы при этом должны обеспечить приемлемый размер прибыли для акционеров. Это лежит в основе политики банка по принятию, управлению и оценке рисков.

Актуальность темы. Неграмотный и неэффективный анализ и управление рисками в банке могут привести не только к его банкротству, но и к целому ряду банкротств, связанных с ним предприятий, частных лиц и других банков. Так как

коммерческие банки, как и банковская система в целом, должны гарантировать безопасность и надежность денежных потоков, необходимым является оценка рисков, анализ методов и разработка эффективной системы принятия решений, основывающаяся на полученных расчетах и данных, и которая приводит к эффективному результату – прибыльной деятельности, надежности экономической безопасности и позитивного имиджа банковского учреждения.

Актуальность данной проблемы в современной экономической действительности и обусловила выбор темы выпускной квалификационной работы, а также ее главную цель.

Цель работы– рассмотрение особенностей учета и анализа кредитного риска для обеспечения экономической безопасности в коммерческом банке на примере ПАО «Челябинвестбанк» за 2013 – 2017 гг., а также разработка рекомендаций по совершенствованию системы показателей экономической безопасности в области управления кредитными рисками

Задачи работы:

- 1) определить возможности управления кредитного риска коммерческого банка в концепции экономической безопасности;
- 2) изучить методы оценки кредитного риска в коммерческом банке;
- 3) дать общую характеристику ПАО «Челябинвестбанк»;
- 4) провести анализ кредитного риска в ПАО «Челябинвестбанк»;
- 5) предложить рекомендации по повышению уровня экономической безопасности в части снижения кредитного риска.

Предметом исследования является кредитный риск в коммерческом банке.

Объектом исследования является ПАО «Челябинвестбанк».

Результаты работы состоят в том, что использование разработанных предложений и рекомендаций может быть применено в деятельности коммерческого банка ПАО «Челябинвестбанк».

Для написания практической части исследования была использована официальная финансовая отчетность ПАО «Челябинвестбанк» за период 2013-

2017 гг., а так же статистические материалы, труды отечественных авторов, посвященные проблемам управлению кредитными рисками для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка, статьи, специальная литература по банковским рискам и управлению экономической безопасностью.

Поставленная цель и задачи формируют структуру выпускной квалификационной работы, которая состоит из введения, трёх глав – теоретической и практической, заключения, библиографического списка и приложений.

1 СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В КОНЦЕПЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1.1 Кредитный риск коммерческого банка: возможности управления

Кризис большей части коммерческих банков проявляется в росте просроченной задолженности по кредитам и, как правило, обусловлен грубыми нарушениями в управлении банковскими рисками, большую долю которых составляют кредитные.

Кредитование производства и конечных потребителей является основной экономической функцией, которую призвана выполнять банковская система. Операции коммерческих банков по кредитованию физических и юридических лиц составляют основу их активной деятельности, поскольку успешное осуществление этих операций ведет к получению основных доходов и способствует повышению надежности экономической безопасности и устойчивости коммерческих банков. В противном случае неудача в кредитовании сопутствует разорению и банкротству банка. [7, с. 1].

Методология и инструментарий анализа банковской деятельности как важная составляющая управленческого процесса может формироваться с учетом решения задач по достижению тех экономических целей, которые возникают перед банком. В этом смысле общепризнанным выступает приоритет цели, сформулированной как максимизация рыночной стоимости банка с учетом обеспечения приемлемого уровня прибыли и максимального удовлетворения предпочтений клиентов банка. Однако необходимо иметь в виду, что практически любая осуществляемая банком операция сопровождается риском. Более того, деятельность банка подвергается не только общим рискам, которые свойственны всем субъектам хозяйственной деятельности, но и рискам, вытекающим из его специфической деятельности, а также рискам, генерируемым в процессе осуществления банковской деятельности. [8, с. 48].

Процесс управления рисками является неотъемлемой частью управления коммерческим банком. Весь процесс управления рисками неразрывно связан с бизнес-процессами и операциями банка и должен быть ориентирован на выявление конкретных решений и действий банка, которые позволят минимизировать возможные убытки.

Основными целями управления рисками в коммерческом банке для обеспечения экономической безопасности являются:

- достижение максимальной доходности банка при принятии управляемого уровня рисков;
- построение интегрированной системы управления рисками.

Большинство финансовых потерь банка связано именно с проведением кредитных операций, а также недостатками реализуемой кредитной политики банка в области рисков. Поэтому управление коммерческих банков и органы банковского надзора первоочередным объектом анализа и контроля обозначают кредитный риск.

Кредитный риск можно рассматривать как самый крупный, присущий банковской деятельности. По мнению большинства авторов, это риск невозврата заемщиком полученного кредита и процентов по нему. Причем к кредитным рискам относятся такие виды рисков как: риск непогашения кредита, риск просрочки платежей, риск обеспечения кредита и т.д. На рисунке 1.1 представим классификацию видов кредитных рисков и их место в системе экономической безопасности банка.

Кредитный риск коммерческого банка заключается в неисполнении (несвоевременном или неполном исполнении) обязательств заёмщиков, в результате чего возникают финансовые убытки. Управление данным риском кредитная организация осуществляет на основании подробной оценки кредитоспособности каждого заёмщика, при которой оценивается его финансовое положение, бизнес-проекты, влияние отраслевых, рыночных, региональных и других факторов риска. Устанавливаются лимиты кредитных требований к

отдельным заёмщикам и группам связанных заёмщиков, к кредитным организациям и эмитентам долговых обязательств.

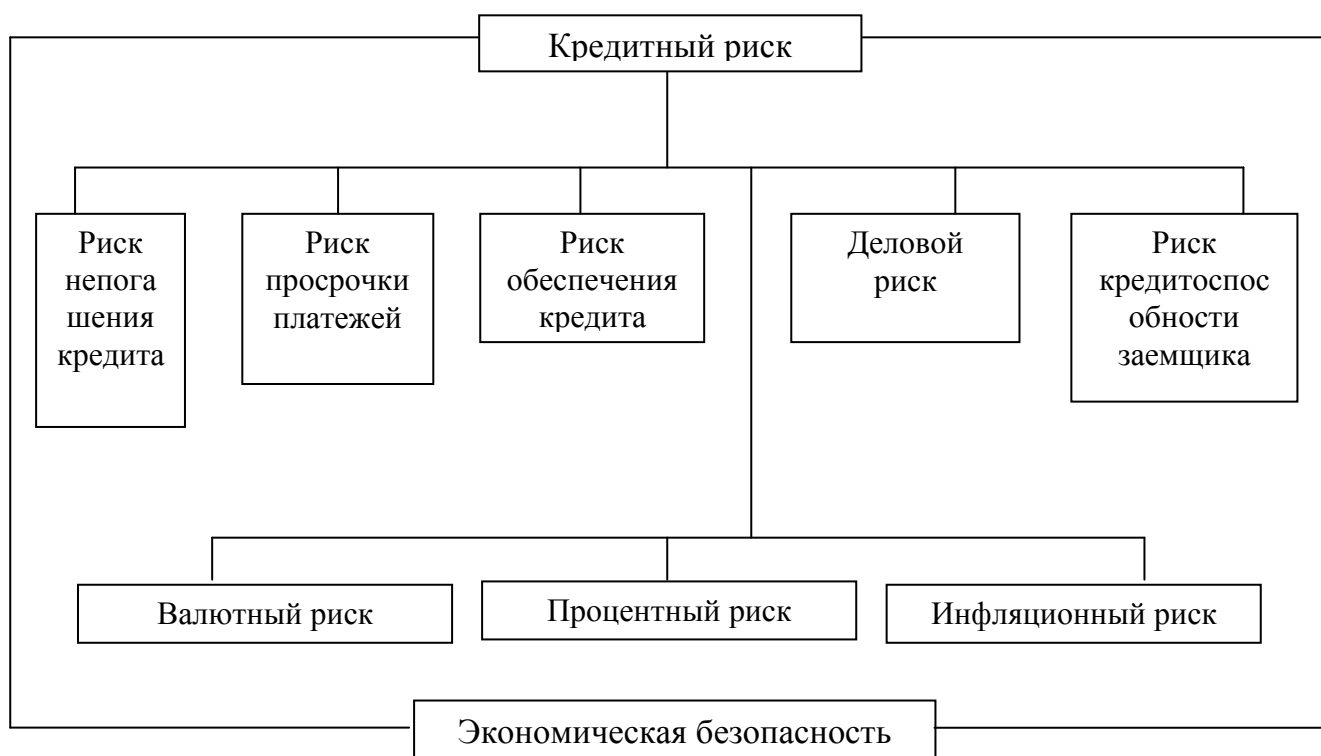


Рисунок 1.1 – Классификация видов кредитных рисков

Кредитный риск коммерческого банка заключается в неисполнении (несвоевременном или неполном исполнении) обязательств заёмщиков, в результате чего возникают финансовые убытки. Управление данным риском кредитная организация осуществляет на основании подробной оценки кредитоспособности каждого заёмщика, при которой оценивается его финансовое положение, бизнес-проекты, влияние отраслевых, рыночных, региональных и других факторов риска. Устанавливаются лимиты кредитных требований к отдельным заёмщикам и группам связанных заёмщиков, к кредитным организациям и эмитентам долговых обязательств.

Как известно кредитный риск возникает, когда заёмщик намерен воспользоваться доходами будущих периодов для погашения действующего кредита.

Существуют внутренние и внешние факторы, которые влияют на кредитный риск (Таблица 1.1)

Таблица 1.1 – Факторы возникновения кредитного риска и их классификация

Фактор возникновения кредитного риска	Классификация факторов
По источнику возникновения	1. Внутренние 2. Внешние
По масштабам возникновения	1. Макроэкономические факторы 2. Факторы, связанные с банком 3. Факторы, связанные с заёмщиком
По источнику средств погашения задолженности	1. Исполнение обязательств за счёт первичных источников 2. Исполнение обязательств за счёт вторичных источников

Управление риском – это процесс выявления уровня неопределенности, принятия и реализации управленческих решений, позволяющих предотвратить или уменьшить отрицательное воздействие на процесс и результаты воспроизводства случайных факторов, одновременно обеспечивая высокий уровень предпринимательского дохода.

Управление кредитным риском является частью банковского кредитного механизма, который представлен совокупностью определенных финансовых отношений в основном кредитной направленности, форм, методов, приемов и способов воздействия на данные отношения, которые связывают субъекты и объекты банковского кредитования для обеспечения эффективного движения кредитных ресурсов.

Общепризнанным определением понятия «управление кредитным риском» принято считать строго формализованный процесс с определенной логической последовательностью этапов, механизмов и методов управления. Также распространено мнение о том, что управлять кредитным риском означает предпринимать меры, направленные на удержание кредитного риска в

приемлемом для банка диапазоне, что не противоречит текущей политике управления. [10, с. 25].

Система управления кредитным риском в банке включает финансовые методы анализа, управления, и контроля, применение которых способствует достижению поставленных целей кредитной политики банка. Формирование комплекса эффективных методов предусматривает не только учет влияния внешних и внутренних факторов, но и выбор направлений или стратегий управления кредитным риском банка. В этом аспекте логично систему управления кредитным риском банка представить в виде формализованной схемы (Рисунок 1.2).

Важнейшим этапом в процессе управления кредитным риском банка является идентификация и анализ рисков, то есть их выявление, классификация и выбор методов оценки на уровне отдельного заёмщика и по кредитному портфелю банка в целом, что на практике позволяет повысить информативность управленческих решений.

Анализируя кредитный портфель банка по таким финансовым показателям как рентабельность, объём проблемных кредитов, уровень банковских резервов и другим, необходимо отметить, что на эффективность кредитных сделок влияют не только факторы внешней среды, но и совокупность методов управления кредитным риском. В силу неспособности банков контролировать влияние внешних факторов, первостепенной задачей банков должна быть разработка и внедрение актуальной системы методов управления, соответствующей вероятному кредитному риску, опираясь на собственные внутренние возможности и методики. [20, с. 35]. На рисунке 1.2 представим систему управления кредитным риском.

В теории и практике банковской деятельности выработано несколько общих подходов (стратегий) к управлению кредитным риском для обеспечения экономической безопасности, которые реализуют определенные методы управления и способы воздействия на кредитный риск соответствующие в большинстве своем стадиям кредитного процесса.

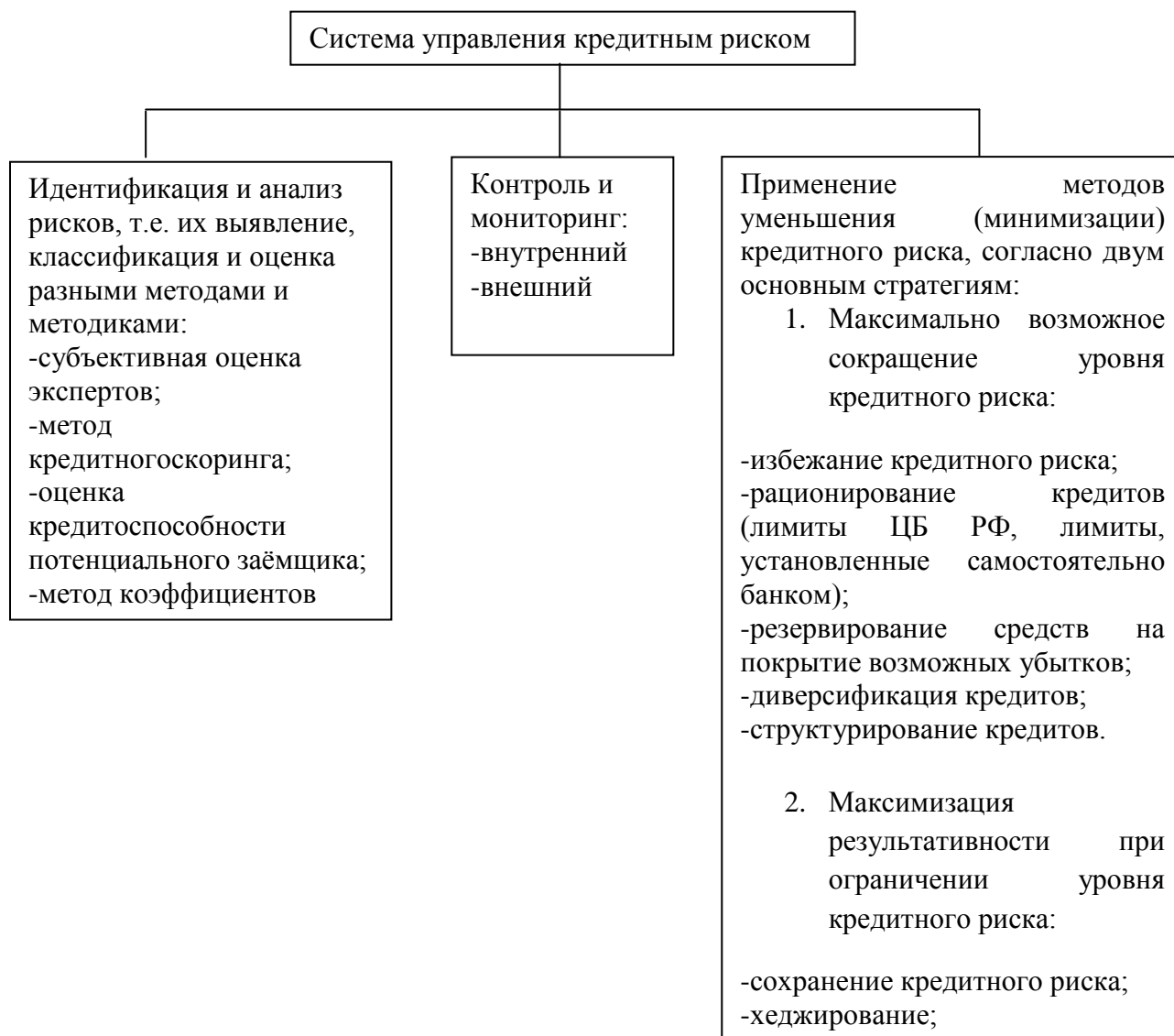


Рисунок 1.2 – Система управления кредитным риском банка

В экономической литературе выделяют: предотвращение кредитного риска, сохранение кредитного риска, сокращение кредитного риска и его полная передача. Согласно теории банковского менеджмента, данные методы воздействия на кредитный риск реализуют в основном две основные стратегии управления риском:

1) стратегия минимизации кредитного риска, направленная на максимально возможное сокращение уровня кредитного риска, удерживаемого банком на балансе и забалансовых позициях. Такая стратегия может быть реализована приемами: избежание риска или его максимального предотвращения

на этапе выдачи кредита, а также посредством полной передачи риска третьим лицам;

2) стратегия максимизации результативности (прибыли, эффекта) при ограничении уровня кредитного риска. Приемами реализации данной стратегии выступают сохранение кредитного риска при усилении функции мониторинга и контроля, передача измененного риска, некоторое ограничение риска на этапе выдачи кредита.

Для реализации целенаправленного и эффективного управления кредитными рисками необходимы значительные организационные усилия, так как одна из важнейших функций управления кредитными рисками коммерческого банка является организационная функция. [24, с. 20]. На рисунке 1.3 схематически представим организацию управления кредитным риском коммерческого банка.

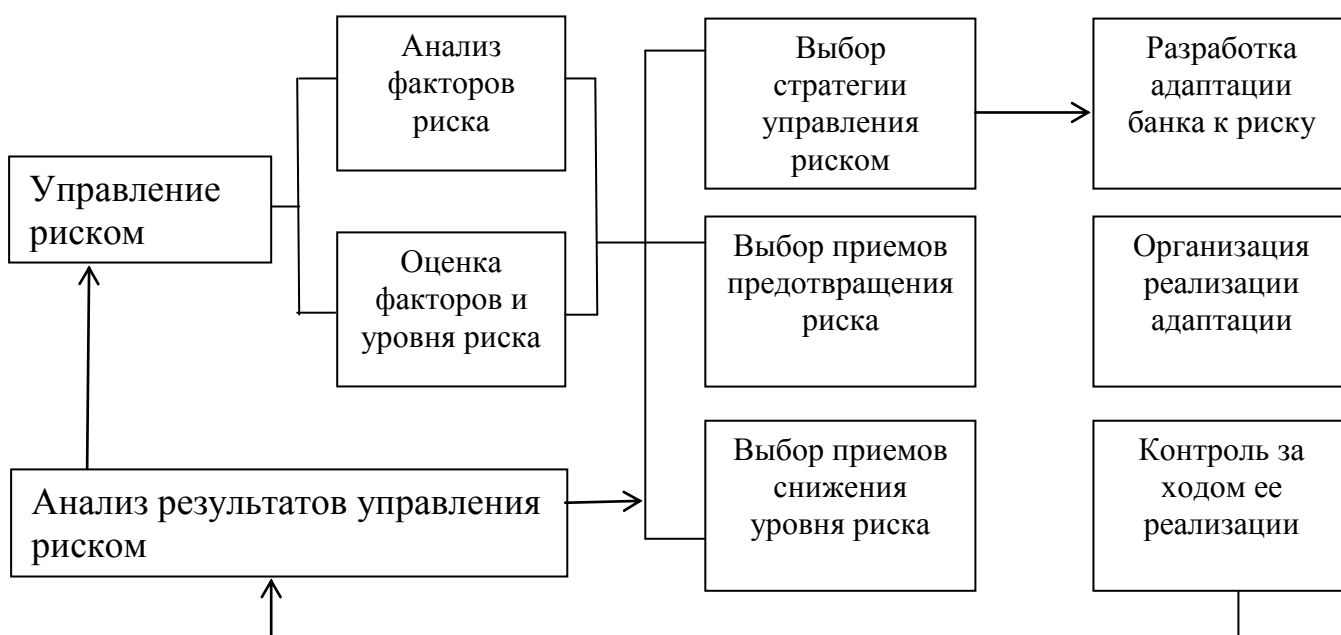


Рисунок 1.3 – Организация управления кредитным риском коммерческого банка

Таким образом, наличие большого числа факторов риска неблагоприятно влияет на деятельность коммерческого банка. Поэтому управление кредитными рисками приобретает все большее значение и становится одним из важнейших условий обеспечения экономической безопасности банков.

1.2 Методы оценки кредитного риска для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

В безусловных моделях наибольшее влияние уделяется «внутренним» характеристикам кредитного продукта и заемщика, а внешняя среда в данном случае не рассматривается.

В структурных моделях эндогенный процесс наступления дефолта, то есть представляется в явном виде. Он наступает, когда процесс изменения стоимости активов во времени описывается некоторым случайным процессом и активы компании-заемщика падают до определенного уровня по отношению к обязательствам [18].

Модели «сокращенной формы» опираются на предположения о характере поведения рыночных цен долговых обязательств компании. Методы измерения и оценки кредитного риска многими авторами рассматриваются обособленно от всей системы методов управления, представим их в таблице 1,2.

Не смотря на то, какими методами бы не пользовались банки, главной целью является выявление факторов, негативно влияющие на финансовое положение заемщика, а также классификация заемщика по категориям качества ссудной задолженности. В свою очередь самостоятельно коммерческие банки выбирают и устанавливают состав показателей, методику, а также критерии, которые закреплены внутренними положениями банка. Законодательно закреплены только такие признаки как ухудшение финансового состояния, а также обслуживания долга. Признаками ухудшения финансового состояния могут служить следующие факторы: резкое уменьшение величины чистых активов и отсутствие информации о заемщике или появление неоплаченных документов к счетам. А просроченные платежи по сумме основного долга или по процентам заемщика являются признаками ухудшения обслуживания долга.

Таблица 1.2 – Методы измерения и оценки кредитного риска

Метод	Характер воздействия на риск	Содержание действий
Предупреждение риска	Косвенное	Отобрать и оценить кредитных специалистов
		Оптимизировать кредитный процесс
		Разбить персонал
		Изучить потенциального клиента
		Постоянный мониторинг клиента
Оценка, измерение и прогнозирование риска	Косвенное	Оценить кредитоспособность заемщика
		Оценить качество кредитного портфеля
		Измерить кредитный риск
		Прогнозировать кредитный риск
Избежание риска	Прямое	Отказаться от кредитования ненадежного клиента
Минимизация риска	Прямое	Рационализировать кредиты
		Диверсифицировать кредиты
		Резервировать средства
		Структурировать кредиты
Страхование риска	Косвенное	Перераспределить обязанности возмещения кредитных потерь на страховые организации
Удержание риска	Косвенное	Создать структурные подразделения для работы с проблемными кредитами
		Приостановить кредитную деятельность в отраслях с высокими рисками
		Найти новые секторы кредитного рынка и разработать новые кредитные продукты

Необходимо минимизировать риски для эффективного управления ими. Минимизация риска представляет собой меры по поддержанию рисков на уровне, которые не угрожают устойчивости банков, а также интересам кредитора и вкладчика. Для данного процесса необходимо:

- 1) прогнозировать риски;
- 2) определить их размер и последствия вероятности;
- 3) разработать и реализовать мероприятия по минимизации или предотвращению потерь.

Также нужно точно оценивать и прогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля, банк сможет применить рациональные методы по их регулированию для минимизации риска и повышения качества кредитного портфеля банка [20, с. 55].

Для минимизации кредитного риска необходимы следующие составляющие:

- 1) определение степени риска кредитных операций, входящие в состав кредитного портфеля банка;
- 2) прогнозирование уровня риска кредитного портфеля для его регулирования;
- 3) снижение рискованности остатков задолженности банка;
- 4) поддержание приемлемого соотношения в управлении активами и пассивами банка прибыльности с показателями ликвидности и безопасности;
- 5) рационализация кредитного портфеля;
- 6) диверсифицирование кредитных вложений;
- 7) структурирование кредитов;
- 8) формирование резервов на покрытие рисков банка;
- 9) рационализация кредитного портфеля – установление лимитов кредитования по сумме, срока, видов процентных ставок и других условий предоставления кредитов;
- 10) установление лимитов по отдельным заемщикам и категориям заемщиков;
- 11) установление лимитов концентрации кредитов по группам связанных заемщиков или по отдельным заемщикам.

Рассмотрим два направления рационализации кредитов: во первых, процедура предполагает выполнение обязательных нормативов ЦБ РФ, во вторых, опирается на разработки внутренних нормативных документов банка, также выполнение их требований [2].

Диверсифицирование кредитного портфеля – это минимизация кредитного риска путем распределения ссуд по различным параметрам, таким как: категории заемщиков, виды обеспечения, сроки предоставления, степень риска, виды деятельности и регионы.

Структурирование кредитов – это разработка и определение условий кредитного договора по конкретной сделке для минимизации кредитного риска и получения банком дохода [2].

При структурировании разрабатываются следующие параметры кредитного договора:

- 1) оптимальный срок кредитования;
- 2) процентная ставка за пользование кредитом;
- 3) целевое назначение кредита;
- 4) способ обеспечения выполнения обязательств заемщиком;
- 5) другие условия кредитного договора.

В своей работе банк должен осуществлять систематический анализ для эффективного управления кредитным риском, который направлен на выявление и оценку величины риска. Банк своевременно должен определить финансовое положение клиента, ожидание от данной сделки, а также сможет ли он своевременно и в полном объеме погасить кредит. Оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля является одним из главных вопросов, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка. Главной целью процесса управления кредитным портфелем является обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методология оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает качественную и количественную оценку.

Качественный анализ совокупного кредитного риска Банка заключается в выявлении источников и идентификации факторов риска и требует как отличных знаний, так и опыта в этой сфере, а также интуиции. Следует учитывать концентрацию кредитного риска и наличие связанного кредитования.

Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка предполагает определение степени (уровня) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки кредитоспособности заемщиков и кредитных операций Банком.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно с использованием таких методов оценки риска как: аналитический, коэффициентный и статистический.

Аналитический метод осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», далее – Положение ЦБ РФ и представляет собой оценку возможных потерь, уровня риска Банка [3].

В соответствии с Положением ЦБ РФ методика оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, уровня обеспечения и обслуживания им кредитной задолженности, далее ссуды классифицируются в одну из следующих категорий качества:

- 1) стандартные ссуды – I (высшая) категория качества;
- 2) нестандартные ссуды – II категория качества;
- 3) сомнительные ссуды – III категория качества;
- 4) проблемные ссуды – IV категория качества;
- 5) безнадежные ссуды – V (низшая) категория качества [3].

Классификация ссуд производится Банком согласно «Положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а оценка финансового состояния заемщиков производится согласно «Правилам оценки финансового положения заемщиков».

В статистическом методе величины показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска. При помощи методов статистического анализа оценка кредитного риска предполагает, что совокупные

воздействия рисков на кредитный портфель отражаются на его качестве. Данное утверждение дает основание для трактовки вариации кредитных рисков относительно соглашений как обобщающий показатель рискованности кредитной деятельности, который составляет кредитный портфель Банка.

Сущность статистического метода заключается в следующем:

1) анализ статистики кредитных рисков относительно соглашений, которые составляют кредитный портфель Банка;

2) характеристика меры распыленности кредитных рисков по ссудному портфелю;

3) установление величины и частоты риска [10, с. 55].

Коэффициентный – является третьим методом оценки кредитного портфельного риска. Его сущность заключается в расчете относительных показателей, которые позволяют оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на данной основе количественно и качественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка. Сложность метода возникает в момент сравнения расчетных показателей с нормативными значениями, так как значения одних рассчитанных показателей может соответствовать нормативным критериям, а другие – нет, необходимо выделить обобщающий показатель определения уровня риска [10, с. 87].

Данные процедуры на основе имеющейся кредитной информации включают составление экономического заключения специалиста банка (экспертную оценку), проводят наблюдение и финансовый анализ организации. С учетом обобщенных статистических сведений о кредитных историях групп клиентов банка формируются классы надежности и их допустимые значения. Работа банка, которая связана с управлением кредитного риска, носит комплексный характер и охватывает всю организацию и содержание кредитной деятельности банка. Комплекс мер направленных на снижение вероятности невозврата выданных

кредитов и (или) уменьшение связанных с этим убытков называется управлением кредитным риском.

Таким образом, можно сделать выводы о том, что банковский риск – это присущая банковской деятельности возможность (вероятность) получения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии)

Одним из основных банковских рисков является кредитный, т.е. риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. В целях минимизации данного риска, банку необходимо разработать грамотную политику управления риском, позволяющую наиболее полно оценить его и принять все необходимые меры, позволяющие уменьшить или избежать потери.

1.3 Снижение кредитных рисков как способ обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

Экономическая безопасность банка представляет собой экономическую защищенность его жизненно важных интересов от недобросовестной конкуренции, негативного влияния внешних и внутренних угроз и дестабилизирующих факторов.

Одной из основных задач стабильной деятельности коммерческого банка является обеспечение его экономической безопасности. Она основывается на предотвращении негативных последствий на различные аспекты экономической безопасности банка.

Основная деятельность коммерческого банка связана с риском. На сегодняшний день во всех банковских системах особое внимание уделяется проблеме совершенствования управления рисками в сфере денежно-кредитных отношений.

Меры снижения таких рисков являются одной из первостепенных задач любого коммерческого банка с целью повышения эффективности и ликвидности банка, достижения максимальной прибыли при заданных условиях.

Рассмотрим факторы, воздействующие на уровень экономической безопасности в коммерческих банках в таблице 1.3.

Из таблицы видно, что один и тот же фактор может быть одновременно элементом разных классификаций. Рассмотренные факторы имеют важное влияние для определения критических значений индикаторов экономической безопасности кредитной организации.

Таблица 1.3 – Факторы, воздействующие на уровень экономической безопасности в коммерческих банках

Характер воздействия	Факторы
По характеру воздействия:	
1.1 Негативно воздействующие	1.1.1 Усиление конкуренция в финансовой сфере; 1.1.2 Усложнение банковских технологий; 1.1.3 Криминализация деятельности;
Позитивно воздействующие	1.2.1 Повышение капитализации и устойчивости банков; 1.2.2 Совершенствование банковского законодательства; 1.2.3 Повышение образовательного уровня и навыков банковских служащих; 1.2.4 Развитие банковских технологий.
По источнику возникновения	
2.1 Внешние	2.1.1 Интернационализация банковских систем; 2.1.2 Процессы слияний и поглощений в банковском секторе России.
2.2 Внутренние	2.2.1 Политическая и экономическая стабильность в стране; 2.2.2 Система внутреннего банковского контроля.
По уровню управления	
3.1 Управляемые	3.1.1 Развитие систем биометрической идентификации; 3.1.2 Наличие служб безопасности; 3.3.3 Обеспечение охраны руководства и персонала банка.

Среди большого разнообразия банковских услуг одним из наиболее важных видов их деятельности являются кредитные операции. В активах коммерческих банков кредиты занимают прочную позицию наиболее объемных и доходных статей. Кредитные операции приносят самый высокий доход в банк. Кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, так как большинство банковских банкротств обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и отсутствием научно обоснованной стратегии управления кредитным риском. Население стало брать больше кредитов, не спешит расплачиваться и тем самым попадает в кредитную кабалу. По мнению Ю.И. Коробова, Ю.Б. Рубина и В.И. Солдаткина, «кредитный риск определяется как риск невозврата денег должником в соответствии со сроками и условиями кредитного договора».

Как отмечает Л.Н. Мамаева, «кредитные риски могут быть вызваны следующими обстоятельствами: неспособностью должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловом, экономическом или политическом окружении, в котором оперирует заемщик; неуверенностью в будущей стоимости и качестве (ликвидности и возможности продажи на рынке) залога под выданный кредит; кризисами в деловой репутации заемщика».

Злоупотребления, связанные с получением банковских кредитов:

- 1) обман кредиторов путем предоставления в банк ложных сведений о своем имущественном и хозяйственном состоянии;
- 2) создание фиктивного коммерческого предприятия, которое после получения кредита перестает функционировать;
- 3) обман кредиторов при предоставлении залога для обеспечения кредита;
- 4) умышленное банкротство субъектов хозяйствования, получивших кредиты.

Перечисленные злоупотребления могут подрывать как финансовую устойчивость банка, так и его репутацию и могут повлечь за собой приостановку деятельности коммерческого банка центральным банком.

Следует отметить, что на величину кредитных рисков влияют макро- и микроэкономические факторы.

В таблице 1.3 наглядно показан состав рискообразующих факторов.

Таблица 1.3 – Рискообразующие факторы

Макроэкономические факторы (внешние)	Микроэкономические факторы (внутренние)
Состояние национальной экономики	Эффективность политики банка
Уровень инфляции, темпы роста ВВП, дефицит бюджета и др.	Кредитный потенциал банка
Активность денежно-кредитной политики ЦБ РФ, применяемые им инструменты и методы	Стабильность депозитной базы
Региональные особенности функционирования банка	Состав клиентуры банка
Уровень конкуренции на кредитном рынке	Качество кредитного портфеля
Уровень цен на банковские продукты и услуги	Обеспечение ссуды

Главным макроэкономическим фактором, влияющим на возникновение кредитного риска, является общее состояние экономики региона, в котором данный банк функционирует. А к микроэкономическим факторам относится уровень кредитного потенциала банка, который зависит от структуры и стабильности депозитов. Микроэкономические факторы, оказывающие влияние на возникновение кредитного риска и его влияние на экономику в целом, показывают, что проблема кредитного риска выходит за пределы деятельности банков и их взаимоотношений с клиентами. Управление кредитным риском осуществляет руководство банка, воздействуя на сотрудников, осуществляющих кредитные операции для достижения положительного финансового результата. Основной целью такого управления является гарантия возврата ссуды и получение дохода от кредитной операции. Тщательно сформированная система управления кредитным риском позволяет вовремя обнаружить, оценить и снизить возникающий кредитный риск. Следует подчеркнуть, что банк рассматривает управление рисками как важное конкурентное преимущество и стратегическое

направление своей деятельности. Из-за потенциально опасных последствий кредитного риска необходимо провести анализ банковских возможностей по оценке, администрированию, наблюдению, контролю, осуществлению и возврату кредитов. Общий обзор управления кредитными рисками включает в себя анализ политики и практики банка.

Данный анализ определяет адекватность финансовой информации, полученной от заемщика, которая использовалась банком при принятии решения о предоставлении кредита. Риски по каждому кредиту должны периодически переоцениваться, так как они со временем видоизменяются.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. Объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов. Как один из подходов к хеджированию кредитных рисков банк применяет залоговую политику, которая нацелена на повышение качества обеспечения кредитного портфеля. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при его реализации. [25, с. 45]

Банк стремится выявлять проблемы на ранних стадиях и прилагает все усилия для взаимовыгодного решения проблем с задолженностью у клиентов.

С целью повышения прозрачности бизнеса банков введены дополнительные требования к системам управления рисками и капиталом, а также определен порядок оценки Банком России качества управления. Банк России будет следить за качеством указанных систем управления рисками кредитных организаций путем проведения оценок различных параметров их деятельности (статья 57.2 Закона о Банке России). Если будут выявлены несоответствия критериям качества управления рисками, Банк России должен направить в кредитную организацию предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями регулятора.

Отметим, что если удерживать макроэкономические риски на низком уровне, то можно создать новые рамки для повышения горизонта планирования у банков и тем самым создавать новые возможности для привлечения новых заемщиков. Несомненно, нужна ориентация на максимальную гибкость процентных ставок для населения. С целью минимизации кредитного риска используется страхование. В России уже имеется опыт в сфере использования страхования как способа защиты от кредитного риска.

Чтобы не нести убытки, страховщики переложили обязанность заключения страхового договора на самих заемщиков, в результате чего появился специфический вид страхования – страхование ответственности заемщика за непогашение кредитов. Немаловажная работа в снижении кредитных рисков возложена и на службу безопасности банка. Так, для анализа кредито- и платежеспособности заемщика банку необходима определенная информация. Проверкой доброкачественности предоставленной информации занимается служба безопасности банка. Следует отметить, что конкретный набор проверочных мероприятий, применяемых службой безопасности, зависит от квалификации ее сотрудников, объема и условий предполагаемого кредита, экономической целесообразности затрат на проверку заинтересованности банка в данном заемщике. Несомненно, отношения между сотрудниками службы безопасности и персоналом банка – ключевой элемент, в значительной степени определяющий успех банка и его безопасность.

Таким образом, кредитный риск – это вероятность неуплаты основной суммы долга заемщиком и начисленных процентов по ней и вероятность по выпущенным облигациям и другим долговым ценным бумагам неплатежеспособности эмитента. Для анализа кредитного риска данный вид риска особенно важен перед принятием, поскольку он не может в полной степени влиять на деятельность дебитора.

Исходя из вышеизложенного, следует, что управление кредитным риском для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка представляет

собой неотъемлемую часть банковского менеджмента и служит фундаментом всех кредитных отношений банка со своими клиентами. Сущность политики в сфере кредитования выражается в определении общих целей, принципов, правил и ограничений осуществления ссудных операций, а также разработке методов снижения кредитного риска, которые утверждаются Советом директоров банка и закрепляются в комплекте внутренних банковских документов.

Таким образом, экономическая безопасность банка представляет собой совокупность факторов и элементов, связанных с деятельностью различных субъектов банковской деятельности коммерческого банка во внутренней и внешней среде, которые находятся в постоянном взаимодействии и способны менять как свои особенные черты, так и степень, и формы воздействия на экономическую устойчивость банка.

Основу обеспечения экономической безопасности современного коммерческого банка составляет его финансовая стабильность, являющаяся следствием действия системы институционально-управленческих, организационно-технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводственно-устойчивого режима функционирования банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов.

Однако с обеспечением экономической безопасности и финансовой стабильности на местах дела обстоят несколько иначе. В каждом коммерческом банке существует ряд проблем. Не исключение и ПАО «Челябинвестбанк». Обозначим некоторые из проблем в ходе второй главы и, выбрав далее одну из них, проведем подробный ее анализ.

2 АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» ЗА ПЕРИОД 2013 – 2017 гг.

2.1 Общая характеристика ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и анализ основных финансовых показателей

Банк занимает одно из ведущих мест на финансовом рынке Южного Урала, входит в число крупных банков России. В системе Челябинвестбанка работают Головное Управление, 9 филиалов и 91 отделение в Челябинске и городах Челябинской области. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России № 493 и входит в систему страхования вкладов. В январе 2017 года рейтинговое агентство "Эксперт РА" подтвердило ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" рейтинг кредитоспособности "А+".

В мае 2017 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruA+ (соответствует рейтингу A+(I) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ключевыми факторами, оказывающими позитивное влияние на рейтинговую оценку, выступили значительный запас капитала Банка, высокий уровень рентабельности, который позволяет стабильно выплачивать дивиденды, а также поддержание ликвидных средств на достаточном уровне. Агентство отмечает, что высокая рентабельность связана как с исторической стабильностью финансового результата, так и с консервативной политикой классификации ссуд по категориям качества. Поддержку рейтингу оказывали хорошие показатели обеспеченности кредитов (более половины объёма ссуд клиентам обеспечено залогом недвижимого имущества) и качественный кредитный портфель по физическим лицам. Позитивно на рейтинг влияла хорошая отраслевая диверсификация ссудного портфеля при невысокой концентрации крупных кредитных рисков. Отмечалась стабильная динамика привлечённых средств и отсутствие

зависимости ресурсной базы от средств крупных кредиторов. Также на оценку повлиял высокий уровень корпоративного управления, внутреннего аудита и контроля. Место Банка в рейтинге по итогам 2017 г. по данным информационного портала Banki.ru представим в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Место ПАО «Челябинвестбанк» среди крупнейших банков России по данным информационного портала Banki.ru:

Наименование показателя	Место в рейтинге на 01.01.2018
По активам	98
По собственному капиталу	95
По чистой прибыли	90
По величине кредитного портфеля	103
По величине вкладов физических лиц	68
По величине портфеля ценных бумаг	75

Место Банка в рейтинге по итогам 2017 г. по данным регионального делового журнала «Эксперт-Урал» представим в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Место ПАО «Челябинвестбанк» среди банков Урало-Западносибирского региона по данным регионального делового журнала «Эксперт-Урал»:

Наименование показателя	Место в рейтинге на 01.01.2018
По величине активов Уральского региона	7
По величине кредитного портфеля	9
По величине собственного капитала	7
По величине вкладов физических лиц	7
По величине средств юридических лиц	6

Банк является социально-значимым банком на финансовом рынке города Челябинска и Челябинской области. Банк активно участвует в реализации социальных проектов и целевых государственных программ поддержки и развития, включен в реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

Акционерный Челябинский инвестиционный банк "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" (ПАО) - один из крупнейших банков Южного Урала. В настоящее время банк обслуживает свыше 1 миллиона клиентов. Собственный капитал Банка за 2017 год увеличился на 3,6% (на 255 млн. руб.) до 7,3 млрд. руб., в основном за счет получения чистой прибыли.

Челябинвестбанк активно участвует в финансировании реального сектора экономики, поддерживает диверсифицированный портфель и предлагает клиентам широкий спектр программ кредитования. Банк аккредитован Фондом содействия кредитованию малого предпринимательства Челябинской области.

Банк выпускает собственные векселя любых номиналов, работает с клиентами в электронных системах "Клиент-Банк", "Интернет-Банк". На технологической базе банка работает система приема платежей населения "Город".

Челябинвестбанк выпускает международные карты VISA, MasterCard, карты национальной платежной системы "Мир", обслуживает карты "Золотая Корона", социальные карты. По данным на 1 января 2017 года банк эмитировал около 1 млн карт всех видов. В Челябинской области действуют 232 банкомата и 172 терминала самообслуживания, клиентам предлагаются новые финансовые технологии: интернет-банк InvestPay, "Мобильный банк", платежи через банкомат. В банке оборудована собственная служба инкассации, которая является одной из крупнейших в России негосударственных инкассаторских служб.

Банк занимает активную общественную позицию, участвует в деятельности Ассоциации российских банков, Торгово-промышленной палаты РФ, Южно-Уральской торгово-промышленной палаты, "Союза промышленников и предпринимателей". Выступая экспертами по вопросам, связанным с состоянием финансового рынка, участвуя в законодательных процессах, руководство Челябинвестбанка вносит свой вклад в развитие социальных программ города и области, в укрепление экономики, повышение значимости и престижа Южного Урала.

Так как основными элементами банковской системы являются коммерческие банки, то обеспечение экономической безопасности всей системы должно начинаться внутри каждого из них. По мнению Т.Э. Рождественской, «банковская система должна препятствовать принятию банками чрезмерных рисков и иметь возможность отсекалть те свои элементы, деятельность которых может представлять угрозу для функционирования всей банковской системы, обеспечивая надежность, стабильность своего существования».

Оценить современный уровень экономической безопасности ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» можно проанализировав динамику экономических показателей за последние 3 года. Сравнение основных показателей отчета о прибылях и убытках раскрывает таблица 2.1.

Таблица 2.3 – Основные показатели отчета о финансовых результатах за 2015-2017 гг. млн. руб.

Наименование статей	2015	2016	2017	Отклонение (+/-)	
				2016/2015	2017/2016
Чистые процентные доходы, млн. руб.	2 061	1 659	1 900	-402	241
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери, млн. руб.	1 412	242	1 269	-1 170	1 027
Процентные расходы, млн. руб.	1 258	1 796	1 897	538	101
Чистый комиссионный доход, млн. руб.	1 227	1 142	1 157	-85	14
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	619	331	709	-287	377
Чистая прибыль, млн. руб.	491	219	514	-272	295

Представленная таблица в целом демонстрирует рост всех основных показателей. Рост чистой прибыли и чистых доходов в 2017 г. положительно характеризуют экономическую безопасность организации, поскольку извлечение прибыли, есть цель кредитной организации. На рисунке 2.1 представим динамику основных статей отчета о прибылях и убытках.



Рисунок 2.1 – Динамика основных статей отчета о прибылях и убытках

Динамика основных статей отчета о прибылях и убытках за 2017 год в сравнении с 2016 годом представим в таблице 2.4

Таблица 2.4– Динамика основных статей отчета о прибылях и убытках за 2017 год в сравнении с 2016 годом.

Наименование статей	2016	2017	Темп роста, %
Чистые процентные доходы, млн. руб.	1659	1900	14,5
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери, млн. руб.	242	1269	5,2
Процентные расходы, млн. руб.	1796	1897	5,6
Чистый комиссионный доход, млн. руб.	1 142	1 157	1,3
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	331	709	2,1
Чистая прибыль, млн. руб.	219	514	2,3

- чистый процентный доход увеличился на 14,5%;
- чистые процентные доходы после создания резерва вырос в 5,2 раза;
- процентные расходы так же увеличились на 5,6%;
- чистый комиссионный доход увеличился на 1,3%;

- прибыль до налогообложения выросла в 2,1 раза;
- чистая прибыль выросла в 2,3 раза.

Однако, чистая прибыль банка в 2016г. по сравнению с 2015г. сократилась на 272 тыс. руб., а в 2016г. по отношению к 2016г. выросла на 295 тыс. руб. В целом это говорит о нестабильной прибыльности ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», но, если учесть увеличение прибыли в 2017 г. по отношению и к 2015г., и к 2016г. можно сказать об эффективности деятельности банка.

В целом по анализу финансовых результатов Банка следует отметить, что динамика за последние три года положительная. Это свидетельствует о том, что деятельность банка активно развивается, банк финансово устойчив и стабилен. Способность к устойчивому развитию, а также обеспечение достижения поставленных целей или достаточно близким к достижению этих целей, является ключевой характеристикой экономической безопасности.

2.2 Оценка кредитного риска кредитной организации ПАО «Челябинвестбанк»

Организация контроля и управления банковскими рисками и рисками ПАО «Челябинвестбанк» является одним из основных приоритетов Банка. Работа по управлению рисками Группы Банка организована на постоянной основе.

Основополагающими документами по управлению рисками в ПАО «Челябинвестбанк» являются Стратегия управления риском и капиталом, Политика по управлению рисками, Положение «По раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы», Кредитная политика. Также в Банке утверждены отдельные внутрибанковские документы по банковским рискам.

Общий контроль за системой управления рисками в ПАО «Челябинвестбанк» осуществляет Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, а также ряд созданных комитетов: Кредитно-экономический комитет, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически

проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность по рискам с утверждённой периодичностью представляется руководству Банка, в том числе: отчётность по выполнению обязательных нормативов, по стресс-тестированию значимых видов риска, и другая управленческая отчетность.

ПАО «Челябинвестбанк» определяет для себя следующие виды риска: кредитный риск; рыночный риск; операционный риск; риск ликвидности.

Проанализируем уровень каждого вида риска на деятельность ПАО «Челябинвестбанк» за период 2013 – 2017 гг.

Управление кредитным риском ПАО «Челябинвестбанк» – деятельность, направленная на предотвращение риска и на минимизацию его последствий, включающая совокупность следующих элементов: кредитная политика Банка; процедуры принятия решений о принятии кредитного риска участниками Группы; внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска.

Кредитный риск Банка рассчитывается в соответствии с методологией измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России №180-И, согласно которой активы Группы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска.

Управление кредитным риском – деятельность, направленная на предотвращение риска и на минимизацию его последствий, включающая совокупность следующих элементов:

- 1) кредитную политику Банка;
- 2) процедуры принятия решений о принятии кредитного риска;
- 3) внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска;
- 4) стресс-тестирование кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- 1) соблюдение основных принципов кредитования;
- 2) лимитирование;
- 3) диверсификация;

- 4) создание резервов на возможные потери по кредитам;
- 5) страхование залогового имущества;
- 6) получение дополнительных гарантий и поручительств.

С установленной периодичностью Управлением оценки банковских рисков как Службой по управлению рисками на основе утверждённой методики проводится стресс-тестирование кредитного риска. Результаты стресс-тестов утверждаются Комитетом по управлению рисками.

Банком проводится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам. Такой анализ проводится при рассмотрении кредитной заявки клиента на получение кредита в соответствии с внутренними документами Банка.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска проводится на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка кредитоспособности заемщиков состоит из нескольких этапов и включает в себя:

- 1) анализ реальности деятельности предприятия;
- 2) определение бенефициаров заемщика;
- 3) анализ денежных потоков (доходов) заемщика, прогноз движения денежных средств на период кредитования;
- 4) анализ финансовой отчетности;
- 5) анализ платежеспособности (расчет коэффициентов);
- 6) анализ деловой активности и репутации заемщика, его конкурентоспособности на рынке;
- 7) анализ бизнес-плана либо ТЭО кредитуемой сделки, инвестиционного проекта;
- 8) анализ ликвидности обеспечения кредита.

Анализ негативных тенденций в деятельности Предприятия:

1) наличие у заемщика скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию), по которым не создан резерв по сомнительным долгам;

2) стабильное снижение выручки более чем на 5% в двух кварталах последовательно;

3) чистый убыток, полученный в двух кварталах последовательно;

4) существенный рост дебиторской задолженности (10% и более) при существенном снижении выручки (10% и более);

5) финансовые обязательства превышают выручку за последние 6 месяцев;

Внутренними документами Банка предусмотрено присвоение кредитного рейтинга каждому заемщику. Рейтинговая оценка состоит из:

1) финансовых показателей, включающих оценку ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности и динамику выручки и чистой прибыли предприятия;

2) нефинансовых показателей, включающих кредитную привлекательность отраслей, срок работы предприятия на рынке и конкурентную среду, обороты по расчетному счету, анализ контрагентов и деловой репутации заемщика, наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, задолженности перед бюджетом и по выплате заработной платы.

Анализ заемщиков проводится с учетом динамики основных показателей финансовой деятельности, позволяющих оценить:

1) состояние кредитоспособности заемщика;

2) достаточность созданных резервов на возможные потери по ссудам.

Формирование резервов по кредитам юридических лиц проводится в соответствии с внутренними документами Банка на основании профессионального суждения с учетом наличия негативных тенденций.

Диверсификация кредитных вложений по отраслям и направлениям производится в соответствии с положениями Концепции стратегического развития Банка, годовым финансовым Планом.

Ограничение принимаемого на Банк кредитного риска производится за счет общего лимита кредитования на Банк, лимитов кредитования на конкретные филиалы, лимитов кредитования на отдельного кредитного сотрудника и лимитов выдач на одного заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков.

Анализ объемов активов ПАО «Челябинвестбанк» представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ объемов активов ПАО «Челябинвестбанк», в том числе с просроченными сроками погашения за период с 2013 по 2017 гг. (млн. руб.)

Год	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				
		Всего	в том числе по срокам просрочки			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
2013	20 930	1 248	84	73	44	1 044
2014	24 041	1 564	94	33	293	1 142
2015	27 325	3 420	698	499	1 013	1 208
2016	24 163	4 173	432	753	616	2 371
2017	28 913	4 049	205	23	69	3 751

Ссудная задолженность с просрочкой до 30 дней в 2017 году увеличилась по сравнению с 2013 годом с 84 млн. руб. до 205 млн. руб. или на 242%. Ссудная задолженность на срок от 31 до 90 дней в 2017 г. снизилась с 73 тыс. руб. до 23 тыс. руб. Ссудная задолженность с просрочкой от 91 до 180 дней в 2017 году увеличилась по сравнению с 2013 годом с 44 млн. руб. до 69 млн. руб. Ссудная задолженность с просрочкой на срок от года увеличилась с 1044 тыс. руб. до 3751 тыс. руб.

Таким образом, просрочка по кредитам на сроки до 30 дней, от 91 до 180 дней и более 180 дней в 2017 гг. существенно увеличилась, что свидетельствует о реализации кредитного риска банка и необходимости применения мер по снижению кредитного риска и повышению экономической безопасности Банка в данном направлении.

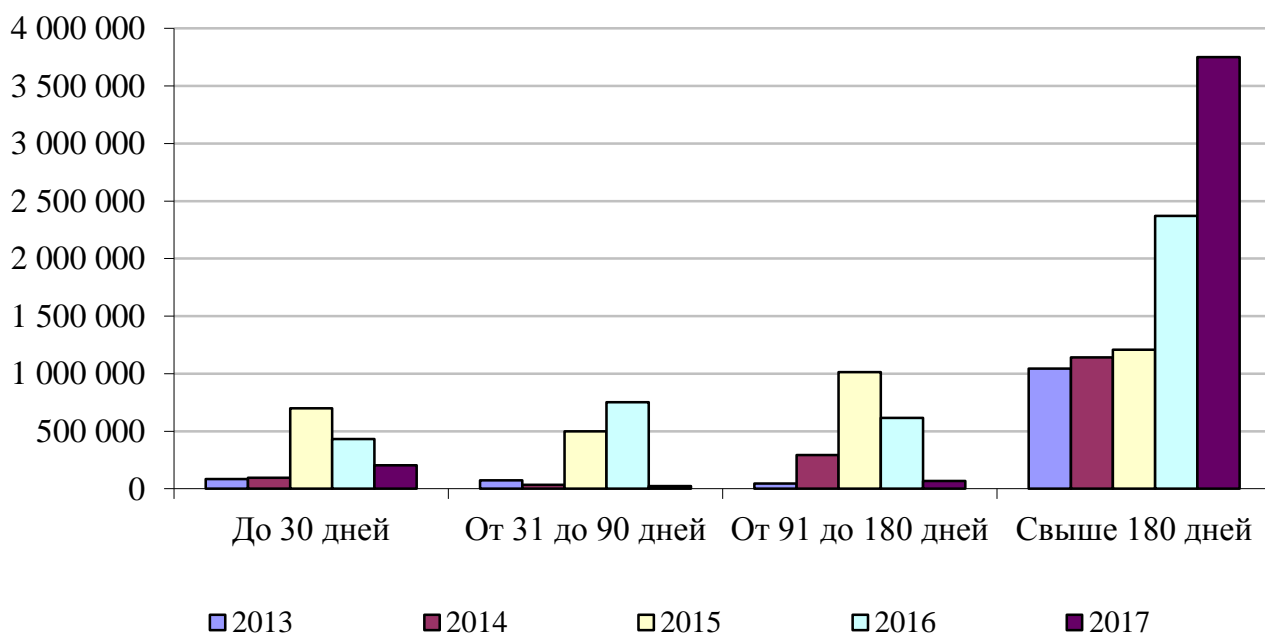


Рисунок 2.2 – Динамика активов ПАО «Челябинвестбанк», в том числе с просроченными сроками погашения за период с 2013 по 2017 гг. (тыс. руб.)

Для управления страховыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, утвержден внутрибанковский документ по управлению страховым риском, определяющий принципы и основные подходы к оценке, ограничению и управлению страховым риском. Банк на постоянной основе проводит мониторинг концентрации страховых рисков. В части минимизации принятых страховых рисков в случае возникновения кризисных ситуаций предусмотрено снижение величины действующих лимитов по контрагентам, зарегистрированным в соответствующем государстве.

Далее проведем анализ в ПАО «Челябинвестбанк» максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21).

В рамках представления консолидированной отчетности Банку России на ежеквартальной основе, Банк производит расчёт норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22), который

регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Дополнительно на ежеквартальной основе Банк производит расчёт норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21), который регулирует (ограничивает) кредитный риск головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Расчёт нормативов максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) проведем в таблице 2.6

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков имеет тенденцию к снижению, но на 01.01.2018 год снизился и составил 91,2%. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы так же снижается до 13,5% и не превышает пороговые значения.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков имеет тенденцию к снижению, но на 01.01.2018 год снизился и составил 91,2%. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу

связанных заемщиков банковской группы так же снижается до 13,5% и не превышает пороговые значения.

Таблица 2.6 – Динамика нормативов максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение				
			2013	2014	2015	2016	2017
Н22	норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы	800,0	112,55	103,94	98,41	112,30	91,2
Н21	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	25	14,7	14,18	12,31	13,62	13,5

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков имеет тенденцию к снижению, но на 01.01.2018 год снизился и составил 91,2%. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы так же снижается до 13,5% и не превышает пороговые значения.

В анализе по рыночному риску банк использует методологию измерения рыночного риска, предусмотренную Инструкцией Банка России №180-И. Величина рыночного риска (показатель РР) рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015г. Размер резервируемого соответствующего уровня капитала Группы Банка под рыночный риск определяется на основе расчёта нормативов достаточности капитала банковской группы (Н20.1. Н20.2. Н20.0).

Ежегодная динамика показателей рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по ПАО «Челябинвестбанк» представлена в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Динамика показателей рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по ПАО «Челябинвестбанк», млн. руб.

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
ОПР _{0Л.2} - общий процентный риск	44	24	31	23	14
СПР _{0.12} - специальный процентный риск	288	261	404	405	279
ПР ₀₁₂ - процентный риск	333	285	436	428	293
ФР ₀₁₂ - фондовый риск	0	0	6 466	0	0
ВР ₀₁₂ - валютный риск	0	0	0	0	0
РР _{0.12} - рыночный риск	4 164	3 565	5 537	5 354	3 684
Размер резервируемого собственного капитала под рыночный риск	416	356	553	535	294

За отчетный период уровень рыночного риска снизился. Если в 2013 году уровень рыночного риска составлял 4164 тыс. руб., то к 2017 году уровень рыночного риска составил 3684 тыс. руб.

Банк России предъявляет к кредитным организациям и банковским группам требование по покрытию регуляторным капиталом величины товарного риска. По состоянию на 01.10.17г. сумма капитала, необходимая для покрытия указанного риска ПАО «Челябинвестбанк», составила 294 тыс. руб. В состав данного риска включаются позиции ПАО «Челябинвестбанк», стоимость которых зависит от изменения цен драгоценных металлов (кроме золота) и товаров, обращающихся на организованном рынке.

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности Банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление

предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций (бумаг, номинированных в иностранной валюте). Лимиты на дюрацию портфелей ценных бумаг ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Порядок расчета предельного значения дюрации портфелей определен внутрибанковским документом. За анализируемый период установленные лимиты дюрации не нарушались.

Департамент оценки банковских рисков анализирует и представляет Правлению (Комитету по управлению рисками) предложения по управлению и минимизации процентного риска, определяет лимиты вложений в отдельные виды финансовых инструментов, а также лимиты дюрации по портфелю ценных бумаг. Планово-экономическое управление и департамент оценки банковских рисков на постоянной основе представляют Правлению управленческую отчетность, которая отражает показатели, предусмотренные внутренними документами Банка. Отчетность формируется в разрезе видов валют, в разрезе филиалов и отделений.

На ежемесячной основе ПАО «Челябинвестбанк» проводит стресс-тестирование портфеля ценных бумаг на изменение доходности к погашению. Определяются риски, принимаемые на себя Банком, и размер возможных убытков. Основной задачей стресс-тестирования портфеля Банка является оценка влияния возможных убытков от снижения текущей справедливой стоимости портфеля в будущем на размер собственных средств (капитала) Банка, на значение его обязательных нормативов, на платёжеспособность и устойчивость Банка в целом. Методология определения стоимости ценных бумаг определена утверждённым внутрибанковским документом. Принципы классификации ценных бумаг определены в Учётной политике ПАО «Челябинвестбанк».

Расчет размера операционного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета размера операционного риска №346-П от 03.11.2009 года.

Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск определяется на основе расчёта норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

Исследование доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска ПАО «Челябинвестбанк» проведем в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска ПАО «Челябинвестбанк», тыс. руб.

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017	Темпы роста, %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), в том числе:	1 893	1 906	2 510	2 214	2 055	108,56
Чистые непроцентные доходы	1 348	1 573	2 381	2 798	4 330	321,21

В результате исследования видно, что происходит увеличение как чистых процентных доходов (с 1 893 тыс. руб. в 2013 году до 2 055 тыс. руб. в 2017 году), так и непроцентных доходов (с 1 348 тыс. руб. до 4 330 тыс. руб.).

Управление операционным риском в ПАО «Челябинвестбанк» осуществляется в соответствии с утверждённым внутрибанковским положением.

В ПАО «Челябинвестбанк» функционирует система учёта событий операционного риска, производится накопление базы данных по событиям и убыткам. Ежеквартально руководству Банка, Комитету по управлению рисками представляется отчёт по событиям операционного риска, об уровне операционного риска информируется Совет директоров Банка. По результатам выявленных событий операционного риска Банк реализует отдельные мероприятия с целью минимизации операционных рисков на отдельных направлениях деятельности.

На основе утверждённых методических указаний Управление оценки банковских рисков проводит стресс-тест операционного риска, результаты

которого утверждаются Комитетом по управлению рисками и доводятся до сведения членов Правления Банка и Совета директоров Банка.

В результате проведения стресс-теста оценивается устойчивость Банка к предполагаемым убыткам от реализации операционного риска и способность поддерживать нормативы, установленные Банком России, на требуемом уровне.

Стресс-тестирование операционного риска проводится ежегодно по трем сценариям:

1) базовый - основан на анализе исторических данных о потерях Банка в результате реализации операционного риска;

2) умеренный - предполагает более существенное изменение факторов риска, чем в базовом сценарии. Учитывается внешняя информация о потерях в результате реализации операционного риска;

3) стрессовый - предполагает крайне негативное развитие событий. Возможно построение сценария гипотетического характера.

Оценивается влияние реализации одного из сценариев на достаточность капитала без учета прибыли на горизонте проведения стресс-тестирования и с учетом прибыли на горизонте проведения стресс-тестирования.

По результатам проведения стресс-тестирования операционного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 г. было установлено, что при реализации всех трех сценариев ПАО «Челябинвестбанк» с запасом выполняет нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

– разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

– совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

– использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;

– разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Риск ликвидности – один из четырёх главных видов риска, которым подвержена Группа Банка. Принимая во внимание подавляющую долю Банка в активах Группы Банка, именно ликвидность баланса Банка является основой ликвидности консолидированного баланса всей Группы Банка. Поэтому риск ликвидности Группы оценивается на основе оценки ликвидности баланса Банка. Кроме этого, именно Банк как участник группы имеет широкий доступ на финансовый рынок и при необходимости может купить ликвидность на банковском рынке.

Ликвидность баланса Банка оценивается на основе методики оценки ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. Показатели ликвидности ПАО «Челябинвестбанк» за 2013-2017 гг. представим в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Показатели ликвидности ПАО «Челябинвестбанк» за 2013-2017 гг.

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	2013	2014	2015	2016	2017
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	>15	101	125	300	447	114
Н3	Норматив текущей ликвидности	>50	112	129	259	473	428
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	<120	39	47	23	18	16

Экономический смысл мгновенной ликвидности заключается в том, что на каждые 10 рублей, находящиеся на счетах до востребования, коммерческие банки должны не менее 1,5 рубля держать в резерве. Увеличивая значение этого

показателя, Центральный Банк уменьшает возможность создания новых денег на пассивных счетах, а уменьшая – расширяет эмиссионные возможности банков.

Сравнение рассчитанных показателей с минимально допустимым значением норматива Н2 (15%) позволяет сделать вывод о том, что в начале анализируемого периода банк обладал достаточном уровнем мгновенной ликвидности. В динамике произошло увеличение данного показателя.

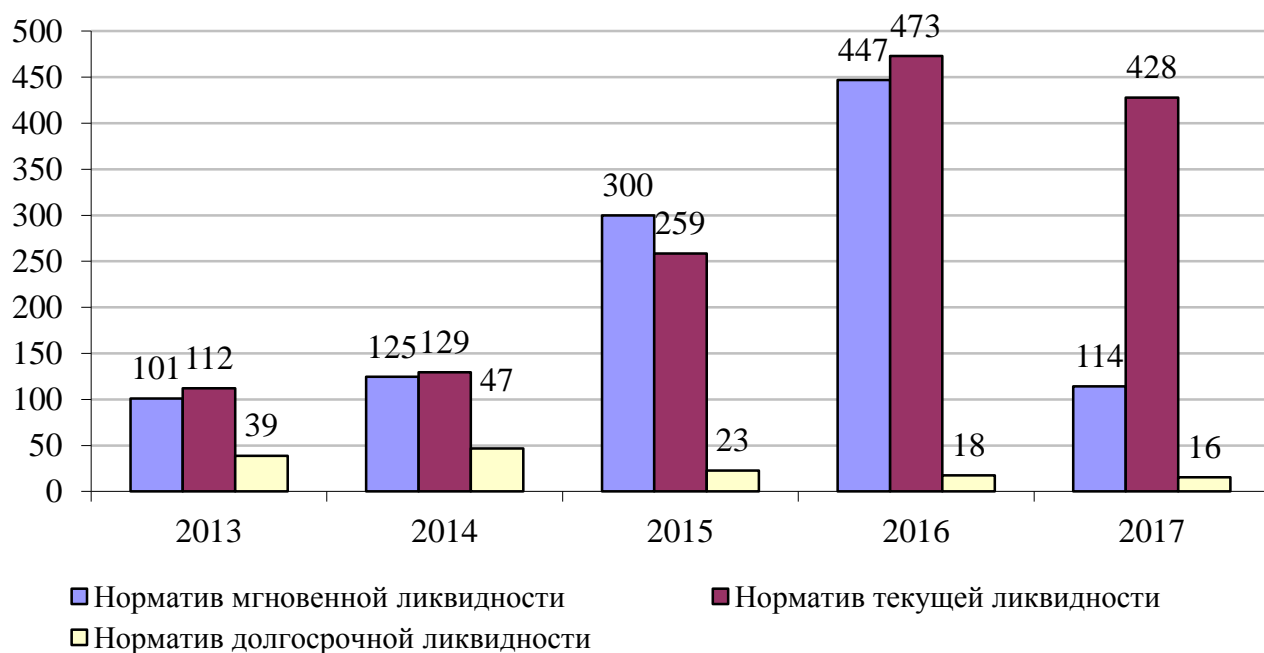


Рисунок 2.3 – Динамика показателей ликвидности ПАО «Челябинвестбанк» за период 2013 – 2017гг.

Расчет норматива текущей ликвидности позволяет регулировать активные и пассивные операции банков в интересах поддержания необходимого уровня ликвидности их баланса. Фактические значения оценочного показателя могут быть использованы в аналитической работе учреждений банковской системы. Сравнение рассчитанных показателей нормативов текущей ликвидности с минимально допустимым значением норматива (50%) позволяет сделать вывод о достаточном уровне текущей ликвидности банка. Однако в динамике происходит снижение данного показателя.

Сравнение рассчитанных показателей нормативов долгосрочной ликвидности

с максимально допустимым значением норматива Н4 (120%) позволяет сделать вывод о достаточном уровне долгосрочной ликвидности банка. При этом в динамике происходит увеличение данного показателя.

Общий анализ вычисленных показателей ликвидности позволяет сделать вывод о том, что риск потери ликвидности банком минимален.

Основные направления, по которым Банк осуществляет анализ, управление и контроль за ликвидностью, определены внутренним Положением Банка, а также Политикой по управлению рисками:

1) управление мгновенной ликвидностью для обеспечения своевременного и полного выполнения Банком денежных и иных обязательств перед клиентами (контрагентами) немедленно или в течение одного рабочего дня;

2) управление текущей (среднесрочной) ликвидностью при проведении активных операций: кредитования, операций с ценными бумагами, с иностранной валютой и драгметаллами, при выдаче межбанковских кредитов и проведении других активных операций с целью обеспечения Банком выполнения денежных и иных обязательств в течение 30 дней;

3) управление долгосрочной ликвидностью, в том числе расчёт скорректированной долгосрочной ликвидности с применением консервативного подхода, разработанного Банком;

4) расчёт рисков ликвидности и показателей, соизмеряющих риски ликвидности с собственным капиталом Банка;

5) управление ликвидностью с целью обеспечения Банком выполнения своих текущих обязательств на срок до одного и более года с учётом прогноза притока (оттока) денежных средств и их эквивалентов;

6) проведение анализа возможности потери Банком ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (форс-мажорных обстоятельств);

7) определение и утверждение лимитов, направленных на сохранение ликвидности Банка, снижение рисков при проведении Банком активных операций.

8) обеспечение ежедневного контроля за состоянием ликвидности Банка, принятие решений по мобилизации ликвидных средств.

Оценка риска производится на основании прогнозных данных о будущих денежных потоках на основании информации обо всех финансовых инструментах: информации об их погашении с учетом ликвидности каждого из них (возможности превращения финансовых инструментов в денежные средства: средства на корсчетах или в кассе Банка).

Для измерения риска ликвидности используются расчет экономических нормативов, оценка ликвидности рынка ценных бумаг, анализ разрывов обязательств и требований по срокам привлечения и размещения, моделирование изменения активов и пассивов по срокам востребования и погашения для оценки возможности удовлетворения Банком обязательств (требований клиентов). При анализе дополнительно учитывается возможность и вероятность досрочного прекращения обязательств перед вкладчиками, право досрочного требования (погашения) требований кредитов Банком (заемщиком).

Анализ, управление и контроль за ликвидностью Банка производится на ежедневной основе. Рассчитываются все нормативы ликвидности, и результаты расчета нормативов ликвидности доводятся до членов Кредитно-экономического комитета и членов Правления Банка. В Банке разработана внутрибанковская отчетность, характеризующая ежедневное состояние ликвидности, соблюдение экономических нормативов, движение денежных средств. Банк прогнозирует состояние ликвидности на предстоящий отчетный период, периодически проводит стресс-анализ ликвидности в случае возможного неблагоприятного развития событий (ухудшения состояния на финансовом рынке).

Стресс-тестирование по риску ликвидности производится ежедневно на основе утверждённых внутрибанковских методических указаний. Расчет норматива текущей ликвидности в рамках проведения стресс-тестирования риска ликвидности проводится для трёх возможных сценариев развития неблагоприятных событий:

1) наиболее вероятный негативный сценарий - локальный кризис ликвидности в банковской системе или неглубокий экономический кризис в стране. Умеренный отток вкладов, некоторое ухудшение платёжеспособности клиентов, снижение качества кредитного портфеля. Отток большей части средств банков- корреспондентов;

2) локальный кризис - кризис ликвидности в банковской системе, экономический кризис в стране. Умеренный отток вкладов, ухудшение платёжеспособности клиентов, снижение качества кредитного портфеля. Отток большей части средств банков-корреспондентов;

3) глобальный кризис - системный кризис в стране. Паника вкладчиков, резкое снижение притока средств на расчётные счета клиентов, рынок МБК закрыт. Приток средств в Банк от платежей по кредитам резко падает.

Для каждого сценария рассчитываются коэффициенты ликвидности Н2 и Н3 отдельно по рублям и общие по всем валютам. Оценивается влияние каждого кризисного сценария на показатели ликвидности. Для каждого сценария установлены свои предельные значения показателей ликвидности.

Для учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, ПАО «Челябинвестбанк» устанавливает лимиты на данные активы. При этом с целью минимизации возможных рисков по портфелю ценных бумаг учитывается факт вхождения в Ломбардный список Банка России с целью обеспечения возможности дальнейшего рефинансирования. По состоянию на 01.01.18.г более 95% портфеля ценных бумаг входит в Ломбардный список.

Данные о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы Банка за 2013 – 2017 гг. представлены в таблице 2.10.

С 2013 года по 2017 год все обязательные нормативы банком выполняются с запасом в соответствии с Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 2.10 – Данные о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы Банка по состоянию на 01.10.2017 г.

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %				
			2013	2014	2015	2016	2017
H20.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	8.0	16.86	18.16	18.22	18.12	20.86
H20.1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы	4.5	12.39	13.51	13.79	15.09	16.73
H20.2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы	6.0	12.41	13.51	13.79	15.09	16.73

В таблице 2.11 представлена информация о распределении активов по группам риска, которая применяется при расчёте нормативов достаточности капитала банка, где все активы взвешиваются на коэффициенты в зависимости от степени риска.

Таблица 2.11 – Динамика активов по группам риска ПАО «Челябинвестбанк», млн. руб.

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	3 340	6 397	4 847	11 738	17 856
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	173	316	799	604	3 813
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	175 860	233 983	197 946	655
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	22 433	20 094	19 784	17 392	21 502
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0	0	0	0
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	25 947	26 984	25 665	35 179	20 553

На основании данных таблицы 2.11 видно, что большая часть активов банка – это активы IV группы риска. В таблице 2.12 представим информацию об уровне кредитного риска банка по данным на 01.01.2017 г.

Таблица 2.12 – Информация об уровне кредитного риска банка по данным на 01.01.2017 г.

Показатель	Объем, тыс. руб.	Доля, %
Совокупный кредитный портфель, в т.ч.:	19 446	100
- кредитный портфель юридических лиц и ИП	15 181	78,07
- кредитный портфель населению	4 265	21,93
Совокупный объем просроченной задолженности, в т.ч.:	3 239	16,66
- кредитный портфель юридических лиц и ИП	3 177	16,34
- кредитный портфель населению	62	0,32

Таким образом, кредитный портфель банка - это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату. Существуют различные классификации кредитного портфеля, среди которых можно встретить деление портфеля на валовой (совокупный объем выданных банком кредитов на определенный момент времени) и чистый (валовой портфель за вычетом суммы резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка находится на относительно высоком уровне 16,7% (что выше среднего по банковской системе значения 5,2%) из-за высокой доли просрочки в портфеле кредитов, предоставленных юр. лицам и ИП (17,58%). Вместе с тем финансовая устойчивость банка не поколебалась и банк, несмотря на относительно высокий уровень просроченной задолженности, остаётся прибыльным и успешно развивается, что подтверждается высоким кредитным рейтингом от рейтингового агентства «Эксперт РА».

Таким образом, было рассмотрено финансовое состояние ПАО «Челябинвестбанк» следует отметить, что динамика за последние три года положительная. Это свидетельствует о том, что деятельность банка активно развивается, банк финансово устойчив и стабилен, так же была рассмотрена система управления кредитным риском и другими значимыми рисками, сделали вывод, что в целях повышения экономической безопасности банка необходима разработка мероприятий по снижению кредитных рисков.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

3.1 Предложения по повышению уровня экономической безопасности в части снижения кредитного риска

Банки, как правило, предусматривают определенные потери в своем портфеле активов. Однако никогда не было и не будет абсолютно безопасных кредитов, выдаваемых частному сектору, поскольку существует проблема асимметричных потоков информации. Солидные и платежеспособные банки покрывают эти убытки за счет заранее созданных резервов. Банки рассчитывают степень риска по каждой статье активов и создают соответствующие фонды для компенсации ожидаемых потерь. Определение степени риска не возврата кредитов и принятие превентивных мер является обязательным условием нормального функционирования банков, а так же надежности экономической безопасности банка

Плохое управление или негативные внешние факторы могут привести к кризису банка, который становится явным, когда существуют резервы и капитальная база не могут покрыть все убытки по статьям активов. В этом случае акционеры теряют свои первоначальные вложения, и требуется дополнительное финансирование для покрытия всех убытков.

Развитие и становление банковского сектора происходит в условиях трансформации мировой финансовой системы. Анализируя возможность возникновения кризиса в ПАО «Челябинвестбанк», становится очевидным, что ставится под угрозу поддержание экономической безопасности банка.

Банки, как правило, предусматривают определенные потери в своем портфеле активов. Однако никогда не было и не будет абсолютно безопасных кредитов, выдаваемых частному сектору, поскольку существует проблема асимметричных потоков информации. Солидные и платежеспособные банки покрывают эти убытки за счет заранее созданных резервов. Банки рассчитывают степень риска по каждой статье активов и создают соответствующие фонды для

компенсации ожидаемых потерь. Определение степени риска не возврата кредитов и принятие превентивных мер является обязательным условием нормального функционирования банков.

Плохое управление или негативные внешние факторы могут привести к кризису банка, который становится явным, когда существуют резервы и капитальная база не могут покрыть все убытки по статьям активов. В этом случае акционеры теряют свои первоначальные вложения, и требуется дополнительное финансирование для покрытия всех убытков.

Для сохранения устойчивого финансового положения и повышения экономической безопасности банку следует разработать и применить наиболее эффективные методы управления рисками, которые соответствуют размерам банка и масштабам его деятельности. Управление кредитными рисками, как наиболее значимыми для банков в современных условиях, выступает необходимым условием для развития эффективного функционирования любого коммерческого банка.

В ПАО «Челябинвестбанк» управление кредитными рисками системно осуществляется в несколько этапов:

- 1) формулирование рисков, возникающих при осуществлении определённого вида деятельности;
- 2) анализ информации;
- 3) оценка вероятности наступления рискованного события;
- 4) определение метода снижения риска, либо разработка наиболее действенного способа;
- 5) анализ результатов предыдущей деятельности по управлению риском, нацеленный на корректировку действующей политики [4, с. 150].

Коммерческие банки, борясь за клиентскую базу в каждом конкретном регионе, и практически каждый квартал удваивая сумму выданных потребительских кредитов, в меньшей степени уделяют внимание качеству обслуживаемых клиентов. Развитие новых форм кредитования, так называемых

«без залоговых» и «экспресс» кредитов, привело к тому, что у коммерческих банков доля просроченных кредитов по физическим лицам резко увеличилась. Рассчитанный коэффициент просроченных ссуд по каждому коммерческому банку превышает минимально допустимые, это негативно сказывается на экономической безопасности банка и устойчивости банка в целом.

По нашему мнению, под экономической безопасностью банковской системы понимается такое ее состояние, когда финансовая устойчивость не может быть подорвана целенаправленными действиями конкретной категории лиц и организаций, а также кризисной ситуацией, складывающейся в банковской системе.

В связи с этим разработаем мероприятия для эффективного управления кредитными рисками в целях обеспечения экономической безопасности банка. Предлагаем провести работу по двум основным направлениям:

- 1) ужесточение требований к заёмщикам банка;
- 2) применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта.

Внедрение данных мероприятий позволит банку значительно сократить просроченную ссудную и дебиторскую задолженность, минимизировать кредитный риск за счет увеличения доли положительных качественных заемщиков, а так же повысить уровень экономической безопасности путем укрепления финансовой устойчивости банка.

Ужесточение требований банка к заёмщикам будет в себя включать такие требования как:

- 1) опыт работы на рынке не менее пяти лет;
- 2) наличие реальной деятельности (с обязательной выездной проверкой специалиста банка);
- 3) наличие действующих договоров с поставщиками и покупателями;
- 4) понятный бизнес, то есть понятна система, как данный бизнес будет генерировать прибыль в будущем;

- 5) устойчивость основных показателей предприятия;
- 6) отсутствие признаков отмывания денежных средств и налоговых рисков;
- 7) более широкое использование службы безопасности Банка для оценки клиентов, их кредитной истории, истории судебных исков и решений, которые будут отслеживать факты выхода задолженности на просроченную, осуществлять телефонный «прозвон» клиентов, проверку информации по ним в социальных сетях, рассылку уведомлений, вплоть до обращений в суд.

В условиях нестабильности ПАО «Челябинвестбанк» следует делать акцент не на количество выданных кредитов, а на качество потенциальных заемщиков, а так же идти не по пути наращивания кредитного портфеля, а по пути минимизации рисков.

Существует обратная сторона этого предложения. Чем более жесткие требования Банка по кредитам, тем сложнее получить кредит и меньше кредитный портфель банка, что может привести к потере доли рынка.

Индивидуальный подход к клиенту, как главный принцип взаимоотношений банка и клиента на современном этапе, позволяет утверждать то, что клиент должен стоять в центре кредитной политики любого банка.

Поэтому важно сохранять баланс жесткости подхода и величинам принимаемых кредитных рисков. В зависимости от условий внешней среды банка и фазы экономического цикла можно менять политику жесткости при выдаче кредитов, тем самым снижая кредитный риск в кризисные времена и ослабевая кредитную политику во времена стабильности и экономического роста.

Вторая рекомендация банку по повышению уровня экономической безопасности состоит в применении процентной ставки, соответствующей рискам каждого отдельного кредитного продукта (вида кредита), что позволит покрыть ожидаемый уровень кредитного и процентного риска и повысит долгосрочную устойчивость банка.

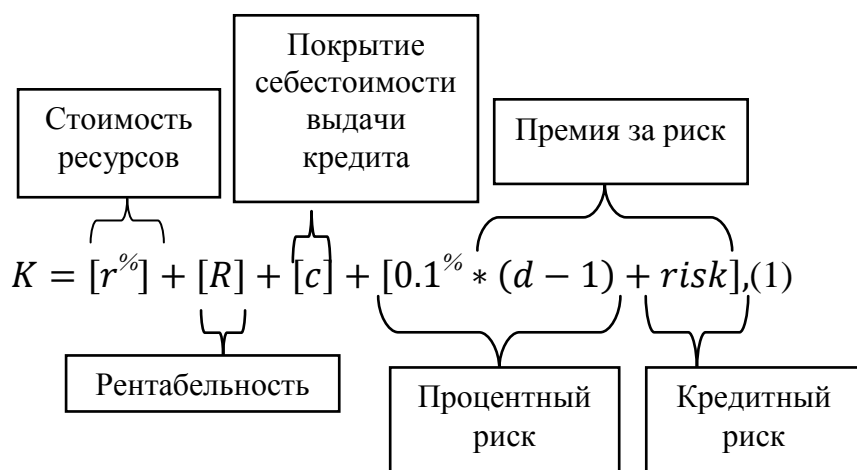
Как известно, на величину процентной ставки по кредиту влияют такие факторы, как:

- стоимость ресурсов для банка;
- уровень рентабельности, который ожидают акционеры;
- величина рисков.

В развитых экономиках именно по причине низкой стоимости ресурсов и низкой величины рисков банки могут поддерживать низкий уровень процентных ставок в экономике. Там также ниже уровень инфляции. Но сегодня уровень инфляции в Российской Федерации уже опустился до 2-4%, процентные ставки по кредитам пока остаются на достаточно высоком уровне, что объясняется именно высокими рисками в экономике, в том числе относительной слабостью отечественной экономики, финансового рынка, небольшой долей государства в мировой экономике, зависимостью от стоимости энергоресурсов и политической нестабильностью.

Таким образом, Банк в процентной ставке закладывает риски и может управлять ставкой, своей рентабельностью и устойчивостью.

В формуле (1) предлагается произвести расчет минимальной ставки по кредитам юридическим лицам, формула учитывает следующие составляющие:



где $r\%$ – либо средняя стоимость ресурсов банка, либо стоимость длинных ресурсов (например, срочных вкладов), либо величина ключевой ставки Банка России, отражающая стоимость ресурсов на финансовом рынке.

R—ожидаемый уровень рентабельности кредитного продукта;

C – себестоимость выдачи и сопровождения кредита, рассчитывается по формуле (2):

$$c = \frac{c_0}{F*d} * 100\%,(2)$$

где C_0 — себестоимость выдачи одного кредита;

d – срок кредита (лет);

F-величина кредита.

C_0 – расчётная величина за 2017 год по данным банка составила 50 тыс. руб.

d - срок кредита (лет). $0.1\% * (\text{срок кредита (лет)} - 1)$ – учет в ставке величины процентного риска;

risk– величина, учитывающая кредитный риск в процентной ставке (расходы, которые влияют на ожидаемую доходность).

$$\text{risk} = 5\% * R + PD * LGD$$

Таким образом, данная формула зависит от трёх составляющих:

– качество заёмщика (категория качества, определённая банком – и её выражение – созданный банком резерв R в процентах);

– вероятности дефолта заёмщика (PD);

– ожидаемого уровня потерь банка при дефолте заемщика (LGD).

Например, если кредит выдаётся заёмщику по 1 категории качества, резерв создаётся в размере 0%, показатель « $5\% * R$ » добавит к кредитной ставке « $5\% * 0 = 0$ п.п.». Если кредит выдаётся заёмщику по 5 категории качества, резерв создаётся в размере 100%, показатель добавит « $5\% * R = 5\% * 100\% = 5$ п.п.». Таким образом, чем «хуже» заёмщик, получающий в данный момент кредит, тем выше кредитный риск по нему и тем выше должна быть процентная ставка для того, чтобы компенсировать для банка возможные будущие потери от реализации кредитного риска.

Показатели PD и LGD рассчитаны по данным кредитного портфеля Банка и приведены в таблице 3.1

Таблица 3.1. –Показатели PD и LGD банка

Вид обеспечения	Процент возврата от величины основного долга, %	LGD, %	PD, %	+ к % ставке по кредитам, %
Коммерческая недвижимость	72	28	2.5	0.70
Жилая недвижимость	93	7	0.1	0.01
Автотранспортные средства	63	37	3.0	1.11
Авто коммерческие	45	55	1.9	1.05
Товары в обороте	13	87	4.1	3.57
Без залога	5	95	5.0	4.75

Расчёт такой минимальной процентной ставки по каждому кредитному продукту Банка позволит обеспечить рентабельную работу по всем видам кредитов в зависимости от их типа, рискованности данного кредитного продукта, ликвидности и вида залога, что сможет в долгосрочном плане повысить экономическую безопасность Банка.

Например, выдача ипотеки под ликвидный и надёжный залог недвижимости позволяет Банку установить процентную ставку ниже, чем при кредитовании торгового предприятия под залог товаров в обороте, которых потом, при дефолте заёмщика, может просто не оказаться на складе или они могут быть испорчены и неликвидны. В таблице 3.2 представим пример расчета минимальной процентной ставки.

Таблица 3.2. – Пример расчёта минимальной процентной ставки

	Кредит 1	Кредит 2 (качественный)
Сумма кредита (F), тыс. руб.	5 000	15 000
Вид обеспечения	Коммерческая недвижимость	Жилая недвижимость
Кат. Качества (R - % резерва)	4 к.к. (51%)	2 к.к. (1%)
Срок кредита (d), лет	2	5
Расчет минимальной процентной ставки		
r(%) ключевая ставка	7,25	
r(%) стоимость длинных ресурсов(вкладов)		7,5
P(%)	1,00	1,00

Окончание таблицы 3.2

$c(\%)=C_0/(F*d)$	$50/(5000*2)*100\%= 0,50$	$50/(15000*5)*100\%= 0,07$
$0.1\%*(d-1) (\%)$	$0,1*(2-1) = 0,1$	$0,1*(5-1) = 0,4$
risk(%)	$5*51\% +0,7 =3,25$	$5\%*1\%+0,01=0,06$
K (min ставка) (%)	12,10	9,03

Получив, таким образом, минимальную процентную ставку по каждому кредитному продукту, банк может сравнить её со среднерыночной ставкой, которую предлагают банки-конкуренты по аналогичному кредитному продукту и оценить свои рыночные позиции и возможность повысить ставку в определённом рыночном коридоре. Это позволит банку более качественно управлять своим кредитным риском и обеспечить свою экономическую безопасность в долгосрочной перспективе.

3.2. Расчёт ожидаемой эффективности от внедрения предложений

Для кредитных организаций на приоритетном месте стоит кредитование юридических лиц, т.к. данные клиенты являются более стабильными и платёжеспособными, что позиционирует их как самый выгодный сегмент для сотрудничества. В настоящее время в структуре кредитования юридических лиц присутствуют проблемы, связанные с недавними макроэкономическими событиями, повлекшие за собой возникновение отрицательных экономических условий на территории Российской Федерации. Данный факт отрицательно повлиял на деятельность коммерческих банков при проведении ссудных операций. Большое число компаний, выручка которых составляет более 300 млн в год, в своей деятельности понесли крупные потери. В связи с этим по истечению короткого времени они не имели возможности погасить свои кредиторские обязательства перед банками и контрагентами. Это обусловило снижение рейтинга данных компаний в бюро кредитных историй. Сейчас коммерческие банки проводят жесткие процедуры в целях минимизации кредитных рисков.

На сегодняшний день у заемщика возникает потребность в предоставлении все большего времени для погашения своих ссудных обязательств в период кризиса (этот срок составляет примерно от четырех до десяти лет). Поэтому банки отдают предпочтение привлечению клиентов, которые могут полностью обеспечить ссуду имуществом (залогом). Предметом залога может выступать всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, а также прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Согласно нормативам банка, данным имуществом может выступать [40]:

- 1) недвижимость (гаражи, стояночные места, квартиры, дачи, дома, земля);
- 2) автотранспортные единицы;
- 3) различная спецтехника и оборудование;
- 4) некоторые банки включают специфический залог (имущественные права);
- 5) товары в обороте.

Кредитные риски, напрямую влияющие на экономическую безопасность банков, – это риски возникновения убытков из-за неисполнения или неполного исполнения должником обязательств по возврату финансовых средств согласно договору.

Расчет экономической эффективности предлагаемых мер повышения экономической безопасности Банка в рамках минимизации кредитного риска проведён с использованием показателей, которые характеризуют уровень кредитного риска и могут служить оценкой повышения экономической безопасности банка.

Ужесточение требований банка к заёмщикам призваны снизить кредитный риск, в то время как применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта, могут позволить покрыть кредитный риск в случае его реализации. Так как кредитный риск присутствует всегда вне зависимости от воли Банка, необходимо научиться им управлять, уметь его оценивать и принимать меры по его снижению.

Предложения были рассмотрены Банком во время прохождения преддипломной практики и были применены в работе банка по управлению кредитным риском. Так как эффект от выдачи новых кредитов с применением моих предложений будет возможно оценить только через несколько лет, для оценки экономической эффективности была применена экспертная оценка Службы по управлению рисками Банка. По оценке специалистов предложенные мной методы ужесточения выдачи кредитов смогут снизить долю просроченных кредитов примерно на 5%, что снизит годовые потери от кредитного риска на 173 млн. руб.

Применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта позволит по оценке специалистов Банка выявить нерентабельные кредитные продукты, оптимизировать направления кредитования и получить эффект в размере до 3% в год от просроченной задолженности дополнительный процентный доход в сумме 104 млн. руб. в год.

В таблице 3.3 представим расчет эффекта от применения предложений.

Таблица 3.3. – Расчёт эффекта от применения предложений

Показатель	До внедрения		После внедрения		Эффект	
	Объем, тыс. руб.	Доля, %	Объем, тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Совокупный кредитный портфель, в т.ч.:	19 446	100	20 807	100.0	X	X
- корпоративный кредитный портфель	15 181	78,07	16 243	78.1	X	X
- розничный кредитный портфель	4 265	21,93	4 563	21.9	X	X
Совокупный объем просроченной задолженности, в т.ч.:	3 239	16,66	3 189	15.3	277	8.7
- корпоративный портфель	3 177	16,34	3 127	19.3	271	8.7
- розничный портфель	62	0,32	61	1.3	5	8.7

Общий эффект от внедрения двух предложений может оставить около 277 млн. руб. в год.

Таким образом, были рассмотрены пути повышения экономической безопасности банка в части кредитного риска и предложили два способа:

- 1) ужесточение требований к заёмщикам банка;
- 2) применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта.

Предложение об ужесточении требований к заёмщикам банка сделало бы возможным сокращение количества проблемных клиентов для ПАО «Челябинвестбанк». Необходимо сочетать работу банковских работников и механических систем, это приведет к увеличению процесса выдачи займа по времени, но риск одобрения кредитной заявки проблематичного клиента понизится.

Предложение о применении процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта позволит покрыть ожидаемый уровень кредитного и процентного риска и повысит долгосрочную устойчивость банка.

Применение одновременно двух этих методов приведет к значительному снижению вероятности предоставления кредита ненадежному заемщику, тщательно проработанный кредитный процесс, позволяет свести к минимуму кредитный риск, что обеспечит надежную экономическую безопасность Банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономическая безопасность банка представляет собой экономическую защищенность его жизненно важных интересов от недобросовестной конкуренции, негативного влияния внешних и внутренних угроз и дестабилизирующих факторов.

Процесс управления рисками является неотъемлемой частью управления коммерческим банком. Весь процесс управления рисками неразрывно связан с бизнес-процессами и операциями банка и должен быть ориентирован на выявление конкретных решений и действий банка, которые позволят минимизировать возможные убытки.

Основу обеспечения экономической безопасности современного коммерческого банка составляет его финансовая стабильность, являющаяся следствием действия системы институционально-управленческих, организационно-технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводственно-устойчивого режима функционирования банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов.

В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» для повышения экономической безопасности создана система управления рисками, которая совершенствуется на постоянной основе. Банк является одним из крупнейших и старейших банков Челябинской области входит в число средних банков России, на финансовом рынке работает с 1990 года.

ПАО «Челябинвестбанк» в 2017 году показывал прибыльную деятельность, развивал сеть подразделений, совершенствовал управление банковскими рисками, увеличивал собственный капитал, что создавало предпосылки для успешного развития Банка, выполнения поставленных задач поддержания высокого уровня экономической безопасности и достижения им стратегических целей.

По анализу финансовых результатов Банка следует отметить, что динамика за последние три года положительная. Это свидетельствует о том, что деятельность банка активно развивается, банк финансово устойчив и стабилен. Способность к устойчивому развитию, а также обеспечение достижения поставленных целей или достаточно близким к достижению этих целей, является ключевой характеристикой экономической безопасности.

В ходе работы были рассмотрены особенности учета и анализа кредитного риска в банке для обеспечения экономической безопасности на примере ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» за 2013 – 2017 гг., а также разработаны рекомендации по повышению уровня экономической безопасности в части снижения кредитного риска.

Кредитный риск определяется банком как один из самых значимых, поэтому ему уделяется особое внимание. Для минимизации кредитного риска банк применяет множество способов, самые главные из которых: качественная оценка финансового состояния заёмщиков, качественная оценка принимаемых залогов, установление лимитов на объём выдаваемых кредитов.

В дипломной работе были проанализированы показатели деятельности банка, выявлено, что реализация кредитного риска оказывает негативное влияние как на финансовый результат, так и на уровень экономической безопасности банка в целом.

Вместе с тем, у банка имеются возможности для повышения экономической безопасности Банка в части дальнейшего совершенствования системы управления кредитными рисками.

В дипломной работе были предложены методы повышения уровня экономической безопасности в части снижения кредитного риска:

- 1) ужесточение требований к заёмщикам банка;
- 2) применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта.

В хозяйственно-финансовой деятельности предприятия кредитные риски играют важную роль и их своевременное выявление, оценка, а также анализ помогают принять верное управленческое решение руководству предприятий, которое в дальнейшем повысит конкурентоспособность, улучшит показатели финансового состояния организации и надежность экономической безопасности банка. Задача выбора наиболее корректной методики оценки этих показателей и разработки соответствующей математической (экспертной) системы является оценкой способности заемщика выполнять свои обязательства.

Благодаря значительному снижению вероятности предоставления кредита ненадежному заемщику, тщательно проработанный кредитный процесс, позволяет свести к минимуму кредитный риск. Предложенные рекомендации по совершенствованию работы с кредитным риском банка дают возможность осуществлять постоянный мониторинг уровня риска кредитного портфеля, устанавливать лимиты и планировать возможные варианты решения возникающих проблем, а также может быть использована банком в качестве основы для развития собственной системы внутреннего кредитного анализа.

Ожидаемый эффект от внедрения наших предложений составит около 277 млн. руб. в год. Внедрение данных мероприятий позволит банку значительно сократить просроченную ссудную и дебиторскую задолженность, минимизировать кредитный риск за счет увеличения доли положительных качественных заемщиков, а так же повысить уровень экономической безопасности путем укрепления финансовой устойчивости банка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1) Федеральный закон от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности». – <http://www.consultant.ru>
- 2) Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банка России)». – <http://www.consultant.ru>
- 3) Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
- 4) Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 г. № 54–П // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 19 (часть II). – Ст. 1024
- 5) Положение ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 г. № 242–П // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2003. – № 8. – Ст. 859
- 6) Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. №242–П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»
- 7) Аленин, В. В. Экономическая безопасность банковской системы и мониторинг кредитных организаций в регионе (теоретические и прикладные аспекты) [Текст]: учеб.пособие для вузов / В. В. Аленин, Е. В. Груздева; под ред. профессора А. Г. Кайгородова. – Иваново: ИГХТУ, 2010. – 136 с.
- 8) Архипов, А. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения [Текст]: науч. статья / А. Архипов, А. Городецкий, Б. Михайлов // Вопросы экономики. – 2011. – № 6. – С. 7-11.
- 9) Белокур, В. В. Угрозы экономической безопасности предприятия [Текст]: учеб.пособие / В. В. Белокур – Москва: Финстатинформ, 2013. – 168 с.
- 10) Богомолов, В. А. Экономическая безопасность [Текст]: учеб.пособие / В. А. Богомолов – 2-ое изд. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 295 с.

11) Василенок, В. Л. О некоторых угрозах экономической безопасности России [Текст]: науч. статья / В. Л. Василенок, В. Н. Быков // Вестник Ленинградского государственного университета им. А. С. Пушкина. – 2011. – том 6. – № 2. – С. 67-76. – [Электронный ресурс] // сайт. URL: <http://www.security-zone.ru> (22.04.2017).

12) Васильев Н.Д. Создание эффективной системы экономической безопасности для снижения предпринимательских рисков // Защита информации. – 2012. – № 5. – С.28-35

13) Виноградов, В. В. Экономика России [Текст]: учеб.пособие для вузов / В. В. Виноградов – Москва: Юристъ, 2013. – 320 с.

14) Гапоненко, В. Ф. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы [Текст]: учеб.пособие / В. Ф. Гапоненко, А.Л. Беспалько, А.С. Власков – Москва: Ось-89, 2007. – 241 с.

15) Гринько Е.Л.1, Литвиненко О.Л., 2016. – 58 с.

16) Дело ЛТД, 2012. – 190 с. 68

17) Донец, Л. И. Экономическая безопасность предприятия [Текст]: учеб.пособие / Л. И. Донец, Н. В. Ващенко – Калининград: Центр учебной литературы, 2012. – 314 с.

18) Кормишкин, Е. Д. Методологические основы исследования экономической безопасности региона [Текст]: учеб.пособие / Е. Д. Кормишкин – Москва: Универсум, 2013. – 273 с.

19) Кредитный риск коммерческого банка: возможности управления Борисова И.А. Научный руководитель - Мирошниченко О.С., 2015. – 4с.

20) Кроливецкая, Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков [Текст]: учеб.пособие для вузов / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова – Москва: РГГУ, 2016. – 280 с.

21) Крутякова, Ю. А. Экономическая безопасность [Текст]: учеб. – практ. пособие / Ю. А. Крутякова, С. Р. Юсупова – Москва: Велби, 2009. – 211 с.

- 22) Ларионова, И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке: учебное пособие / И.В. Ларионова. – М.: КноРус, 2016. – 456 с.
- 23) Маркова, О. Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка: учебное пособие / О. Маркова. – М.: LAP LambertAcademicPublishing, 2014. – 490 с.
- 24) Прокопенко, К. И. Анализ кредитного риска банков и оценка качества обслуживания клиентов банками / К. И. Прокопенко, Н. В. Шурко // Молодой ученый. – 2015. – №17. – 458 с.
- 25) Севрук, В.Т. Банковские риски: учебное пособие / В.Т. Севрук. – М.:
- 26) Система управления, анализа и контроля кредитных Рисков банка
- 27) Сорокина, И. Анализ кредитного риска коммерческого банка / И. Сорокина // Банкиру. – 2012. – №8. – С. 21–24.
- 28) Сторожук, И. Н. Механизмы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков [Текст]: статья / И. Н. Сторожук // Экономический вестник Ростовского государственного университета. – 2009. – Том 7. – № 3. – С. 16-18. – [Электронный ресурс]: сайт URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizm-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kommercheskih-bankov> (25.05.2017).
- 29) Судоплатов, А. Экономическая безопасность [Текст]: книга / А. Судоплатов – Москва: ОЛМА-ПРЕСС, 2011. – 187 с.
- 30) Хенни, В.Г. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: учебное пособие / В.Г. Хенни, Б.Б. Соня. – М.: Весь мир, 2013. – 304 с.
- 31) Чернова, В. В. Особенности обеспечения экономической безопасности в сфере кредитно-банковской системы Российской Федерации [Текст]: научная статья / В. В. Чернова // Социально-экономические явления и процессы. – 2009. – № 2. – С. 111-115. – [Электронный ресурс]: сайт URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/osobennosti-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-v-sfere-kreditno-bankovskoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii> (25.05.2017).

- 32) Экономическая безопасность: Учебное пособие / Под ред. В.А. Богомолова. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 295 с.
- 33) Экономический анализ /Под ред. Краюхина Г. А. – М.: 2012. - 489
- 34) Экономический анализ /Под ред. Краюхина Г. А. – М.: 2012. - 489 с.
- 35) Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / сост. В.К. Бушуев, Г.Г. Бубнов. – М.: Гроссмедиа, 2015. – 679 с.
- 36) Экономический анализ. Учебное пособие для ВУЗов / под ред. Ю.П. Маркина. - М.: Омега - Л, 2014. – 450 с.
- 37) Экономический анализ: практикум / Под ред. О.М. Купрюшина. – М.: Главбух, 2013. № 5.
- 38) Информационный портал: Банки.ру. – <http://www.banki.ru>
- 39) Портал Финансы и кредит: актуальная финансово-экономическая информация. – <http://economics.studio>
- 40) Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк». - <http://www.chelinvest.ru>

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕЕСТБАНК»(публикуемая форма)

Таблица А1 – Бухгалтерский баланс ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕЕСТБАНК» (публикуемая форма)

Номер п/п	Наименование статьи	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017	01.04.2017
1	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
I. АКТИВЫ															
1.	Денежные средства	1 351 945	1 260 250	1 257 621	1 138 306	1 598 758	1 461 937	1 256 184	1 428 067	1 732 320	1 659 990	1 664 690	1 788 131	2 192 814	1 893 817
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 286 808	491 646	352 105	751 152	898 377	497 580	525 322	563 276	1 058 319	368 931	614 556	1 058 846	767 814	818 864
2.1.	Обязательные резервы	20 416	22 890	44 193	138 477	117 009	131 891	136 831	139 554	149 510	196 253	325 992	350 451	355 168	364 960
3.	Средства в кредитных организациях	1 445 203	1 355 376	1 361 386	1 878 177	1 534 121	1 118 626	1 049 386	942 491	1 582 873	736 981	606 792	602 790	518 517	762 888
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	938 500	756 005	1 694 726	1 643 203	3 675 109	4 843 216	6 306 304	6 613 047	6 172 023	8 072 068	7 722 566	7 170 056	7 908 208	8 026 435
5.	Чистая ссудная задолженность	12 308 339	11 506 037	10 800 658	10 273 954	10 741 627	10 604 817	10 513 301	10 683 094	12 909 093	12 130 151	13 602 658	14 802 081	15 681 666	14 854 035

Продолжение таблицы А1

6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 034	70 007	162 360	119 584	156 544	263 691	300 546	232 570	164 452	190 444	192 448	211 331	175 607	230491
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	60 005	60 005	60 000	60 000	60 000	67 000	67 000	67 000	67 000	67 000	72 000	72 000	72 000	72000
10.	Всего активов	19 299 594	17 434 580	17 603 244	17 624 934	20 448 079	20 630 861	21 850 828	22 368 038	26 412 332	25 980 684	27 492 295	28 768 382	30 427 981	29663035
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 578 293	1 587 327	1 607 401	1 702 897	1 717 756	1 727 028	1 738 022	1 760 218	2 624 236	2 647 631	2 777 702	2 831 811	2 839 505	2820226
9.	Прочие активы	295 472	407 932	366 987	117 661	125 787	113 966	161 763	145 275	169 016	174 488	310 883	303 336	343 850	256279
II. ПАССИВЫ															
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	370 314	388 623	191 005	228 620	185 474	176 665	154 357	92 982	191 521	364 066	97 640	300 944	100 971	179811
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	14 550 913	13 441 335	14 127 641	14 057 589	16 067 716	16 378 732	17 610 552	18 428 207	20 447 740	20 427 517	21 868 934	22 902 415	22 936 695	22901093
13.1.	Вклады физических лиц	6 825 123	7 117 677	7 504 572	7 800 283	8 511 725	8 971 585	9 876 424	10 348 454	11 631 602	11 967 786	12 726 295	13 235 967	12 971 990	12630925
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	704 700	270 481	237 950	189 226	358 702	427 107	394 676	282 713	558 338	237 364	424 929	323 570	279 854	544911
16.	Прочие обязательства	953 663	612 281	377 943	446 216	814 409	467 092	571 312	409 699	1 004 006	475 850	480 396	607 223	1 708 323	496627

Продолжение таблицы А1

.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	46 605	45 435	40 484	48 516	36 797	46 046	70 732	72 539	82 269	76 237	122 066	73 800	83 576	74308
18.	Всего обязательств	16 626 195	14 758 155	14 975 023	14 970 167	17 463 098	17 495 642	18 801 629	19 286 140	22 283 874	21 581 034	22 993 965	24 207 952	25 109 419	24196750
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ															
19.	Средства акционеров (участников)	700 000	700 000	700 000	700 000	980 000	980 000	980 000	980 000	980 000	980 000	980 000	980 000	1 501 000	1501000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22.	Резервный фонд	153 068	153 068	201 554	201 554	201 554	201 554	216 816	216 816	216 816	216 816	258 556	258 556	258 556	258556
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	-146	-1 022	-2 561	0	0	0	0	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	910 760	910 649	910 638	910 610	910 602	910 598	910 596	910 594	1 834 501	1 834 499	1 834 499	1 834 499	1 833 993	1833993
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	586 334	909 682	791 191	791 218	791 225	892 975	818 867	818 869	818 872	1 097 142	986 762	986 762	987 269	1725013
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	323 237	3 026	24 838	51 385	101 746	151 114	125 481	155 619	278 269	271 193	438 513	500 613	737 744	147723

Окончание таблицы А1

27.	Всего источников собственных средств	2 673 399	2 676 425	2 628 221	2 654 767	2 984 981	3 135 219	3 049 199	3 081 898	4 128 458	4 399 650	4 498 330	4 560 430	5 318 562	5466285
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 110 845	1 403 493	1 831 491	1 903 391	2 180 426	1 624 948	2 092 676	2 241 243	2 329 247	2 349 329	2 362 664	2 190 741	2 380 418	2306842
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	187 453	207 422	210 238	217 177	153 628	216 702	211 109	163 436	242 158	106 798	193 766	231 278	206 887	220472
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчёт о прибылях и убытках ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕЕСТБАНК» (публикуемая форма)

Таблица Б1 – Отчёт о прибылях и убытках ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕЕСТБАНК» (публикуемая форма)

Номер п/п	Наименование статьи	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017	01.04.2017
1	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 965 645	534 720	1 074 428	1 597 118	2 150 369	551 982	1 123 681	1 693 792	2 331 955	597 225	1 254 261	1 949 189	2 636 721	688495
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	213 683	105 827	196 436	259 261	313 773	51 881	89 995	127 262	161 367	31 364	58 399	87 379	119 699	36997
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 636 696	412 014	837 433	1 251 980	1 691 422	427 155	870 971	1 295 231	1 764 916	409 464	877 664	1 363 237	1 855 677	473906
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	115 266	16 879	40 559	85 877	145 174	72 946	162 715	271 299	405 672	156 397	318 198	498 573	661 354	177592
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	773 031	265 974	526 967	773 762	1 030 579	262 949	524 193	771 278	1 009 874	235 020	468 042	712 102	945 144	239627
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	163 228	73 972	131 663	172 817	213 736	29 785	58 878	89 571	1 009 874	24 770	47 719	712 102	99 603	30376
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	601 757	186 623	387 354	590 354	803 594	226 487	452 674	666 892	873 758	209 372	418 424	635 933	842 158	207126
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8 046	5 379	7 950	10 591	13 249	6 677	12 641	14 815	17 922	878	1 899	2 660	3 383	2125
3	Чистые процентные доходы	1 192 614	268 746	547 461	823 356	1 119 790	289 033	599 488	922 514	1 322 081	362 205	786 219	1 237 087	1 691 577	448868

(отрицательная процентная маржа)															
----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Продолжение таблицы Б1

4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-415 147	-180 768	-408 625	-515 818	-647 740	-60 337	-230 102	-428 739	-307 037	5 711	96 262	85 358	68 814	-172783
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 296	-3 208	-7 237	-11 006	-11 897	-2 142	-2 479	-21 244	-45 413	-202	226	-3 021	2 110	-1061
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	777 467	87 978	138 836	307 538	472 050	228 696	369 386	493 775	1 015 044	367 916	882 481	1 322 445	1 760 391	276085
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-48 309	156	-757	12 104	19 605	9 325	3 817	-18 983	-91 823	-26 962	-94 370	-245 749	-281 587	-49089
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-128	-1 677	-1 686	-2 094	-2 162	-5	-5	-2 752	-5 616	-23	-938	-938	-2 588	-10

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	82 393	60 674	78 278	101 406	115 640	15 182	28 398	42 127	58 124	15 022	30 413	55 582	77 481	16406

Окончание таблицы Б1

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	1 105 162	242 097	495 910	767 211	1 097 027	252 204	551 591	857 056	1 228 474	309 304	659 313	1 007 883	1 431 290	337611
13	Комиссионные расходы	184 013	43 868	87 771	130 901	189 075	31 756	83 005	140 415	225 823	49 170	127 395	196 920	303 234	63212
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-71	10	-1 389	-113	-101	62	62	68	278	140	140	140	140	-108
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-10 742	-17 130	5 338	204	11 361	-11 821	-49 364	-48 667	-78 436	1 969	-77 380	-33 298	-36 826	-45992
17	Прочие операционные доходы	415 427	126 384	224 176	314 158	439 394	100 671	239 374	359 051	516 008	168 157	369 923	941 163	1 397 340	331413
18	Чистые доходы (расходы)	2 137 886	435 755	827 598	1 340 175	1 931 819	557 220	1 052 796	1 532 311	2 407 057	781 977	1 634 127	2 829 616	4 019 718	799151
19	Операционные расходы	1 667 392	404 108	764 359	1 225 887	1 728 214	389 395	836 313	1 278 396	1 950 508	496 442	1 079 201	2 126 897	3 045 525	629974
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	470 494	31 647	63 239	114 288	203 605	167 825	216 483	253 915	456 549	285 535	554 926	702 719	974 193	169177
21	Начисленные (уплаченные) налоги	147 257	28 621	38 401	62 903	101 859	16 711	91 002	98 296	178 280	14 342	116 413	202 106	236 449	21454
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	323 237	3 026	24 838	51 385	101 746	151 114	125 481	155 619	278 269	271 193	438 513	500 613	737 744	147723
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	323 237	3 026	24 838	51 385	101 746	151 114	125 481	155 619	278 269	271 193	438 513	500 613	737 744	147723

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)

Таблица В1 – Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017	01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2610868	2593894	2539882	2553774	2869873	3043016	2963212	3015850	3885680	4313861	4294948	4294952	5 293 091	5 345 765
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	700000	700000	700000	700000	980000	980000	980000	980000	980000	980000	980000	980000	1 501 000	1 501 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	699196	699196	699196	699196	979196	979196	979196	979196	979196	979196	979196	979196	1 500 196	1 500 196
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	804	804	804	804	804	804	804	804	804	804	804	804	804	804
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	153068	153068	201554	201554	201554	201554	216816	216816	216816	216816	258556	258556	258 556	258 556

Продолжение таблицы В1

1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	909571	890238	816029	801662	837767	1017927	922864	975502	1164681	1349603	1462377	1553040	1 771 597	1 824 278
1.5.1	прошлых лет	586334	909682	791191	791218	791225	892975	818867	818869	818872	1097142	986762	986762	987 269	1 725 013
1.5.2	отчетного года	323237	-19444	24838	10444	46542	124952	103997	156633	345809	252461	475615	566278	784 328	99 265
1.6	Нематериальные активы	36	56	54	52	50	63	64	62	59	57	55	53	55	62
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19.3	19.4	20.2	19.7	21.9	22.4	20.9	18.5	21.1	22.2	20.0	18.1	22	22
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1174828	1371893	1578301	1687145	1805865	1877076	2083284	2280587	2183683	2174931	2138278	2102544	2 118 704	2 333 072
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней	1101137	1286829	1514325	1619463	1750048	1809667	1978217	2176194	2047520	2040912	1924924	1935138	1 950 867	2 119 042

задолженности															
---------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Окончание таблицы В1

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	27086	39629	23492	19166	19020	21363	34335	31854	72774	77530	94769	93606	93 332	139 722
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	46605	45435	40484	48516	36797	46046	70732	72539	63389	56489	118585	73800	74 505	74 308
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК

ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Выполнил:
студент группы ВШЭУ-565
Ларикова Дарья Викторовна

Руководитель:
доцент кафедры, к.э.н.
Ефименко Людмила Вячеславовна



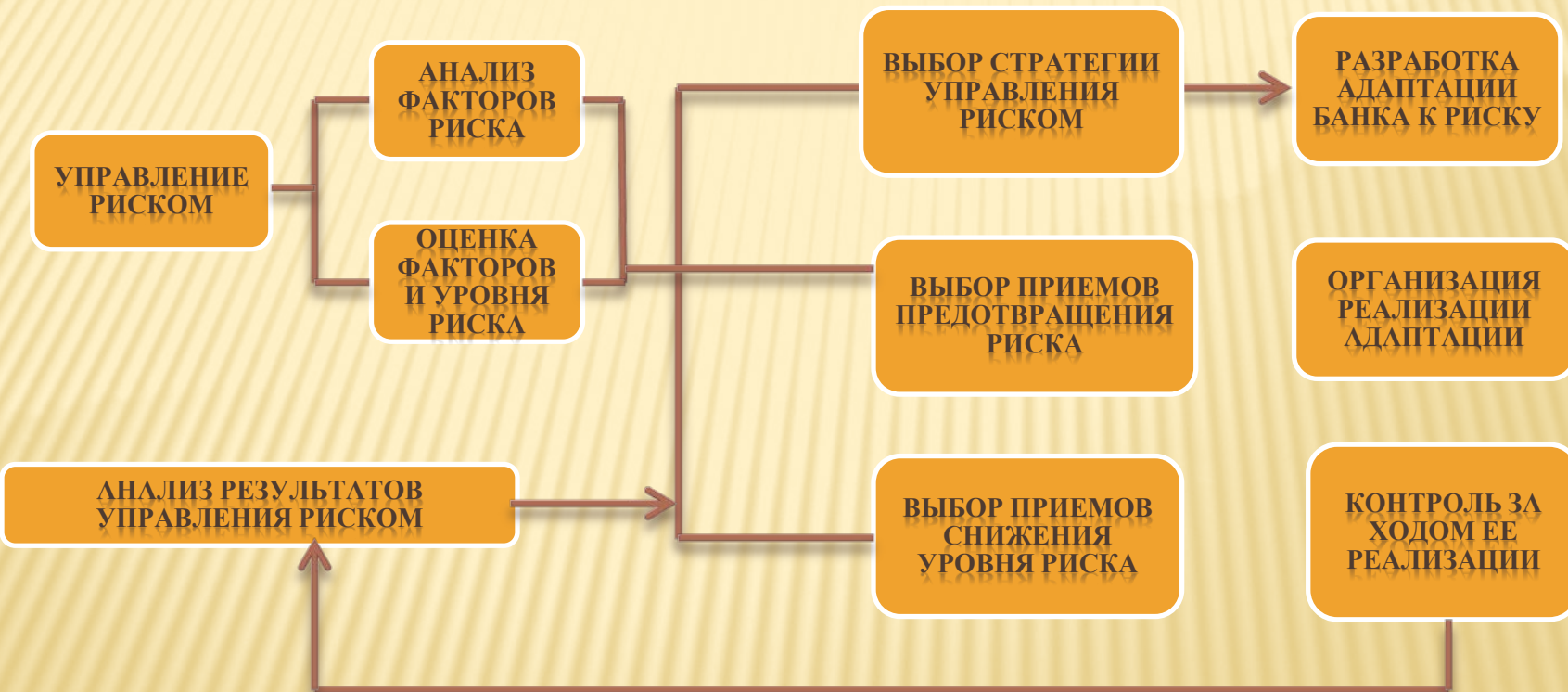
Объект работы – ПАО «Челябинвестбанк»

Предмет работы - кредитный риск в коммерческом банке.

Задачи:

- **определить возможности управления кредитного риска коммерческого банка в концепции экономической безопасности;**
- **изучить методы оценки кредитного риска в коммерческом банке;**
- **дать общую характеристику ПАО «Челябинвестбанк»;**
- **провести анализ кредитного риска в ПАО «Челябинвестбанк»;**
- **предложить рекомендации по повышению уровня экономической безопасности в части снижения кредитного риска.**

ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА



ФАКТОРЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА



Макроэкономически е

- Экономический; кризис
- Инфляция;
- Неустойчивость банковской системы;
- Политические риски.

Связанные с заёмщиком

- Снижение платежеспособности ;
- Потеря работы;
- Имущественные риски;
- Нежелание выполнять обязательства.

Связанные с банком

- Занижение требований к оценке платежеспособности заемщика;
- Юридические риски;
- Недостаточность и низкое качество информации;
- Недостаточный уровень квалификации

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»



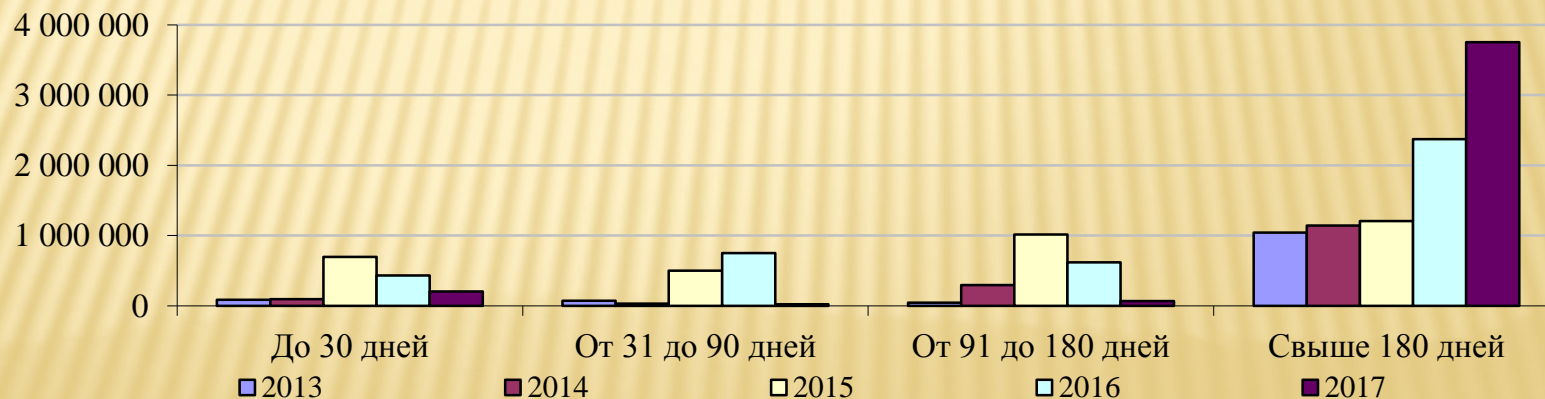
Наименование статей	2015	2016	2017	Отклонение (+/-)	
				2016/2015	2017/2016
Чистые процентные доходы, млн. руб.	2 061	1 659	1 900	-402	241
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери, млн. руб.	1 412	242	1 269	-1 170	1 027
Процентные расходы, млн. руб.	1 258	1 796	1 897	538	101
Чистый комиссионный доход, млн. руб.	1 227	1 142	1 157	-85	14
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	619	331	709	-287	377
Чистая прибыль, млн. руб.	491	219	514	-272	295

- **ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД УВЕЛИЧИЛСЯ НА 14,5%;**
- **ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ВЫРОС В 5,2 РАЗА;**
- **ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ТАК ЖЕ УВЕЛИЧИЛИСЬ НА 5,6%;**
- **ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД УВЕЛИЧИЛСЯ НА 1,3%;**
- **ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ВЫРОСЛА В 2,1 РАЗА;**
- **ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ВЫРОСЛА В 2,3 РАЗА.**

АКТИВЫ С ПРОСРОЧЕННЫМИ СРОКАМИ ПОГАШЕНИЯ



Год	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				
		Всего	в том числе по срокам просрочки			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
2013	20 930	1 248	84	73	44	1 044
2014	24 041	1 564	94	33	293	1 142
2015	27 325	3 420	698	499	1 013	1 208
2016	24 163	4 173	432	753	616	2 371
2017	28 913	4 049	205	23	69	3 751



ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ДАННЫМ НА 01.01.2017 Г.



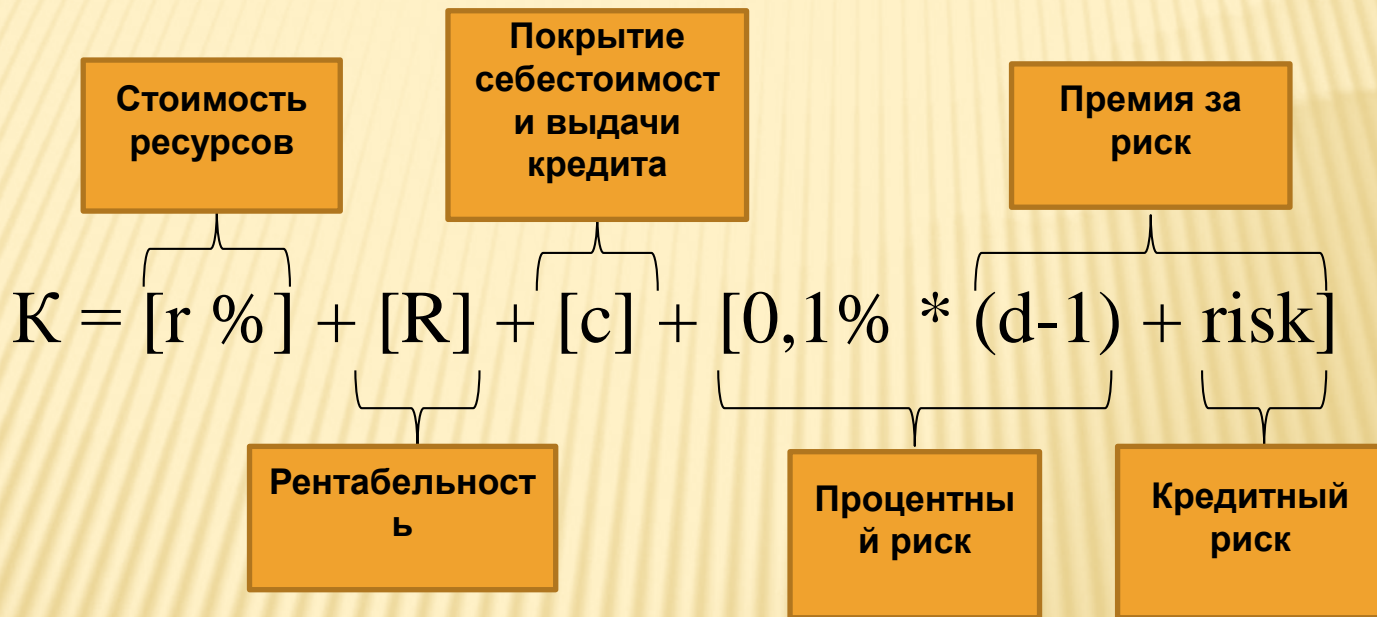
Показатель	Объем, тыс. руб.	Доля, %
Совокупный кредитный портфель, в т.ч.:	19 446	100
- кредитный портфель юридических лиц и ИП	15 181	78,07
- кредитный портфель населению	4 265	21,93
Совокупный объем просроченной задолженности, в т.ч.:	3 239	16,66
- кредитный портфель юридических лиц и ИП	3 177	16,34
- кредитный портфель населению	62	0,32

УЖЕСТОЧЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА К ЗАЁМЩИКАМ



- ОПЫТ РАБОТЫ НА РЫНКЕ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ;
- НАЛИЧИЕ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ;
- НАЛИЧИЕ ДЕЙСТВУЮЩИХ ДОГОВОРОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ;
- ПОНЯТНЫЙ БИЗНЕС;
- УСТОЙЧИВОСТЬ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ;
- ОТСУТСТВИЕ ПРИЗНАКОВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И НАЛОГОВЫХ РИСКОВ;
- БОЛЕЕ ШИРОКОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

ПРИМЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ, СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ РИСКАМ ДАННОГО КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА.



ПРИМЕР РАСЧЁТА МИНИМАЛЬНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ



	Кредит 1	Кредит 2
Сумма кредита (F), тыс. руб.	5 000	15 000
Вид обеспечения	Коммерческая недвижимость	Жилая недвижимость
Кат. качества (R - % резерва)	4 к.к. (51%)	2 к.к. (1%)
Срок кредита (d), лет	2	5
Расчет минимальной процентной ставки		
r(%) ключевая ставка	7.25	
r(%) стоимость длинных ресурсов(вкладов)		7,5
R(%)	1.00	1,00
$c(%)=C_0/(F*d)$	$50/(5000*2)*100%= 0,50$	$50/(15000*5) *100%= 0.07$
$0.1%*(d-1) (%)$	$0.1*(2-1) = 0.1$	$0.1*(5-1) = 0.4$
risk(%)	$5%*51% +0.7 =3,25$	$5%*1%+0.01=0,06$
K (min ставка) (%)	12.10	9.03

РАСЧЕТ ЭФФЕКТА ОТ ПРИМЕНЕНИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЙ



Показатель	До внедрения		После внедрения		Эффект	
	Объем, млн. руб.	Доля, %	Объем, млн. руб.	Доля, %	млн. руб.	%
Совокупный кредитный портфель, в т.ч.:	19 446	100	20 807	100.0	X	X
- корпоративный кредитный портфель	15 181	78,07	16 243	78.1	X	X
- розничный кредитный портфель	4 265	21,93	4 563	21.9	X	X
Совокупный объем просроченной задолженности, в т.ч.:	3 239	16,66	3 189	15.3	277	8.0
- корпоративный портфель	3 177	16,34	3 127	19.3	271	8.0
- розничный портфель	62	0,32	61	1.3	5	8.0

МЕРОПРИЯТИЯ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА.

Ужесточение требований банка к заёмщика

- опыт работы на рынке не менее пяти лет;
- наличие реальной деятельности;
- наличие действующих договоров с поставщиками и покупателями;
- понятный бизнес;
- устойчивость основных показателей предприятия;
- отсутствие признаков отмывания денежных средств и налоговых рисков;
- более широкое использование службы безопасности Банка

Применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта.

$$K = [r \%] + [R] + [c] + [0,1\% * (d-1) + risk],$$

Где:

$r\%$ – либо средняя стоимость ресурсов банка, либо стоимость длинных ресурсов, либо величина ключевой ставки Банка России, отражающая стоимость ресурсов на финансовом рынке.

R – ожидаемый уровень рентабельности кредитного продукта;

C – себестоимость выдачи и сопровождения кредита, рассчитывается по формуле:

$$c = \frac{c_0}{F*d} * 100\%,$$

где C_0 – себестоимость выдачи одного кредита;

d – срок кредита (лет);

F - величина кредита.

d - срок кредита (лет). $0.1\% * (\text{срок кредита (лет)} - 1)$ – учет в ставке величины процентного риска;

$risk$ – величина, учитывающая кредитный риск в процентной ставке (расходы, которые влияют на ожидаемую доходность).



**СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!**