

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/vkr/68558>

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. СУЩНОСТЬ, РОЛЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	5
1.1. Сущность и классификация кредитных рисков коммерческого финансово-кредитной организации ООО МКК «Евраз»	5
1.2. Организация управления кредитными рисками.....	8
2. АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ООО МКК «ЕВРАЗ».....	20
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО МКК «Евраз».....	20
2.2 Анализ угроз экономической безопасности ООО МКК «Евраз».....	26
2.3 Оценка методов кредитования физических лиц в ООО МКК «Евраз» ...	32
3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ УГРОЗАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА ООО МКК «ЕВРАЗ».....	41
3.1. Основные направления повышения эффективности управления угрозами экономической безопасности организации.....	41
3.2 Разработка мероприятий по повышению эффективности управления угрозами экономической безопасности организации.....	45
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	60

ВВЕДЕНИЕ

Кредит представляет собой экономическую категорию, посредством которой происходит движение денежной стоимости.

Суть кредита, его формы на сегодняшний день, вызывают споры специалистов. Тема кредитования отдельных лиц на современном этапе развития российской экономики очень актуальна.

В рыночных условиях важны проблемы, связанные с проблемами и перспективами кредитования физических лиц и их практической реализации. Кредитование банками населения помогает удовлетворить жизненные потребности населения в сфере жилья, различных товаров и услуг.

Актуальность окончательной квалификационной работы обусловлена быстрым развитием рынка потребительского кредитования, постоянной либерализацией кредитов, необходимостью снижения кредитных рисков, отсутствием четкого понимания населения механизма кредитования и специальной нормативной базы.

Целью является анализ и совершенствование управления угрозами экономической безопасности финансово-кредитной организации на примере ООО МКК «Евраз».

Исходя из поставленной цели были сформулированы задачи работы:

- изучить сущность, формы и виды управления кредитными рисками в российских коммерческих банках и микрофинансовых организациях;
- раскрыть организацию кредитования физических лиц в современных условиях;
- исследовать принципы и методы кредитования физических лиц и инструменты формирования депозитной политики в российских коммерческих банках и микрофинансовых организациях;
- проанализировать управление рисками кредитования физических лиц в ООО МКК «Евраз»;
- исследовать эффективность кредитования физических лиц в ООО МКК «Евраз»;
- совершенствовать систему управления рисками в ООО МКК «Евраз»;
- предложить мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц ООО МКК «Евраз».

Объектом исследования в дипломной работе является процесс управления рисками в российских коммерческих банках и микрофинансовых организациях (на примере ООО МКК «Евраз»).

Предмет исследования – анализ и управление угрозами экономической безопасности финансово-кредитной организации.

Теоретическая база исследования представлена трудами и разработками отечественных и зарубежных ученых по вопросам управления рисками при кредитовании физических лиц в коммерческих банках и микрофинансовых организациях, а также отчетами ООО МКК «Евраз».

Обоснование теоретических положений и аргументация выводов осуществлялись на основе реализации общенаучных методов познания – системного подхода, анализа и синтеза, индукции и дедукции, аналогии, обобщения, классификации и группировки, исторического и формально-логического методов, а также табличных и графических методов визуализации статистических данных. Основными методами исследования явились: метод чтения бухгалтерской отчетности (горизонтальный и вертикальный анализ); сравнительный анализ; построение аналитических таблиц; метод классификации; выделение существенных взаимосвязей.

Эмпирическая база исследования представлена информационными ресурсами официальных и тематических сайтов в сети Интернет, данными ООО МКК «Евраз» и сайта ЦБ РФ.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературных источников. Объем данной работы составил 59 страниц.

1. СУЩНОСТЬ, РОЛЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Сущность и классификация кредитных рисков коммерческого финансово-кредитной организации ООО МКК «Евраз»

Экономическую безопасность можно определить, как готовность коммерческого банка противостоять угрозам, возникающим как в текущем моменте, так и в перспективе. В основе экономической безопасности коммерческого банка находится его финансовая стабильность, которая достигается определенным набором мер, направленных на его устойчивое функционирование, достигаемое при постоянном повышении ликвидности активов, возвратности кредитов, защите его интересов и прав, сохранности его ценностей. В основе экономической безопасности банка лежит его финансовая устойчивость, угрозы которой и в процессе функционирования системы экономической безопасности банка необходимо отслеживать, выявлять и принять меры по улучшению ситуации и нивелированию угроз этой устойчивости. Роль системы экономической безопасности коммерческого банка заключается в защите экономических интересов коммерческого банка и своевременном выявлении и нейтрализации угроз банку, а также в предотвращении этих угроз.

Система экономической безопасности коммерческого банка включает цель, объект, субъект и набор методов по ее осуществлению (механизм экономической безопасности).

Целью системы экономической безопасности банка является выявление и нейтрализация, а также предотвращение различных угроз и защита его экономических интересов.

Достижение поставленной цели будет способствовать решению следующих задач по обеспечению экономической безопасности банка:

- прогнозирование угроз экономической безопасности банка;
- выявление угроз экономической безопасности банка;
- анализ степени риска и вероятности воплощения угроз;
- анализ значимости возможных угроз для функционирования банка, выявление их влияния и последствий;
- осуществление деятельности по предупреждению угроз экономической безопасности банка.

Основной частью экономической безопасности банка является комплекс мер по поддержанию финансовой стабильности банка путем оптимизации платежеспособности, ликвидности и устойчивости банка в текущих экономических условиях, а также достижение оптимальной структуры капитала банка с помощью стратегического планирования, анализа и предотвращения угроз экономической безопасности банка.

Объектом экономической безопасности, с одной стороны, выступают различные угрозы этой безопасности.

С другой стороны, объектом могут быть экономические интересы банка.

Субъект данной системы носит более сложный характер, поскольку его деятельность определяется не только особенностями и характеристиками объекта, но и специфическими условиями внешней среды, которая окружает субъект предпринимательской деятельности. Поэтому можно выделить две группы субъектов, обеспечивающих экономическую безопасность компании: внешние субъекты и внутренние субъекты.

К внешним субъектам относятся органы законодательной, исполнительной и судебной власти, призванные обеспечивать безопасность всех без исключения законопослушных участников предпринимательских отношений; причём, деятельность этих органов не может контролироваться самими компаниями. Эти органы формируют законодательную основу функционирования и защиты предпринимательской деятельности в различных её аспектах и обеспечивают её исполнение.

К внутренним субъектам относятся субъекты, непосредственно осуществляющие деятельность по защите экономической деятельности данного банка. В качестве таких субъектов могут выступать работники и приглашённые специалисты по защите экономической безопасности банка, внешние аудиторы и консультанты. Субъекты, обеспечивающие экономическую безопасность банка, осуществляют свою деятельность на основе определённой стратегии, выработанной в рамках стратегического планирования и соответствующей ей тактики.

Механизмом экономической безопасности является совокупность методов с помощью которых функционирует система безопасности, кроме того, механизм включает в себя различные нормы, устанавливаемые ЦБ РФ, а также все то, что позволяет банку выявлять, нейтрализовать и предотвращать угрозы. Структуру экономической безопасности также можно представить как совокупность таких элементов, как финансовая, информационная, технико-технологическая, кадровая и правовая виды безопасности.

Финансовая безопасность обеспечивает контроль и балансирование доходов и расходов банка.

Информационная безопасность призвана сократить число угроз из-за отсутствия достоверной, подрыва репутации, шпионажа, кражи или уничтожения информации.

Технико-технологическая безопасность направлена на использование современных технологий для стабильности рабочих процессов банка, технического обеспечения офисов банка, наличие современных технических средств безопасности.

Кадровая безопасность банка представляет собой совокупность методов работы с персоналом с целью устранения человеческого фактора - незаконного поведения персонала банка.

Кадровая безопасность учитывает такие факторы, как грамотный отбор, проверку и изучение кандидатов, лояльность работников банка, организацию контроля за деятельностью персонала.

Реализация и контроль правовых норм в банке возложена на правовую безопасность коммерческого банка. Основных критериев экономической безопасности - два: финансовая стабильность и качество кредитного портфеля. Чтобы эти критерии выполнялись, служба экономической безопасности банка проводит постоянно мониторинг уровня экономической безопасности, следит за эффективным функционированием систем внутреннего контроля банка, следит за информационной безопасностью банка, постоянно повышается уровень самих сотрудников службы экономической безопасности банка. Банк также формирует резервы под возможные потери по ссудам.

Основным этапом обеспечения экономической безопасности является выявление рисков и угроз, которые могут нанести вред финансовому состоянию и финансовой устойчивости банка. Конкретный коммерческий банк должен выяснить условия, при которых риск переходит в угрозу, и иметь механизмы по ее нейтрализации или минимизации ущерба от нее. Эти условия разрабатываются в процессе стратегического планирования, и прописываются в стратегии обеспечения экономической безопасности банка.

Подводя итог, можно сказать, что обеспечение экономической безопасности кредитно-финансовой организации является важной задачей, для решения которой требуется комплексный подход, учитывающий совокупность управленческих, технических и информационных мер, направленных на устойчивое функционирование банка, его защиту и рост финансовых показателей.

Основной частью экономической безопасности кредитно-финансовой организации является комплекс мер по поддержанию финансовой стабильности банка путем оптимизации платежеспособности, ликвидности и устойчивости банка в текущих экономических условиях, а также достижение оптимальной структуры капитала банка с помощью стратегического планирования, анализа и предотвращения угроз экономической безопасности банка

Основным этапом обеспечения экономической безопасности является выявление рисков и угроз, которые могут нанести вред финансовому состоянию и финансовой устойчивости кредитно-финансовой организации. Конкретная кредитно-финансовая организация должна выяснить условия, при которых риск переходит в угрозу, и иметь механизмы по ее нейтрализации или минимизации ущерба от нее. Эти условия разрабатываются в процессе стратегического планирования, и прописываются в стратегии обеспечения экономической безопасности кредитно-финансовой организации.

1.2 Организация управления кредитными рисками

Угрозы экономической безопасности кредитно-финансовой организации возникают из-за неправильного управления финансовыми рисками, которые представляют собой опасность потери прибыли и возникновения убытков банками из-за ухудшения экономической макроситуации, неплатежей по выданным кредитам, сокращения ресурсной базы депозитов и т. д.

То есть финансовый риск – эта ситуация, характеризующаяся неопределенностью и содержащая определенную вероятность негативного для банка исхода в виде потери прибыли и наращивания убытков. Рассмотрим различные угрозы экономической безопасности кредитно-финансовой организации.

Выделяют внешние и внутренние угрозы. Внешние угрозы, как правило, носят объективный характер, ими невозможно управлять, но можно снизить их неблагоприятное влияние. К ним относятся угрозы, проистекающие от мировых рынков. На банковскую систему, как правило, оказывают влияние западные регуляторы – ФРС и ЕЦБ. Своими решениями они создают возмущения на рынках, на которые в первую очередь реагирует ЦБ РФ, а вторично уже коммерческие банки и кредитно-финансовые организации. Но гораздо более опасны угрозы, порожденные западными санкциями против банковской системы РФ. До введения санкций российские банки занимали деньги на Западе под низкий процент, но с 2014 года западное фондирование стало невозможным, что привело к снижению устойчивости отдельных банков и системы в целом, а также в 2014 году к высокой турбулентности курса рубля.

В 2014 году впервые возникла угроза блокировки действия пластиковых карт Visa и Mastercard по отношению к клиентам СМП-банка, так как его владельцы попали в санкционные списки США.

Внешние угрозы для банков создаются также политической, экономической и социальной сферой государства. Государство устанавливает правила игры в экономике посредством принятия законов и деятельности Минфина и ЦБ.

ЦБ в последние годы активно ужесточает регулятивные требования к банкам и наказывает за нарушение этих требований, отзывая лицензии, так на 1 мая 2018 году в РФ функционировало 534 банка (рисунок 1.1), то есть ЦБ РФ убрал с рынка большое количество банков.

Рисунок 1.1 - Динамика количества банков в РФ в 2013-2018 гг.

Сейчас активно ведется доработка законодательной базы по регулированию деятельности микрофинансовых организаций.

Существуют специфичные угрозы, связанные с неблагоприятной рыночной конъюнктурой, например, весной 2018 года Фольксваген банк Рус под влиянием этой угрозы перенес размещение биржевых облигаций серии 001P-02 объемом 5 млрд. рублей. Аналогично, Сбербанк также откладывал размещение облигаций на 15 миллиардов рублей. Газпромбанк планировал 19 июня 2018 года собрать заявки инвесторов на трехлетние биржевые облигации объемом не менее 15 миллиардов рублей, но также был вынужден отложить их выпуск.

Игроков банковского сектора беспокоит отсутствие реальной конкуренции, когда львиная доля рынка приходится на госбанки – 45% всех активов приходится на Сбербанк и ВТБ, а вклад средних банков составляет всего 8%. В кредитовании корпоративных клиентов за последние пять лет доля двух лидеров рынка выросла с 43% до 54%, в розничном бизнесе — с 33% до 58%. Почти во всех направлениях банковского бизнеса доля Сбербанка составляет 40-62% (рисунок 1.2).

Рисунок 1.2 - Доля госбанков в активах банковской системы РФ, %

Отсутствие реальной конкуренции приводит к тому, что стоимость, срочность, и требования к обеспечению кредитов со стороны банков не отвечают потребностям экономики в инвестициях.

ЦБ же считает, что в РФ стране средний уровень концентрации: если считать по пяти крупнейшим банкам (из них лишь Альфа-банк частный) — 59%, в то время как в Бразилии — 82%, а в Греции — 90%. ЦБ выстраивает конкуренцию на банковском рынке на основании трех принципов: соблюдение законных правил, конкуренция среди равных и отсутствие «льготников». Такое положение дел в секторе приводит к низкой рентабельности деятельности региональных банков. Нужно учитывать, что активы региональных банков формируются при кредитовании реального сектора экономики тех регионов, где банки работают, поэтому они заинтересованы в росте реального сектора региональной экономики.

Разрыв между крупнейшими государственными банками, входящими в ТОП-5 по размеру активов, и прочими банками существенно увеличивается, что можно видеть на рисунке 3, где сравнивается ТОП-5 с

банками, находящимися на 21-50 местах по величине активов. Так, соотношение активов этих двух групп банков по итогам 2017 г. достигло 5,2 раза [18, С. 45].

Блок внутренних угроз содержит гораздо большее их количество.

Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
3. Положение ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
4. Инструкция ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков»
5. Положение ЦБ РФ № 507-П от 01.12.2015 «Об обязательных резервах кредитных организаций»
6. Положение ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
7. Положение ЦБ РФ № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
8. Указание Банка России № 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
9. Инструкция ЦБ РФ № 135-И от 02.04.2010 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
10. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
11. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";
12. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)";
13. Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
14. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";
15. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»;
16. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;
17. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У "О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)";
18. Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)";

Литература

19. Ананьев Д. Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. – 2017. – № 5 – 52 с.
20. Астахов А. В. Системный подход к управлению рисками крупных российских коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2016. – № 1. 34-55 с.
21. Балабанов И. Т. Деньги и финансовые институты: учебник / под ред. И. Т. Балабанов, О. В. Гончарук. СПб: Издательство «Питер», 2017. – 359 с.
22. Банковское дело: учебник / под ред В. И. Колесников [и др.]; под редакцией проф. В. И. Колесникова. – М.: ЮРАЙТ, 2017. – 336 с.
23. Банковское дело: учебник / под ред. Л. П. Кроливецкая [и др.]. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 468 с.
24. Банковское право: учебник / под ред. Л. Г. Ефимова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 237 с.
25. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / под ред. Л. Г. Батракова. – М.: Логос, 2014. – 462 с.

26. Белоглазова Г. Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка: учебное пособие / под ред. Г. Н. Белоглазова. – Л.: ЛФЭИ, 2017. – 394 с.
27. Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков: учебник / под ред. Л. П. Белых. — М.: Логос, 2016. – 539 с.
28. Бернар И. Толковый экономический и финансовый словарь / И. Бернар, Ж.-К. Колли. – В 2-х томах. – Т. 2 – М.: КНОРУС, - 2016. – 583 с.
29. Букато В. И., Львов Ю. И. Банки и банковские операции. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 348 с.
30. Волсович С. Н. Меню для корпоративных клиентов // Финансовая консультация. – 2010. – № 7. – С. 34-38.
31. Волсович С. Н. Перспективные направления привлечения сбережений населения банковскими учреждениями под ред. С. Н. Волсович // Вестник НБУ. 2010. – № 11. – С. 53-55.
32. Виноградова, Т.Н. Банковские операции. [Текст]: учеб. пособие / Т.Н. Виноградова. – Ростов н/Д.: Феникс, 2008. – 384 с.
33. Горбач, П. А. Сумма кредита и лимит: условия договора [Текст] / П. А. Горбач // Банковский вестник. – 2007. – № 10. – С. 51 – 53.
34. Горшков, В.П. Закон о кредите и специфика «денежного обращения» [Текст] / В.П. Горшков // Бизнес и банки. - 1999. - № 14. - С. 2.
35. Гребенюк, С.Г. Использование современных технологий банковских операций в розничном бизнесе // Финансы и кредит. – 2005. – № 8. – С. 25 - 30.
36. Гусева, И.Л. Автокредит: кому это выгодно [// Банковское кредитование. – 2015. – № 3. – С. 55.
37. Дуболазов, В.А. Нечетко – множественный подход к оценке кредитоспособности физических лиц // Финансы и кредит. – 2009. – № 13. – С. 35 – 45.
38. Жарковская, Е.П. Банковское дело: курс лекций. – М.: Омега – Л, 2004. – 400 с.
39. Жиркина, Н.И. Кредитование физических лиц: содержание роль и принципы организации [Текст] / Н.И. Жиркина // Вопросы экономики и права. – 2016. – № 4. – С. 338-341.
40. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст]: учебник / Е.Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ, 2008. – 480 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/vkr/68558>