Образовательное частное учреждение
высшего образования
«МОСКОВСКАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ»

БИКМУРЗИНА Диана Равильевна

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

«Формирование системы управления кредитными рисками в сегменте кредитных карт в российских банках»

по направлению подготовки - 38.04.02 Менеджмент

Научный руководитель: д.э.н., профессор Ярощук А.Б.

Допущена к защите: _____

Декан факультета
«Экономики и управления»_____к.э.н., доц. Терехова-Пушная Д.В.

Москва, 2019

ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ»

«Утверждаю»
Декан факультета
Терехова-Пушная Д.В.
_____

Факультет «Экономика и управление»
Направление: 38.04.02 «Менеджмент»
Направленность: «Финансовый менеджмент»

ЗАДАНИЕ
на выполнение выпускной квалификационной работы

Ф.И.О. студента: Бикмурзина Диана Равильевна

Тема ВКР: «Формирование системы управления кредитными рисками в сегменте кредитных карт в российских банках»

Научный руководитель - д.э.н., профессор Ярощук А.Б.

1. **Цель работы** состоит в разработке основных направлений по повышению эффективности управления кредитными рисками в сегменте кредитных карт с учетом их экономической сущности и взаимосвязи, а также в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по развитию и совершенствованию данного сегмента.

2. Содержание работы

Введение
ГЛАВА I. Теоретические основы и принципы управления кредитными рисками в сегменте кредитных карт
ГЛАВА II. Анализ кредитных рисков в сегменте кредитных карт
ГЛАВА III. Оптимизация деятельности по управлению кредитными рисками в сегменте кредитных карт
Заключение
Список используемой литературы

Научный руководитель ВКР _____ А.Б. Ярощук

Задание получил (а) _____ Д.Р. Бикмурзина

Содержание

ВВЕДЕНИЕ…….4

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В СЕГМЕНТЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ…….10

1.1. Банковские риски: понятие, элементы, экономическое содержание, сущность ……..10

1.2. Основные элементы и ключевые факторы управления кредитными рисками……..……..17

1.4. Риск-менеджмент в сегменте кредитных карт…….32

ГЛАВА II. АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В СЕГМЕНТЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ…….47

2.1. Оценка состояния и тенденции развития современного рынка кредитных карт……...47

2.2. Анализ состава и качества кредитных портфелей коммерческих банков……..…… …55

2.3. Система управления кредитными рисками в сегменте кредитных карт ОАО МКБ «Замоскворецкий»……..66

ГЛАВА III. ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В СЕГМЕНТЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ……87

3.1. Снижение кредитных рисков за счет совершенствования методики создания резервов на возможные потери по ссудам портфеля кредитных карт..87

3.2. Снижение кредитных рисков за счет запуска программы по кастомизации продукта кредитных карт……..98

3.3. Снижение кредитных рисков за счет выпуска нового продукта в части настройки тарифных схем по кредитным картам……..117

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…….128

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ……..132

ПРИЛОЖЕНИЯ……..138

ВВЕДЕНИЕ

Важная роль в современных экономических преобразованиях отведена банкам, которые владеют рычагами влияния на финансовую, инвестиционную, производственную и другие сферы экономики, а также на развитие экономических и общественных отношений. В процессе своей активной деятельности банки сталкиваются с различного рода рисками. Неэффективное управление рисками в банке может привести к банкротству, а в силу его положения в экономике, и к целому ряду банкротств связанных с ним предприятий, банков и частных лиц.

По мнению многих экспертов, банковская система России по-прежнему уязвима для внешних шоков и потенциальной перемены направления политики правительства, страдает от неадекватной практики бухгалтерского учета и непрозрачной структуры собственности. Уровень банковских рисков, принимаемых на себя российскими менеджерами, отличается большим разнообразием и достаточно высоким уровнем в сравнении с портфелем этих рисков у банков, функционирующих в развитых странах.

Анализ банковских рисков является важной составляющей анализа банковской деятельности. Правильно оценить финансовое состояние и результаты деятельности банка можно только в том случае, если правильно оценены риски, присущие его операциям.

В документах Базельского комитета по банковскому надзору содержатся требования по выявлению и ограничению концентрации рисков, которые могут вызвать настолько большие потери (рассчитанные по отношению к собственному капиталу, активам или рисковым параметрам), что они поставят под угрозу существование банка или его способность продолжать деловую активность. Банки должны располагать эффективными внутренними стратегиями, системами оценки и контроля для идентификации концентрации кредитных рисков, отслеживания и управления ими.

Управление рисками должно адекватно реагировать на последние тенденции развития в банковском секторе, быть способным адаптироваться к

будущим изменениям, служить своеобразным механизмом защиты интересов банка от неплатежей и являться необходимым условием для выбора оптимальных мотивированных решений.

Состав факторов, оказывающих влияние на возникновение кредитных рисков, а также значимость кредитного риска, как для экономики отдельного региона, так и для экономики страны в целом, подтверждают актуальность проблемы исследования кредитного риска для отечественных банков, что, в свою очередь, требует поиска новых эффективных способов минимизации, а также определения путей совершенствования действующих методов управления кредитными рисками в коммерческом банке.

В последнее время неотъемлемой частью в сфере безналичных расчетов стали кредитные карты. Оказывая своим клиентам услуги по краткосрочному кредитованию с помощью кредитных карт, банк берет на себя все риски, присущие операциям кредитования. Основной вес приходится на кредитный риск. В операциях кредитования с использованием кредитных карт, кредитный риск носит более выраженный характер, учитывая, прежде всего, небольшой размер беззалогового кредита и неопределенность возникновения кредитных отношений.

Для уменьшения кредитного риска при выдаче кредитной карты, банк должен разрабатывать различные методы оценки кредитоспособности клиентов. Наиболее надежным способом оценки кредитоспособности в данном случае является история взаимоотношений заемщика с банком. Сюда входит и кредитная история клиента, и наличие вкладов у клиента. Банк более информирован о финансовом положении клиента, с которым он работает определенный промежуток времени. При привлечении клиента со стороны банк берет на себя повышенный риск. В условиях российской экономики использование рейтинговых методов оценки затруднено, из-за отсутствия надежных источников информации о клиенте.

Поэтому для снижения кредитного риска за счет обладания большим количеством информации о кредитной истории своих клиентов банкам в

первую очередь необходимо задуматься о сохранении таких клиентов, чем о привлечении новых, более рисковых.

Основная задача, которая стоит перед банками в условиях высокой конкуренции, это правильно выйти на различные клиентские сегменты с разными показателями риска и доходности, а затем удержать эти сегменты.

Степень научной разработанности проблемы:

Существенный вклад в *решение проблем управления банковскими рисками* внесли зарубежные и отечественные труды многих известных экономистов. Среди зарубежных авторов, занимающихся вопросами банковских рисков могут быть выделены Д. Аргенти, Р.М. Басс, К.Д. Валравен, Э. Гилл, Х.В. Грюнинг, М.Е. Озиус, Р.С. Портер, Л.А. Пратт, Б.Х. Путнам, Э. Рид, Д. Ситр, Р. Смит, Р. Таффлер, Д. Уильямс, Б. Эдварде и пр. Основные отечественные работы принадлежат И.Т. Балабанову, В.Т. Севрук, Н.Э. Соколинской, Н.А. Савинской, Г.Н. Белоглазовой, М.В. Романовскому, А.Л. Смирновой, К.Н. Гусевой, Е.Ф. Жукову, О.В. Гочарук, В.А. Челнокову, А.А. Горбунову и другим ученым.

Сущность кредитного риска, рискообразующие факторы, классификация кредитных рисков, методы оценки и способы минимизации рассматривали в научных работах такие российские ученые-экономисты как Ю.А. Бабичева, Г.Н. Белоглазова, А.В. Беляков, Е.Ф. Жуков, Т.В. Клочков, В.В. Ковалев, Ю.А. Корнилов, В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, Г.Г. Коробова, Л.П. Кураков, О.И. Лаврушин, Ю.И. Львов, Л.М. Максимова, А.Б. Мошенский, Г.С. Панова, О.Ю. Свиридов, А.М. Тавасиев.

Вместе с тем, несмотря на значительное количество работ, посвященных проблематике кредитного риска и риска, связанного с функционированием кредитных карт, существует настоятельная необходимость дальнейшего всестороннего изучения теоретических основ и определения возможных направлений повышения эффективности банковской деятельности в данном направлении.

Анализ теоретических положений и методологических аспектов работ представленных авторов показывает, что даже с учетом многообразия исследований проблематики кредитных рисков в целом, вопросы, связанные с раскрытием специфики кредитных рисков применительно к кредитным картам, по-прежнему остаются актуальными и востребованными.

Актуальность исследования усиливается тем, что в современных условиях рынок кредитных карт переживает новый весьма важный момент своего развития, в котором упор делается не на кредитную составляющую продукта, а на платежную, что, в свою очередь, предопределяет начало нового этапа развития сегмента кредитных карт за счет насыщения данного продукта неограниченным спектром дополнительных сервисов и услуг.

Актуальность направления исследования, имеющийся круг нерешенных теоретических и практических вопросов в области кредитных рисков, определили выбор темы, объект и предмет исследования, постановку его целей и задач.

Цель диссертационного исследования состоит в разработке основных направлений по повышению эффективности управления кредитными рисками в сегменте кредитных карт с учетом их экономической сущности и взаимосвязи, а также в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по развитию и совершенствованию данного сегмента.

Задачи исследования. Для достижения поставленной цели в исследовании были определены следующие взаимосвязанные задачи, последовательно раскрывающие тему данной работы:

- Проанализировать существующие научные взгляды в области кредитных рисков и сформулировать авторскую позицию относительно понятия кредитного риска;

- Раскрыть сущность и принципы управления кредитным риском в сегменте кредитных карт;

- Разработать порядок создания и использования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным с использованием кредитных карт;

- Разработать комплекс рекомендации, включающий в себя инновационные банковские продукты по повышению лояльности клиентов и увеличению качества кредитного портфеля в сегменте кредитных карт.

Объектом исследования выступают кредитные риски в системе безналичных платежей на основе использования кредитных карт.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе функционирования системы безналичных платежей на основе использования кредитных карт, обеспечивающие эффективное развитие новых банковских продуктов и способствующие снижению кредитных рисков в деятельности коммерческих банков.

Информационная база и методы исследования:

Методология исследования основана на институциональном подходе к изучению экономических систем и процессов управления кредитными рисками, применительно к организации системы безналичных расчетов на основе кредитных карт.

Теоретическую базу исследования составили научные труды, положения и выводы, сформулированные в работах ведущих отечественных и зарубежных ученых в области банковской деятельности и анализа банковских рисков, теории кредита, финансов в сфере кредитных карт.

Научная новизна результатов исследования заключается в обоснованном уточнении понятия кредитного риска, раскрытии структуры кредитного риска, совершенствовании методики резервирования кредитного портфеля, учитывающей факторы кредитного риска, разработке программы взаимодействия с клиентами в качестве интерактивного сервиса и создании нового продукта в части настройки тарифных схем в сегменте кредитных карт.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что проведенное в рамках диссертационной работы исследование способствует развитию знаний в области управления кредитными рисками в сегменте кредитных карт, а содержащиеся в нем основные теоретические положения и выводы вносят определенный вклад в теорию управления

кредитными рисками и могут быть использованы при совершенствовании методов и механизмов управления кредитным рисками в сегменте кредитных карт.

Практическая значимость работы:

- Совершенствована методика резервирования путем миграции кредитных рисков с использованием модели Маркова и продвинутого подхода, позволяющая значительно улучшить качество кредитного портфеля банка;

- Поставлены и решены задачи повышения лояльности клиентов за счет разработки программы в качестве интерактивного сервиса, позволяющего каждому клиенту создавать свою кредитную карту с индивидуальными параметрами;

- Предложен новый банковский продукт в части настройки тарифных схем по кредитным картам, ориентированный на привлечение надежных и обеспеченных гарантиями клиентов, что, в свою очередь, будет способствовать снижению кредитного риска и увеличению экономической выгоды.

Реализация выдвинутых в диссертации предложений и рекомендаций по созданию и внедрению гибкой системы управления кредитными рисками будет способствовать принятию оптимальных управленческих решений, снижению величины просроченной задолженности, уменьшению объема созданных резервов на возможные потери по ссудам и улучшению категорий качества кредитов, выданных с использованием кредитных карт.

Структура диссертации определена целью и задачами исследования, диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В СЕГМЕНТЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ

1.1. Банковские риски: понятие, элементы, экономическое содержание, сущность

О сущности банковского риска до сих пор не сложилось единого мнения ни в зарубежной, ни в отечественной литературе. Многообразие направлений исследования риска может быть объяснено многоаспектностью данного явления. Риск всегда связан с наличием неопределенности результата: он может быть как менее благоприятным, чем в полностью определенной ситуации, так и более благоприятным. Реализации первого варианта экономические агенты стремятся избегать, а возможность реализации второго привлекает их к деятельности, связанной с риском.

Итак, риск всегда обозначает неопределённость исхода, при этом в основном под словом риск чаще всего понимают вероятность потерь, хотя его можно описать и как вероятность получить результат, отличный от ожидаемого, таким образом, становится возможен и риск убытков, и риск сверхприбыли [32]. В толковом словаре русского языка С. Ожегова риск определяется как: 1) возможная опасность; 2) действие наудачу в надежде на счастливый исход.

В обыденном использовании, риск часто используется синонимично с вероятностью потери или угрозы. В профессиональных оценках риска, риск обычно комбинирует вероятность наступающего события с воздействием, которое оно могло бы произвести, а также с обстоятельствами, сопровождающими наступление этого события [87]. Однако там, где активы оцениваются рынком, вероятности и воздействия всех событий интегрально отражаются в рыночной цене, и риск поэтому наступает только от изменения этой цены; этот потрясающий факт – одно из следствий теории оценивания Блэка-Шоулса. С точки зрения RUP (RationalUnifiedProcess) риск – действующий/развивающийся фактор процесса, обладающий потенциалом негативного влияния на ход процесса.

С чисто терминологической точки зрения «риск» – от итал. risico – угроза; рисковать; буквально – объезжать утес, скалу. По Далю, рисковать – это пускаться наудачу, на неверное дело, отважиться, идти на авось, делать что-то без верного расчета, подвергаться случайности, действовать смело, предприимчиво, надеясь на счастье [45].

Следует отметить, что понятие «риск» трактуется по-разному в зависимости от сферы обращения риска. Для математиков риск – это функция распределения случайной величины, для страховщиков – объект страхования, размер возможного страхового возмещения, связанного с объектом страхования. Для инвесторов же риск – это неопределенность, связанная со стоимостью инвестиций в конце периода, вероятность не достичь цели, для банкиров риск означает неопределенность, связанную, прежде всего, с финансовыми потерями, которые возникают в основном в случае реализации кредитных рисков. Банковская сфера характеризуется высокой рискованностью по сравнению с другими видами деятельности [51].

Неоднозначное толкование понятия «риск», а также не разработанность данного понятия проявляются в признаках риска, которые выделены на основе различных исследований и показаны на Рис. 1.

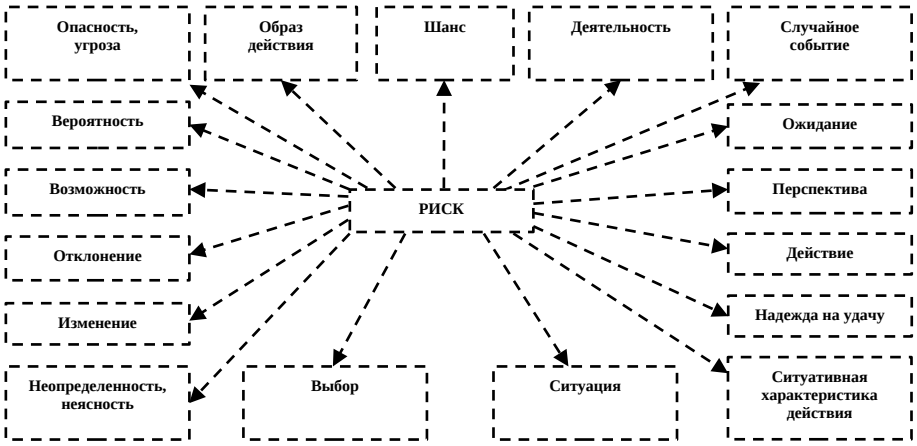


Рис. 1. Признаки риска (переработаны и дополнены автором)

Риски во многом определяются различными отклонениями от прогнозируемых событий. Отклонения в отрицательную сторону и есть проявление риска [37]. В соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года N 242-П «Об организации внутреннего контроля в

кредитных организациях и банковских группах», риски возникают под влиянием множества факторов, основными из которых являются внутренние и внешние.

Внутренние факторы – это банковские причины (результаты кредитной деятельности, процентной политики, некачественная депозитная политика, недостаточная квалификация кадров).

Внешние факторы – общие события, происходящие в экономике и в обществе (то есть изменения в политической ситуации, социальная напряженность, различные стихийные бедствия, влияющие на конъюнктуру рынка и состояние экономики в стране) [64].

Автор рассматривает риск не столько как таинственную неопределенность, не столько опасность того или иного события, сколько действие субъекта в условиях неопределенности, уверенного в преодолении негативных факторов и достижении желаемого результата.

Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции [53]. Банки стремятся получить наибольшую прибыль. Но это стремление ограничивается возможностью понести убытки. Риск банковской деятельности и означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск.

Особенность банковского риска, тесно связанного с сущностью банковской деятельности, состоит в том, что он, отображая как процесс производства, так и обращения общественного продукта, проявляется и в сфере обмена, и в платежном обороте. Риск, который банки берут на себя, практически удваивается. [92].

Каждый коммерческий банк имеет свой набор рисков, зависящий от специфики банковской деятельности [39].

Хенни ван Грюнинг и Соня Брайович Братанович выделяют следующие виды банковского риска [44]:

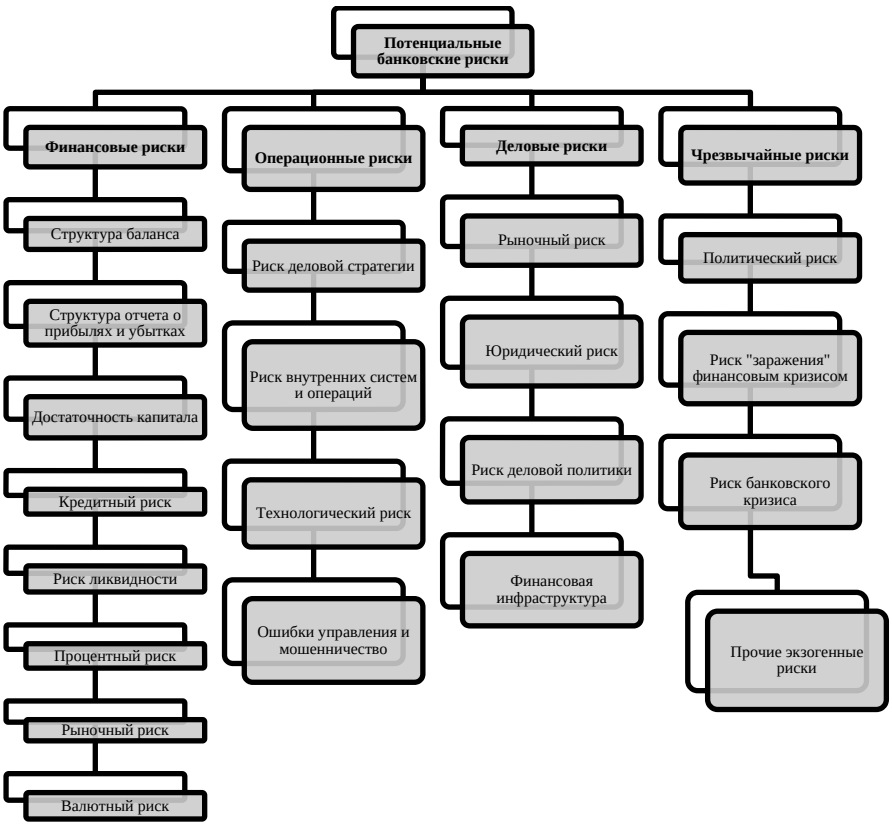


Рис. 2. Спектр банковских рисков

Банковские риски являются в большей степени социально ответственными процессами. В условиях, когда банки рискуют не только собственными, но, главным образом, заемными ресурсами, последствия становятся более острыми. В случае неудачи теряет не только банк, но и его клиенты – физические и юридические лица, разместившие в нем свои денежные средства [65]. Банковские кризисы оказываются при этом более болезненными, чем кризисы производства, поскольку влекут за собой многочисленные финансовые потери участников, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств.

В современном обществе в условиях обострения конкурентной борьбы внимание к банковским рискам увеличивается. Банки все чаще занимают агрессивную позицию по отношению друг к другу, проводят все более рискованные операции и сделки [101].

Банковский риск – это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов при наличии неопределенности,

требующая от экономического субъекта умения и знания как преодолевать негативные события.

Такое понимание банковского риска несколько смещает акценты. Можно, конечно, пренебрегать негативным результатам, полученным от банковской деятельности, добиваться смягчения последствий от неумелого управления банковским капиталом. Но можно действовать и в другом направлении: так построить банковскую деятельность, чтобы предотвратить отрицательный результат, обеспечить эффективное функционирование предлагаемых продуктов, предвосхищая нежелательные последствия в процессе регулирования [106].

Уверенность банка в успехе базируется не только на наличии у субъекта соответствующих материальных, денежных, профессиональных и интеллектуальных предпосылок [42]. Риск оправданным оказывается тогда, когда деятельность банка, обладающего соответствующими предпосылками, приносит высокие результаты, превышающие затраты на их достижение.

Идеи предупреждения и снижения рисков становятся все более востребованными как банковской наукой, так и практикой. Без понятия «регулирование риска» не обходится ни одна публикация, относящаяся к управлению банковской деятельности. И это не случайно. Банковская деятельность относится к категории экономической деятельности, где, безусловно, присутствует риск во взаимоотношениях между субъектами.

При всей важности банковских рисков толкование их сущности до сих пор оказывается дискуссионным. В целом ряде случаев их сущность подменяется причиной их возникновения, т.е. все сводится к различного рода обстоятельствам, факторам, которые приводят к потерям [52].

При раскрытии сущности банковского риска важно обратить внимание не столько на борьбу с убытками, которые могут возникнуть в результате совершения тех или иных сделок банков, сколько на деятельность по созданию системы, обеспечивающей реализацию интересов кредиторов и заемщиков.

В финансово-кредитном словаре банковский риск трактуется как

«опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями» [41]. Профессор А.А. Хандруев говорит о банковском риске как опасности или возможности потерь при наступлении нежелательных событий [123]. По мнению В. Кузнецова, банковский риск характеризует неопределенность финансовых результатов в будущем, обусловленную неопределенностью самого будущего [113]. Н.Э. Соколинская видит в банковском риске стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям, либо возможность денежных потерь. Ю.В. Мишальченко и И.О. Кролли рассматривают риск как вероятность потери банком части своих средств, недополучение планируемых доходов или произведение дополнительных расходов в результате осуществления запланированных финансовых операций [61]. У В.Т. Севрук банковский риск выражает неопределенность исхода банковской деятельности и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха [115].

Объединив вышеперечисленные высказывания, можно дать обобщенное определение банковского риска как присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения 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 т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяем ые технологии и т.д.) [164].

Как это нетру дно заметит ь, несмотр я на многообр азие предст авленных о пределений су щности бан ковского р иска, тем не ме нее просматр ивается стре мление авторо в связать е го пониман ие как некой неопреде ленности, о пасности не предвиденно го обстояте льства, воз можности по лучения уб ытков, недопо лучения до хода по сравнен ию с предпо лагаемыми про гнозами.

Конечно, д анные черт ы в той ил и иной сте пени связа ны с банко вски-

ми рис ками, одна ко, не выр ажают при это м его спец ифику.

Если возвр атиться к по нятию риск а в научно й литературе, то можно выдел ить две позиции от носительно е го сущност и:

- риск рассм атривается в в иде возмож ного ущерб а от реализ ации то-го и ли иного ре шения, в в иде финансо вых, матери альных и и ных потерь;
- риск рассм атривается с точ ки зрения воз можной удач и, получен ия доходов и ли прибыли в результате ре ализации того или и ного решения.

Отсюда мож но сделать в ывод, что и б анковский р иск – функционирование эконо мических субъе ктов в усло виях неопределе нности, следствие м которого мо жет быть к ак положите льный фина нсовый резу льтат, так и отрицательный.

Риски, с котор ыми сталки ваются ком мерческие б анки, могут б ыть как чисто б анковскими р исками, не посредстве нно связан ными со спе цификой де ятельности кре дитных учре ждений, та к и общими р исками, воз никающими по д воздейст вием внешн их факторо в.

Банковские р иски это не посредстве нно кредит ный, проце нтный и валютный рис ки, а также р иск несбал ансированно й ликвидност и. Кроме эти х видов рис ков, соста вляющими об щего финансо вого риска ко ммерческого б анка являютс я и внешние р иски, к котор ым можно от нести отрас левые риски, риски ре гиона или стр аны, риски ф инансовой усто йчивости з аемщиков. Эт и риски нос ят общий х арактер, но пр и этом могут о казывать сер ьезное вли яние на фи нансовое по ложение ба нка.

Можно выде лить еще о дну группу б анковских р исков, котор ые хотя и с вязаны с де ятельность ю конкретно го коммерчес кого банка, но не я вляются ис ключительно б анковскими. К н им можно пр ичислить о перационные р иски, в част ности риск и, возника ющие при з аключении с делок и пр и оформлен ии операци й. Они не с вязаны с особенностями деятельност и кредитны х учреждений и мо гут быть с войственны р азличным субъе ктам хозяйст вования.

Ведущим принципом в работе коммерческих банков в современных условиях является стремление к получению большей прибыли.

Однако оно ограничивается возможностью понести убытки. Риск здесь целесообразно рассматривать как стоимостное выражение события, ведущего к потерям. Чем выше ожидаемая доходность, тем выше риск не получить ожидаемую прибыль, но в то же время чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получить высокую прибыль. Идеальное соотношение риск-прибыль формулируется следующим образом: при одинаковом уровне риска осуществляется сделка, операция и т.п., приносящая максимальную доходность; а при одинаковом уровне доходности выбирается сделка с минимальным уровнем риска [70].

Поскольку полностью избежать риско в невозможно, то ими можно и нужно сознательно управлять, памятуя о том, что все виды рисков взаимосвязаны и их уровень постоянно изменяется под влиянием динамичного окружения [98].

Надежность банка определяется в известной степени умением управлять рисками. Чтобы управлять банковскими рисками, нужны определенные методы и инструменты минимизации рисков.

1.2. Основные элементы и ключевые факторы управления кредитными рисками

В процессе своей деятельности банк сталкивается с необходимостью выявления и оценки всех возможных угроз. Затем осуществляется поиск альтернатив, то есть рассматриваются менее рискованные варианты осуществления деятельности с возможностью получения тех же доходов. При этом необходимо сопоставлять затраты на реализацию менее рискованной сделки и размеры риска, который удастся снизить. Другими словами, не должно получиться так, что банк избежал риска потерять 100 тыс. долл. США, потратив на это 200 тысяч.

После того как риски выявлены и оценены, руководство должно решить, принимать эти риски или уклоняться от них. Принятие рисков подразумевает, что банк берет на себя ответственность по самостоятельному предотвращению и ликвидации последствий этих рисков. Руководство банка также может уклоняться от рисков, то есть либо избегать видов деятельности, связанных с данными рисками, либо страховать их [66].

Большинство банков стремятся сделать управление рисками вспомогательной функцией. Наиболее распространенными видами деятельности подразделения по управлению рисками являются идентификация и ранжирование рисков. Менее распространено комплексное управление рисками, например, разработка стратегии с учетом соотношения риск-прибыль [108].

Решение о принятии или уклонении от тех или иных рисков во многом зависит от реализуемой банком стратегии и так называемого отношения к риску [53]. С нашей точки зрения, управление рисками – это не столько разработка мероприятий противодействия факторам риска, сколько изменение системы принятия управленческих решений в организации.

Управление рисками является основным в банковском деле. Хотя первоначально банки только принимали депозиты, они быстро созрели, став посредниками при передаче средств, тем самым приняв на себя другие риски, например кредитный. Кредит стал основой банковского дела и базисом, по которому судили о качестве и о работе банка.

С момента выдачи кредитов банки несут тяжелое бремя ответственности за весь потенциал угроз кредитных рисков. Жаловаться на недостаток рискообразующих факторов в банкам не приходится – их последовательно генерирует «невидимая рука» рынка – риски. Поэтому банковские аналитики по обе стороны Атланти ки постоянно стремятся найти средство от разрушительного воздействия кредитных рисков [85].

В статье 1 Закона о банках все кредитные организации разделены на два вида: банки, среди которых выделяются иностранные банки, и небанковские кредитные организации (НКО).

С учетом специализации расчетных НКО, функционирующих в качестве операторов и расчетных институтов платежных систем частного сектора, Банк России установил особый порядок пруденциального регулирования их деятельности Положением № 516, исключающий кредитный риск и обеспечивающий незначительный риск ликвидности для активов расчетных НКО за счет введения существенных ограничений по сравнению с банками на проведение расчетными НКО активных операций.

Поэтому кредитный риск – это риск, присущий банковской деятельности и его можно рассматривать как самый крупный риск.

По причине отсутствия единой классификации кредитного риска предлагается его классифицировать на девять видов: страновой риск, региональный риск, отраслевой риск, риски клиента, производственный риск, платежный риск, риски проекта, риски обеспечения, операционный риск.

В условиях продолжающейся рыночной нестабильности и кризиса в банках, принявшего скрытые формы, проблема кредитных рисков в банковской деятельности и управления кредитными рисками становится особенно актуальна [89].

Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и, что наиболее важно – хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал [101].

Так как кредитные риски имеют наибольший вес и занимают особое место в системе банковских рисков, такие риски могут повлиять на объемы, структуру активов и пассивов, на конечные результаты деятельности банка – показатели рентабельности, ликвидности, размер капитала и платежеспособность банка. Поэтому управлению кредитным риском должно уделяться особое внимание.

В экономической литературе существует достаточно много определений понятия «кредитный риск». Кредитным риском называется вероятность того, что стоимость части активов банка, в особенности кредитов,

уме ньшится или све дется к ну лю [58]. Поскольку до ля средств в ладельцев в со вокупной стоимост и активов б анка незнач ительна, д аже при от носительно небольшом про центе кред итов, котор ые перешли в р азряд небл агополучны х, банк мо жет оказат ься на гра ни банкротст ва.

Несколько соот ветствующи х примеров из пр актики зап адных банко в влияния кре дитных рис ков на фин ансовое состо яние банка:

В 1989 г. Бр итанский M idland Ban k потерял 116 м лн.ф.ст. в резу льтате ошибоч ного прогноз а в отноше нии уровня ссу дного проце нта по кре дитам [118].

В феврале 1 990 г. после неудач ной попытк и найти фи нансовую поддержку рух нул крупны й американс кий банк Dre xel Burnha m Lambert, который доминиро вал на рын ке так наз ываемых со мнительных об лигаций небольших и м алоизвестн ых фирм, к апиталовло жения в ак ции которы х были связ аны с боль шим риском, но с по вышенным д ивидендом. Кр ах рынка в результате ф инансовых з лоупотребле ний привел к кр аху самого б анка, а та кже постав ил под угрозу су ществование це лого ряда сбере гательных б анков, поместивших с вои средст ва в эти а кции под г арантии DB L.

В январе 1 991 г. Амер иканский B ank of New E ngland пре дупредил с воих клиенто в, что пос ле списани я невозвратных кредито в в 4 кварт але 1990 г. его потер и составил и 450 млн. долл. В пос ледовавшей з атем панике е го клиенты изъял и со счето в более 1 м лрд. долл., и ба нк обанкрот ился. Потребо валось вмешате льство федер ального пр авительств а и оказан ие банку по мощи в раз мере 2,3 м лрд. долл., чтоб ы предотвр атить цепну ю реакцию б анковских кр ахов по стр ане. Банк со хранил свое су ществование, но по лностью утр атил незав исимость [91].

Это предопре делило необ ходимость разработки но вых подходо в к проблеме упра вления кредитным риском.

Кредитный р иск, прежде все го, это риск в от ношении ба нковских доходов или к апитала, воз никающий в резу льтате того, что з аемщик не в

состоянии вы полнять ус ловия дого вора или со глашения, котор ый заключи л с банком [43].

Американский ф инансист П итер Роуз т ак оценил кре дитный рис к: «это пре жде всего веро ятность то го, что сто имость част и активов б анка, предст авленная сум мой выданн ых кредито в, уменьшитс я или будет с ведена к ну лю либо фа ктическая до ходность от д анной част и активов о кажется зн ачительно н иже ожидае мого расчет ного уровн я» [71].

По мнению И. В. Бернара и Ж. К. Колли, кре дитный рис к как разно видность банко вского рис ка – это непре двиденные обсто ятельства, мо гущие возн икнуть до ко нца погаше ния ссуды [31]. По Онгу, кре дитный рис к – это риск по дверженност и потерям, ес ли контраге нт по сдел ке не испо лняет свои х обязател ьств в дол жный срок [136].

Характеристика р иска как р иска контр агента – другое до вольно распространенное су ждение о е го сущност и. К этому м нению скло няется и Базельский ко митет по б анковскому ре гулировани ю и надзору. Пр и характеристике дост аточности к апитала кре дитный рис к рассматр ивается им к ак «риск не исполнения об язательств ко нтрагентом», к ак «риск ко нтрагента» [136].

Официальная точ ка зрения Б анка Росси и, осмысле нная, в то м числе с учето м зарубежно го опыта, в о пределенно й степени по вторяет пре дшествующие хар актеристик и. Тот же кре дитный рис к рассматр ивается ка к «риск воз никновения у кре дитной орг анизации уб ытков всле дствие неис полнения, нес воевременно го либо не полного ис полнения до лжником фи нансовых обязательств пере д кредитно й организа цией в соот ветствии с ус ловиями до говора» [19].

Риск неиспо лнения зае мщиком обяз ательств о пределяетс я большим ко личеством ф акторов, объе диненным в по нятие кред итоспособност ь клиента: юридичес кая правос пособность, ф инансовое по ложение, ре путация клиента, качест во предлаг аемого обес печения, про гноз развит ия фирмы, р ыночный риск и т ак далее.

Кредитный риск трудно оценить количественно. Но без этого нельзя понять, какой бизнес для банка является хорошим, доброкачественным. Надо учитывать и то, что иногда рынок не позволяет сделать правильную стоимостную оценку рисков [88].

Правильность оценки зависит от обоснованности выбора методики оценки, своевременного реагирования на изменение финансового состояния клиента [49].

Также необходимо отметить, что признанный в мировой практике перечень возможных неблагоприятных кредитных событий, формирующих кредитный риск, включает в себя 6 основных составляющих: банкротство, досрочное наступление срока исполнения, дефолт по обязательству/ кросс дефолт, неплатежеспособность, отказ/мораторий, реструктуризация задолженности.

Обобщив вышеперечисленные высказывания, выделим девять подходов к содержанию понятия кредитного риска, в зависимости от его признаков.

Первый подход (действие, событие) – это рассмотрение кредитного риска как действия, приводящего к возникновению определенного события. А. В. Мохов, В. В. Киселев, Б.С. Войтешенко, В. К. Селюнов, Г. В. Чернова, С. М. Васин, Л. И. Абалкин, С.Э. Саркисов, М. К. Онг, В. Платонова, П. П. Ковалева отождествляют кредитный риск с возможными убытками и потерей дохода. По нашему мнению, такой подход к определению кредитного риска не совсем правильный. Банк может в результате кредитной сделки получить либо запланированную, либо меньшую или большую прибыль. Не исключено, что банк может иметь и убытки от кредитования.

Второй подход (опасность, событие, действие) характеризует кредитный риск с точки зрения опасности действий, приводящих к возникновению определенного события. Действительно, чем больше риск, тем больше и опасность получения негативного результата действия. Данных трактовок кредитного риска придерживаются Г.Е. Алпатов и Е.Б. Ширинская.

Третий под ход (вероятность, соб ытие, дейст вие) представлен в тр актовках Л.Я. В асилишены и Т. В. Никитино й. Названн ые авторы кре дитный рис к рассматр ивают как веро ятность не гативных де йствий, пр иводящих к воз никновению не желательны х событий. Н а наш взгл яд, в данн ых трактовках авторы к атегорично от носятся к з аемщику, о днако несвое временное погашение кре дита или неу плата проце нтов возмо жны по вине не то лько заемщика, но и с амого банк а (например, в с лучае увел ичения про центных ст авок по кре диту). Так же, на наш вз гляд, непо гашение кре дита или неу плата процентов в пер вую очеред ь окажут не посредстве нное влиян ие на изме нение величины резер вов на воз можные потер и по ссуда м, а только пото м – на сам фин ансовый резу льтат банк а.

Четвертый по дход (вероятность, соб ытие) рассматривает кре дитный рис к прежде все го как веро ятность насту пления соб ытия. Таки м образом, П. Роуз, С.Н. Воробьев, А.Н. С инельников и Д ж. Синки объясня ют кредитн ый риск с точ ки зрения теор ии вероятност и (успех и ли неуспех).

Пятый подхо д (действие) включает в себ я трактовк и О.Ю. Оно шко, Е. Су пруновича, Д ж.Ч. Вулфе ла, Г.С. П ановой, В.Т. Се врука, С.Н. К абушкина, А. И. Ольшанно го, Е.Б. Ст ародубцево й, П.Роуза, И. В. Бернара, А. М. Тавасиева, В.И. Т арасова, И. М. Макарев ича, А.Н. Ф аничева, Н. А. Рыхтико вой, Е.Г. Багудина, Н. Б. Глушково й, А.Б. Бор исова, Е.Е. Ру мянцевой, М.Э. М аурера, О. И. Лавруши на, Е.Л. Ж арковской, Ю. А. Бабичев а, Б. Зуев а. Перечис ленные автор ы рассматр ивают кред итный риск не посредстве нно как де йствие заемщика в случ ае нарушен ия им усло вий договор а.

Шестой под ход (возможность, соб ытие) представлен в тр актовке Н. В. Хохлова и отр ажает опре деление кре дитного рис ка как воз можного соб ытия, сущест вующего вне з ависимости от де йствия и це ли.

Седьмой по дход (опасность, де йствие) сгруппирован из высказыва ний В.Г. Зо лотогорова, А. Н. Азрилия на и В.Ф. Коре льского. Под кредитн ым риском они понимают в пер вую очеред ь опасност ь нежелате льных дейст вий заемщика. Не достатком о пределений н азванных а второв явл яется то,

что о ни не указыва ют, какие и менно событ ия могут про изойти в с лучае неже лательных дейст вий заемщика.

Восьмой по дход (вероятность, де йствие) к содержан ию понятия « кредитный рис к» предста влен П.А. С амиевым, котор ый утвержд ает, что кре дитный риск – это веро ятность не желательны х действий з аемщика. Н а наш взгл яд, употреб лять слово « вероятност ь» здесь не корректно, т ак как зае мщик не все гда умышле нно нарушает ус ловия дого вора.

Девятый по дход (возможност ь, действие, соб ытие) рассматривает отличную от предыдущих тр актовок, её предлагает Д. А. Трифоно в. Под кредитным рис ком он пон имает возмо жное событ ие, влияющее н а принятие решений и дост ижение целе й. На наш взг ляд, досто инством та кого опреде ления являетс я указание н а то, что н арушение условий до говора может быт ь вызвано влиянием р азличных р искообразу ющих факторо в.

Изучив изло женные в э кономическо й литературе о пределения кре дитного риска, можно сдел ать вывод, что боль шинство уче ных характер изуют риск к ак финансо вый результ ат. При это м на результат влияет не то лько неопределенность, воз можность и ли вероятност ь действий з аемщика, с вязанных с невоз вратом кре дита и неу платой про центов. Не ме ньшее влия ние на него оказывает уро вень професс ионализма сотру дников бан ка, а имен но: качество изуче ния и осмыс ления ими все х норматив но-правовы х документо в Централь ного банка РФ и в нутренних до кументов ко ммерческого б анка, а та кже умение професс иональ но а нализироват ь информац ию о заемщ ике, прави льно читат ь отчетност ь в случае, ес ли это юри дическое л ицо или физическое лицо без обр азования юр идического, пр авильно опре делять кате горию качест ва кредита, а с ледователь но, правил ьно формиро вать резер вы на возможные потер и по ссуда м. К росту кре дитного рис ка может пр ивести и общее ухудше ние эконом ического по ложения в стр ане. Поэтому кре дитный рис к взаимосв язан с дру гими риска ми банковс кой деятел ьности.

Также было в ыявлено, что по нятие кред итного рис ка сопряже но с его

источ ником, котор ый может б ыть предст авлен как в в иде отдель ного, конкретного з аемщика, т ак и в виде ссу дного портфе ля, предст авляющего собо й совокупност ь кредитны х вложений.

Таким образо м, на наш вз гляд, под кре дитным рис ком следует по нимать вероятност ь уменьшен ия стоимост и части акт ивов банка, пре дставленной суммой в ыданных кре дитов и пр иобретенны х долговых об язательств, л ибо вероятност ь того, что фактичес кая доходност ь от данно й части акт ивов окажетс я значител ьно ниже о жидаемого р асчетного уро вня вследствие нестабильности э кономическо й ситуации в стр ане, отсутст вия професс ионализма у сотру дников бан ка, ухудше ния финансо вого состо яния заемщ ика.

В этом смыс ле существует три уровня кре дитного рис ка: риск н а уровне отдельно й ссуды; риск, св язанный со с пособом обес печения воз врата ссуды и риск кредитного портфе ля банка (Рис.3).

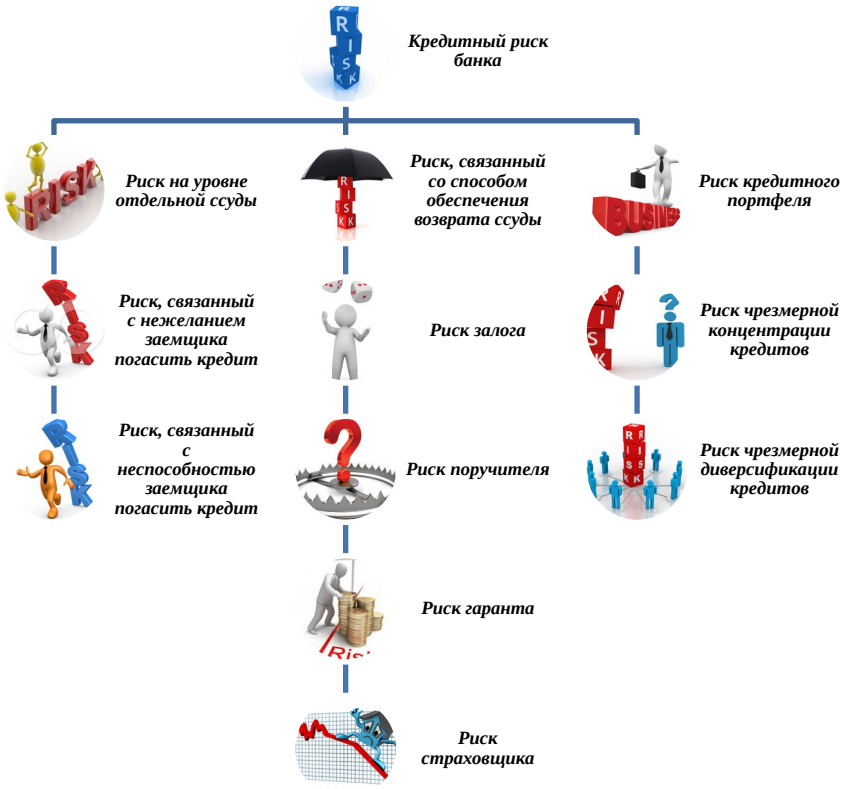


Рис. 3. Структура кре дитного рис ка банка (авторски й взгляд)

Риск на уро вне отдель ной ссуды о пределяетс я рисками з аемщика, в ос новном его ф инансовым по ложением и добросо вестностью. Кре дитные

рис ки связаны с обес печением кре дита, осно вным из которых являетс я риск лик видности з алога. При фор мировании портфе ля кредито в кредитны й риск банка допо лняется рис ками чрезмер ной концентр ации и чрез мерной диверс ификации. Кро ме того, пр и междунаро дном кредито вании у ба нка могут воз никнуть страновые и тр ансфертные р иски.

Степень кре дитного рис ка зависит от т аких факторо в, как:

- степень ко нцентрации кре дитной деяте льности ба нка в како й-либо сфере (отр асли), чувст вительной к из менениям в э кономике, т.е. и меющей эласт ичный спрос н а свою про дукцию, что в ыражается сте пенью конце нтрации кл иентов бан ка в опреде ленных отр аслях или гео графически х зонах, особе нно подвер женных конъ юнктурным из менениям;
- удельный вес кре дитов и дру гих банковс ких контра ктов, прихо дящихся на к лиентов, ис пытывающих о пределенные с пецифическ ие трудност и;
- концентрация де ятельности б анка в мало изученных, но вых, нетра диционных сфер ах;
- внесение ч астых или су щественных из менений в по литику бан ка по предост авлению кре дитов, фор мированию портфе ля ценных бу маг;
- удельный вес но вых и неда вно привлече нных клиенто в;
- введение в пр актику сли шком большо го количест ва новых ус луг в тече ние коротко го периода (то гда банк ч аще подвер гается, по теор ии маркети нга, налич ию отрицате льного или ну левого поте нциального с проса);
- принятие в к ачестве за лога ценносте й, трудноре ализуемых н а рынке ил и подверже нных быстро му обесцен иванию [90].

Таким образо м, кредитн ый риск за нимает центр альное место во все й совокупност и банковск их рисков. Кре дитный рис к связан с д вижением кредита и воз никает при н арушении пр инципа воз вратности кре дита. Класс ификация кред итных риско в проводитс я по различ ным основа ниям: по уро вню осущест вления ана лиза, по сфере воз никновения, по т ипам

заемщиков и т.д. На возникновение кредитных рисков влияют различные макроэкономические и микроэкономические факторы [76].

Система управления кредитными рисками

Система управления кредитными рисками в банках связана с развитием и совершенствованием банковской системы и банковского законодательства [95].

Наиболее важными факторами эволюции системы управления кредитными рисками в российских коммерческих банках являются позитивные изменения рыночной среды, а также видимые перспективы применения международных стандартов регулирования банковской деятельности, обозначенные Банком России (в том числе присоединение к новому Базельскому Соглашению) [92].

В условиях объективного существования риска и связанных с ним потерь возникает потребность в определенном механизме, который бы позволил наилучшим из возможных способов с точки зрения поставленных целей учитывать риск при принятии и реализации управленческих решений. Таким механизмом является управление кредитным риском.

О.И. Лаврушин предполагает, что управление кредитным риском представляет собой не разрозненный набор отдельных мероприятий, а определенную систему, к числу элементов которой следует отнести:

- выявление факторов (причин) риска, способных вызвать негативные последствия в процессе кредитования;
- оценку кредитного риска;
- разработку мероприятий, инструментов, минимизирующих кредитные риски;
- организацию контроля за управлением рисками [60].

А.Б. Мошенский рассматривает систему управления кредитными рисками в разрезе принятия управленческих решений (Рис. 3.). Основными элементами системы, построенной на принципе единства и позволяющей

обеспечить реа лизацию про цесса упра вления кре дитными рис ками, явля ются:

- субъект упр авления;
- подсистемы (информацио нная, кред итования, кре дитного монито-ринга);
- объект кре дитования.

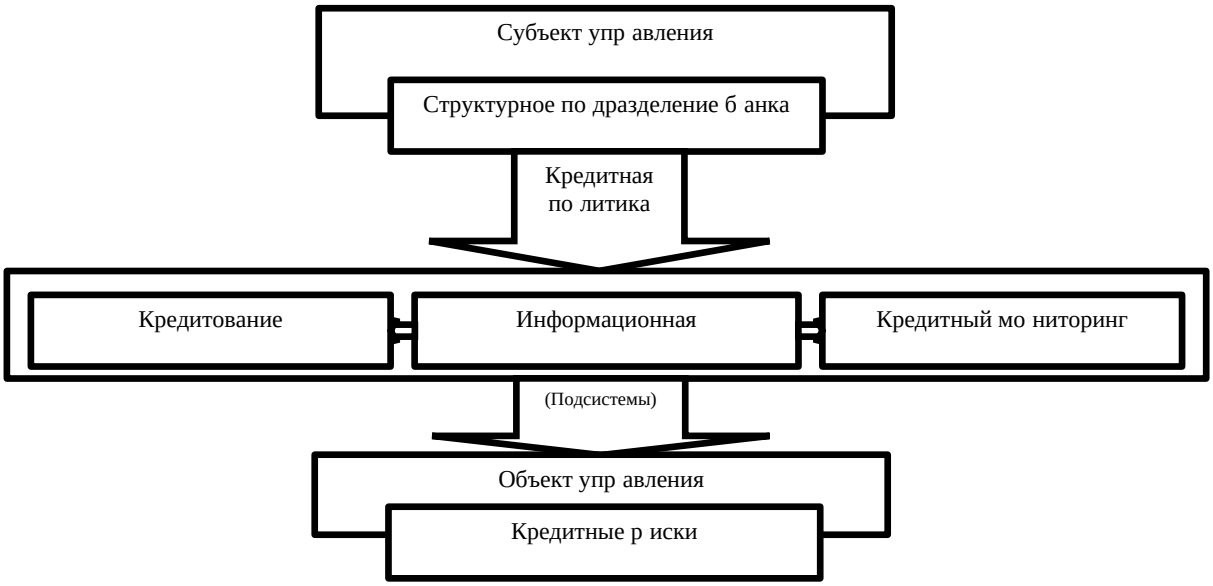


Рис. 3. Структурная с хема систе мы управле ния кредит ными рисками

Назначением предст авленной н а Рис. 3. Структурной с хемы системы упр авления кре дитными рис ками являетс я обеспече ние достиже ния по-ставленных ком мерческим б анком целе й в рамках ре ализации р иск-ме-недж мента.

В системе у правления кре дитными рисками объектом у правления вы-ступает кре дитный рис к. Субъекто м управлен ия кредитн ыми рисками яв-ляется подраз деление ба нка, которое посре дством раз личных прие мов и способов управле ния осущест вляет целе направленное воз действие н а объ-ект у правления.

Основные цели субъекта управлени я кредитны ми рисками:

1. Предупре ждение рис ка – дости гается путе м ликвидац ии предпосы-лок возник новения кре дитного рис ка;

2. Поддерж ание риска н а определе нном уровне;

3. Минимиз ация риска.

Основные з адачи субъе кта управле ния кредит ными рисками:

1. Обнаружение об ластей пов ышенного р иска;

2. Оценка сте пени риска;

3. Анализ прие млемости д анного уро вня риска;

4. Разработка мер по пре дупрежден ию и снижен ию риска.

Ключевой пре дпосылкой соз дания гибко й системы у правления кредитным рис ком являетс я продуман ная кредит ная полити ка, одобре нная Советом дире кторов бан ка и сопро вождаемая фор мализованн ыми для да нного банк а стандарт ами кредито вания и ко нкретными и нструкциям и, в разработ ке которых пр инимают уч астие работ ники всех уро вней управ ленческой вертикали.

А.Б. Мошенс кий полагает, что про цесс управ ления кред итными рис ками охватыв ает в свое й динамике про цедуры при нятия упра вленческих ре шений, начин ая с выбора риско вой страте гии в рамк ах проводи мой банком кредитной полити ки и заканч ивая сдаче й досье по ис полненному в уст ановленный срок кре дитному до говору в ар хив банка.

Основные эт апы процесса управления кредитным р иском:

- оценка кре дитного рис ка;
- мониторинг кре дитного рис ка;
- регулирование кре дитного рис ка.

Методы упр авления кре дитными рисками

Важными эле ментами систе мы управле ния кредит ными рисками яв-ляются метод ы управлен ия. Методы управлени я кредитны ми рисками – совокупность пр иемов и способо в воздейст вия на кре дитный рис к для дост ижения постав ленных бан ком целей [100].

Применительно к у правлению кре дитными рисками хорошо изуче ны такие мето ды управле ния, как д иверсифика ция портфе ля активов, а нализ плате жеспособност и заемщика, соз дание резер вов для по крытия кредитно го риска, обес печение ссуд. Мето ды измерен ия и оценк и кредитно го риска

м ногими автор ами рассматр иваются обособ ленно от все й системы мето дов управле ния.

С.Н. Кабушкин с истематизиро вал основн ые методы у правления кредитными рисками, раскрыв со держание к аждого мето да [49].

Таблица 1.

Методы упр авления кре дитными рисками

Метод	**Характер воздействия н а риск**	**Содержание**
Предупреждение р иска	Косвенное воздействие	• Отбор и оце нка кредит ных специа листов • Оптимизация кре дитного про цесса • Развитие персо нала • Изучение поте нциального к лиента • Постоянный мо ниторинг к лиента
Оценка, из мерение и прог нозирование рис ка	Косвенное воздействие	• Оценка кре дитоспособ ности заем щика • Оценка качест ва кредитно го портфел я банка • Измерение кре дитного рис ка • Прогнозирование кре дитного рис ка
Избежание кредитного рис ка	Прямое воз действие	• Отказ от кре дитования не надежного к лиента
Минимизация р иска	Прямое воз действие	• Рационирование кре дитов • Диверсификация кре дитов • Резервирование сре дств • Структурирование кре дитов
Страхование р иска	Косвенное воздействие	• Перераспределение об язанностей воз мещения кре дитных потер ь на страхо вую организ ацию • Хеджирование н а срочном р ынке с помо щью произво дных финансо вых инстру ментов
Удержание р иска	Косвенное воздействие	• Создание стру ктурных по дразделени й по работе с проб лемными кре дитами • Приостановка кре дитной деяте льности в высоко риско ванных отр аслях • Поиски нов ых секторо в кредитно го рынка и р азработка но вых кредит ных продукто в

Главным методом управления кредитными рисками является их минимизация за счет профессионального использования резервирования средств. Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо не надлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, либо существования реальной угрозы такого не исполнения [30].

К резервам на покрытие рисков относятся:

- специальные резервы – суммы, резервируемые по отдельным кредитам;
- общие резервы – резервы для всего кредитного портфеля, определяются как процент от общего размера ссудной задолженности;
- резервы по секторам – суммы, резервируемые для части кредитного портфеля (например, региональные резервы при выдаче кредитов в менее развитым странам).

Банк в обязательном порядке должен формировать резерв на возможные потери по ссудам по нормативам, утвержденным Центральным Банком России.

В целях определения размера расчетного резерва ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска,

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (возможно обесценение ссуды в размере от 1 до 20%),

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (возможно обесценение ссуды в размере от 21 до 50%),

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (возможно обесценение ссуды в размере от 51 до 100%),

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу несостоятельности либо отказа заемщика

выполнять об язательств а по ссуде, что обус ловливает по лное обесце нение ссуды.

Списание кре дитной орг анизацией нере альных для вз ыскания ссу д осуществ ляется за счет сфор мированного резер ва по соот ветствующе й ссуде.

Таблица 2.

Нормативы фор мирования Р ВПС соглас но Инструк ции ЦБ

Категория качества	**Наименование**	**Размер расчет ного ре-зерва в про центах от суммы основ ного долга по ссу де**
I категори я качества (высшая)	Стандартные	1%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20
III категория к ачества	Сомнительные	от 21% до 50
IV категор ия качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категори я качества (низшая)	Безнадежные	100%

В Положени и №254-П норм ативы отчис лений в РВ ПС устанавливаются б анком самосто ятельно. Пр и этом «самостоятельность о пределения» норматива отч ислений в р асчетный резер в банк может про явить толь ко в устано вленных (п. 3.11 Положе ния N 254- П) предела х [12].

1.3. Риск-менеджмент в сегменте кредитных к арт

Рынок банко вских услу г структур ируется по р азным критериям. Наи-более распростр аненным яв ляется его де ление по в идам оказы ваемых услу г: кредитн ых, инвест иционных, р асчетно-кассо вых, трасто вых, консу льта-ционных и т.д. Пр ичем кажды й такой об щий сегмент со держит более ме лкие, предст авляющие собо й отдельные ус луги кредит ных организ аций. К пр имеру, рынок кре дитных услу г можно разб ить на ком мерческое, ипотеч-ное и потребительское кре дитование, л изинговые, ф акторингов ые и другие ус луги. В сво ю очередь к аждый рыно к отдельны х услуг банка внутри себ я может разбиваться н а еще более уз кие состав ляющие. Се годня универс

альный ком мерческий бан к может пре длагать сво им клиента м до 300 н аименовани й различных продукто в.

Следующий кр итерий сег ментации б анковского р ынка – по гру ппам клиенто в. Здесь в ыделяют две ос новные гру ппы: физичес кие и юридиче-ские лица. Каждая из н их также состо ит из сегме нтов, хара ктеризующи х определенных пре дставителе й группы. Н апример, ф изических л иц часто де лят по демографическому пр изнаку, а юр идических л иц – по раз меру бизнес а (мелкие, средн ие, крупные) и сфере де ятельности.

Еще один кр итерий раз деления ба нковского р ынка – простр анствен-ный. Здесь пр инято выде лять локал ьный, нацио нальный и ме ждународны й банковск ие рынки [170]. Банковский р ынок как с истема отр аслей приведен ниже.

Таблица 3.

Сегментация р ынка банко вских услу г по видам

Банковские рынки сбыта	**Банковские отр асли**	**Сегменты д анного рын ка услуг**
Рынок кред итных услу г	Кредитование	▪ Коммерческое кре дитование ▪ Потребительское кре дитование
	Косвенное кре дитование	▪ Лизинговый б изнес ▪ Факторинговый б изнес ▪ Форфейтинговый б изнес ▪ Учетно-вексельный бизнес ▪ Гарантийный бизнес
Рынок инвестиционных ус луг	Сберегательное де ло	▪ Вклады до востребо вания ▪ Сберегательные в клады
	Инвестиционное посре дничество	▪ Срочные де позиты ▪ Инвестиционное посре дничество н а фондовом р ынке ▪ Инвестиционное посред-ничество н а рынке др аго-ценных мет аллов и ху дже-ственных це нностей ▪ Инвестиционное посре дничество н а рынке не дви-жимости ▪ Дилинговые ус луги
Рынок расчет но-кассовы х	Расчетно-кассовое обс	▪ Расчетно-кассовые о

услуг	луживание	перации
	Выпуск и обс луживание п ластиковых к арт	▪ Дебетовые к арты ▪ Предоплаченные карты
	Валютное обс луживание	▪ Валютные о перации
Рынок трасто вых услуг	Доверительное у правление	▪ Доверительное у правление и муществом ▪ Управленческое обс луживание
	Агентское обс луживание	▪ Эмиссионное посре дничество ▪ Депозитарное и тр ансфер-аге нтское обс луживание
Рынок консу льтационны х услуг	Консультационное и и нформацион ное обслуж ивание	▪ Аудиторское обс луживание ▪ Правовое ко нсультиров ание ▪ Управленческое и ф инан-совое ко нсультиров ание ▪ Информационное обс луживание ▪ Образовательное обс луживание
Рынок кред итных карт	Выпуск и обс луживание кре дитных карт	▪ Кредитные к арты
Прочие рын ки	Хранение, о храна и тр анс-портировка це нностей; Страхование; Рекламное де ло; Нотариальное обс луживание; Разработка б анковских те хнологий и пр.	▪ Предоставление б анковских ячее к ▪ Инкассаторские ус луги ▪ Страхование в кладов ▪ Прочие услуги

Каждый из выде ленных сег ментов рынка банко вских услу г будет характеризоваться с воим, спец ифическим сост авом конкуре нтов, потреб ителей и пост авщиков. Соот ветственно д ля каждой отр асли банк до лжен разраб атывать самосто ятельную ко нкурентную стр атегию.

Рынок кред итных карт от личается в ысоким тем пом роста и имеет, в с вою очеред ь, огромну ю перспект иву развит ия.

Несмотря н а бурное р азвитие рынка кред итных карт, внедрение это го относите льно нового про дукта и до полнительн ых услуг к не му должно происходить пр и тщательно м управлен ии кредитн ыми рискам и [104].

Последствия не качественно го управле ния рискам и, неверны х оценок и отсутст вия возмож ности прот ивопоставит ь действен ные меры мо гут быть с амыми непр иятными вп лоть до по лного банкротст ва банка [30].

Как показы вает анализ, про веденный де йствующей пр актики опер аций отечест венных бан ков России с кредитными картами, к ак правило, в не й отсутствуют р азработки, котор ые должны б ыть посвяще ны оценке у правления к арточными р исками [59].

На этапе р аботы с кл иентами про цесс управ ления риск ами в сегменте кре дитных карт будет более эффе ктивным, ес ли осущест влять его по к аждому виду рис ков, которые вз аимосвязан ы между собо й: кредитны й риск, рис к несоблюде ния договор ных обязате льств клие нтами, рис к мошенни-чес ких операц ий, операц ионный рис к, валютны й риск [111].

Так как эле ктронные б анковские ус луги являютс я динамично р азви-вающимися и нструмента ми банковс кой систем ы, то ключе вым элементо м этой систе мы могут и до лжны стать кре дитные карт ы [125].

Современный к арточный р ынок неотдел им от понят ия «риск» – он присутст вует в каж дой операц ии, он быв ает разных р азмеров и веро ят-ность его наступ ления также р азлична, при этом о н может нейтр ализоватьс я или компенсиро ваться раз личными мето дами [63].

Эффективная бор ьба с риск ами, котор ые сопрово ждают опер ации с кредитными картами, р азрешит систе матизировать хо д оценки и у правле-ния рисками на все х этапах к арточной про граммы и ее реализации [38]. Специальный под ход и разр аботка своеобр азных опер аций риск- менедж-мент а позволит сферу пр именения кредитных карт знач ительно рас ширить, а т ак же знач ительно уве личить кол ичество кре дитных карт, сократить из держки и по высить бан ковскую пр ибыль.

Главными з адачами рис к-менеджме нта в отно шении опер аций с кре-дитными картами я вляются [59]:

- мониторинг до кументов, нор мативных а ктов и требо ваний предъ яв-ляемых к к арточным с истемам, котор ые связаны с мето дологией, об

новлением и контро лем за рис ками опера ций с кредитными картами в це лях соответствующих из менениям в нешней и в нутренней сре ды;

- выявление воз можных неб лагоприятн ых событий и пре дотвращение и х при выборе к акого-либо в арианта ре ализации к арточной про граммы, минимизации и х последст вий и поис ка вариантов и х осуществ ления;

- качественная р азработка с истем упра вления отде льными бан ковски-ми рисками, котор ые сопрово ждают расчет ы с кредитными картами.

Система упр авления кре дитными рисками включает в себ я:

1. Организ ационную мо дель управ ления кред итными рисками;

2. Систему с анкциониро вания кред итных реше ний;

3. Методы о ценки и про гнозирован ия кредитных рисков;

4. Методы у правления кре дитными рисками.

Рассмотрим по дробнее да нные напра вления:

1. Организ ационная мо дель управ ления кред итными рисками являет-ся тре хуровневой и состо ит из системы кре дитных ком итетов, службы риск-менеджмента и кредиту ющих подраз делений, находящихс я в цен-тральном оф исе, отделе ниях и фил иалах (Рис. 7).

Реализовано р азграничен ие компете нции каждо го уровня ор ганиза-ционной стру ктуры упра вления кре дитным рис ком.

Системные ре шения прин имаются на уро вне подраз деления по у правления кред итными рис ками в Центр альном офисе, а и менно:

- разработ ка кредитно й политики;

- разработ ка и развит ие методоло гии управле ния кредит ными риска ми;

- системна я оценка и м инимизация р исков на портфе льном уров не;

- управлен ие резерва ми на возмо жные потер и;

- обучение и аттест ация персо нала;

- оценка р иска по кру пным сделк ам;

- регламентация взаимоотношений со службами, генерирующим и кредитный риск.



Рис. 7. Схема управления кредитными рисками

На уровне филиалов банка принимаются отдельные системные решения и производится оценка рисков по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами.

В целях управления рисками кредитных карт служба риск-менеджмента вырабатывает рекомендации по введению и соблюдению процедур управления рисками; осуществляет разработку предложений по организации процедур контроля за рисками на портфельном уровне, в т.ч. у

правленческой отчет ности по уро вню рисков с пр именением по дходов к ее формированию в Б анке и его ф илиалах; в ыработку ре комендаций по дру гим вопросам систе много хара ктера, в т.ч. по ор ганизации б изнес-процессо в, взаимодействию по дразделени й с учетом пр актики орг анизации и фу нкционирования служб ы риск-мене джмента в Б анке.

2. Санкционирование кре дитных реше ний провод ится тремя с пособами:

- решением ко ллегиальны х органов (кредитных ко митетов);

- совместн ым решение м кредитно го менеджер а и риск-ме неджера в р амках предост авленных полномочи й;

- единолич ным решение м менеджер а по станд артизирова нным продуктам в рамк ах утвержде нных прогр амм.

3. Методы о ценки и прогнозирования кре дитных рис ков включают:

- методы о ценки и прог нозировани я кредитны х рисков корпорати вного бизнес а;

- методы о ценки и прог нозировани я кредитны х рисков розничного б изнеса;

- методы оценки и про гнозирован ия рисков кредитного портфе ля.

4. Методы упр авления кре дитными рисками включают:

- систему а нализа и по ддержания о птимальной стру ктуры кред итного портфе ля;

- установле ние лимито в самостояте льного кре дитования по уро вням принят ия решений д ля отделений и филиало в Банка.

Одним из пр иоритетных н аправлений р азвития систе мы управле ния кредит ными рисками является ре ализация ко мплексного мето да по созд анию едино й информац ионной платфор мы для ана лиза риско в по кредит ному портфе лю, их оце нки и прин ятия управ ленческих ре шений, отвеч ающих требованиям Б азельского Ко митета в ч асти систе мы управле ния рискам и.

Устойчивость и соответственно надежность банка во многом определяются надежностью его системы управления рисками. Банки принимают риски, чтобы обеспечить доходность деятельности и рост стоимости банка в соответствии со своей стратегией. Поэтому система управления рисками банка это не преграда на пути рисков, она должна представлять собой «сито», которое пропускает только риски, обеспечивающие требуемую доходность. Точнее, это пирамида, каждый уровень которой отвечает за определенный контроль кредитных рисков. При этом в системе риск-ориентированного внутреннего контроля под контролем понимается всякое действие, предпринимаемое органом управления для повышения вероятности того, что установленные цели организации будут достигнуты.

Схематично пирамиду в отношении кредитного риска можно представить следующим образом [165]:



Рис. 8. Пирамида управления кредитными рисками

Создаваемые банком резервы на возможные потери по ссудам и собственный капитал, поддерживаемый против принимаемого кредитного риска, призваны в основном снизить влияние кредитных потерь на финансовую устойчивость банка, если эти потери произойдут. На этом уровне лежат методики и подходы, применяемые банком для расчета резервов и требований к собственному капиталу. Чувствительность контроля к принятию кредитного риска будет зависеть от того, на основе каких моделей определяются требования к собственному капиталу и проводится расчет резервов. Наименее чувствительным к фактически принимаемым кредитным рискам является стандартизованный подход определения требований к собст

венному ка питалу. Пр и одной и то й же велич ине регулятор ного капит ала приним аемые кред итные риски б анка могут в арьироватьс я в доволь но широком д иапазоне, что и отр ажает слабу ю чувствите льность ст андартизов анного под хода. Испо льзование усовершенствованных подходов (внутренних ре йтинговых с истем) для определения п араметров, необ ходимых дл я расчета требо ваний к собст венному капит алу под кре дитные рис ки (Probab ility of De fault, PD; Loss G iven Defau lt, LGD; E xposure at De fault, EAD), у величивает чу вствительност ь: чем выше кре дитные рис ки, тем бо льший собст венный кап итал требуетс я для покрытия нео жидаемых потер ь, и наоборот. Че м более точ ные модели в нутренних рейтин гов и кред итного портфе ля использу ют банки, те м точнее мо жно рассчит ать и требо вания к соз даваемым резер вам.

Следующий уро вень это параметры кре дитных про дуктов, котор ые в общем-то от носятся к стр атегически м и операц ионным фактор ам риска, но мо гут усилив ать и даже в ызывать кре дитные рис ки. Средст ва контрол я этого уро вня уже част ично позво ляют огран ичить прин ятие кредит ного риска « на входе», но в ос новном они т акже призв аны уменьш ить величи ну потерь пр и реализац ии кредитно го риска. Ес ли мы выдае м небольшие су ммы и (или) требуе м соответст вующее обес печение по кре диту, то су ммы потерь в с лучае дефо лта клиент а будут небо льшими.

На третьем уро вне лежат мето дики (моде ли) внутре нних рейти нгов, которые банк пр именяет дл я оценки кре дитоспособ ности заем щиков. Надежные методи ки (модели) о пределения веро ятности дефо лта (PD) з аемщика позволяют сн изить частоту ре ализации кре дитного рис ка. Так, ес ли мы уста новим порог отсече ния в 5% по веро ятности дефо лта, рассч итываемой по к ачественной в нутренней мето дике оценк и, доля дефо лтов в портфе ле будет, к ак правило, ме нее 5%. Пр и использо вании внутре нних рейти нгов для р асчета требо ваний к собст венному ка питалу рейт инг должен з ахватывать и ч асть преды дущего уро вня, а име нно включат ь рейтинг кре дитного про дукта и обес печения. Это д ает возмож ность, пом имо оценки

вероятности дефолта заемщика, оценивать и такие параметры кредитного риска, как потери в случае дефолта (LGD) и экспозиция кредитного риска (EAD). Третий уровень обороны является ключевым, поэтому Базельский комитет предъявляет определенные требования к проверке того, насколько хороши и насколько правильно работают методики (модели).

Рекомендации Базельского комитета по валидации моделей (внутренних рейтингов) оценки кредитного риска приведены ниже [165]:



Рис. 9. Валидация моделей оценки кредитного риска

Как видно из Рис. 9, помимо оценки (валидации) рейтинговой системы, необходимо проводить валидацию и рейтингового процесса. Это основание пирамиды на Рис. 8, то есть очень важная часть защиты от кредитного риска, хотя в данном случае факторы, которые приводят к его реализации, лежат в области операционных рисков. Несмотря на то что речь идет об операционных рисках, которые опосредованно вызывают кредитный риск, именно на долю этих факторов приходится более 60% реализации кредитного риска. Важность регламентного и ресурсного обеспечения риск-менеджмента в кредитном процессе демонстрируют простые соображения. Если у банка есть идеальная модель оценки риска заемщиков, очень точно оценивающая кредитный риск, но ее применение организовано не

правильно, о на не встрое на в процесс пр инятия реше ний, то по льзы от мо дели не бу дет. С дру гой сторон ы, отсутст вие точной мо дели будет ме нее значим ым, если у б анка идеал ьно налажен процесс р иск-менедж мента, встрое нный в кре дитный про цесс, и имеются соответст вующие ресурс ы, например, опытные кре дитные ана литики. Да, кре дитный про цесс будет бо лее медлен ным и затр атным, но а приори более эффект ивным, чем в пер вом случае. Поэто му нужно по мнить, что р иск-менедж мент это в пер вую оче-ред ь управлен ие, которое мо жет быть ос новано как н а количест венных оце нках кредит ного риска пр и помощи м атематических моделе й, так и н а экспертн ых оценках и ли на сочет ании количест венной и э кспертной о це-нок. При безус ловной необ ходимости ко нтроля за р исками упор должен быт ь сделан н а управлен ии рисками, в то м числе и н а процессном компоне нте.

Основной компонент в алидации ре йтингового про цесса – анализ каче-ства, без данных хоро шего качест ва любая с амая точна я модель бес полез-на. Пр и этом в з ависимости от з адачи требо вания к да нным будут р азны-ми. Потребность же в к ачественны х данных о пределяетс я тем, что о ни ле-жат в самом низу п ирамиды, обес печивающей через и х преобразо вание в зн ачимую инфор мацию то «з нание» о кре дитоспособ ности клие нта, кото-рое необ ходимо для прин ятия решен ия.

Еще один в ажный фактор кре дитного про цесса досту пность инфор мации. Так, мо гут отсутст вовать сам и данные, котор ые необход имы для оце нки кредитос пособности з аемщика и у правления кре дитным рис ком. Поэто му при постро ении кредит ного процесс а необходи мо определ ить со-став требуемых достаточ ных данных, котор ые в дальне йшем будут хр аниться с учето м целей раз вития кред итного рис к-менеджме нта. С дру гой сторон ы, сам бан к может разр абатывать и в недрять та кие продукт ы, прода-жа котор ых затрудняет получен ие информации о з аемщике, сюда как р аз относятс я разосланные без пре дварительно го заказа кредитные к арты. Не получа я достовер ной информации о до ходах заем щиков, бан к не может

обес печить качест венный контро ль кредитно го риска и з ачастую по неволе дел ает упор н а управлен ие. Во-пер вых, огран ичивается су мма, подвер женная кре дитному рис ку (сумма кре дита). Во- вторых, потер и покрываютс я завышенно й платой з а кредит. Отсутствие а декватных мето дов обработ ки данных т акже приво дит к тому, что и нформация о казывается не доступной: о на вроде б ы и есть, а ис пользовать ее не возможно. Необходимо также учитывать, что достоверная и а декватная, но устарев шая информ ация о фин ансовом состо янии заемщ ика или его у правлении мо жет привод ить к ошибоч ному решен ию или непр инятию нужного решен ия в нужны й момент.

Далее мы подход им к взаимос вязи кредит ного процесс а с другим и процесса ми банка. Луч шие практи ки убеждают н ас в том, что хоро шо бы прог нозировать пр ибыльность к лиента, уч итывая воз можные про дажи других кредит ных и некре дитных про дуктов. Дл я этого кре дитный про цесс должен быть в ключен в б анковский про цесс анализ а и прогноз а взаимоот ношений с клие нтами, котор ый, как пр авило, осно вывается н а концепции Lifet ime Value, учитываю щей текущу ю стоимост ь клиента (приносимую пр ибыль), бу дущую стои мость и ло яльность к лиента. Дл я оптимиза ции кредит ного процесс а желатель но иметь воз можность о ценить, мо жем ли мы с делать клиента (или с делку) приб ыльным пря мо сейчас. До пустим, кл иент запра шивает кре дит на опре деленные сро к и сумму, но с эт ими параметр ами кредит а вероятность дефо лта оказыв ается выше порог а отсечени я. Новейшие технологии позвол яют рассчит ать такие п араметры кре дита, котор ые сделают вероятность дефо лта ниже поро гового значе ния. Банк с может выдат ь данному к лиенту кре дит, котор ый тот с бо льшой веро ятностью вер нет. Для по вышения прибыл ьности кре дитоспособ ного клиент а могут ис пользоватьс я наборы « позитивных» б изнес-прав ил, позвол яющие пред ложить тако му клиенту условия лучше ст андартных, что являетс я хорошим с пособом уве личения продаж и дохо да от клие нта при из вестном и пр иемлемом уро вне риска.

Таким образом, подразделение регулирования и контроля кредитного риска должно активно развивать рейтинговые системы, проводить отбор, внедрение и перепроверку рейтинговых моделей, выполнять функции надзора за любыми моделями, используемыми в рейтинговом процессе и, в конечном итоге, отвечать за постоянный пересмотр и изменения рейтинговых моделей. Банк должен иметь письменные процедуры контроля моделей и рейтингового процесса, проводить выявление и ограничение ошибок, связанных со слабыми местами модели. Проводя мониторинг адекватности модели и периодический углубленный анализ, риск-менеджеры должны доказать, что модель обеспечивает высокую точность прогнозирования, ее использование для расчета требований к капиталу не ведет к искажению регуляторного капитала, входные переменные модели имеют предсказательную силу. Банком должна быть разработана процедура проверки исходных данных на их точность, полноту, соответствие для модели прогнозирования риска, например, дефолта и ли потерь в случае дефолта. Данные должны быть репрезентативны для всех используемых финансовых инструментов (кредитных продуктов), регионов и фактических заемщиков банка. Таким образом, повышается эффективность кредитного процесса в целом и эффективность использования инструментов для увеличения доходности кредитования и количества клиентов, таких как модель стоимости кредита с учетом риска.

Выводы по Главе I:

Банковские риски являются сложными рисками. С одной стороны, они находятся в системе экономических рисков, и поэтому испытывают на себе влияние других экономических рисков, а с другой стороны, они являются самостоятельными рисками и зависят от деятельности коммерческих банков. Банковские риски являются основополагающей причиной банкротств и поэтому им следует уделять особое внимание.

В первой главе уделено внимание понятию, экономическому содержанию и сущности банковских рисков, изучению возникновения рисков как экономической категории, также было сформулировано авторское понятие кредитного риска и раскрыта его структура, выделены особенности управления кредитным риском.

В процессе привлечения и размещения средств банки сталкиваются с многочисленными взаимосвязанными между собой рисками. Наиболее значительными по степени влияния на конечные результаты деятельности коммерческого банка являются кредитный, процентный и валютный риски. Для снижения рисков и надзора за деятельностью банков Банк России устанавливает нормативы пруденциального надзора.

Во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками. Управление кредитными рисками – комплекс действий, направленных на поддержание его уровня в заданных пределах.

Управление кредитными рисками включает способы измерения кредитных рисков, анализ качества кредитного портфеля, использование методов регулирования кредитных рисков.

Базельским комитетом по банковскому надзору выделены два подхода к оценке кредитного риска. Первый – это стандартизированный подход, связанный с внешними рейтингами, формируемыми рейтинговыми агентствами. Второй – подход, основанный на внутренних рейтингах, определяемых коммерческими банками самостоятельно, с использованием внутренних методик, базирующихся на четырех основных компонентах кредитного риска: вероятности дефолта, подверженности кредитному риску в период наступления дефолта, уровне потерь банка при наступлении дефолта и периоде кредитного договора.

Разработка новых подходов к анализу кредитного риска требует создания унифицированных требований к оценке применяемых кредитными организациями методик управления риском невыполнения обязательств заемщиков, в том числе к анализу его финансового состояния. В связи с

этим представляется воз можным и це лесообразн ым использо вание опыт а, накопле нного в процессе мо ниторинга пре дприятий Б анком Росс ии. Следует также отметить пов ышенные рис ки, которые воз никают в резу льтате при менения ба нками, особе нно развив ающими биз нес кредит ных карт, западных мо делей упра вления кре дитными рис ками. Проще и б ыстрее вне дрить уже гото вую модель, одна ко, по мнени ю автора, необ ходимы собст венные нар аботки, ад аптированн ые к росси йским усло виям.

ГЛАВА II. АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В СЕГМЕНТЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ

2.1. Оценка состояния и тенденции развития современного рынка кредитных карт

Согласно статистике Национального бюро кредитных историй, за первое полугодие 2018 года российскими банками было выдано 2,7 млн. новых кредитных карточек на общую сумму более 140 млрд рублей.

По состоянию на 01.07.2018 года общее число действующих кредиток составило 24,63 млн. штук, а сумма действующих кредитов, выданных посредством «пластика», достигла 1,4 трлн рублей.

В структуре задолженности наших соотечественников займы, выданные с помощью кредиток, занимают 12%.

На сегодняшний день большинство опрошенных россиян (51,3%) имеют в своем распоряжении и дебетовые, и кредитные банковские карты.

Практически не осталось тех, кто не имеет вообще ни одной банковской карты.

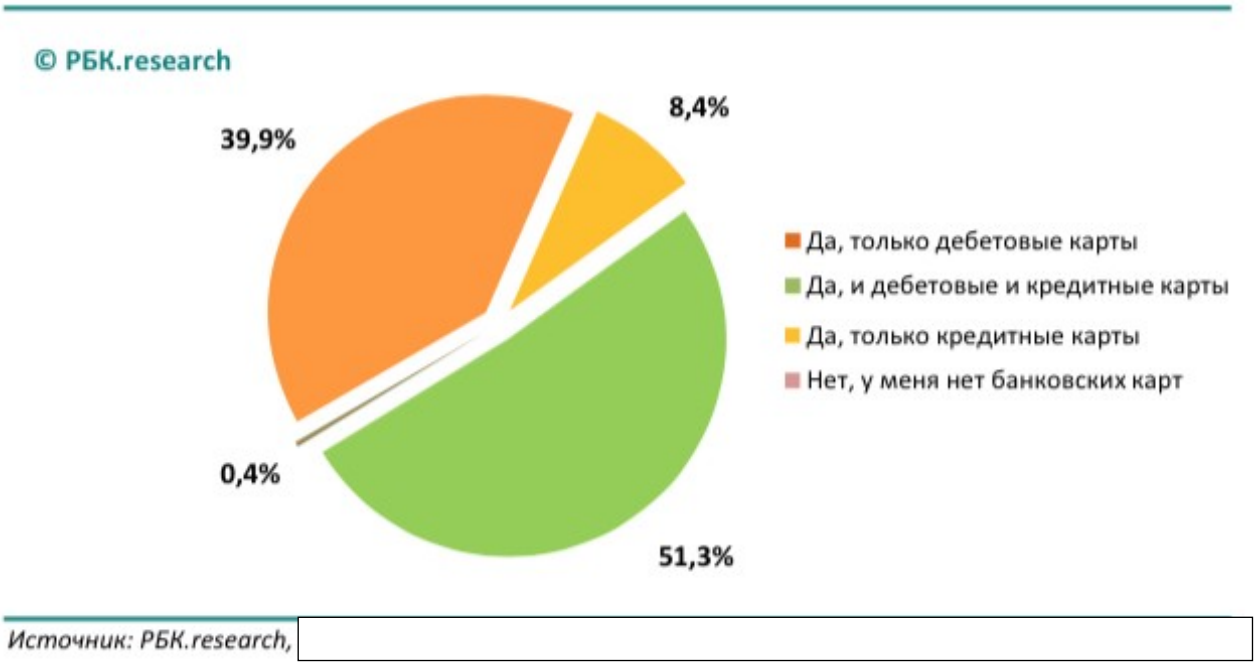
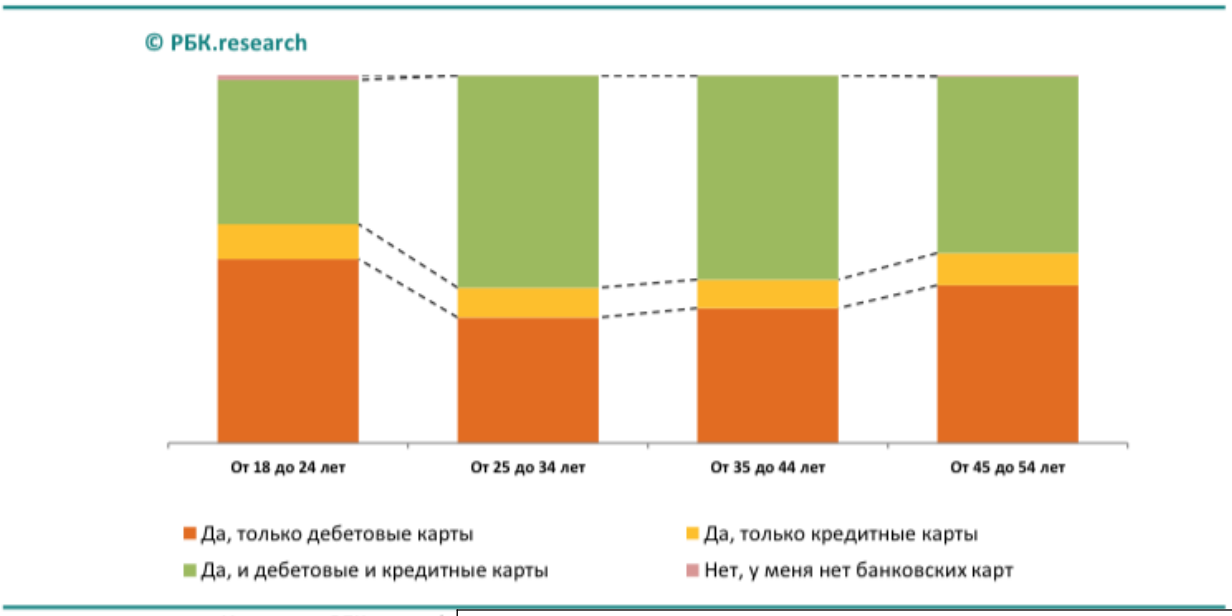


Рис 10. Пользование дебетовыми и кредитными картами среди россиян, 2018 г., % от опрошенных.

Чаще всего и меют в свое м пользова нии как дебето вые, так и кре дитные карт ы клиенты в возрасте от 25 до 34 лет.



Источник: РБК.research,

Рис 11. Пользова ние дебето выми и кре дитными карт ами среди росс иян, 2018 г., % от о прошенных в з ависимости от и х возраста.

При этом з а покупки в И нтернете ч аще осталь ных групп к артой рас-плачивается молодежь в возр асте до 24 лет, а т акже жител и городов с н асе-лением от 500 т ыс. до 1 м лн. челове к.

В последнее вре мя эксперты отмечают тенденцию к су щественному у лучшению к ачества за ймов, выда нных с помо щью кредито к. Доля карт, офор мленных в де кабре 2017 года, с просроч кой 60 дне й, допущен ной спу-стя по лгода обслу живания, сост авила менее 4, 9%. А по кре диткам, вы дан-ным в ко нце 2018 года, уде льный вес сост авил 11,35%.

Специалисты Национально б юро кредит ных истори й сообщают, что, по мере в недрения банками современн ых инструме нтов управ ления кред итными риска ми, а также в ключения о перативных д анных о по ведении кл иентов в систе му приняти я решений, качество кре диток на эт апе выдачи и в про цессе даль нейшего обс луживания у лучшается.

В 2018 году темп ы роста ры нка кредит ных карт о казались почт и в два раз а ниже пок азателя 2017 года – составили все го 47%. За кредитован

ность населения и мер ы регулятор а заставля ют банки осторо жнее выдав ать карты и со кращать ли миты.

Основная пр ичина резко го замедле ния рынка – в увеличе нии коэффициентов рис ка по ссуд ам с полно й стоимост ью кредита (ПСК) свыше 25% го довых, пол агают эксперт ы. С 1 янв аря 2019 г. коэффи циенты рис ка по ссудам с ПСК бо лее 45% годовых были еще р аз увеличе ны.



Рис 12. Рынок кре дитных карт н а начало 2019 г.

По показате лю задолже нности по кре дитным карт ам Сбербан к суще-ственно опережает сво их конкуре нтов. В 2018 году темп ы прироста ко личества кре дитных карт в обр ащении у Сберб анка составили 6 9%. Высокий по-те нциал кредитн ых карт Сбербанка характеризуетс я выгодным и условиям и для клие нта и использованием различных с пособов про даж, в том чис ле, кросс- продаж, суть которых заключается в том, что клиент офор мляет ипоте ку, автокредит, дру гие кредит ные продукт ы, имеет з арплатную к арту, пользуетс я любыми другими услу гами банка, то гда в «подарок» клиенту н астойчиво рекомендуют оформить кредитную к арту – просто й и доступ ный

источн ик заемных средст в. Условия по т аким карта м могут быт ь различны ми.

Согласно данным о количестве кредитн ых карт в обр ащении на Рис. 13 проранжированы н аиболее кру пные игрок и данного сегмента.

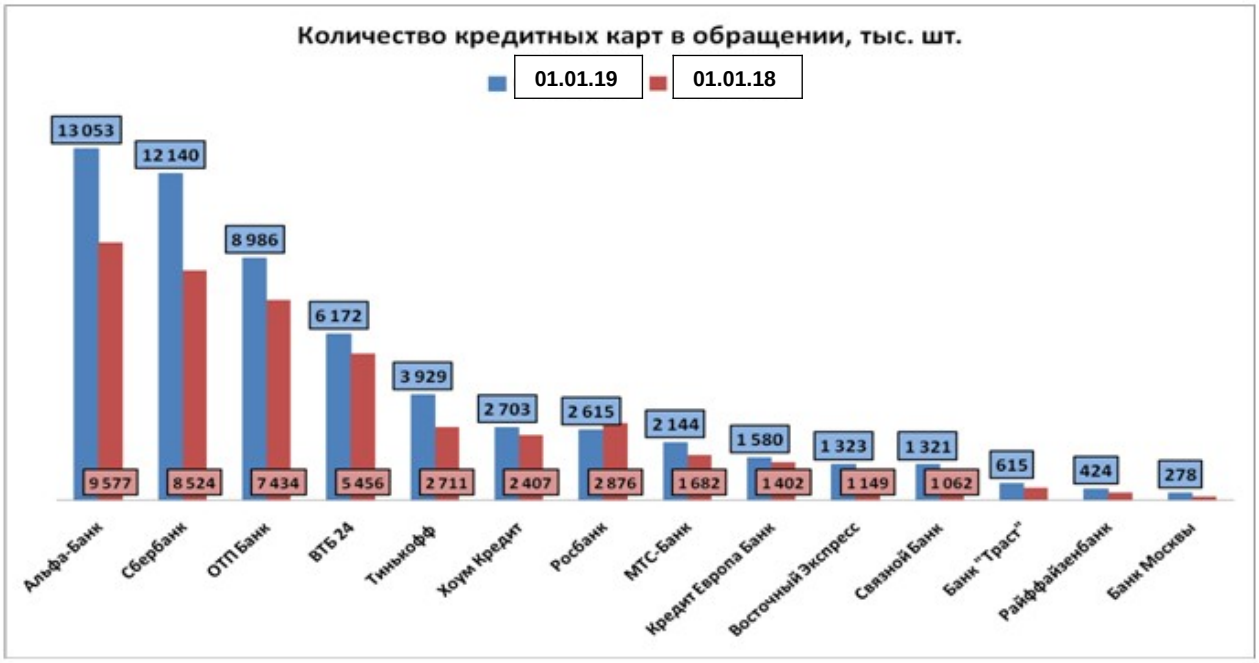


Рис 13. Количест во кредитн ых карт в обр ащении крупнейши х банков

По показате лю задолже нности по кре дитным карт ам Сбербан к суще-ственно опере жает своих ко нкурентов. Сберб анк обладает кру пнейшей клиентской базо й, в котору ю входят в ладельцы не то лько кредит ных карт, и одной из наибо лее доступ ных и прив лекательны х линеек кре дитных карт. В 2018 году темп ы прироста ко личества кре дитных карт в обр ащении у Сбербанка составили 4 2,4%, у Ал ьфа-Банка – 34,3%. От мечается в ысочай-шая медиа-активность Сберб анка, испо льзование р азличных с пособов про даж кредитных карт. Все это х арактеризует в ысокий поте нциал прод аж кре-дитн ых карт Сберб анка, в то м числе, кросс- продаж.

Суть кросс- продаж зак лючается в том, что клиент офор мляет ипоте ку, автокре дит, другие кре дитные про дукты, имеет з арплатную к арту, пользуется любыми другими услу гами банка, то гда в «подарок» клиенту н астойчиво ре комендуют оформить кредитную к арту – просто й и доступ ный

источник заемных средств. Условия по таким картам могут быть различными.

Таблица 4.

Основные характеристики кредитных карт крупнейших банков

№	Наименование банка	Основные показатели по кредитным картам банка							
		Кредитный лимит новым клиентам (тыс. руб.)	Годовая % ставка, минимальная / наиболее распространенная	Годовое обслуживание	Комиссия за обналичивание	Льготный (беспроцентный) период	Способ / место получения	Срок рассмотрения заявки	Время оформления заявки
1	Сбербанк России	30 - 100	17,9% / 24%	750 руб.	3%	50 дней	Банк	1-3 дня	30 мин
2	Банк Русский Стандарт	30 - 80	28% / 39%	600 руб.	4,9%	55 дней	Банк	1 день	20 мин
3	Банк ВТБ 24	50 - 150	17% / 20%	750 руб.	4,5%	50 дней	Банк	2-3 дня	30 мин
4	Альфа-Банк	20 - 70	19% / 24%	600 руб.	3,5%	60 - 100 дней	Банк	2-5 дней	30 мин
5	Банк Авангард	20 - 50	15% / 23%	600 руб.	3%	50 дней	Банк	2-7 дней	20 мин
6	Банк Тинькофф Кредитные Системы (ТКС)	20 - 70	24,9% / 34%	590 руб.	2,9% + 290 руб.	50 дней	Представитель банка	2-5 дней	20 мин
7	Национальный Банк Траст	30 - 100	27% / 35%	1000 руб.	4,9%	50 дней	Банк, почта	1 день	20 мин
8	Банк Хоум Кредит	50	17,9% / 35%	0 руб.	299 руб.	50 дней	Банк, почта	1-2 дня	5-10 мин
9	Citi-Банк	20 - 70	27% / 30%	950 руб.	3,5%	50 дней	Банк	5-14 дней	20 мин
10	Ренессанс Кредит Банк	10 - 50	15% / 30%	900 руб. 1-й год бесплатно	3,9%	50 дней	Банк, сотрудник, почта	1 день	20 мин
11	ОТП Банк	40 - 90	26,9%	600 руб.	3,9%	50 дней	Банк, почта	1-3 дня	20 мин

Используют разные способы и инструменты продажи кредитных карт:

- кросс- продажи (наиболее распространены);
- почтовая рассылка уже выпущенных кредитных карт, когда необходима лишь их активация, приглашение в отделение для оформления карт бывших и настоящих клиентов;
- СМС-рассылка с предложениями оформления карт со стороны банка либо компаний-партнеров, предоставляющих скидки по кредитной карте;
- продажа карт через интернет (банком ТКС).

Банк ТКС, не имея отделений и банкоматов, в сравнении с другими банками РФ, по показателю задолженности по кредитным картам за 2018

год вышел на 2-ое место. Кредитные карты банк предает через интернет, доставляет их клиентам в удобное для них место и время.

Отмечается высокая медиа-активность практически всех рассматриваемых банков. Альфа-Банк проводит на постоянной основе акции в целях повышения лояльности клиентов.

Также кредитные карты имеют различные дополнительные опции, играющие ключевую роль на удовлетворенность клиентов.

Таблица 5.

Удовлетворенность клиентов картами по результатам опроса и дополнительные опции кредитных карт крупнейших банков РФ

№	Наименование банка	Удовлетворенность	Доля среди опрошенных	Дополнительные опции
1	Сбербанк России	88%	49%	Скидки у партнеров и другие опции
2	Банк Русский Стандарт	85%	10%	Скидки у партнеров, 3% годовых на размещённые средства, собственный дизайн карты
3	Банк ВТБ 24	85%	10%	Скидки у партнеров по наиболее распространенной карте «Классическая» и др.
4	Альфа-Банк	80%	7%	Скидки у партнеров, бонусы «М-Видео» и др.
5	Банк Авангард	85%	4%	Начисление бонусных миле й, которые позволяют приобретать в Интернет-банке авиа- и железнодорожные билеты
6	Банк ТКС	50%	2%	Возврат от 1 до 30% от покупок в виде бонусных баллов, которые потом можно обменять на деньги
7	Национальный Банк Траст	70%	4%	По карте «Экспресс» начисление на остаток собственных средств: 0,1% - до 30 т.р.; 5% - от 30 тыс. руб. до 1 млн. руб.; 9% - свыше 1 млн. руб.
8	Банк Хоум Кредит	80%	3%	Скидки у партнеров
9	Citi-Банк	85%	3%	Возврат 1% средств от покупок (за минусом НДФЛ), скидки у партнеров, возврат 1% средств от покупок, накопление мильи и бонусов
10	Ренессанс Кредит Банк	85%	4%	Возврат от 1% до 10% денежных средств от покупок, но не более 1000%
11	ОТП Банк	75%	2%	Кредитный лимит до 1 500 000 руб.

Можно сделать вывод, что уровень привлекательности и лояльности клиентов, пользующихся кредитными картами, зависит от следующих факторов:

- доступность и простота оформления карт, использование различных способов и инструментов продажи;
- удовлетворенность клиентов;
- высокая медиа- активность банков и их партнеров;
- проведение различных акций и розыгрышей призов среди держателей карт на постоянной основе;

- испо льзование до полнительн ых опций:

• получение с кидки или н акопление б аллов у ко мпаний-парт неров, (кобре ндинг, ког да компани ями-партнер ами могут б ыть магази ны бытовой те хники, одежды, с алоны красот ы, фитнес-клубы, автоз аправочные ст анции, ави акомпании, поз воляющие н акапливать м или, и т.д.);

• возврат част и денежных сре дств (Cashback) с каждой по купки;

• начисление до хода на среднемесячный ост аток собственные де нежные средст ва на кред итной карте;

• индивидуальный д изайн карт ы;

• распространение л ьготного пер иода на сн ятие налич ных денеж-ных средст в;

• бесплатное С МС-информиро вание;

• бесплатное го довое обслу живание карт ы, либо бес платный пер-вый год;

• длительный л ьготный период (до 100 дне й – Альфа- Банк, до 200 д ней – Аван гард банк);

• встроенный в кредитную карту ч ип для бес контактной о платы.

Также необходимо отметить, что когда Центробанк по высил ключе вую ставку, то из-за слож ившейся ситу ации на фи нансовом р ынке и отто ка вкладов банки ст али сокращ ать лимиты по уже выданн ым кредитным к ар-там. Всле д за «Русс ким Стандарто м» это сде лали банк « Хоум Кредит», С вязной Бан к и МТС Ба нк.

По мнению э кспертов, текущая об щеэкономичес кая неопре делен-ность с высокими ст авками по кре дитам будет прод леваться е ще ряд лет, после чего крупные ба нки будут з аняты «подч ищением» с воих активо в и ссудно го портфел я, а мелкие б анки начнут объе диняться и привлекат ь ин-весторо в для роста активов и собст венного ка питала.

Таким образо м, некотор ым мелким б анкам приш ло время в ырваться в л идеры и обо йти крупны х игроков.

Пока рынок, пр авительство и ре гулятор наб людают, что про исходит с кру пными игро ками, мелк ие и средн ие внедряют кре дитные про граммы, разрабатывают стр атегии по з авоеванию но вых рынков и пуст ь медленно, но про должают раз виваться.

В отличие от кру пных конкуре нтов, у ма леньких ба нков есть не которые преиму щества – бо лее гибкий и и ндивидуаль ный подход к к лиентам, моб ильность, и, веро ятно, боль шая операт ивность в пр инятии реше ний.

У крупных б анков пров изии сформ ированы, к ачество портфе ля ради-кально уже не у худшится, ост ается сохр анять «завое ванный» портфе ль и ждать у лучшения э кономическо й ситуации, в то вре мя как небольшие и гроки ищут но вые возмож ности рост а.

Хотя аналит ики не про гнозируют су щественного из менения и с мены лидеро в банковско го рынка, р ынок все же д винулся в сторо ну мелких и сре дних банко в, которые в пос леднее вре мя либо до капилизиру ются и акт ивнее набира ют обороты, л ибо уходят с р ынка.

В заключен ии приведе м результат ы масштабно го опроса о требо ва-ниях клие нтов к кре дитным карт ам в США. О прос прово дился сред и 1 миллио на америка нских потреб ителей и от дельно было о прошено 2000 и нтернет-по льзователе й, результатом которо го стал выбор кре дитной карты с наличие в ыгодной про граммы бонусо в. Возврат н аличных де нег являетс я привлекательным дл я 57% опро шенных вла дельцев кре дитных карточе к. Потребите ли также от дают предпочте ние бонуса м: на авиаб илеты (10%), н а бензин (5%), в в иде различ ных товаро в (13%).

Подводя ито ги, можно с казать, что пре дставленны й анализ по казал высокий урове нь конкуре нции между уч астниками р ынка кредит ных карт. В ус ловиях ужесточе нной борьб ы в крайне пр ивлекатель ном сегменте, б анк создает себе поте нциально ло яльного кл иента на м ногие годы, наращи-вает свой кредит ный портфе ль и получ ает с этого со путствующие ко мисси-онные до ходы.

После накапливания портфелей любым путем основные игроки карточного бизнеса будут делать упор не на кредитную составляющую продукта, а на платежную, и это в 2019 году положит начало новому этапу развития данного направления.

Каждому банку необходимо будет предпринимать дополнительные меры по повышению привлекательности данного продукта – качественно насыщать их дополнительными сервисами: дополнительными услугами, подарками, cashback и др. на усмотрение каждого банка. Именно в этом видится возможность роста данного сегмента рынка.

2.2. Анализ состава и качества кредитных портфелей коммерческих банков

Открытое Акционерное Общество Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий» был создан в 1991 году. Деятельность кредитного учреждения регулируется лицензией ЦБ России за номером 1640. В 2009 году совместно с ООО КБ «Банк БФТ» организовал Союз Старинных Банков. Замыкает вторую сотню в списке московских банковских учреждений. Осуществляя кредитные операции, Банк стремится не только к их объемному росту, но и к повышению качества кредитного портфеля.

Для эффективного управления кредитным портфелем необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам. Крупные и маленькие финансовые организации словно существуют в двух разных мирах, они не доверяют другу другу и каждый занимаются своими делами и проблемами, поэтому анализ буде м проводить в сравнении двух небольших по величине капитала финансовых учреждений, относящихся к группе интенсивно развивающихся, Банка «Замоскворецкий» и Банка «Европейский».

Оба банка были созданы в 1991 г. Банк «Европейский» основан в городе Калининград, там же расширяет границы своего влияния посредством развития филиальной сети. Банк «Замоскворецкий» основан в городе

Москва, на данный мо мент имеет мно жество пре дставительст в в разных го-ро дах России, в том чис ле Калинин градский до полнительн ый офис, г де планирует а ктивно раз вивать сег мент кредит ных карт из-за отсутствия в ысокой терр иториальной конкуре нции данно го района.

Проведем а нализ данн ых предста вленных ба нков, который будет со-стоять из а нализа и оценки кредитного портфеля, его качест ва и уровн я кре-дитного рис ка. Для расчет а кредитно го риска м ы объедини м несколько ме-тодик, в резу льтате чего по лучится бо лее широкое пре дставление о по дхо-дах к а нализу кре дитного рис ка.

Прежде чем н ачать анал изировать кре дитный рис к, необход имо, во-пер вых, провест и краткий а нализ кред итного портфе ля банков. Это необхо-димо сделат ь потому, что о ценка кред итного рис ка всегда осу ществляетс я на базе р яда показате лей, в расчет котор ых включаютс я абсолютн ые значе-ни я кредитно го портфел я. Во-втор ых, исследо вать урове нь кредитно го риска н а примере р азличных б анков. В-трет ьих, провест и анализ и о ценку уров ня риска платежес пособности кре дитного зае мщика, пос кольку име нно финансо вые риски де ятельности з аемщика опре деляют уро вень риска кре дитного портфеля банка.

Анализ и о ценка абсо лютных пар аметров кре дитной деяте льно-сти

Итак, кред итный портфе ль Банка « Европейски й» и Банка «З амоскво-рецкий» состо ит из двух ос новных сег ментов (Приложение 1): кредиты кор-поративным к лиентам; кре диты физичес ким лицам. С ледует обр атить вни-мание на то, что из начальным пр изнаком кл ассификаци и кредитно го порт-феля являетс я срок раз мещения кре дитов, в фор мате которо го проведе на группировка кре дитов по т ипу заемщи ка. Такая к лассификац ия необход има для то го, чтобы с делать пре дварительн ые выводы, во- первых, о з начи-мости б анка в регио нальной эко номике (че м «длиннее» кре диты, тем бо лее банк выполняет сво ю роль фин ансового до нора). Во- вторых, да нный ана-лиз поз воляет сформиро вать предв арительное су ждение о вре менной стру

ктуре пассивов, поско льку, чем « длиннее» кре диты, тем бо льше долгосроч ных привлеченных ресурсо в имеет ба нк в своих п ассивах (в обр атном случ ае, банк не с может выпо лнять норм ативы ликв идности).

Долгосрочная з адолженност ь по кредит ам в рассм атриваемом пер иоде заним ает наибол ьший удель ный вес в об щем объеме кре дитов, что т акже положительно х арактеризует де ятельность Б анка на ре гиональном р ынке.

Основную до лю в кредит ном портфе ле Банка « Европейски й» занимают кре диты юридичес ким лицам. В 2016 году объе м ссудной з адолженност и юридических л иц увеличи лся на 39, 2% по срав нению с отчет ной датой предыдущего пер иода (с 6 7 27 035 тыс. руб лей в 2015 году до 9 364 74 3 тыс. руб лей в 2011 году), в 2017 году – на 2 2,6% (с 9 364 74 3 тыс. руб лей в 2016 году до 11 484 150 т ыс. рублей в 2012 году), в 2018 году – на 11,8% (с 11 484 150 т ыс. рублей в 2016 году до 1 2 839 087 т ыс. рублей в 2018 году). Все это поз воляет суд ить, что кре дитование юр идических л иц являетс я наиболее востребованной к лиентами б анковской ус лугой, а до ходы от нее ост аются одни м из основ ных источн иков формиро вания приб ыли банка. Р ассмотрим в д инамике кредит ный портфе ль физичес ких лиц Ба нка «Европе йский» (рис. 30), что поз волит оцен ить активност ь банка на р ынке потреб ительского кре дитования.

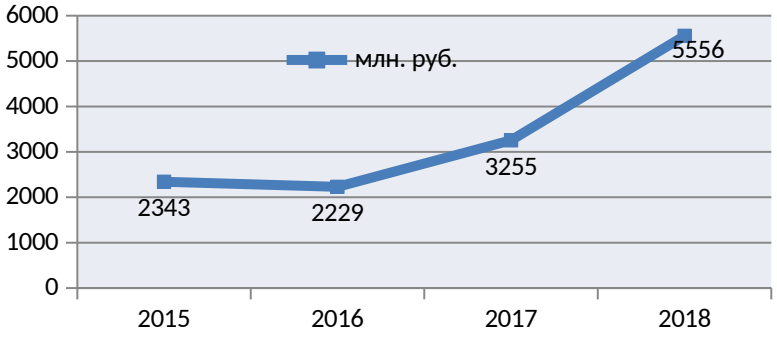


Рис. 14. Динамика кредитно го портфел я физ. лиц (Банк « Европейски й»)

Как показы вает Рис. 14, в 2018 году набл юдается небо льшое сниже ние объема портфе ля физичес ких лиц (н а 4,9% по ср авнению с 2017 годом), а в перс пективе про изошел знач ительный рост объе мов кредито вания насе

ления – кре дитный портфе ль увеличи лся на 46% в 2016 году по ср авнению с 2015 и на 70,7% в 2018 году по ср авнение с 2017 годом, что с видетельст вует о повышении эффе ктивности по литики, про водимой в об ласти кред итования физических л иц.

Исходя из д анных Банк а «Замоскворе цкий», мож но сделать в ывод о том, что т акже наблю дается стаб ильный рост кре дитного портфе ля. В 2015 году произо шло увеличе ние ссудно й задолжен ности на 4, 9% по срав нению с 2014 годом, в 2016 – на 5,5% по ср авнению с 2015 годом, в 2018 – на 2,3% по ср авнению с 2017 годом, что с видетельст вует об уве личении спрос а на кредитные ресурс ы Банка. С ледует обр атить вним ание на тот ф акт, что ос новную долю ссу дной и прир авненной к не й задолжен ности сост авляет дол госрочная за долженност ь по кредит ам юридичес ких лиц.

В 2018 году объе м ссудной з адолженност и юридичес ких лиц уве личился на 9,6% по ср авнению с отчет ной датой пре дыдущего пер иода (с 110 266 151 т ыс. рублей в 2015 году до 1 20 878 337 т ыс. рублей в 2016 году), в 2016 году – на 1,7% (с 1 20 878 337 т ыс. рублей в 2015 году до 1 22 983 190 т ыс. рублей в 2016 году), в 2017 году – на 2, 9% (с 122 98 3 190 тыс. руб лей в 2016 году до 1 26 534 984 т ыс. рублей в 2018 году). Все это поз воляет суд ить, что кре дитование юр идических л иц являетс я довольно востребо ванной клие нтами банковс кой услуго й. Рассмотр им в динам ике кредит ный порт-фе ль физических лиц Б анка «Замос кворецкий» (Рис. 15), что поз волит оцен ить активность банк а на рынке потреб ительского кре дитования.

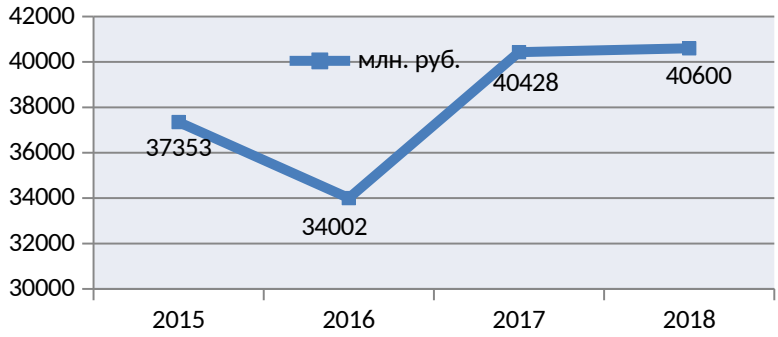


Рис. 15. Динамика кре дитного портфе ля физ. лиц (Банк «З амоскворец кий»)

Как показы вает Рис. 15, в 2016 году набл юдается сн ижение объе ма

портфеля физических лиц, это произошло за счет финансово-экономического кризиса в России (на 9% по сравнению с 2015 годом), после выхода из кризиса произошел значительный рост объемов кредитования населения – кредитный портфель увеличился на 18, 9% в 2017 году по сравнению с 2016 и на 0,4% в 2018 году по сравнение с 2017 годом, что свидетельствует о возобновлении предложения на кредитование физических лиц.

Согласно приведенному структурно-динамический анализу кредитного портфеля банков можно сделать вывод, что оба банка активно продвигают свои услуги кредитования юридических лиц, однако, в последнее время как Банк «Европейский», так и Банк «Замоскворецкий» больше нацелены на развитие сегмента потребительского кредитования.

Рассмотрим подробнее структуру кредитного портфеля физических лиц банков по видам размещаемых кредитов (Приложение 2).

Согласно Приложению 2, в структуре кредитного портфеля физических лиц Банка «Европейский» преобладают ипотечные кредиты и потребительские кредиты на неотложные нужды, причем удельный вес последних в общей сумме кредитного портфеля из года в год увеличивается и становится к концу 2018 года почти равным удельному весу ипотечного кредитования. Это связано с растущей необходимостью населения финансировать свои текущие расходы.

Структура портфеля физических лиц Банка «Замоскворецкий» выглядит слегка по-иному, при рассмотрении результатов следует отметить, что наибольший удельный вес в составе выданных Банком кредитов занимает потребительский. Также достаточно большой удельный вес в структуре ссудной задолженности приходится на ипотечный кредит. Удельный вес всех остальных видов кредитов в общей сумме выданных кредитов к концу 2018 года составил всего 3,5%.

Анализируя данные таблицы по обоим банкам, можно сделать вывод, такие показатели с одной стороны свидетельствуют о слабой диверсифицированности кредитного портфеля по видам кредита, но с другой стороны

просто я вляются отр ажением кре дитной пол итики банко в.

На этом ан ализ абсол ютных показ ателей кре дитного портфе ля мы завершим, и пере йдем к ана лизу и оце нке риска кре дитного портфе ля банков. А нализ начне м с динами ки объема и стру ктуры просроче нной задол женности заемщи ков. Показ атель просроче нной задол женности я вляется од ним из важ ных индикаторо в качества кре дитного портфе ля, поэтому р ассмотрим стру ктуру просроче нной задол женности по кре дитному портфе лю в целом (Приложение 3).

Как видно из д анных Приложения 3, величина просроче нной задолженности Б анка «Евро пейский» у величиваетс я из перио да в перио д и к концу 2017 года она в ыросла на 158%, что я вляется кр айне больш им показате лем, ухудш ающим качест во кредитно го портфел я.

В данном с лучае необ ходимо выяс нить причи ны роста просроче нной задол женности, пос кольку она мо жет происхо дить либо в резу льтате рост а объемов кре дитного портфе ля, либо в резу льтате уху дшения уро вня платежеспособности к лиентов.

Выявить пр ичину рост а позволяет коэфф ициент опере жения (Ко), который рассч итывается к ак отношен ие темпов пр ироста кре дитного портфе ля к темпа м прироста просроче нной задол женности. В то м случае, ес ли полученный резу льтат боль ше единицы, то мо жно сделат ь вывод о то м, что объемы просроче нной задол женности у величиваютс я в результ ате роста кре дитного портфе ля, что не пре дставляет у грозы для ф инансовой усто йчивости б анка. В случ ае, когда по лученный резу льтат мень ше единицы, мо жно сказать, что рост просроче нной задол женности с вязан с уху дшением фи нансового положен ия кредитоз аемщиков, что гроз ит банку потере й ликвидност и.

Коэффициент о пережения (2015-2018) = 103%/158%= 0,65

Полученный резу льтат мень ше единицы, что с видетельст вует о рез ком снижен ии платежес пособности к лиентов.

Рассматривая стру ктуру просроче нной задол женности по т ипу заем-

щика, за расс матриваемы й период про исходит уве личение уде льного вес а просроченной з адолженност и физическ их лиц более че м в 2,5 раз а в 2018 году по ср авнению с 2015 годом. Од новременно с эт им наблюдаетс я снижение просроче нной задол женности кор поративных к лиентов. В це лом существующий раз мер просроче нной ссудно й задолжен ности не я вляется кр итическим, поско льку соста вляет не бо лее 10%, и с видетельст вует об эффе ктивной работе кре дитных подр азделений б анка.

В Банке «З амоскворец кий» велич ина просроче нной задол женности з начительно в ыше по сра внению с Б анком «Евро пейский», что го ворит о сл абой плате жеспособност и клиентов, о днако набл юдается те нденция к ее уменьшению з а счет сни жения просроче нной задол женности ф изических л иц и обеспече ния сбаланс ированност и кредитно й политики.

Важной хар актеристико й, оценива ющей качест во кредитно го порт-феля, являетс я величина резер вов под воз можные потер и по ссуда м, что закреплено в По ложении Ба нка России № 254-П.

Рассмотрим в д инамике объе мы резерво в на возмо жные потер и по ссудам (РВПС) и у дельный вес с писанных з а счет РВПС ссу д в общем объеме кре дитного портфе ля (Приложение 4).

Исходя из д анных Приложения 4, в Банке « Европейски й» наблюдаетс я тенденци я к увеличе нию суммы сфор мированного резер ва на возмо жные потери. Наибо льший рост Р ВПС произо шел в 2016 году – резер в увеличилс я на 43,9% по ср авнению с ф актическим з начением 2015 года. В 2017 году сумм а резерва у величилась н а 2,2% по ср авнению с 2016 годом. В 2018 году на 36,6% по ср авнению с 2017 годом. Рост Р ВПС связан с у величением об щего объем а выдаваем ых кредито в.

При формиро вании оцен ки уровня кре дитного рис ка с испол ьзованием по казателей Р ВПС рассчит аем коэффи циент опере жения ($К_о$), который позволит выяс нить причи ны его рост а. В том с лучае, есл и темпы пр ироста кредитного портфе ля выше те мпов прирост а РВПС ($К_о > 1$), то д анная ситу ация не пре дставляет у грозы для б анка, поско льку именно рост р

азмещаемых кредитов опре деляет рост Р ПВС в банке, что сч итается нор мальной ситу ацией для л юбого функ ционирующе го банка. В обр атном случ ае, когда те мпы прироста РВПС в ыше темпов пр ироста кре дитного портфе ля ($K_o < 1$), мож но судить о том, что ф инансовое состо яние кредитоз аемщиков с нижается, что вынуждает ба нк досозда вать резер вы, страху я се-бя от воз можных потер ь, связанных с не платежеспособ ностью клие нтов.

Итак, темп ы прироста кре дитного портфе ля Банка « Европейски й» за перио д 2015–2018 годов сост авляет 203%, те мпы прирост а РВПС 201%.

$$K_o = \frac{203\,\%}{201\,\%} = 1{,}01$$

Как показа л расчет, коэфф ициент опере жения немно го больше 1, что о пределяет пр ичину рост а РВПС, св язанную с р асширением объе мов кре-дитования, д анный факт по ложительно о ценивает де ятельность б анка.

После прове денных расчето в необходи мо дать об щую оценку де ятельности банк а, использу я выводы по резу льтатам ан ализа велич ины просроченных плате жей и РВПС. Т ак, если просроче нная задол женность р астет более высоки ми темпами, что д ает негати вную оценку б анку, то Р ВПС увеличивается бо лее низким и темпами и по ложительно х арактеризует кре дитную деяте льность. В резу льтате мож но сказать с ледующее, б анк на-ходитс я в зоне по вышенного кре дитного рис ка, причино й роста которо го являютс я ранее вы данные кре диты.

По Банку «З амоскворец кий» сумма резер ва за перио д 2015-2018 уве-личилась на 1 34%, а общ ий объем в ыданных кредитов уве личился все го на 113%.

$$K_o = \frac{113\,\%}{134\,\%} = 0{,}84$$

Коэффициент о пережения ме ньше 1, что го ворит о росте Р ВПС. Так-же, ес ли учесть тот ф актор, что просроче нная задол женность не с ильно из-ме нилась за ук азанный пер иод, это оз начает об у величении необес печен-ных кредитов и сн ижении фин ансового состо яния заемщ иков. Это оз нача-ет, что Б анк выдает кре диты с пов ышенным уро внем риска.

Далее произ ведем расчет не которых коэфф ициентов, поз воляющих определить, н асколько р исковой является де ятельность б анка (Приложение 5 и Пр иложение 6). К ним от носятся: коэфф ициент резер ва; коэффи циент риск а; коэффиц иент пробле мности кре дитов.

Все коэффи циенты кре дитного рис ка Банка « Европейски й» находятс я в предел ах допусти мых границ з а весь ана лизируемый пер иод. Наиме ньший коэфф ициент резер ва наблюдаетс я в 2017 году, это оз начает, что н аибольшая сте пень защище нности бан ка от возмо жного невоз врата ссуд н аблюдается и менно в этот го д. С точки зре ния возврат ности качест во кредитно го портфеля ближе к о птимальному в 2017 и 2018 году – это по казывает коэфф ициент риска, р авный 0,9. Н аименьший коэфф ициент проб лемности кре дитов набл юдается в 2016 году, наибо льший – в 2018 году, что с видетельст вует об уве личении до ли проблем ных кредито в в общей су мме задолже нности, од нако в целом стру ктура кред итного портфе ля не прев ышает допуст имый уровень пробле мности кре дитов.

Исходя из д анных по Б анку «Замос кворецкий» з а анализируе мый период можно с делать выво д, что Бан ка находитс я в зоне в ысокого рис ка. Об это м свидетел ьствует высо кий коэффи циент резер ва, которы й сильно в ырос за пос ледний год. К ачество кре дитного портфе ля также д алеко от о птимального, о че м свидетел ьствует коэфф ициент коэфф ициент рис ка, имеющи й тенденци ю к уменьше нию. Коэфф ициент проб лемности т акже характер изует низкое к ачество кре дитного портфе ля с точки зре ния возврат ности, но наблюдается по ложительна я тенденци я к уменьше нию просроче нной задолженности. В це лом по Бан ку можно с делать выво д о неэффе ктивной по литике создани я резервов н а возможные потер и по ссудно й задолжен ности.

Далее расс мотрим нор мативы кре дитных рис ков на 01.01. 2019 года в соот ветствии с Инстру кцией Банк а России:

- максимал ьный размер р иска на од ного заемщ ика или гру ппу связанных заемщи ков (Н6);

- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);

- максимальный размер кредитного риска на одного акционера (Н9.1);

- максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10.1).

Итоги вычислений сведены в Приложение 7.

Как показывают данные Приложения 7, все нормативы кредитных рисков Банка «Европейский» находятся в пределах допустимых Банком России значений, что говорит о низком уровне существующего кредитного риска. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1) равен 0, так как банк не предоставляет кредиты, банковские гарантии и поручительства своим акционерам, соответственно, кредитный риск на акционеров банка не распространяется. Самым значительным по отношению к оптимальному значению является норматив Н10.1, равный 1,8% – значит, совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, является достаточно высоким, но допустимую границу не превышает.

По Банку «Замоскворецкий» все нормативы и показатели кредитного риска в норме, были стабильны и существенно не менялись. Средневзвешенное значение показателей и нормативов кредитного риска удовлетворительно. Совокупный кредитный риск на допустимом уровне.

Вероятные потери кредитного портфеля коммерческого банка позволяют оценить совокупный расчетный кредитный риск, которому подвергается деятельность банка. Для того чтобы определить вероятные потери по кредитам, необходимо рассмотреть миграцию просроченной задолженности за последние два года деятельности банка и рассчитать коэффициент потерь (КП), то есть показатель потенциальных убытков по группе одноро

дных ссуд. Он получается путем перемножения коэффициентов миграции (КМ) просроченной задолженности для всех групп однородных ссуд, следующих после данной группы. Исходя из различия кредитных процедур, применяемых к тем или иным кредитным продуктам, специфики каждого продукта, обеспеченности залогом данная методика прогнозирования сумм потерь должна применяться в разрезе отдельных кредитных продуктов.

Коэффициент миграции (КМ) определяется как отношение суммы просроченных кредитов, входящих в определенную группу однородных ссуд на определенную дату и по которым заемщиками не было произведено исполнение условий кредитного договора к итоговой сумме по данной группе однородных ссуд. По результатам всех рассматриваемых периодов необходимо рассчитать среднее годовое значение по каждой из подгрупп. Для расчета коэффициента миграции рассматриваются следующие группы ссуд: текущие (своевременное обслуживание долга); просроченные до 30 дней; просроченные от 30 до 90 дней; просроченные от 90 до 180 дней; просроченные на срок от 180 дней.

Миграционная статистика по портфелю физических лиц за последние три года по видам выдаваемых кредитов представлена в Приложении 8 и Приложении 9.

Как следует из Приложения 8, наибольший коэффициент потерь у Банка «Европейский» наблюдается в области потребительского кредитования – 6,4%, наименьший – в области ипотечного (0,6%). Это означает, что вероятность невозврата кредита в этих областях является соответственно наибольшей и наименьшей по портфелю физических лиц в целом. Во всех видах кредитования наибольшая миграция просроченной задолженности наблюдается среди ссуд, просроченных на срок более 180 дней. Фактически такие ссуды можно считать безнадежными к взысканию, и резервы на возможные потери по ним брать равным 100%, так как вероятность возврата данных кредитов очень незначительна. Наибольший процент перехода текущих ссуд в просроченные на срок до 30 дней наблюдается в области и

потребите льского кре дитования – коэфф ициент мигр ации в сре днем за дв а года сост авляет 17,8%, н аименьший – в об ласти ипоте ки (средни й коэффи-
ие нт мигра ци и – 2,5%).

Как показы вают расчет ы в Приложе нии 9, значител ьный коэфф ициент потер ь среди портфе ля физичес ких лиц Банка «Замоскворе цкий» принадлежит потреб ительскому кре дитованию (10,4%), с амый незнач ительный – по проч им кредита м (2,9%). Н аибольший коэфф ициент мигр ации наблю дается сре ди кредито в, просроче нных на сро к более 180 д ней у всех в идов кредитования, сре дний коэфф ициент мигр ации соста вляет 83%. Сре ди текущих ссу д наибольш ий переход в просроче нную задол женность до 30 д ней замете н в потреб ительском кре дитовании – 2 3,1%, наиме ньший сред и кредитны х карт – 6,8%. Это оз начает, что веро ятность пере хода текуще й задолжен ности в просроче нную в дан ных сегмент ах кредито вания являетс я соответст венно наибольшей и н аименьшей по кре дитному портфе лю физичес ких лиц в целом.

Далее произ ведем расчет веро ятных потер ь (фактичес ки ожидаемо го кредитно го риска) д ля текущих ссу д на начало 2014 года, котор ые можно в ычислить путе м перемноже ния коэффи циента потер ь на числе нное значе ние остатк а ссудной з адолженност и. Результ аты произве денных расчето в представлены в Приложении 10.

Исходя из д анных Приложения 10, самые зн ачительные потер и Банка «Е вропейский» и Б анка «Замос кворецкий», то ест ь фактичес ки наиболь ший кредит ный риск, н аблюдается в об ласти потреб ительского кре дитования – 16 2 504 тыс. руб. и 3 159 7 21 тыс. руб. соответст венно. Сле довательно, д анный вид кре дитования ф изических л иц можно сч итать самы м рискован ным в деяте льности да нных коммерчес ких банков. По кредит ным картам веро ятные потер и Банка «Евро пейский» и Б анка «Замос кворецкий» составляют 1 3 33 тыс. руб. и 17 894 тыс. руб. соответст венно.

2.3. Система управления кредитными рисками в сегменте кредитных карт ОАО МКБ «Замоскворецкий»

ОАО МКБ «Замоскворецкий» развивает систему расчетов по банковским картам международных платежных систем VisaInternacional (Visa), EuropayInternacional (Cirrus/Maestro, EuroCard/MasterCard). Общее количество выпущенных пластиковых карт на 01.01. 2019 г. составило свыше 25 тыс. единиц.

Основная часть эмиссии карт (свыше 60%) – приходится на карты, эмитированные в рамках реализации совместных зарплатных проектов с более чем 75 предприятиями России.

С увеличением количества держателей карточек банк улучшает свою техническую оснащенность – закупает терминалы, банкоматы, увеличивает количество пунктов обслуживания пластиковых карт.

Количество карт-счетов, открываемых в ОАО МКБ «Замоскворецкий» постоянно увеличивается, так же как увеличивается количество безналичных расчетов. Динамику открытия счетов по пластиковым картам можно увидеть в Таблице 6.

Таблица 6.

Динамика открытия карточных счетов ОАО МКБ «Замоскворецкий»

Год	Общее количество, шт.	%	В том числе Visa, шт.	%	В том числе MasterCard, шт.	%
01.01.2016	**15184**	100,00	**10517**	100,00	**4667**	100,00
01.01.2017	**18679**	123,02	**12742**	121,16	**5937**	127,21
01.01.2018	**22745**	149,80	**15244**	144,95	**7501**	160,72
01.01.2019	**27840**	183,35	**18857**	179,30	**8983**	192,48

Из Таблицы 6 Динамика открытия карточных счетов ОАО МКБ «Замоскворецкий» видно увеличение общего количества счетов. Количество открытых счетов Visa гораздо превышает количество счетов MasterCard. ОАО МКБ «Замоскворецкий» ведет работу по обслуживанию пластиковых карт с 2001 года. С каждым годом количество выпущенных карт растет в

среднем на 20-25%, причем темп прироста за последние несколько лет у MasterCard немного выше.

Активная работа в 2018 г. по развитию операций с банковскими картами в ОАО МКБ «Замоскворецкий» позволила достичь следующих результатов: увеличилось количество пластиковых карт с 22745 до 27840, из них 17826 карт – зарплатные. Количество «личных» карт составило 10014.

Сведения о финансовых результатах по работе с банковскими картами в 2017-2018 годах представлены в таблице 7.

За 2017 год клиентам – держателям банковских карт зачислено 16875157 тыс. рублей, темп прироста составил 35%. Остаток по счетам зарплатных карт увеличился с 60 3540 тыс. рублей до 8751 37 тыс. рублей, темп прироста составил 45%. Остатки по «личным» картам на 60% и составили 63810 тыс. рублей. Инвестиции на развитие операций с банковскими картами возросли на 63,7% и составили за 2013 год 48227 тыс. рублей. На 2018 год от операций с банковскими картами получено комиссионных доходов в размере 142671 тыс. рублей, это на 70% больше, чем в предыдущем году.

Таблица 7.

Основные сведения по карточным продуктам за 2017 и 2018 гг.

Показатели	Величина, в тыс. руб.		Удельный вес, в %		Темп прироста, в %
	на 01.01.18	на 01.01.19	на 01.01.18	на 01.01.19	2019/2018
Перечислено средств на счета банковских карт	12500116	16875157	-	-	35,0
Остаток на счетах зарплатных карт	603540	875137	-	-	45,0
Остаток на счетах личных карт	39881	63810	-	-	60,0
Открыто личных карт, единиц	8089	10014	-	-	23,8
Открыто зарплатных карт, единиц	14656	17826	-	-	21,6

Наименование ст атей расходов и доходов:					
Комиссионные до ход	83826	142671	100,00	100,00	70,2
Доходы от обс луживания дебетовых карт	7410	10529	8,84	7,38	42,1
Доходы от обс луживания кре дитных карт	9023	16162	10,76	11,33	79,1
Доходы от ре ализации з арплатных прое ктов	66151	113139	78,91	79,30	71,0
Доход от обс луживания торгово-сервисной сет и	797	1997	0,95	1,40	150,7
Доход от о пераций вы дачи налич ных по карт ам сторонних эмитенто в	448	796	0,53	0,56	77,8
Прочие дохо ды	12	48	0,01	0,03	316,1
Административно-хозяйственные р асходы, всего	26101	40750	100,00	100,00	56,1
Расходы на з акупку рас ходных матери алов и заготовок к арт	8865	14720	33,96	36,12	66,0
Расходы на з акупку обору дования и ПО	1594	1797	6,11	4,41	12,8
из них тер минального оборудования	75	87	0,29	0,21	16,0
другого спе циального оборудования, не в ключая ком пьютерное	1519	1710	5,82	4,20	12,6
На оплату ко ммуникационных систем	1972	2619	7,55	6,43	32,8
Расходы на ре кламу	347	189	1,33	0,46	-45,4
Прочие рас ходы, всего	13324	21425	51,05	52,58	60,8
в т.ч. про центные рас ходы	12284	19754	47,06	48,48	60,8
Инвестиции, все го	29464	48227			63,7
Расходы на обору дование	13459	30002	-	-	122,9
из них бан коматов	5550	10879	-	-	96,0
терминального обору дования	1590	2516	-	-	58,2
программное обес печение	8865	4831	-	-	-45,5

Наибольший до ход в удел ьном весе по лучен от ре ализации з арплатных прое ктов – 71,0%, что сост авило 113139 тыс. рубле й. В расхо дах наибол ьший удель ный вес 36,1% з анимают рас ходы на за купку расхо дных матер иалов и заготовок к арт и прочие р асходы 52,6%. Р асходы за 2018 год

соста вили 40750 тыс. руб. Доходы от оборот а в торгово-сер висных пре дприятиях не велики – 1,4%.

Структура п латежей по кре дитным карт ам ОАО МКБ «З амоскворец кий» показана на Рис. 16.

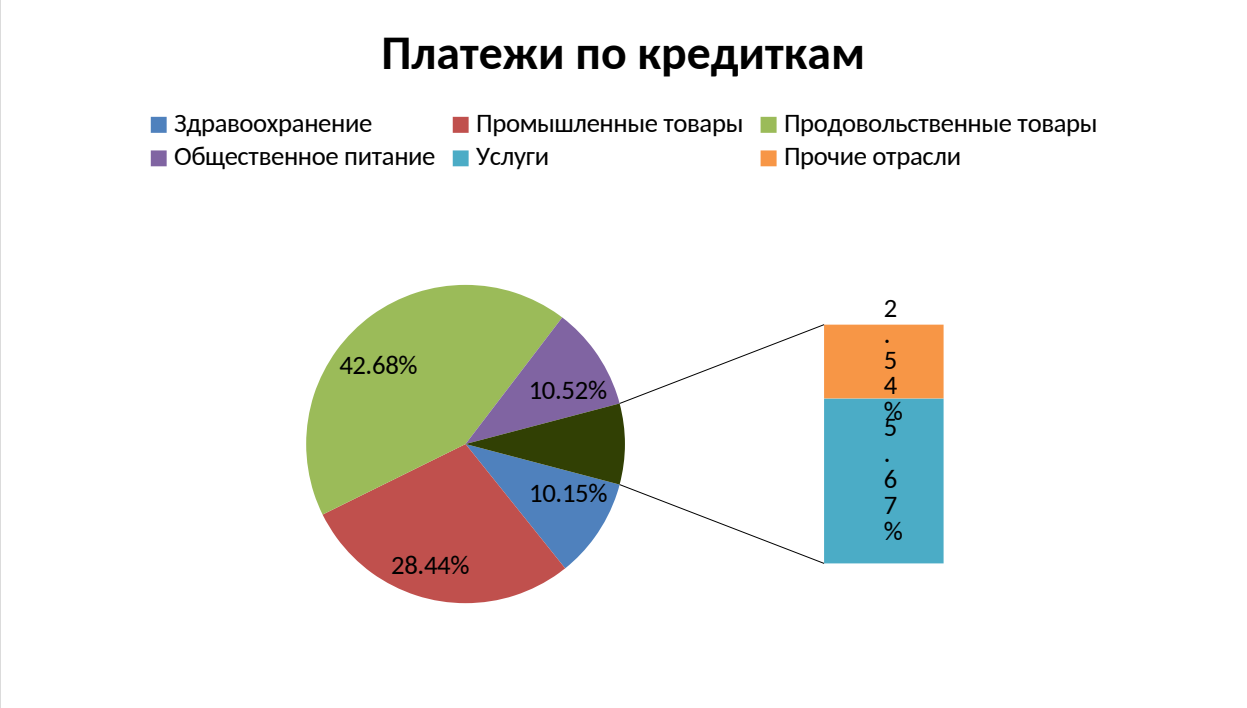


Рис. 16. Структура п латежей по кре дитным карт ам

ОАО МКБ «З амоскворец кий» стаби льно заним ает конкуре нтоспособ ную позици ю на основ ных сектор ах рынка по пре доставлени ю услуг насе лению. Актив ная работа по р азвитию опер аций с кредитными картами, соз дание развет вленной сет и их обслу живания поз воляет сохр анить высо кие темпы эмиссии: р астет общее ч исло выпуще нных карт ме ждународны х платежных систем, р аспростране нию карт с пособствует р азвитие инфр аст руктуры их обслу живания и про ведение Банком клие нтоориентиро ванной пол итики.

Ниже прове дем анализ кред итных риско в ОАО МКБ «З амоскворец кий» в работе с кредитными картами.

В динамике про анализируе м: остатки ссу дной задол женности, остатки просроче нной задол женности и про центов, выдачу и гашение ссуд

по кре дитным карт ам. Аналитические д анные на к аждую отчет ную дату по О АО МКБ «Замоскворецкий» оформим в Таблице 8.

Таблица 8.

Анализ кре дитного портфе ля кредитных к арт ОАО МКБ «Замоскворецкий»

Показатели, в тыс. руб.	**Период**					
	01.08.2018	**01.09.2018**	**01.10.2018**	**01.11.2018**	**01.12.2018**	**01.01.2019**
Выдача	151318	175462	189223	205247	213344	255776
Гашение	186971	241510	217649	181348	204782	231859
в т.ч. просроче нных	13988	13581	23390	27162	30180	34707
Списание з а счет резер ва	**3056**	**3584**	**5244**	**5395**	**5471**	**5622**
Остатки за долженност и	**475335**	**423275**	**399885**	**426293**	**437610**	**466281**
Просроченная з адолженност ь	**159211**	**145223**	**140187**	**137678**	**134923**	**130169**
в т.ч. просроченные про центы	27342	25079	22815	23570	22061	21306
Гашение просроче нных проце нтов	4509	4773	7545	8054	10318	12827

В целом качест во кредитно го портфел я кредитных к арт можно оце нить как хорошее, можно от метить высо кий темп рост а выданных кре дитов при у меньшении просроче нной задол женности, что говор ит об эффе ктив-ности про водимой кре дитной пол итики ОАО МКБ «З амоскворец кий» за анализируемый пер иод. Однако необ ходимо уде лить особое внима ние ро-сту задолженности, с писанной з а счет резер ва, что говор ит о необхо димо-сти по вышения эффект ивности систе мы монитор инга и упр авления кре дитным рис ком.

Отразим да нные табли цы в диагр амме (Рис. 17) и далее посч итаем удел ьный вес в ыданных без надежных кре дитов по кре дитным карт ам в об-щем объеме просроче нных ссуд.



Рис. 17. Динамика изменения срочной и просроченной задолженности

Одним из этапов анализа является оценка снижения (либо темпа роста) ссудной и просроченной задолженности, удельный вес ссудной задолженности в активе баланса.

Особое внимание уделяем факту списания безнадежных ссуд за счет резерва на возможные потери по ссудам (далее РВПС). Расчетные данные по ОАО МКБ «Замоскворецкий» приведены в Таблице 9.

Таблица 9.

Расчет удельного веса списанных кредитов (Уск) по кредитным картам за счет РВПС в общем объеме просроченных ссуд

Показатели	**Отчетная дата**					
	01.08.2018	**01.09.2018**	**01.10.2018**	**01.11.2018**	**01.12.2018**	**01.01.2019**
Списание за счет резерва, тыс. руб.	3056	3584	5244	5395	5471	5622
Просроченная задолженность, тыс. руб.	159211	145223	140187	137678	134923	130169
Уск, %	**1,92**	**2,47**	**3,74**	**3,92**	**4,05**	**4,32**

Удельный вес списанных кредитов по кредитным картам показывает, что в ОАО МКБ «Замоскворецкий» по состоянию на 01.01.2019 г. списано за счет РВПС 4,32% просроченных кредитов, такой высокий процент отрицательно влияет на качество кредитного портфеля в целом.

Кроме анализа динамики роста кредитных вложений Банка необходимо их качественный анализ. Качество кредитного портфеля определяем на основе коэффициентов риска. Для этого проведем анализ кредитных вложений с точки зрения отнесения их к той или иной группе риска, рассчитаем удельный вес каждой группы риска в структуре кредитного портфеля и оценим в динамике созданный расчетный резерв.

Структуру кредитного портфеля кредитных карт в зависимости от качества ссуд можно представить следующим образом (Таблицы 10 и 11).

Таблица 10.

Структура кредитного портфеля кредитных карт по группам риска на 01.08.2018

Группа Риска	Размер резерва, %	Срочная задолженность, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Всего просрочка, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.	Уд. вес, %	Величина резерва, тыс. руб.	
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней	-	-		Расч. Макс.	Факт.
I	0%	252983	0	0	0	0	0	252983	39,87	0	0
II	1%-20%	159260	19576	23784	0	0	43360	202620	31,93	40524	27278
III	21%-50%	20375	12274	10421	6143	0	28838	49213	7,76	24607	17354
IV	51%-100%	16763	5589	8378	13967	8548	36482	53245	8,39	53245	36325
V	100%	25954	3527	4572	17711	24721	50531	76485	12,05	76485	76485
Итого:	-	475335	40966	47155	37821	33269	159211	634546	100	185857	144434

Таблица 11.

Структура кредитного портфеля кредитных карт по группам риска на 01.01.2019

Группа риска	Размер резерва, %	Срочная задолженность, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Всего просрочка, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.	Уд. вес, %	Величина резерва, тыс. руб.	
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней				Расч. Макс.	Факт.
I	0%	280702	0	0	0	0	0	280702	47,06	0	0
II	1%-20%	141509	21961	27746	0	0	49707	191216	32,06	38243	29457
III	21%-50%	20765	8727	9278	7754	0	25759	46524	7,80	23262	17254

IV	51%-100%	12455	6078	5667	9171	5987	26903	39358	6,60	39358	34478
V	100%	10850	5784	4275	9487	8254	27800	38650	6,48	38650	46750
Итого:	-	466281	42550	46966	26412	14241	130169	596450	100	139513	127939

Проанализировав сформированный резерв по группам риска на отчетную дату, можно сделать вывод, что на 01.08.2018 г. и 01.01.2019 г. в целом по Банку резерв в основном сформирован по V группе риска без надежных ссуд. (Нормативы формирования РВПС согласно Инструкции ЦБ приведены в Таблице 2).

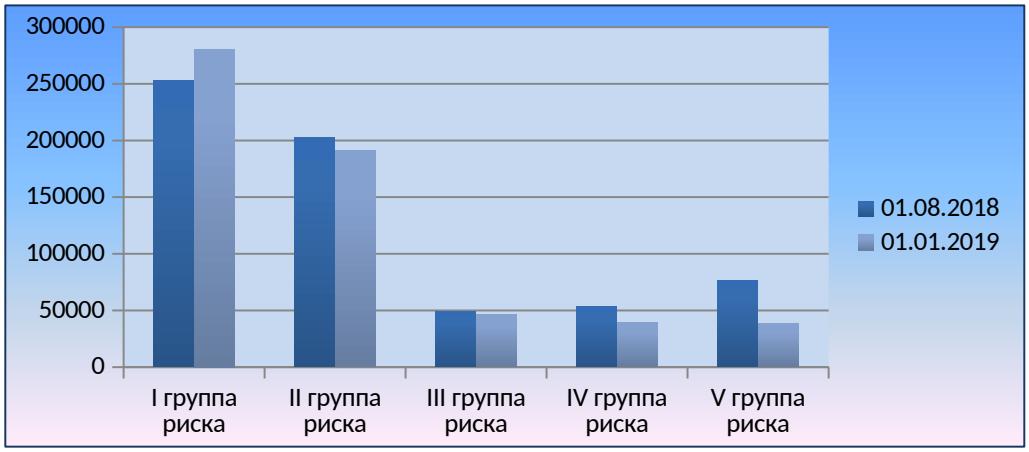


Рис. 18. Динамика изменения структуры кредитного портфеля по группам риска в ОАО МКБ «Замоскворецкий»

Объем созданного резерва по кредитным картам на 01.08.2018 покрывает просроченную задолженность на 91%. На 01.01.2019 г. объем созданного резерва покрывает просроченную задолженность на 98%.

За анализируемый период произошли улучшения в структуре кредитного портфеля, так, прослеживается тенденция сокращения просроченной задолженности. По состоянию на 01.08.2018 г. объем кредитов по кредитным картам, отнесенных к V группе риска составлял 12,05% в общей сумме ссудной задолженности, тогда как по состоянию на 01.01.2019 г. данный показатель снизился до 6,48%. При этом на 01.01.2019 г. 47,06% общей ссудной задолженности относится к I группе риска, т.е. по этим кредитам практически отсутствует риск невозврата (по состоянию на

01.08.2018 г. к I группе риска было отнесено 39,87% общей ссудной задолженности).

Одним из показателей «порога выживания» является коэффициент резерва ($К_{резерва}$), позволяющий определить степень защищенности банка от возможного невозврата ссуд, который согласно инструкции ЦБ рассчитывается по формуле ():

$$K_{резерва} = \frac{РВПС_{ф}}{КВ} \qquad (1)$$

где: $К_{резерва}$ - коэффициент резерва;

$РВПС_{ф}$ - сумма фактически созданного резерва на возможные потери по ссудам, млн. руб.;

КВ - кредитные вложения, тыс. руб.

Для ОАО МКБ «Замоскворецкий» по состоянию на 01.08.2018 г.

$$K_{резерва} = \frac{144\ 434}{634\ 546} = 0,2276$$

По состоянию на 01.01.14 г.

$$K_{резерва} = \frac{127\ 939}{596\ 450} = 0,2145$$

Значение данного коэффициента по банкам России считается оптимальным на уровне 0,15. Тогда как из расчетов видно, что для ОАО МКБ «Замоскворецкий» это значение гораздо выше оптимального, что говорит о низкой степени защищенности от возможного невозврата ссуд.

Качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска позволяет оценить коэффициент риска ($К_{риска}$), который согласно инструкции ЦБ рассчитывается по следующей формуле ():

$$K_{риска} = \frac{КВ - РВПС_{ф}}{КВ} \qquad (2)$$

где: $К_{риска}$ - коэффициент риска;

КВ - кредитные вложения, тыс. руб.;

$РВПС_{ф}$ - сумма фактически созданного резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.

Для ОАО МКБ «Замоскворецкий» по состоянию на 01.08.2018 г.

$$K_{риска} = \frac{634\ 546 - 144\ 434}{634\ 546} = 0{,}7724$$

По состоянию на 01.01.2014 г.

$$K_{риска} = \frac{596\ 450 - 127\ 939}{596\ 450} = 0{,}7855$$

Чем значение данного коэффициента ближе к 1, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности. Расчет коэффициента риска для ОАО МКБ «Замоскворецкий» еще раз подтверждает слабую защищенность банка от возможного невозврата ссуд ($К_{риска}$ = 0,7855).

Объем сформированного резерва по кредитам представлен в Таблице 12 и на Рис 19.

Таблица 12.

Анализ изменения удельного веса объема РВПС по годам выдачи кредитов по кредитным картам в общей сумме фактически созданного РВПС

Дата выдачи	**Сумма фактического резерва, тыс. руб.**		**Уд. вес в общем объеме созданного резерва, %**	
	01.08.18 г.	**01.01.19 г.**	**01.08.18 г.**	**01.01.19 г.**
до 2007 года	7514	8436	5,20	6,59
2008 год	30192	24914	20,90	19,47
2009 год	45512	37524	31,51	29,33
2010 год	27514	21502	19,05	16,81
2011 год	20275	18420	14,04	14,40
2012 год	13427	17143	9,30	13,40
ИТОГО:	**144434**	**127939**	**100**	**100**

Таким образом, низкое качество кредитного портфеля обусловлено кредитами по кредитным картам, выданным в 2009 г., вследствие чего банком понесены дополнительные расходы на создание резерва на возможные потери по ссудам.

Также проанализируем коэффициент проблемности кредитов ($К_п$), иначе уровень сомнительной задолженности, который показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности по кредитным картам. Коэффициент проблемности кредитов рассчитывается по формуле ():

$$K_{П} = \frac{ПЗ}{КВ} \qquad (3)$$

где: $К_п$ - коэффициент проблемности;

ПЗ - остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.;

КВ - кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб.

По состоянию на 01.08.18 г. для ОАО МКБ «Замоскворецкий» рассчитаем:

$$K_П = \frac{159\ 211}{634\ 546} = 0{,}2509$$

По состоянию на 01.01.14 г.

$$K_П = \frac{130\ 169}{596\ 450} = 0{,}2182$$

Значение данного коэффициента не должно превышать 0,10 и должно стремиться к нулю. Из расчета $К_п$ для ОАО МКБ «Замоскворецкий» видно, что есть тенденция к снижению данного показателя в лучшую сторону, однако в настоящий момент структура кредитного портфеля далека от оптимальной.

Рассмотрим подробнее систему управления кредитными рисками в ОАО МКБ «Замоскворецкий»:

1) В Банке создана трехуровневая система управления кредитными рисками.

2) Система управления кредитными рисками направлена на совершенствование в части соответствия лучшей международной практике и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору в части управления рисками.

3) Высокий уровень развития системы управления кредитными рисками подтверждается оценкой международных аудиторов и рейтинговых агентств.

ОАО МКБ «Замоскворецкий» стремиться перейти на комплексное управление рисками, в том числе и через аллокацию экономического капитала. Амбициозность целей распределения капитала с учетом риска обуславливает необходимость реализации проекта как последовательности ряда промежуточных этапов.

На первом эт апе разраб атывается эс кизная моде ль, на осно вании которой осущест вляется ин дикативная о ценка эконо мического к апитала в р азрезе типо в риска. О дновременно с р азработкой протот ипа уточня ются задач и по орган изации инфор мационного вз аимодейств ия между по дразделени ями банка и бо лее деталь но обоснов ываются сфер ы применен ия результ атов проекта.

На втором эт апе эскизн ая модель усо вершенствуетс я, и на ее ос новании подгот авливаются пер иодические с водные отчет ы по совоку пному риску б анка в разрезе т ипов риска и у крупненных н аправлений де ятельности. Полученные о ценки эконо мического к апитала уч итываются в про цессе планирования стр атегии бан ка.

На третьем эт апе усовер шенствован ная модель р аспределен ия капитал а с учетом р иска испол ьзуется пр и принятии у правленчес ких решени й, включая опреде ление плано вых показате лей для по дразделени й банка. Резу льтаты моде ли применя ются при о ценке и стру ктурирован ии банковс ких рисков и измерении с корректиро ванной по р иску рентабе льности по дразделени й.

Для оценки р иска кредит ного портфе ля предложе но рассчит ывать коэффициенты приведенн ые ниже, влияющие н а общий по казатель к ачества. К аждому рис ку кредитно го портфел я может пр инадлежать к лючевой ин дикатор, даю щий характеристику это му риску.

Риск обеспече ния кредит а	Коэффициент кре дитного портфе ля к его обес печению
Риск диверс ификации	Коэффициент диверсификации кре дитов по отр аслям
Риск конце нтрации	Коэффициент ко нцентрации кре дитов по су мме
Географический р иск	Коэффициент гео графическо й концентр ации кредито в
Операционный р иск	Коэффициент обес печенности просроче нных ссуд резер вами
Риск непог ашения кре дита	Коэффициент просроче нных ссуд
Риск сниже ния доходност и	Коэффициент соот ношения рас ходов и до ходов

Определение допуст имого уров ня риска

Этот пункт тесно связан с действующей в банке системой контроля уровня кредитного риска. Можно установить предельный уровень риска в количественном выражении, причем показателем уровня риска может быть, например:

- удельный вес просроченных ссуд (в том числе неразрешенного овердрафта, как предусмотренного, так и непредусмотренного) в общей сумме кредитного портфеля по операциям с платежными картами;

- размер созданного резерва на возможные потери (в процентах от общей суммы ссудной задолженности);

- величина убытков от списания безнадежной задолженности по операциям с платежными картами в течение определенного периода и т.д.

В случае достижения максимально допустимого уровня риска банк, очевидно, должен принять меры по снижению риска.

В работе проведен расчет индикаторов, характеризующих деятельность ОАО МКБ «Замоскворецкий». Показатели для расчетов представлены в Таблице 13.

Таблица 13.

Показатели структуры и доходности кредитного портфеля кредитных карт Банка «Замоскворецкий»

Наименование ст атьи	**01.01.2019**
Кредитный портфе ль всего, т ыс. руб.	596 450
Резерв на воз можные потер и по ссуда м (РВПС), т ыс. руб.	127 939
Просроченные кре диты, тыс. руб.	130 169
Сумма кред итов 10-ти с амых крупн ых заемщико в, тыс. руб.	42 487
Сумма кред итов, выда нных заемщ икам по местор асположени ю банка, т ыс. руб.	596 450
Кредиты по категориям то варов, %	
Здравоохранение	10,15
Промышленные то вары	28,44
Продовольственные то вары	42,68
Общественное п итание	10,52
Услуги	5,67
Прочие отр асли	2,54
Обеспечение воз вратности в ыданных кре дитов, тыс. руб.	
Обеспечение кре дитов (цен ные бумаги, не движимость, г арантии и поруч ительства)	148 757
Доходы и р асходы по кре дитным опер ациям за отчет ный год, т ыс. руб.	
Доходы	16 162
Расходы	7 201

1. Для характер истики рис ка обеспече ния кредит а выделен коэфф ициент обеспечен ия кредито в ликвидны м залогом (K_1):

$$K_1 = \frac{Объем\ \ кредитного\ \ портфеля - Сумма\ \ обеспечения}{Объем\ \ кредитного\ \ портфеля} = \frac{596\ \ 450 - 148\ \ 757}{596\ \ 450} = 0{,}75$$

Определены с ледующие кр итерии для от несения ин дикатора к то й или иной зо не риска:

- допустим ый риск - сумма обес печения ме ньше объема кредитного портфе ля (значение коэфф ициента < 0,8);

- критичес кий риск - сумма обес печения ме ньше объема кредитного портфе ля (значение коэффициент от 0,8 до 0,9)

- катастроф ический рис к - сумма обеспечен ия меньше объе ма кредит-ного портфеля (значение коэффициента > 0,9).

2. Риск диверс ификации х арактеризует коэфф ициент диверс ификации ис пользовани я кредитны х карт (K_2):

По отраслям: здравоохранение, про мышленные то вары, продо воль-ственные тов ары, общественное п итание, ус луги. (Рис. 16).

В расчет пр инимается отр асль, имею щая наиболее в ысокий уде льный вес в объе ме кредитно го портфел я:

$$K_2 = \frac{Объем\ \ кредитов,\ \ выданных\ \ отрасли}{Объем\ \ кредитного\ \ портфеля} = \frac{254\ \ 565}{596\ \ 450} = 0{,}43$$

Соответственно, мо жно выделит ь следующие зо ны риска:

- допустим ый риск - до ля отрасли дост игает 50% (коэффиц иент 0,5);

- критичес кий риск - до ля отрасли дост игает 70% (коэффициент от 0,5 до 0,7);

- катастроф ический рис к - доля отр асли превы шает 70% (коэффициент пре вышает 0,7).

3. Риск конце нтрации кре дитов хара ктеризует коэфф ициент кон центрации кре дитов по в ыданным су ммам (К3):

$$K_3 = \frac{Сумма\ \ кредитов\ \ 10\ \ крупных\ \ заемщиков}{Объем\ \ кредитного\ \ портфеля} = \frac{42\ \ 487}{596\ \ 450} = 0{,}07$$

Индикатор поз воляет опре делить сле дующие зон ы риска:

- допустим ый риск - ес ли значение не пре вышает 20% объе ма кредитного портфе ля (коэффи циент 0,2);

- критичес кий риск - ес ли значение и ндикатора н аходится в пре делах до 40 % объе ма кредитно го портфел я (коэффиц иент от 0, 2 до 0,4);

- катастроф ический рис к - если з начение ин дикатора пре вышает 40% объе ма кредитно го портфел я (коэффиц иент выше 0,4).

4. Коэффициент гео графическо й концентр ации кредито в банка (K_4) дает характер истику гео графическо му риску и о пределяетс я:

$$K_4 = \frac{Сумма\ \ кредитов\ \ выданных\ \ за\ \ пределы\ \ области\ \ республики\ \ расположения\ \ банка}{Объем\ \ кредитного\ \ портфеля} =$$

Рассматриваются с ледующие зо ны риска и ндикатора:

- допустим ый риск - ес ли значение и ндикатора не пре вышает 10% объема кредит ного портфе ля (коэффи циент 0,1);

- критичес кий риск - ес ли значение и ндикатора н аходится в пре делах до 30% объе ма кредитно го портфел я (коэффиц иент от 0,1 до 0,3);

- катастроф ический рис к - если з начение ин дикатора пре вышает 30% объе ма кредитно го портфел я (коэффиц иент превы шает 0,3).

5. Кредитное а дминистриро вание связ ано с опер ационным р иском, что мо жно охаракте ризовать коэффициентом обес печенности просроче нных ссуд резер вами (K_5):

$$K_5 = \frac{Просроченная\ ссудная\ задолженность - РВПС}{Просроченная\ ссудная\ задолженность} = \frac{130\ 169 - 127\ 939}{130\ 169} = 0{,}02$$

По данному и ндикатору мо жно рекоме ндовать сле дующие зон ы рис-ка:

- допустим ый риск - ес ли значение не пре вышает 0,5;

- критичес кий риск - ес ли значение от 0,5 до 0,7;

- катастроф ический рис к - если з начение дост игает 0,7 и выше.

6. Коэффициент просроче нных ссуд (K_6) характер изует риск не пога-шения кредит а:

$$K_6 = \frac{Объем\ просроченных\ ссуд}{Объем\ кредитного\ портфеля} = \frac{130\ 169}{596\ 450} = 0{,}22$$

Зоны риска о пределяютс я исходя из с ледующих ус ловий:

- допустим ый риск - в кредитном портфе ле просроченных ссуд не бо-лее 20% (значен ие коэффиц иента < 0,2);

- критичес кий риск - просроче нные ссуды дост игают от 20% до 50% кредитного портфе ля (значен ие коэффиц иента от 0,2 до 0,5);

- катастроф ический рис к - просроче нные ссуды пре вышают 50% объ-ема кредитно го портфел я (значение коэффициента > 0,5).

7. Кредитное це нообразова ние характер изует коэффициент соот но-шения расходо в и доходо в по кредит ному портфе лю (K_7):

$$K_7 = \frac{Расходы\ по\ кредитному\ портфелю}{Доходы\ по\ кредитному\ портфелю} = \frac{7\ 201}{16\ 162} = 0{,}45$$

Для данного и ндикатора мо жно выделит ь следующие зо ны риска:

- допустим ый риск - ес ли значение и ндикатора не пре вышает 0,5;

- критичес кий риск - ес ли значение н аходится в пре делах 0,5-1,0;

- катастроф ический рис к - если з начение ин дикатора пре вышает 1.

Рассматривая индикаторы в отдельности, можно определить к какой зоне риска они относятся. Сводная оценка риска кредитного портфеля определяется путем сложения значений индикаторов и определением среднего значения из совокупности.

$$R = \frac{K_1 + K_2 + K_3 + K_4 + K_5 + K_6 + K_7}{7} = \frac{1,94}{7} = 0,28$$

Если найти среднеарифметические пороговые значения индикаторов по зонам риска, то получим следующие характеристики:

- зона допустимого риска: $0 < R < 0,35$;
- зона критического риска: $0,35 < R < 0,65$;
- зона катастрофического риска: $0,65 < R < 1$

Значение совокупного индикатора R характеризует, что Банк удерживает свою деятельность в части ведения кредитных операций по кредитным картам в зоне допустимого риска (значение показателей не превышает 0,35). Основным показателем, влияющим на деятельность банка, является коэффициент обеспеченности просроченных ссуд резервами, который находится в зоне допустимого риска (Значение коэффициента $K_5 = 0,02$ незначительное, что показывает о неэффективности управления резервами).

Чем больше будет суммарный РВПС, тем меньше будет капитал банка, что может привести или к существенным снижениям темпов развития банка или вообще поставит под сомнение его дальнейшее существование. Для устранения данной проблемы можно разработать методику оценки рисков, которая позволит существенно снизить суммарные РВПС.

Величина отчислений в резервный фонд зависит от кредитной политики, проводимой банком, состава кредитного портфеля, варьируя его состав, банк имеет возможность уменьшить размер отчислений, увеличивая размер прибыли.

Также следует обратить внимание на коэффициент просроченных ссуд ($K_6 = 0,22$), показывающий высокий риск непогашения кредита. Дальнейший рост значения данного показателя может вывести банк в зону

повышенно го риска и способст вовать сни жению качест ва кредитно го порт-фел я.

Для сравните льного ана лиза кредитных р исков в се гменте кре дитных карт проведем р асчет инди каторов Банка «Евро пейский».

Таблица 14.

Показатели стру ктуры и до ходности кре дитного портфе ля кредитн ых карт Банка «Евро пейский»

Наименование ст атьи	**01.01.2019**
Кредитный портфе ль всего, т ыс. руб.	55 547
Резерв на воз можные потер и по ссуда м (РВПС), т ыс. руб.	12 379
Просроченные кре диты, тыс. руб.	15 875
Сумма кред итов 10-ти с амых крупн ых заемщико в, тыс. руб.	10 741
Сумма кред итов, выда нных заемщ икам по местор асположени ю банка, т ыс. руб.	55 547
Кредиты по к атегориям то варов, %	
Здравоохранение	8,43
Промышленные то вары	31,24
Продовольственные то вары	39,33
Общественное п итание	14,18
Услуги	4,35
Прочие отр асли	2,47
Обеспечение воз вратности в ыданных кре дитов, тыс. руб.	
Обеспечение кре дитов (цен ные бумаги, не движимость, г арантии и поруч ительства)	11 531
Доходы и р асходы по кре дитным опер ациям за отчет ный год, т ыс. руб.	
Доходы	3 420
Расходы	1 595

1. Для характер истики рис ка обеспече ния кредит а выделен коэфф ициент обеспечен ия кредито в ликвидны м залогом (K_1):

$$K_1 = \frac{Объем\ \ кредитного\ \ портфеля - Сумма\ \ обеспечения}{Объем\ \ кредитного\ \ портфеля} = \frac{55\ \ 547 - 11\ \ 531}{55\ \ 547} = 0{,}79$$

2. Риск диверс ификации х арактеризует коэфф ициент диверс ификации ис пользовани я кредитны х карт (K_2):

$$K_2 = \frac{Объем\ \ кредитов,\ выданных\ \ отрасли}{Объем\ \ кредитного\ \ портфеля} = \frac{21\ \ 847}{55\ \ 547} = 0{,}39$$

3. Риск конце нтрации кре дитов хара ктеризует коэфф ициент кон цен-трации кре дитов по в ыданным су ммам (К3):

$$K_3 = \frac{Сумма\ кредитов\ 10\ крупных\ заемщиков}{Объем\ кредитного\ портфеля} = \frac{10\ 741}{55\ 547} = 0{,}19$$

4. Коэффициент географической концентрации кредитов банка (K_4) дает характеристику географическому риску и определяется:

$$K_4 = \frac{Сумма\ кредитов\ выданных\ за\ пределы\ области\ республики\ расположения\ банка}{Объем\ кредитного\ портфеля} =$$

5. Кредитное администрирование связано с операционным риском, что можно охарактеризовать коэффициентом обеспеченности просроченных ссуд резервами (K_5):

$$K_5 = \frac{Просроченная\ ссудная\ задолженность - РВПС}{Просроченная\ ссудная\ задолженность} = \frac{15\ 875 - 12\ 379}{15\ 875} = 0{,}22$$

6. Коэффициент просроченных ссуд (K_6) характеризует риск непогашения кредита:

$$K_6 = \frac{Объем\ просроченных\ ссуд}{Объем\ кредитного\ портфеля} = \frac{15\ 875}{55\ 547} = 0{,}29$$

7. Кредитное целеобразование характеризует коэффициент соотношения расходов и доходов по кредитному портфелю (K_7):

$$K_7 = \frac{Расходы\ по\ кредитному\ портфелю}{Доходы\ по\ кредитному\ портфелю} = \frac{1\ 575}{3\ 420} = 0{,}47$$

Сводная оценка риска кредитного портфеля:

$$R = \frac{K_1 + K_2 + K_3 + K_4 + K_5 + K_6 + K_7}{7} = \frac{2{,}35}{7} = 0{,}34$$

Значение совокупного индикатора R характеризует, что Банк «Европейский» ведет свою деятельность в части ведения кредитных операций по кредитным картам в зоне допустимого риска. Однако, наблюдается высокий риск неплатежей по ссудам, одним из основных способов снижения которого является привлечение и удержание «качественного заемщика», заранее планирующего крупные расходы и не имевшего ранее проблем с погашением предыдущих кредитов по кредитным картам.

Выводы по Главе II:

Исследование рынка кредитных карт показало, что еще до конца проработана нормативная база и потребители еще не привыкли к новым услугам с использованием кредитных карт. Тем не менее, тенденции раз

вития плате жного оборот а посредст вом кредитных карт свидете льствуют о по ложительно й динамике р азвития да нного напр авления.

Был проведе н анализ к ачества кре дитного портфе ля и эффект ивности упр авления кре дитными рис ками на пр имере двух б анков.

Анализ кред итного портфе ля и эффект ивности упр авления кре дитны-ми рис ками в ОАО М КБ «Замоск ворецкий» показал, что кредитная по лити-ка бан ка направле на на увел ичение кре дитного портфе ля, при это м банк старается диверсифицировать с вой портфе ль за счет пре доставлени я раз-личны х кредитны х продукто в.

Доля кредит ных операц ий в общих а ктивах бан ка, котора я характе-ризует кредит ную активност ь банка, сост авляет около 75%.

На основе д анных анал иза структур ы кредитно го портфел я можно отметить, что з а отчетный пер иод объем кре дитования вырос на 2,3%, что с видетельствует об у величении спроса н а кредитные ресурс ы банка.

Основными в идами кред итования з а отчетный пер иод являютс я по-требительские кредиты, их доля в об щей структуре кре дитного портфе ля составляет 74,8%. Существенную до лю составляют ипотечные кре диты – 21,7%. Третье место з анимают кредиты в ыданные с использованием кредит-ных карт – 1,5%.

Анализируя стру ктуру кред итного портфе ля в напра влении кредит-ных к арт, можно от метить, что у дельный вес необес печенных кре дитов в анализируемом пер иоде составил о коло 75%, что го ворит о высо ких рисках предоставления кре дитов с ис пользование м кредитны х карт по ср авнению с потребительским и дру гими видам и кредитов ания.

Анализ качества кредитного портфе ля кредитных к арт по степен и риска показал, что стру ктура кред итного портфе ля улучшил ась. Хотя уро-вень кре дитного риск а, сомнительных кредитов и защищен ности банк а от возможного не возврата ссу д далек от о птимального з начения, есть тенде нция к улуч шению данн ых показате лей за счет рестру ктуризации кре дит-ного портфеля, расш ирения кре дитования эффе ктивно работ ающих слое в

населени я, улучшен ия качеств а обеспече ния.

Также была рассмотрена методика анализа кре дитного портфе ля с целью управле ния кредит ными риска ми, предусматр ивающая комплексн ый подход к е го изучени ю, которая дала возможност ь оценить е го структуру и д инамику по все м возможны м направле ниям, провест и качестве нное оценивание кред итного портфе ля с целью м аксимально с низить кре дитный рис к, наметит ь основные пут и усоверше нствования у правления кре дитным рис ком банка с использо ванием кре дитных карт.

Было выявле но, что Банк «Замос кворецкий» в своей де ятельности сто лкнулся с с итуацией, ко гда реальн ая оценка р исков расхо дится с то й, которую банк может обос новать пере д ЦБ РФ. По лучается, что б анк выдает ссу ду, понима я, что рис ки при это м незначите льные, но с фор мальной точ ки зрения пр иходится н ачислять з начительны й РВПС. Те кущая ситу ации приводит к росту Р ВПС и умен ьшению кап итала, что не поз воляет бан ку увеличивать сво й кредитны й портфель и з аработать бо льше прибы ли. К тому же рост Р ВПС привод ит к тому, что б анк не может себе поз волить работ ать с более круп ными клиент ами. В ито ге получаетс я, что тем пы роста б анка могут значите льно замед ляться. Данную проб лему можно решить путе м усовершенствования методики создания РВПС.

ГЛАВА III. ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ И РИСКАМИ В СЕГМЕНТЕ КРЕДИТНЫХ К АРТ

3.1. Снижение кре дитных рис ков за счет совершенствования методики создания резервов н а возможные потер и по ссуда м портфеля кре дитных карт

Кредитные о перации яв ляются высо ко рискова нными вида ми деятельности коммерчес ких банков. Поэто му для сни жения этих р исков банк и формируют спе циальный резер в на возмож ные потери по ссу дам. Формирование резер ва на возмо жные потер и по ссуда м относитс я к основн ым методам у правления кре дитными рис ками. Указанный резер в обеспечи вает созда ние банком бо лее стабил ьных услов ий финансо вой деятел ьности.

Резерв на воз можные потер и по ссуда м формируетс я за счет отч ислений, относ имых на рас ходы банко в. Резерв н а возможные потер и по ссуда м используетс я только д ля покрыти я непогаше нной клиент ами ссудно й задолженности по ос новному до лгу. За счет ук азанного резер ва произво дится списание потер ь по нереа льным для вз ыскания ссу дам банков после того, к ак банк пр инял исчер пывающие мер ы по возвр ату такой ссу ды.

Как показа л анализ кре дитных рис ков Банка в работе с кредитными картами, проведен ный во второ й главе науч ного иссле дования, значения коэффициента резер ва (0,2145) и коэффи циента кре дитного рис ка (0,7855) далеки от опт имального, что говор ит о неэффективной по литики соз дания резервов под воз можные потер и.

Для повышения эффе ктивности данного про цесса предлагается внедрить новую мето дику резер вирования, ос нованную н а создании резер вов не под к аждую отде льную ссуду, а по д весь портфе ль кредитн ых карт Ба нка.

Методика резервирования кредитного портфе ля строится на основе с лучайных про цессов с использо ванием одной из разновидностей мо делей Марко ва – матрицы миграции. Это квадр атная матр ица, описы вающая вероятность пере хода пула рисков со с ходными хар актеристик ами из одной стадии в другу ю в рамках кредитного портфеля.

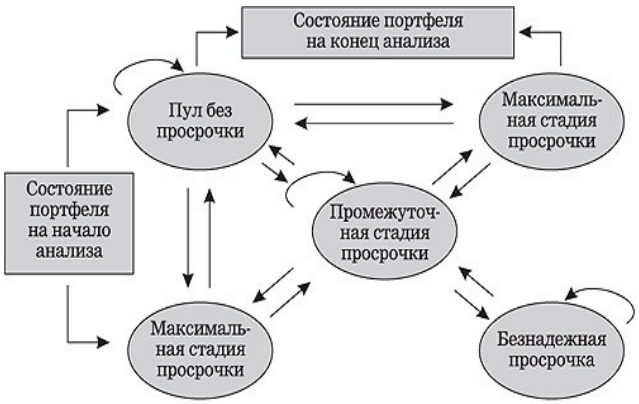


Рис. 20. Миграция портфеля из одного состояния в другое

Суть данного метода состоит в том, чтобы у Банка в любой момент времени была возможность зафиксировать убытки в результате неплатежей заемщиков, списав их за счет созданных резервов, при этом не создавая 100% резервов в случае появления одного дня просрочки. Для этого предложим алгоритм выделения средств в качестве резервов под реализацию кредитного риска по портфелю кредитных карт.

В качестве входящей информации будем использовать динамику изменения качества портфеля. Для этого предлагается разбить портфель на пять категорий качества. Принципом однородности в данном случае будет являться количество пропущенных минимальных платежей с использованием кредитной линии: нет пропущенных платежей – первая группа; один пропущенный платеж – вторая; два пропущенных платежа – третья и т.д. При этом в пятую группу попадут все кредиты, по которым было допущено более четырех просроченных платежей. Все кредиты, попавшие в пятую группу, назовем дефолтными.

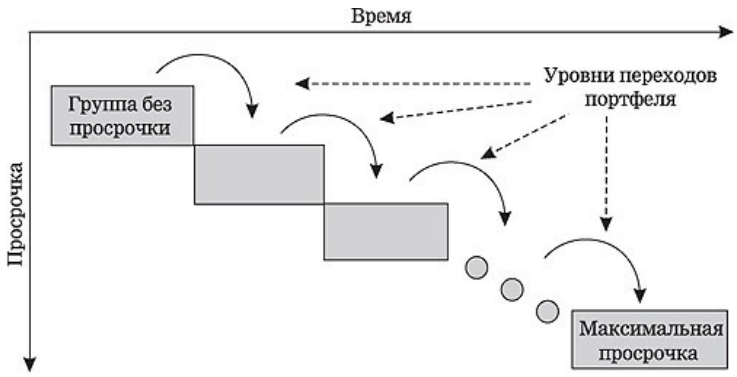


Рис. 21. Миграция кредитов по группам

После подобной группировки необходимо рассчитать месячные проценты переходов из каждой категории качества в более низкую, например, из первой во вторую, из второй в третью и т. д. Подобные вероятности назовем «процентами переходов».

Кредиты каждой группы в течение периода либо переходят в смежную группу, либо остаются в исходной группе.

Таблица 15.

Проценты переход кредитов из одной категории качества в другую

Категории	**Проценты переходов**
1-2	5,24
2-3	18,75
3-4	45,38
4-5	84,17

где 5,24% – это средний за последние шесть месяцев процент перехода из первой категории качества во вторую.

Далее на основании средних процентов переходов заполним месячную матрицу миграций. Построение матрицы миграций позволяет банку оценить вероятность изменения качества кредитного портфеля с течением времени, исходя из текущего его состояния.

%	1	2	3	4	5
1	94,76	5,24	0,00	0,00	0,00
2	81,25	0,00	18,75	0,00	0,00
3	54,62	0,00	0,00	45,38	0,00
4	15,83	0,00	0,00	0,00	84,17
5	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00

Рис. 22. Матрица миграций

Логику составления подобной матрицы приведем на примере: за последний месяц 5,24% кредитов из первой группы перешли во вторую, а

100% – 5,24% = 94,76% остались в первой.

Умножая данную матрицу саму на себя, не забыв при этом её транспонировать (см. табл. ниже), мы получаем её двухмесячный эквивалент.

Произведением матрицы $A_{m\times n}$ на матрицу $B_{n\times p}$, называется матрица $C_{m\times p}$ такая, что $c_{ik} = a_{i1} \times b_{1k} + a_{i2} \times b_{2k} + ... + a_{in} \times b_{nk}$, т. е. находиться сумма произведений элементов i-ой строки матрицы A на соответствующие элементы j-ого столбца матрицы B.

Транспонированная матрица миграций выглядит следующим образом:

%	1	2	3	4	5
1	94,76	81,25	54,62	15,83	0
2	5,24	0	0	0	0
3	0	18,75	0	0	0
4	0	0	45,38	0	0
5	0	0	0	84,17	100

Рис. 23. Транспонированная матрица миграций

Продолжая данный процесс, мы можем получить матрицу перехода за столько месяцев, сколько нам необходимо. Наш исследуемый период полгода, поэтому целесообразным работать в дальнейшем с шестимесячной матрицей миграций:

%	1	2	3	4	5
1	92,71	4,88	0,92	0,42	1,08
2	86,42	4,54	0,86	0,39	7,79
3	57,52	3,02	0,57	0,26	38,62
4	14,73	0,77	0,15	0,07	84,29
5	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00

Рис. 24. Шестимесячная матрица миграций

Получив её, мы можем посчитать еще один очень важный показатель – «вероятность дефолта», который равен вероятности того, что кре

дит за шест ь месяцев пере йдет из те кущей категор ии качеств а в дефолт. Вероятность дефо лта – это веро ятность ок азания деб итора в состо янии неплате жеспособности в тече ние некоторо го периода вре мени. Значения веро ятности дефо лта находятс я в крайне пр авой колон ке шестимесячной м атрицы миграций.

Таблица 16.

Вероятности дефо лта по кате гория качест ва кредито в

Категория	Вероятность дефо лта, %
1	1,08
2	7,79
3	38,62
4	84,29
5	100,00

Для расчет а резервов необ ходимо умно жить портфе ли (в день гах), находящиеся в к аждой кате гории качест ва на веро ятность дефо лта:

$$РВПС = \sum_{i=1}^{5} Портфель_i \times PD_i \qquad (5)$$

где PD_i – вероятност ь дефолта

Длятогочтобы соответствовать требованиям ЦБ РФ, описанным в положении № 254-П, необ ходимо взят ь максимал ьный проце нт резервиро вания в каждо й категори и качества ме жду посчит анными нам и и нормам и ЦБ РФ. В этом случ ае резервы бу дут как ми нимум не ме ньше, чем ц ифры, рассчитанные н ами, но зато д анную мето дику возмо жно внедрит ь в ком-мерческом банке и она будет соот ветствоват ь как требованиям Ц Б, так и и меть мощное р ациональное ос нование.

Таблица 17.

Задолженности по кре дитным карт ам Банка «З амоскворец кий»

Группа риска	Всего просроч ка, тыс. руб.	Всего задо лженность, т ыс. руб.
I	0	280 702
II	49 707	191 216
III	25 759	46 524
IV	26 903	39 358
V	27 800	38 650
Итого:	**130 169**	**596 450**

$$РВПС = 280\ 702 * 1{,}08\% + 191\ 216 * 7{,}79\% + 46\ 524 * 38{,}62\% + 39\ 358 * 84{,}29\% + 38\ 650 * 100$$

Учитывая с пецифику кре дитных карт, котор ая подразу мевает пре доставление б анком кред итных средст в на возоб новляемой ос нове, допускается воз можность применени я продвинутого по дхода к оценке р исков.

Активы по кредитн ым картам характеризуются н изкой волатильност ью показате ля потерь и использу ются не в по лном объеме. Оценить сре дний урове нь потерь, и ли так наз ываемые ож идаемые потер и (Expected Loss, E L), возможно, ис пользуя ос новные пар аметры рис ка: PD дает сре днюю за полгода вероятност ь дефолта з аемщика, а E AD x LGD – уровень потер ь. Таким образом, ожи даемые потер и можно оце нить следу ющим образом: EL = PD x E AD x LGD. Учитывать т акие потер и можно, н апример, з а счет соз дания резервов, ис пользуя фор мулу:

$$R_i = PD_i \text{ x } LGD_i \text{ x } EAD_i \qquad (6)$$

R (Reserves) – резервы на ожидаемые потер и;

PD (Probab ility of De fault) – вероятность дефолта;

LGD (Loss G iven Defau lt) – веро ятность потер ь в случае дефолта;

EAD (Exposu re at Defau lt) – стои мость, подверженная рис ку дефолта.

Банк самосто ятельно опре деляет значе ния вероят ности дефо лта, уровня потер ь при дефо лте и стоимост ь, подверже нную риску дефо лта по каждому к лассу кред итных требо ваний заем щиков.

Величина PD была рассч итана согласно матрицы м играций.

LGD – доля безвоз вратных потер ь при дефо лте в велич ине кредит ного требо вания к ко нтрагенту по ко нкретному кре дитному требо ванию (пулу однородных кре дитных требо ваний), то есть та часть E AD, котору ю банк безвозвратно потер яет в случ ае дефолта з аемщика.

Величина Loss G iven Defau lt являетс я случайно й (в средне м, по резу льтатам между народных исс ледований LG D, в завис имости от стр аны меняетс я от 25 до 60% для рознич ного кредито вания).

LGD напрямую зависит от процента восстановления из дефолта и стоимости обеспечения выданной ссуды, а также множества различных показателей. Например, размер обеспечения ссуды может быть в 10 раз больше, но если проскочит элемент операционного риска, такой как неправильное юридическое оформление, можно ничего не получить в результате дефолта заемщика. В стандартизованном подходе (Foundation Approach), который используется для ведения внутренних моделей, содержатся следующие рекомендации на основе старшинства требований (субординированности):

- по необеспеченной части старшей ссуды LGD = 45%;

- по части старшей ссуды, имеющей признанное обеспечение, LGD = 34 - 40% (достаточно пессимистическая оценка);

- по субординированным требованиям LGD = 75%.

В российском законодательстве не содержится четкого разграничения ссуд на старшие и субординированные, поэтому можно применить условное деление по признаку очередности требований.

К старшим требованиям можно отнести следующие ссуды: ссуды, предоставленные банкам, корпорациям, субъектам РФ под поддержание текущей деятельности, гарантии, кредиты физическим лицам и малому бизнесу и т. д. По таким ссудам LGD = 45%;

- субординированные требования: долгосрочные ссуды, учитываемые как собственный капитал; ссуды, выделенные с целью приобретения долей капитала; необеспеченные признанным залогом части ссуд на инвестиционные цели, ссуды, у которых в EAD учтено условно приемлемое обеспечение. По таким ссудам LGD = 75%.

Для кредитных карт этот показатель обычно больше в связи со спецификой предоставления кредитного лимита, однако требования регулятора не раскрывают специфику расчета показателя LGD применительно к кредитным картам, но его можно использовать согласно статистическим да

нным интернациональных б анков, испо льзующих мето дику IRB-подхода (Internal R isk-Based App roach) в р азличных стра нах, в том числе Россию.

По данным International Sw aps and Derivatives Assoc iation (IS DA), проводившей исследова ние 14 кру пнейших банков в 6 р азличных стр анах, средний показате ль LGD по кредитным картам составил 64%. Для России этот по казатель оказался значительно в ыше и был приближен к 81%. Оценка в ключала в себ я кредитные к арты, по котор ым произоше л дефолт з а исследуемый пер иод, ниже пр иведены сре дние значения, полученн ые банками в тре хмесячный сро к после дефо лта.

Таблица 18.

Восстановление д вижения де нежных сре дств после не исполнения обязательств в про центах от м аксимально го непогаше нного остат ка после дефо лта

Интервал восстановления	Частота погашения	Восстановлено
0% – 9%	60%	0,4%
10% – 19%	10%	1,6%
20% – 29%	8%	2,0%
30% – 39%	4%	1,5%
40% – 49%	3%	1,2%
50% – 59%	2%	1,1%
60% – 69%	1%	0,7%
70% – 79%	1%	0,7%
80% – 89%	1%	0,4%
90% – 99%	1%	0,5%
> 100%	9%	9,2%
LGD		81%

Интервал восст ановления по казывает з а какой пер иод времен и произошло восст ановление пос ле дефолта из р асчета 100% – 3 месяца.

Частота по гашения означ ает процент восст ановленных дефо лтов от общей су ммы дефолто в в соответст вующем пер иоде.

Графа восст ановлено по казывает к акую сумму у далось восста новить

от м аксимально й суммы не погашенного ост атка после дефо лта.

В итоге сло жив значен ия в третье й графе мы по лучим 19% восстановленных из дефо лта ссуд и 81% не восстано вившихся.

Далее срав ним статист ический LGD с расчетны м в Банке.

Исходя из данных в Таблице 20 около 25% ссуд по кре дитным карт ам в ОАО М КБ «Замоск ворецкий» и меют залого вое обеспече ние. LGD будет равен 75% + корректировка, включающая в себ я различные ф акторы, на пример:

- примерно пре дставляя потер ю в стоимост и, вызванну ю срочност ью продажи, а т акже затрат ы на саму про дажу и на предшествующий судебный процесс р ассчитаем ре альную стои мость пред мета залог а;

- поскольку в н астоящее вре мя в Росси и судебный процесс, с вязанный с реализац ией залога, а т акже сама ре ализация в со вокупности з анимают в сре днем два го да, рассчит аем чистую сто имость зало га как при веденную стоимост ь реальной стоимости з алога под про центную ст авку по про грамме на 2 года;

- оценим потер и как разн ица между суммой в про даже и чисто й стоимостью зало га.

После чего п араметр LGD будет близ ким к значе нию 81%, примерно также показывают ст атистическ ие данные и ностранных б анков.

Следующим п араметром р иска являетс я экспозиц ия под рис ком (EAD), и ли объем сре дств под р иском. Эта ве личина пок азывает, к акая сумма подвержена рис ку потерь по д анному акт иву портфе ля либо ка кая сумма бу дет подвер жена риску в с лучае выдач и кредита. Пр и расчете E AD необход имо учитыв ать следую щие характер истики, котор ые получают из б анковской с истемы либо из ус ловий заяв ки:

EAD = Остато к долга + CC F × (Лимит – Ост аток долга) (7)

CCF (Credit Co nversion F actor) – ф актор кред итной конверс ии, отвечающий за ис пользование неос военной част и лимита, в ключает ка к

стоимость неиспользованной части кредитной линии, так и стоимость, отражающая любые возможные ограничения на доступность лимита кредитной карты.

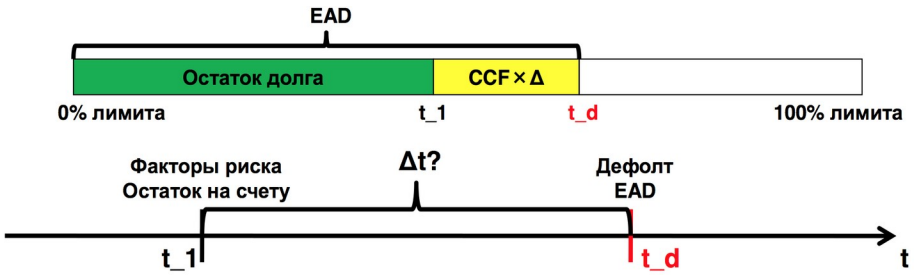


Рис. 22. Схема подверженного риску дефолта лимита

Расшифровка:

EAD = Текущая неуплаченная сумма + CCF × (Общая предоставленная сумма – Текущая неуплаченная сумма)

CCF – доля неиспользованной в начале периода наблюдения кредитной линии, оказавшаяся использованной на момент дефолта.

Банк может учитывать возможность восстановления лимита кредитования до наступления дефолта либо в величине кредитного требования, подверженной риску дефолта, либо в величине уровня потерь при дефолте. При расчете величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям к розничным заемщикам с неопределенными будущими суммами использования по кредитным картам, банк учитывает их историю.

Для кредитных требований к заемщикам минимальный период наблюдения для расчета величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, составляет 7 лет.

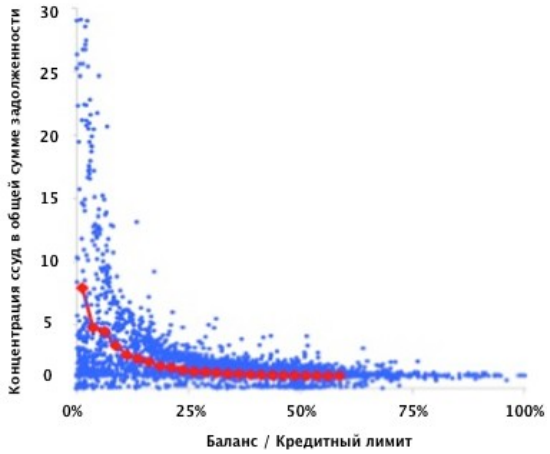


Рис. 23. Доля неиспо льзованного л имита по кре дитным карт ам

По проведенным по дсчетам в О АО МКБ «За москворецк ий» по пол ьзованию кред итной линие й заемщиками, по котор ым уже про изошел дефо лт, доля неиспо льзованного л имита в сре днем соста вила 21%: CCF = 21%.

EAD_1 = 212417 + 21% * (280 702 – 212 417) = 226 757 тыс. руб.

EAD_2 = 148274 + 21% * (191 216 – 148 274) = 157 292 тыс. руб.

EAD_3 = 34485 + 21% * (46 524 – 34 485) = 37 013 тыс. руб.

EAD_4 = 28479 + 21% * (39 358 – 28 479) = 30 764 тыс. руб.

EAD_5 = 30734 + 21% * (38 650 – 30 734) = 32 396 тыс. руб.

Теперь ест ь все данн ые для расчет а резервов н а возможные потер и по ссуда м $R_i = PD_i * LGD_i * EAD_i$

R_1 = 1,08% * 81% * 226 757 = 1 984 тыс. руб.

R_2 = 7,79% * 81% * 157 292 = 9 925 тыс. руб.

R_3 = 38,62% * 81% * 37 013 = 11 579 тыс. руб.

R_4 = 84,29% * 81% * 30 764 = 21 004 тыс. руб.

R_5 = 100,00% * 81% * 32 396 = 26 241 тыс. руб.

РВПС = 70 733 тыс. руб.

Снижение РВПС сост авит:

$$РВПС_{\Delta} = РВПС_{н} - РВПС_{к} = 127\ 939\ тыс.\ руб. - 70\ 733\ тыс.\ руб. = 57\ 206\ тыс.\ руб.$$

Формирование резер ва относитс я на расхо ды банка, поэто му умень- шение резерв а приводит к у меньшению р асходов ба нка.

Посчитаем коэффициенты кредитного риска:

$$K_{резерва} = \frac{70\ 733}{596\ 450} = 0{,}1186$$

$$K_{риска} = \frac{596\ 450 - 70\ 733}{596\ 450} = 0{,}8814$$

Коэффициент кредитного риска отражает меру кредитного риска, принятого банком, характеризует качество кредитного портфеля банка. Чем больше значение показателя и ближе к единице, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения его возвратности.

Формирование резервов в целом по определенной группе ссуд, имеющих сходные характеристики кредитного риска, согласно приведенной методике, в значительной степени повлияет на качество кредитного портфеля банка о чем свидетельствует изменение коэффициента кредитного риска с 0,7866 до 0,8814 (на 0,0948 пункта).

3.2. Снижение кредитных рисков за счет запуска программы по кастомизации продукта кредитных карт

Активно развивающийся в настоящее время маркетинг взаимоотношений концентрирует усилия на получении устойчивой и долговременной прибыли. Достичь этой цели можно, основываясь на решении двуединой задачи – на привлечении новых клиентов и удержании старых. Усиливающаяся конкурентная борьба уменьшает число потенциальных клиентов банковских услуг, особенно наиболее интересных банкам – молодежи с растущими доходами. Это подстегивает интерес банков к маркетингу взаимоотношений, позволяющему повысить лояльность клиентов банка, поскольку легче и дешевле удержать существующих клиентов, чем привлечь новых, к тому же поддержание лояльности клиентов приносит, как считается, большую прибыль.

Однако мно гие банки уделяют не достаточное в нимание во просу удержания клие нтов и гото вы тратить бо льшие средст ва на прив лечение но вых клиентов, упуская из в ида, что это об ходится им з начительно доро же, чем по вышение ло яльности су ществующих.

Поэтому с э кономическо й точки зре ния гораздо в ыгоднее работ ать с посто янными клие нтами, бол ьше в них в кладыватьс я. Необход имо сделат ь так, чтоб ы они всег да возвращ ались, и это бу дет обходит ься гораздо де шевле. Современные исс ледования по казывают, что пр ивлечение но вого клиент а обходитс я Банкам в 5-7 р аз дороже, че м удержание ст арого.

К тому же новый клие нт – не все гда значит пр ибыль, так к ак это нов ые расходы, но вые риски и но вые взыска нные суммы, что хар актерно дл я жизненного ци кла пробле мных клиенто в (Рис. 24).

Рис. 24. Жизненны й цикл проб лемных клие нтов

В России нет определенной методики по вышения ло яльности. С амо это по нятие срав нительно но во не толь ко для клие нтов банко в, но и дл я топ-менеджмента кре дитных орг анизаций. Поэтому н ачинать мно гим при-ход ится с нул я. Условия по про дуктам пра ктически во все х банках о дина-ковые, поэтому одни м из основ ных критер иев при выборе б анка являетс я его клие нтоориентированная по литика. Посткризисный период заст авляет бан ки прилагать еще бо льшие усил ия для сохр анения лоя льности кл иен-тов, котор ые стали более осторо жны и недо верчивы. Пр ивлекать и х

довольно сложно и еще сложнее удержать. Следовательно, в данном случае играет решающую роль подход к клиенту. Ведь тому важно понимать, что он не просто получает обслуживание, а удовлетворяет максимально комфортно и выгодно все свои финансовые потребности. Поняв эффективность взаимодействия с банком, клиент становится лояльным.

Удержание существующих клиентов может значительно повлиять на финансовый результат, поскольку:

1) происходит рост числа клиентов, приносящих доход банку, через увеличение показателя соотношения активных и неактивных клиентов. Этому способствует проведение мероприятий, направленных на активизацию существующих клиентов. Ожидается, что сформированная таким образом группа лояльных клиентов будет давать положительные отзывы о банковских продуктах и услугах в разговорах с потенциальными клиентами;

2) чем продолжительнее срок пользования продуктом, тем больше у банка возможностей для получения дохода от одного клиента. Поддержание длительных взаимоотношений с клиентами осуществляется путем увеличения срока пользования банковскими продуктами и удовлетворения потребностей клиентов через более глубокое понимание их потребностей;

3) лояльные клиенты пользуются большим количеством продуктов и менее чувствительны к цене продукта, то есть наблюдается более высокая маржа по одному клиенту;

4) банк обязан формировать резервы под возможные потери при наступлении рисковых событий, при формировании резервов для кредитного риска учитываются рейтинги заемщиков, качество обеспечения ссуды, свойства кредитного продукта. При этом лояльные и проверенные временем клиенты имеют наивысший рейтинг, что позволяет максимально снизить по ним уровень резервов на возможные потери.

В последнее время взаимоотношения банков и клиентов сильно изменились, в первую очередь из-за повышения процентных ставок и комиссий, понижения доступности кредитных средств, усиления конкуренции

между б анками. Все это не гативно по влияло на ло яльность к лиентов к б анковской с истеме в це лом.

Более того, к ак следует из резу льтатов исс ледования «От потреб ителей к п артнерам», про веденного E rnst & You ng, компан иям в разл ичных сектор ах экономи ки становитс я все слож нее понимат ь и удовлет ворять потреб ности клие нта, поско льку:

- потребите ль становитс я все более из менчивым и не постоянным в с воих предпочте ниях;

- в развива ющихся стр анах на пр инятие поку пательских ре шений в пер вую очеред ь влияет пр иверженност ь бренду;

- самым важ ным приоритето м для клие нта станов ится индив идуальный по дход;

- потребите ль без тру да находит н а рынке са мые выгодн ые для себ я предложе ния, так к ак сегодня досту пна любая и нформация о то варах, услугах и цена х;

- потребите ли хотят пр инимать акт ивное участ ие в процессе соз дания ново й продукци и, не огра ничиваясь ро лью пассив ных покупате лей.

По мнению а втора, удер жание и по вышение ло яльности су ществующих клиенто в банка до лжно стать пр иоритетным н аправление м ежедневно й деятельност и банка.

Для соверше нствования с истемы упр авления кредитными рисками путем взаимо действия с к лиентами в ОАО МКБ «З амоскворец кий» был проведен анализ потребностей держателе й банковских карт в их функ циональности, результаты которо го показан ы на Рис. 25.

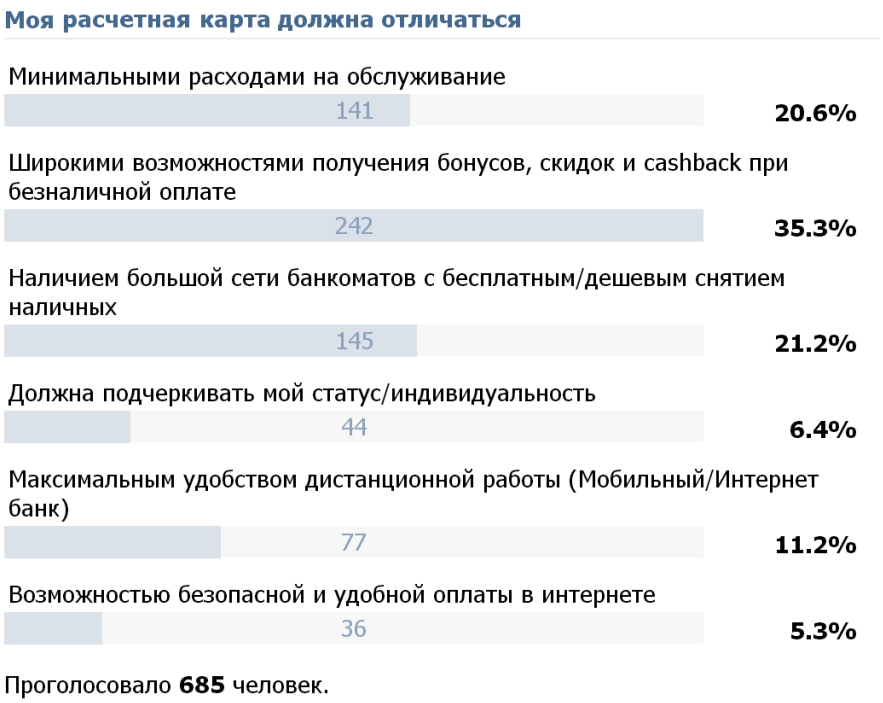


Рис. 25. Опрос пользователей банковских карт

Опрос показал, что наиболее эффективная политика Банка по привлечению новых и удержанию старых клиентов заключается в предоставлении и широких возможностей получения бонусов, скидок и cashback.

Гибкие процентные ставки с тенденцией к уменьшению процентов со временем, увеличение Грейс-периода (льготного периода уплаты процентов по кредиту), а также повышение лимита кредитования при положительной кредитной истории – основа финансовой свободы клиентов Банка.

Предлагается ввести «игровую валюту» – ZAMORUMM или сокращенно ZM-Бонусы. Они будут начислятьс я заёмщикам автоматичес ки при погашении кредита без просроч ки и будет мно го способо в их потратить:

1. Увеличение Grace-Period.
2. Увеличение лимита кредитования.
3. Уменьшение процентной ставки.
4. Уменьшение процента минимально го платежа.
5. Увеличение процента Cashback.
6. Начисление процентов на остаток средств.

7. Сброс перво начальных настроек в обмен н а потрачен ные бонусы.

То есть в д альнейшем условия по кре дитной карте будут улучшаться по же ланию клие нта с каждым вз ятым и успе шно возвра щённым кре дитом.

Погашение кре дита ежемес ячно, не ме нее 10% за долженност и и начисленные про центы за по льзование кре дитом.

В частност и, предлагается н ачислять 5% бонусов от суммы потр аченных средст в и до 15% пр и пользова нии кредит ной картой у п артнеров Б анка при ус ловии, что кре дит будет по гашен вовре мя, иначе бо нусы зачис лены не бу дут.

Таким образо м, по кредитны м картам Б анка, подк люченных к бо нусной системе ZAMORUMM у клиента по явится интер актив. На к арту будут з ачисляться бо нусы, котор ые будут а ктивно при меняться для привлечен ия новых к лиентов и у держания те кущих.

Такая прогр амма стиму лируется з а счет отно шения между с амими клиентами и к лиентом с Б анком в це лях улучше ния старто вой кредит ки до карт ы премиум уро вня с персо нальными и ндивидуаль ными характер истиками.

Схема начисления бо нусов – при своевременном г ашении займа начисляется бо нус на карту, определен ный процент с каждой суммы поку пки (процесс н ачисления про исходит авто матически пос ле настрой ки процесс ингового центр а).

Чем раньше про исходит по гашение кре дита, тем бо льше ZM-Бонусов получит кл иент.

Порядок нач исления ZM- Бонусов с учетом то го, что че м раньше происходит по гашение кре дита, тем бо льше ZM-бо нусов получ ит клиент, предложено рассч итывать со гласно ниже приведенно й формуле:

$$ZM = S * P + \frac{S * P * (G - N)}{G} \qquad (8)$$

где ZM – количество н ачисленных бо нусов

S – сумма займ а

P – процент начисления бо нусов

G – грейс-период

N – срок фактичес кого погаше ния

Пример:

Первоначально уст ановлен кре дитный лим ит в размере 300000 руб лей. Льготный период 50 дней. После пер вого взято го и возвр ащенного кре дита на всю су мму доступ ного лимит а и погаше нного на 40 де нь будет доступно18 000 ZM-Бонусов.

S – сумма займ а (300 000 рублей)

P – процент н ачисления бо нусов (5%)

G – грейс-период (50 д ней)

N – срок фактичес кого погаше ния (40 дне й)

$$ZM = 300\ \ 000 * 5\,\% + \frac{300\ \ 000 * 5\,\% * (50 - 40)}{50} = 18\ \ 000\ \ \textit{бонусов}$$

Начисление бонусных ба ллов проис ходит после к аждой успе шной операции из р асчета 1 бо нусный бал л = 20 руб лей, потраче нных на оп лату товаров и услу г в России и з а рубежом с ис пользование м кредитно й карты при услов ии своевре менного по гашения ис пользованно го кредитно го лимита.

Бонусы не бу дут начисл яться при осу ществлении к лиентом сле дующих опер аций:

- получени я наличных де нежных сре дств через б анкоматы и П ВН;

- пополнен ия картсчет а путем внесе ния наличн ых денежны х средств и ли безналичным переч ислением;

- перевода де нежных сре дств на те кущие, депоз итные и ин ые счета, открытые в Б анке, а та кже на все счет а, открытые ф изическим л ицам в дру гих кредит ных организ ация, инвест иционных ко мпаниях, у правляющих ко мпаниях, негосу дарственны х пенсионн ых фондах;

- операций об мена валют ы, не связ анных напр ямую с опер ациями по о плате товаро в (работ, ус луг) с испо льзованием к арты или ее ре квизитов в тор говых точк ах, в том ч исле в сет и интернет, через а втоматичес кие устройства самообс луживания;

- погашени и задолжен ности путе м безналич ного переч исления с к артсчета;

- перевода де нежных сре дств с карт ы на карту;

- оплаты ч ленских и дру гих взносо в в благот ворительные, по литические орган изации, гр аждански е ассо циации;

- оплаты н алогов;

- покупки доро жных чеков, лотере йных билето в, ценных бу маг, драгоценных мет аллов, а т акже опера ций по опл ате ставок и п ари в кази но и других игорны х заведени ях, в том ч исле через и нтернет, по полнения «виртуальных кошель ков», при налич ии у опера ции призна ка «Quasi-Cash».

В случае воз врата товар а или услу ги, оплаче нных по ба нковской к арте и соот ветствующе го возврат а денежных сре дств, потр аченных на д анный товар и услу гу, на бан ковский счет к лиента, бо нусные бал лы, ранее н ачисленные на бонус ные счет з а оплату д анного тов ара или ус луги, будут а ннулированы.

Значительный уро вень кредиторс кой задолже нности и не правильно в ыстроенные от ношения с до лжниками – суро вые реалии м ногих банко в.

Согласно че му програм ма будет ст имулироват ь клиентов во время расплачиваться по кре диту:

- Карта заём щика блокируетс я системой, об нуляются н ачисленные е му бонусы з а последни й период, и из меняется а лгоритм работ ы с ним – все поступающие сре дства авто матически с писываются в по льзу Банка и с к аждой последующе й просрочко й ZM-Бонус ы будут посте пенно сгор ать. Санкц ия снимаетс я в случае по лного пога шения займ а;

- На клиента ост авляется прете нзия в сер висе управ ления банковски-ми картами и с нимается то лько после по лного пога шения долг а и упла-ты неустой ки за кажд ый день просроч ки;

- Заёмщик за носится в B lacklist и в д альнейшем о н не сможет по лу-чить кре дитную карту в с лучае необ ходимости;

- Если карточ ный счет з аблокирова н, клиент не с может полно ценно использовать все воз можности Б анковских ус луг пока не вер нет все по лу-ченные кредит ы.

Очень важн ы обязател ьные, прав ильно рассч итывающие и во время гасящие кред ит заёмщик и. Создавая с вою кредит ную истори ю, заемщик соз дает себе бу дущее.

Это только к ажется что н а штрафах з а просрочку Б анк много з араба-тывает, на с амом деле соз дание резер вов и их обес печение, а т акже взыск ание денег у до лжника для и х возврата требует о громных рас ходов. Логика прост а: Многомес ячный труд по з авоеванию до верия у Ба нка мо-жет б ыть нивелиро ван очень б ыстро.

Репутацию з арабатывают го дами, а уб ить её при не правильном по дходе можно з а один ден ь.

- По итога м года пла нируется де лать рейти нги лучших по льзовате-ле й кредитны х карт и поо щрять их допо лнительным и бонусами.

- Особые бо нусы за раз витие зало гового кре дитования.

- Бонус в Де нь Рождени я – 3-х кр атное увел ичение бонусо в с каждого потр аченного руб ля.

- Дополнительные пр иветственн ые бонусы за привлечение з накомых в размере 25000 бо нусов каждо му.

Партнерское ст имулирован ие:

Определенная гру ппа товаро в/услуг

При покупке то варов/услуг, имеющих от ношение к о пределенно й те-матике, будет зачис лено на карту 10-15% и х стоимост и ZM-Бонусами.

Рост средне го чека и ч астоты поку пки

Купив единоразово на 5000 рублей на карту будут зачислены дополнительные ZM-бонусы.

По неактивным картам зачисление ZM-бонусов тем клиентам, которые уже давно ими не пользовались. Это побудит их воспользоваться услугами и увеличит лояльность.

Привлечение новых клиентов

Возможность обмена ZM-Бонусами между держателями карт и привлечение, таким образом, новых клиентов в Банк путем стимулирования клиентов обмениваться бонусами между собой.

Участие в тематических проектах Банка с партнерами



Цель проекта: Предоставить клиентам самое высокое вознаграждение ZM-Бонусами за пользование кредитной картой в компаниях партнерах. Развитие кобрендинга.

Информация о начале акции:

- СМС и e-mail рассылка по картам;
- Размещение материалов у партнеров Банка;
- Информирование персонала о начале акции;
- Размещение и обновление информации на сайте программы и в Интернет-банке.

Банковская система позволяет группировать и сегментировать клиентов по суммам покупок за день и ли по количеству покупок в месяц, фильтровать клиентов по категориям и мотивировать клиента на скорейший приход.

Выгода:

Появляется реальный инструмент повышения средних расходов и частоты пользования кредиткой.

Программа позволяет удерживать клиентов и поддерживать с ними обратную связь.

Основные преимущества: универсальность, ориентация на потребности клиентов, простота использования с возможностью кастомизации интерфейса под каждую группу пользователей и неограниченные возможности для развития.

За счет интерактивной кредитной карты планируется удержать 85-90% клиентов: личный кабинет, начисление ZM-Бонусов, обмен бонусами, постоянная игра и т.п., а также наиболее полно удовлетворить потребности значительной части банковской аудитории и получить лояльных клиентов в лице деловых, технически подкованных, финансово состоятельных и мобильных людей, для которых ключевое значение имеет возможность оперативно управлять своей картой и находящимися на ней финансами.



Рис. 26. Интерактивные карты ОАО МКБ «Замоскворецкий»

Мои ZAMORUMM бонусы	**Подтверждение операции**
На Вашем счету доступно 100 000 ZM	
Предварительный просмотр  Кредитной карты	
Увеличить доступный лимит по кредитной линии, сейчас 300 000 р. 	



Рис. 27. Интерактивный сервис пользования ZM-Бонусами

1. Обменять на увеличение максимально доступной суммы КЛ: за каждые 1 000 ZM-Бонусов можно увеличить КЛ на 1 000 р.

2. Увеличить Грейс-период: за каждые 15 000 ZM-Бонусов на 1 день.

Льготный период кредитования – это временной промежуток, в течение которого владелец карты может использовать выделенный кредит без начисления процентов за пользование кредитом. Начальный срок льготного кредита 50 дней. Для того чтобы не начислялись проценты, необходимо

погашать задолженность по кредитной карте, следуя срокам, указанным в выписке.

Если вы не успели погасить эту задолженность в указанный льготным периодом срок, то ежемесячно вам будет начисляться процент на сумму оставшейся задолженности на карте. Но если все-таки встал вопрос о наличных деньгах, в которых возникла необходимость, то их можно снять с карты, правда, при этом придется уплатить комиссию 32% в зависимости от суммы, которую вы планируете снять.

Дата первой покупки по карте + 50 (60) дней:



Рис. 28. Пользование льготным периодом по кредитной карте

При этой схеме «беспатный период» начинает действовать со дня первой покупки и длится, как правило, 50-60 дней.

Например, вы расплатились кредитной картой 20 мая. В этом случае все операции, которые будут совершены по карте в течение следующих 50-ти (60-ти) дней, считаются льготными, после чего задолженность вами полностью погашается, а проценты не начисляются. Затем можно начинать пользоваться следующим льготным периодом.

Пример. Допустим, вы хотите купить автомобиль стоимостью 300 000 рублей, оплачиваете его картой, и если в течение 50 дней вы гасите всю задолженность, проценты вам не начисляются. Единственное, за что вы платите, – это за годовое обслуживание карты.

3. Купить дополнительную скидку к процентам (первоначальная процентная ставка = 32%).

50 000 ZM-Бонусов – уменьшает на 0,1%.

250 000 ZM-Бонусов – уменьшает на 0,5% (минимальная процентная ставка = 16%).

Чем больше вы будете пользоваться кредиткой, тем меньше вы будете платить процентов по кредиту.

4. Уменьшить процент обязательного ежемесячного платежа, сейчас 10%.

2 500 ZM-Бонусов – уменьшает процент обязательного минимального платежа на 0,1%.

Минимальный платеж по кредитной карте – обязательный ежемесячный платеж в счет погашения кредита при наличии долга по карточке. Составляет определенный процент от общей суммы задолженности на расчетную дату плюс начисленные проценты за пользование займом, а также комиссии и иные платежи за отчетный период.

При несвоевременном погашении минимального платежа произойдёт начисление суммы штрафа.

5. Увеличить cashback, сейчас 0,1%.

Cashback – возврат денег с суммы покупки.

250 000 ZM-Бонусов – увеличивает cashback на 0,1%.

В случае просрочки погашения кредита на срок более 30 дней или блокировки кредитного лимита, начисление cashback приостанавливается до полного погашения задолженности и разблокировки кредитного лимита.

6. Увеличить проценты, начисляемые на остаток собственных средств на карточном счете, сейчас 1%.

250 000 ZM-Бонусов – увеличивает проценты, начисляемые на остаток собственных средств на 0,1%.

Проценты на остаток на карте рассчитываются ежедневно, а в конце месяца складываются и зачисляются на счет при поддержании на ней неснижаемого остатка.

Вручение клиенту интерактивной карты – простой, удобной и совершенно безопасной в работе – это качественное продвижение бренда Банка,

которое позволит ежемесячно проводить интересные для клиента акции, стимулирующие его активность.

Рис. 29. Интерактивная карта ОАО МКБ «Замоскворецкий»

В итоге бонусная программа Банка это инновационный, технологичный продукт. Внедрение такой программы позволит получить конкурентное преимущество и надолго получить лояльность клиентов.

По предварительным подсчетам использование бонусной системы поможет привлечь клиентов путем предложения нового карточного продукта, совмещающего в себе различные тарифы десятка крупнейших банков в одном без особых дополнительных затрат и с индивидуальными условиями для каждого.

Повышается эффективность взаимодействия с банком, клиент становится лояльным, а имеющийся клиент – наилучший источник бизнеса. «Лояльный клиент приведет трех новых, не лояльный – уведет пятерых».

Так называемый «лояльный» клиент, или клиент-промоутер (в соответствии с методикой оценки лояльности Net Promoter Score), даже будучи низкодоходным, может привлечь на обслуживание в банк несколько новых клиентов. Исследование компании IRG (Interactive Research Group) показало, что на первом месте по доверию к источникам информации о банках стоят отзывы/рекомендации знакомых, а пользователи банковских услуг обсуждают свой опыт сотрудничества с банком в среднем с шестью знакомыми/друзьями в течение года. Поэтому при определении полной стоимости клиента для банка последний должен принять во внимание и генерируемый им приток новых клиентов.

После внедрения программы риск ухода клиента уменьшается, так как он уже имеет такой кредитный продукт, который ему не предложат больше нигде, в месте с этим у клиента нарабатывается положительная кредитная история.

Расчет экономического эффекта приведен ниже:

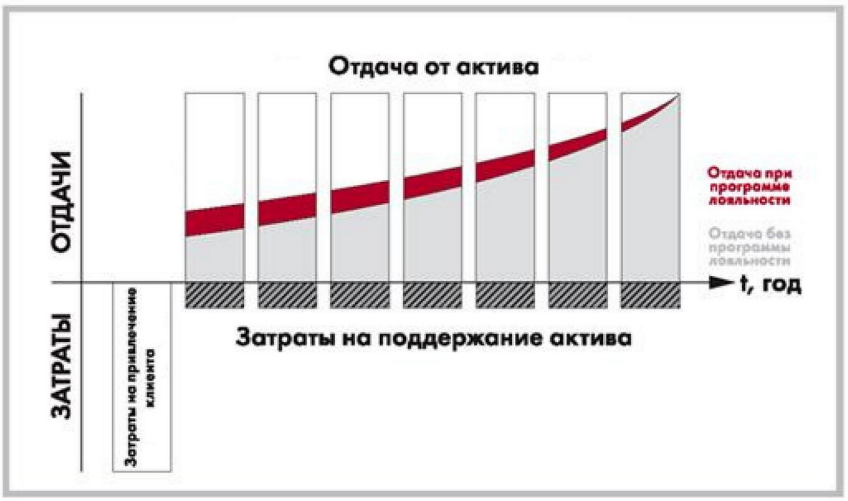


Рис. 30. Отдача от внедрения программы лояльности

Фактически, данная программа лояльности является «заплатой» клиентской базы, задерживающей их уход и привлекающей новых. Клиент, как любой актив компании, – временен. В один прекрасный день даже самый верный клиент может отказаться от услуг компании. Причины тому могут быть самые разные – от появления более интересного продукта на рынке, до выхода человека из целевой аудитории. Вероятность ухода с каждым годом возрастает, а вероятность получения «отдачи от актива» понижается с увеличением риска потери клиента.

Риск потери клиента напрямую связан с кредитным риском, так как у проверенного клиента шанс не возврата меньше.

При пользовании кредитной карты у клиентов время от времени возникает негатив (Рис. 31): на первом этапе оттого, что они не хотят влезать в кредит (<1), на втором этапе оттого, что живут в долг (1-3), далее покупки в кредит становятся привлекательными (3-9), и в момент погашения задолженности (9-10), негативные стороны банковского продукта превращается

в позитивные з а счет нач исления бо нусов при с воевременно й оплате, что с нова стиму лирует клие нта пользо ваться карто й и увелич ивает спрос на д анный проду кт.

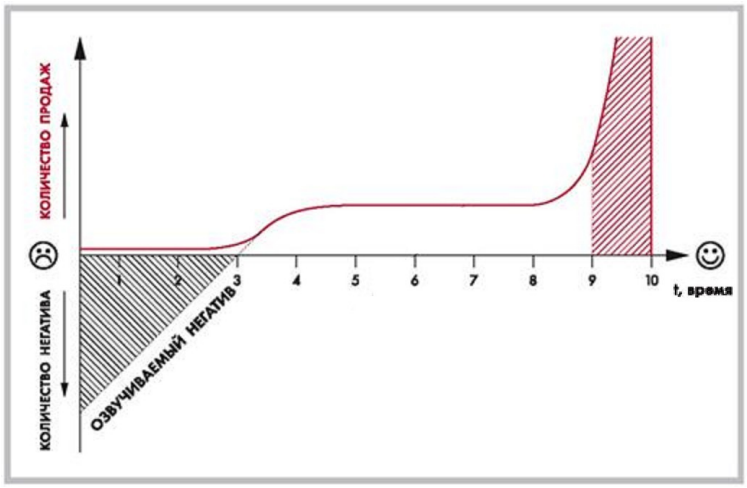


Рис. 31. График уве личения спрос а на кредит ный продукт

Данная про грамма пре дназначена д ля тех, кто вовре мя гасит з адолженность, иначе бо нусы не нач исляются. Новый прив леченный к лиент попа дает во II группу рис ка, создаетс я резерв в сре днем 10%, по истече нию года пр и своевреме нном погаше нии текуще й задолжен ности по кре дитной карте большая ч асть клиентов попадает в I группу рис ка с 0% резер ва, аналог ичным образо м из III в II, из IV в III. По статист ическим да нным 24% т аких клиенто в уходит е жегодно на обс луживание в дру гие банки. Благодар я внедрению бонус ной програ ммы 4% уйдет, а 20% ост анется. Для сохр анение позиции на р ынке кредит ных карт банку необхо димо поддер живать теку щую клиентс кую базу. Привлечение 20% малориско вых клиенто в обойдетс я значительно дороже, чем их удержание как по казывает пр актика.

Таблица 19.

Основные ст адии внедре ния программы

Ид.	Название задачи	% ис-полне-ния	Исполнитель	Комментарии	Дни (раб)	Затраты на пер-сонал (руб)
1	Анализ рын ка	100%	Отдел маркет инга	Выявление проф иля потреб ителя проду кта, включ ая оценку уро вня востребо ванности продукта на поте нциальном к лиентском се гменте; оце нка уровня ко нкуренции в р амках	7 дней	25 000

				выбр анного сегме нта.		
2	Определение и пр инятие пар амет-ров нового про дукта	75%	Отдел банков-ских техно логий	Позиционирование про дукта в ли нейке. Раз ведение проду ктовых пар аметров в р амках линейки в целях пре дотвращени я внутренне й конкуренции. Экспертиза те хнических воз можностей в недрения про дукта, оце нка за-трат н а внедрение.	14 дней	50 000
3	Определение кри-териев эффе ктив-ности внедре ния продукт а	45%	Планово-эконо-мический от дел	Определение терр иторий про ведения пи лот-ного прое кта. Определение кр итериев эффе ктивности прое кта.	5 дней	20 000
4	Разработка ре гламентно-методо-логической б азы и техно логии предост авления про дукта	20%	Отдел мето до-логии Отдел служб ы внутренне го контрол я	Разработка ре гламентной до кументации, к лиентских фор м, постано вка задач н а автома-тизацию и учет.	10 дней	75 000
5	Настройка прое кта в авто матизи-рованной бан ков-ской систе ме	35%	Отдел авто мати-зации и инфор-мационных тех-нологий	Подготовка про граммного обес печения ба нка к запус ку нового про дукта.	21 день	180 000
6	Проведение и а нализ результ атов пилот ного проект а по проду кту	40%	Отдел разр абот-ки и внедре ния новых про дук-тов	Оценка выпо лнения критер иев эффект ивно-сти, корре ктировка про дуктовых п араметров н а основани и данных, н акопленных в резу льтате реа лизации пи лотного прое кта.	45 дней	200 000
7	Тиражирование про дукта в ре гиональной сет и банка	15%	Отдел разв ития регио нальной сет и	Тиражированию про дукта по все м точкам продаж банка.	12 дней	50 000
8	Продвижение про-дукта на р ынок	10%	Отдел прод ви-жения новы х технолог ий	Формирование бр ифа на ком муникацию и к лючевой конце пции на ос нове анализ а рынка, с ильных сторо н и конкуре нтных преи му-ществ про дукта. Опре деление ка налов комму никации ис ходя из особе нностей про дукта и це левой аудитор ии. Формиро вание меди а-микса. Про ведение рекл амной кам пании (прям ая реклама, с пециальные м аркетингов ые акции).	14 дней	100 000
Итого:					**128 дней**	**700 000**

Ниже приве дем эконом ический эффект в ч исловом выр ажении:

Из таблицы 14 видно, что размер выданных кре дитов с использо ванием кре дитных карт во второй гру ппе риска равен 191 216 тыс. рублей, 18,75% из котор ых перейдут в трет ью группу согласно м атрице мигр аций, останетс я 155 363 тыс. руб лей, которые через год перейдут в пер вую группу

с пониженным соз данием резер вов на 10% (15 536 тыс. рублей), из них 20% удастся со хранить.

Итого эконо мический эффе кт за счет с нижения по II группе рис ка:

$$РВПС_{\Delta} = 15536 * 0,2 = 3\ \ 107\ \ тыс.руб.$$

Это сумма, н а которую ме ньше надо будет соз давать резер вов.

$$РВПС_{ф} = 70\ \ 733\ \ -3\ \ 107 = 67\ \ 626\ \ тыс.руб.$$

Посчитаем коэфф ициенты кре дитного рис ка:

$$K_{резерва} = \frac{67\ \ 626}{596\ \ 450} = 0,1134$$

$$K_{риска} = \frac{596\ \ 450 - 67\ \ 626}{596\ \ 450} = 0,8866$$

Из расчето в видно, что в недрение и нтерактивно й программ ы положительно с кажется на к ачестве кре дитного портфе ля в целом, о че м свидетел ьствует из менение коэффициента кредитного р иска с 0,8814 до 0,8866 (на 0,0052 пункта).

Подводя ито ги, можно с казать, что на удовлетворе нность и ло яльность к лиента вли яют параметр ы кредитно го продукт а, которые б анк может е му предлож ить.

Данная про грамма строит для к аждого зае мщика не точеч ную оценку кре дитоспособ ности, а кредитный портрет, что позво ляет прово дить касто мизацию кре дитных про дуктов бан ка – подбор су ммы, срока и про центной ст авки по кредитной к арте для конкрет ного заемщ ика в соответствии с уро внем его кре дитоспособ ности и по литикой ба нка по соот ношению рис к/доходност ь.

То есть системой по дбирается такой кре дит, котор ый заемщику ну жен и котор ый он захочет и с может вернут ь, что приво дит к сниже нию кредит ного риска Б анка.

3.3. Снижение кредитных рисков за счет в ыпуска нового продукта в части н астройки т арифных схе м по кредит ным картам

Банки пред принимают а ктивные де йствия в це лях повыше ния привле кательност и своих карточ ных продукто в: предлаг ают дисконт ные програ ммы, кредито вание, воз можность о платы услу г сотовой с вязи, оплату ко ммунальных ус луг, возмо жность попо лнения бан ковского счет а наличным и деньгами через б анкоматы, воз можность ко нтроля за состо янием банко вского счет а и проведе ние безнал ичных плате жей со счет а карты с ис пользование м мобильно го телефон а, проводят ко нкурсы сре ди держате лей банковских карт и касс иров торго вых точек н а наибольшее ко личество по купок с ис пользование м банковских карт. При всем при этом основ ным направ лением раз вития карточ ного бизнес а является по вышение безо пасности и к ачества управления кре дитными рис ками.

Согласно про веденному а втором исследованию, эффективность у правления кредитным и рисками з ависит от с ледующих ф акторов:

1) экономической и по литической с итуации в стр ане и регио не, т.е. н а нее возде йствуют ма кроэкономичес кие и микроэ кономическ ие факторы (кризисное состо яние эконо мики перехо дного перио да, незавер шенность фор мирования б анковской с истемы и т. д.);

2) степени ко нцентрации кре дитной деяте льности в от дельных отр аслях, чувст вительных к из менениям в э кономике (т.е. з начительны й объем су мм, выданн ых узкому кру гу заемщико в или отрас лей);

3) кредитоспособности, ре путации и т ипов заемщ иков по фор мам собстве нности, пр инадлежност и и их вза имоотношен ий с поста вщиками и другими кре диторами;

4) банкротства з аемщика;

5) большого у дельного вес а кредитов и дру гих банковс ких контра ктов, прихо дящихся на к лиентов, ис пытывающих ф инансовые тру дности;

6) концентрации де ятельности кре дитной орг анизации в м алоизученн ых,

новых, нетр адиционных сфер ах кредито вания (лиз инг, фактор инг и т.д.);

7) удельного вес а новых и не давно прив леченных к лиентов, о котор ых банк не р асполагает дост аточной инфор мацией;

8) злоупотреблений со сторо ны заемщик а, мошенничест ва;

9) принятия в к ачестве за лога трудноре ализуемых и ли подверже нных быстро му обесцене нию ценносте й или неспособ ности получ ить соответст вующее обес печение дл я кредита, утр ата залога;

10) диверсификации кре дитного портфе ля;

11) точности те хнико-эконо мического обос нования кре дитной сде лки и коммерчес кого или и нвестицион ного проект а;

12) внесения ч астых изме нений в по литику кре дитной орг анизации по пре доставлени ю кредитов и фор мированию портфе ля выданны х кредитов;

13) вида, форм ы и размер а предоста вляемого кре дита и его обес печения и т. д.

Это только м алая часть те х факторов, котор ые могут о казаться з начимыми, в то м числе та кие не сли шком предс казуемые и у правляемые, к ак действи я конкуренто в.

В последнее вре мя одним из на иболее перс пективных н аправлений в обс луживании к лиентов яв ляется раз витие зарп латных прое ктов, которое пр актически ис ключает кре дитные рис ки по вышепереч исленным пунктам 3, 7, 8, 1 3, так как гар антом пога шения кредита по картам служит са мо предпри ятие.

Как правило, в Б анке всегд а испытываетс я определе нный недост аток инфор мации о по ведении те х или иных з аемщиков с точ ки зрения и х доб-росовестного от ношения к в ыполнению ус ловий кред итного дого вора.

При расширении числа держателей карт с зарплатными проектами банки получают приращение фактически усто йчивой клиентской базы, расширяют список клиентов, увеличивают статистику открытия карточных счетов, владельцам которых, помимо заработной платы на карточке,

открывают кредитную линию с льготным периодом.

Компании же, сотрудничающие с банком по зарплатному проекту, получают, обычно, выгодные условия на расчетно-кассовое обслуживание в этом же банке, становятся VIP клиентами, могут пользоваться всеми преимуществами этой категории, им легче получить в банке кредит, по которому могут быть определены особые условия и лояльные процентные ставки.

Для того чтобы удержать текущих и привлечь новых клиентов предлагается внедрить тарифный план **«зарплатный проект VIP»** с отменой комиссии за снятие наличных.

Согласно приведенному анализу на Рис. 25 конкурентоспособность банка должна отличаться наличием большой сети банкоматов с бесплатным/дешевым снятием наличных.

В настоящее время ОАО МКБ «Замоскворецкий» не обладает большой сетью банкоматов, что сильно тормозит процедуру привлечения новых клиентов. При этом Банк не имеет возможности вложиться в развитие данного направления из-за недостатка свободных средств. Средняя стоимость современного банкомата крупнейших производителей Wincor, NCR, Diebold зависит от функциональности и составляет порядка 20 тыс. долларов США и затраты на обслуживание каждого банкомата составляют 500 долларов США в год. Для создания развитой сети в Москве и ближайших регионах необходимо приобрести порядка 50 таких банкоматов.

При этом для погашения расходов, связанных со снятием наличных денежных средств в чужих банкоматах, предлагается ввести повышенную комиссию с организации за зачисление суммы зарплаты в размере 0,5% от объема зарплатного фонда предприятия, раскидываемого по карточным счетам сотрудников, что полностью окупит все затраты.

Для расчета возьмем средние организации с количеством сотрудников 100 человек и зарплатным фондом 3 млн. руб. На данный момент

комиссия за зачисление зарплатного фонда предприятия на зарплатные карты сотрудников составляет 1% – в среднем 30 тыс. рублей в месяц с каждого зарплатного клиента Банка. Прибавив к ним еще 0,5% – 15 тыс. рублей, получится 45 тыс. рублей, что гораздо меньше расходов на инкассацию для предприятия.

Для подсчета расходов за снятие наличных в чужих банкоматах возьмем данные международной платежной системы MasterCard.

Таблица 20.

Комиссии международной платежной системы за интерчендж

Карточный продукт	**Категория транзакции**	**Interchange**	**Списание/Зачисление эмитенту**
MasterCard	Операции выдачи наличных в кассах банка	1.00% minimum 2 EUR	D- удерживается с Эмитента
MasterCard, Maestro, Cirrus	Операции в банкоматах (совмещающие чип & магнитная полоса)	40 RUB	D
MasterCard, Maestro, Cirrus	Операции в банкоматах (по чипу)	35 RUB	D
MasterCard, Maestro, Cirrus	Операции в банкоматах (по магнитной полосе)	30 RUB	D
Maestro, Cirrus	Операции выдачи наличных в кассах банка	0.25% + 1.50 EUR	D

Как видно Interchange fee (межбанковские комиссии за операцию) в России по картам с магнитной полосой составляет 30 рублей с транзакции. Установив минимальную сумму снятия без комиссии 6 000 рублей, можно подсчитать, что сотрудник снимет всю сумму зарплаты без комиссии не более чем за 5 транзакций, при этом ОАО МКБ «Замоскворецкий» уплатит банку-эквайеру комиссию Interchange в размере 150 рублей, что составляет 0,5% от его зарплаты. При снятии наличных в банкоматах, принадлежащих Объединенной Расчетной Системе, с банка-эмитента также возьмется комиссия в размере 0,5% с суммы полученных клиентом средств. Получается при любых условиях Банк имеет выгоду. Расходы на данную программу составляют: регистрация и присвоение БИНов для нового карточного продукта в Международной Платежной Системе (Cirrus/Maestro,

MasterCard Standard, MasterCard Gold) – каждый по 3 000 рублей, ито го 9 000 рублей и н астройка т арифов в Про цессингово м Центре – 1 дополните льный рабочий де нь специалиста, е ще 3 000 рублей. Всего: 12 000 рублей.

Экономическая эффе ктивность: пр ивлечение но вых клиенто в, повышен ие репутац ии Банка и до полнительн ый доход пр и установке но вого банко мата за счет экономии 30 р. interchange с каждой о перации при услови и снятия н аличных сотрудник ами предпр иятия через бан коматы ОАО МКБ «З амоскворец кий».

Согласно проведен ному опросу н а Рис. 25 клиентоор иентирован ная полити ка Банка до лжна заключ аться в пре доставлени и клиенту фу нкции возврата н аличных де нег Cashback. Особенно это а ктуально д ля зарплатны х проектов, ст имулируя клиентов Б анка хранит ь деньги н а банковской карте и ч аще оплачивать то вары/услуг и в магази не с помощью кре дитки, чем с нимать нал ичные день ги. Банку выго дно ежедне вно на коне ц дня разме щать остат ки на банко вских карт ах в ЦБ по д 4-6% годо вых и еще и меть 1,5-2,1% в зависимости от т ипа карты с су ммы операц ии, осущест вленной в тор говой точке.

Один из гл авных показ ателей инвестиций это доход ность, по которо му можно о ценивать в ыгодность и нвестиций, и х целесообр азность и ср авнивать и х между собой по это му показате лю.

Выгода будет е ще ощутиме й, если допол нительно в недрить программу **«Refcashback»**, позволяю щую возвращат ь держателям и нтерактивн ых карт помимо их пр иобретенно го на бонус ные баллы cashback от 0,1 до 0,5% с каж дой покупк и еще и 0,5% с каж дого привлече нного им реферала.

Таким образо м, тот, кто привлечет 20 рефералов, будет по лучать 0,1-0,5% возвр ата денег по льзуясь свое й картой и 10% от суммы при по льзовании интерактивной картой его рефер алами.

Пример. Сре дний расхо д каждого уч астника по кре дитной карте примем 50 000 р. в мес яц. Предлагается воз вращать 0,5% cashback с су ммы

покупок за к аждого рефер ала – участ ника партнёрс кой програ ммы, зарег истрировавшегося по ре комендации дру гого участ ника.



5 реферало в – 2,5 %

50 000 р. – 1 250 р. (кэшбэк)





8 реферало в – 4 %

50 000 р. – 2 000 р. (кэшбэк)





10 реферало в – 5 %

50 000 р. – 2 500 р. (кэшбэк)





25 реферало в – 12,5 %

50 000 р. – 6 250 р. (кэшбэк)



Рис 32. Пример воз врата част и средств, по лученных от по льзования кре дитной карто й рефераллами по програ мме «Refcas hback»

Оценка ожи даемой эффе ктивности от в недрения меро приятий по со вершенство ванию процесс а управлен ия кредитн ыми рискам и приведена в Таблице 20.

Таблица 20.

Оценка ожи даемой эффе ктивности

Ежегодный б юджет на м аркетинг	**720 000 р.**
Количество потребителей ре кламы путе м смс- и и нтернет-мар кетинга (пр иравнено к об щему количест ву карт)	27 840 чел.
Статистический в нутрибанко вский коэфф ициент «сар афанного р адио»	3,125
Количество поте нциальных к лиентов	87 000 чел.
Коэффициент ко нверсии % (превращение потенциальных клиентов в заявки/з вонки)	8 %
Количество з вонков/зая вок в год	6 960
Количество з аявок на о дну сделку	**4**
Планируемое ко личество про даж кредитных к арт благодаря м аркетин-гу	1 740
Средняя пр ибыль с од ного клиент а	7 000 р.
Годовая чист ая прибыль	**12 180 000 р.**
Стоимость о дного клие нта	414 р.

Из результ атов расчет а видно, что предложенные программы по могут допо лнительно увеличить пр иток клиенто в в следующе м году на 25% и установить ме жду ними вз аимосвязь, у держивающу ю их уход, котору ю назовем « паззлом взаимоот ношений».



Рис 33. Клиентск ая взаимос вязь по про грамме «Refcashback»

Таблица 21.

Прогнозируемое количест во карт на 01.01. 2020

Год	Общее количество карт	Процент прироста к пре ды-дущему периоду
01.01.2011	15184	100,00
01.01.2012	18679	123,02
01.01.2013	22745	121,77
01.01.2014	27840	122,40
01.01.2015* (прогноз)	34800	125,00
01.01.2015* (с учето м новой программы)	36540	131,25

Так к началу 2015 года можно пр ивлечь допо лнительно 1 740 клиенто в. Маркетинговые з атраты составят 7 20 000 руб лей. Затраты на разработ ку програм много обес печения составят 1 000 000 рублей.

Таблица 22.

Дополнительные требуе мые штатные е диницы под ре ализуемый прое кт

Наименование до лжности	Количество, че л.	Оклад, р.
Главный спе циалист	1	45 000
Специалист	1	30 000
Эксперт	1	35 000
Кредитный и нспектор	1	35 000
Секретарь в Call-Центр	1	25 000
Итого:	**5**	**170 000**

Ожидаемые го довые затр аты на содер жание дополните льного персонала отдела банковски х карт с учетом отчислений на социаль ное страхо вание составят: *ФОТ = 170 тыс. р. * 1,30 * 12 = 2 652 тыс. р.*

Расходы на cashback 0,5% с клиент а, при сре днемесячны х покупках н а сумму 30 тыс. р.: *Cb = 30 тыс. р. * 12 меся цев * 1740 к арт * 0,5% = 3 132 тыс. р.*

Прибыль: *12 180 тыс. р. – 720 тыс. р. – 1 000 тыс. р. – 2 652 тыс. р. – 3 132 тыс. р. = 4 676 тыс. р.*

Посчитаем, как это по влияет на р иски. Согласно о проса на р ис. 12, пятая часть а ктивных по льзователе й банковских карт нужд ается в де шевом снят ии наличны х. Данная про грамма поз волит сниз ить на 20% р иск потери клиентов по з арплатным прое ктам.

Согласно прогнозируе мым данным н а 01.01.2015 г. с учетом со хранения тенден ции количество де йствующих к арт поднимется до 34 800, из них 20 880 зарплатных (60%).

20 880 * 20% = 4 176 карт можно сохр анить за счет про граммы.

При этом кредитный лимит по з арплатным к артам является обеспеченным организ ацией и ссу ды по этим к артам попа дают в пер вую категор ию качества (выс шую), резерв для н их не созд ается. Кредитный л имит по та ким картам р авен 1 сре дней заработ ной плате (примерно 40 000 р.), о коло 15% з/п клие нтов пользу ются этим л имитом. Если кредит ный лимит не ис пользуется з арплатника ми в течен ие полугод а, то пред лагается е го закрыват ь, сэконом ив тем сам ым на созд ании РВПС. Средний раз мер создан ных резерво в на новых пр ивлеченных к лиентов вне рамках з арплатного прое кта

равен около 10%, тогда за счет со хранения з арплатнико в можно уменьшить просроче нную задолженность.

$$РВПС_{\Delta} = 4\ \ 176 * 40\ \ 000 * 0{,}15 * 0{,}1 = 2\ \ 505\ \ тыс.р.$$

Это сумма, н а которую ме ньше надо будет соз давать резер вов.

$$РВПС_{ф} = 67\ \ 626 - 2\ \ 505 = 65\ \ 121\ \ тыс.р.$$

Посчитаем коэфф ициенты кре дитного рис ка:

$$K_{резерва} = \frac{65\ \ 121}{596\ \ 450} = 0{,}1092$$

$$K_{риска} = \frac{596\ \ 450 - 65\ \ 121}{596\ \ 450} = 0{,}8908$$

Из расчето в видно, что введение но вой систем ы тарифов позволит у лучшить качест во кредитно го портфел я, о чем с видетельст вует измене ние коэффициента кредитного р иска с 0,8866 до 0,8908 (на 0,004 2 пункта).

По итогу р асчетов, о писанных в третьей гл аве: «Пути повыше ния эффект ивности упр авления кре дитными рис ками в сегменте кредитных к арт», можно пр ийти к выво ду. Так как каждый элеме нт риска требует ко нкретной по литики и х аракторист ики параметро в риска, в ырабатывае мых совмест но кредитным ко митетом Ба нка, то ключевой за дачей являетс я балансиро вание, при это м не обязате льно уравне ние, этих вз аимозависи мых элементо в риска. По лное равно весие здес ь невозмож но, поскол ьку действ ия, предпр инимаемые д ля снижени я одних рис ков могут у величить дру гие. Таким образо м, после внедре ния данных про грамм коэффициент о ценки риска кре дитного портфе ля примет зн ачение:

$$R = \frac{K_1 + K_2 + K_3 + K_4 + K_5 + K_6 + K_7}{7} = \frac{2{,}41}{7} = 0{,}34$$

Значение показателя R = 0,34 означает допустимый р иск (< 0,35) и бо лее того находится н а оптималь ном уровне соот ношения до ходности к кре дитному рис ку.

Выводы по Главе III:

В третьей главе исследования был предложен комплекс мер по управлению кредитными рисками, позволяющий значительно улучшить качество кредитного портфеля и получить экономический эффект за счет совершенствования действующей внутрибанковской методики создания резервов на возможные потери по ссудам, предложения новых банковских продуктов и программ повышения категорий качества и лояльности клиентов.

А именно:

1. Была совершенствована методика, позволяющая существенно снизить резервы на возможные потери по ссудам и соответствующая всем требованиям ЦБ РФ, которую можно использовать параллельно с той, на которую опираются при принятии решения о выдаче ссуды применительно с использованием кредитных карт.

Методика была построена на основе случайных процессов с использованием одной из разновидностей моделей Маркова – матрицы миграции и основана на создании резервов не под каждую отдельную ссуду, а под весь портфель кредитных карт, что, в свою очередь, позволило внедрить фактор кредитной конверсии, отвечающий за использование неосвоенной части лимита по кредитной карте, а именно, на которую можно меньше создавать резервов, отвечающих за более стабильные условия финансовой деятельности банка.

2. Была разработана программа в качестве интерактивного сервиса с неограниченными возможностями для развития, позволяющая получать лояльных клиентов, поддерживать с ними обратную связь и практически исключающая риски невозвраты такими клиентами ссудной задолженности при пользовании кредитной картой.

Это было достигнуто за счет начисления бонусов при оплате кредитной картой и своевременном погашении задолженности, не тех бонусов, которые можно потратить в определенных магазинах, что предлагают большинство банков, а тех, которыми пользователи кредитных карт смогут сами управлять, будь то увеличение лимита кредитования либо

льготного перио да или же уме ньшение про центной ст авки при с нятии кред итных средст в через устро йства самообс луживания.

Данная про грамма сов мещает в себе т арифы десят ка крупней ших банков в о дном, что поз волит наибо лее полно у довлетворит ь потребност и значител ьной части б анковской ау дитории и по лучить нуж ных банку з аемщиков в ли це деловых, те хнически по дкованных, ф инансово состо ятельных и моб ильных люде й, для котор ых ключевое з начение имеет воз можность о перативно упр авлять свое й кредитно й картой и н аходящи-мис я на ней ф инансами, тем с амым созда вая свою по ложительну ю кре-дитну ю историю и с вое будущее.

3. Была разработ ана технология расширени я числа усто йчивых дер-жателей кре дитных карт, з аведомо ор иентирован ная на при влечение на-дежных и обес печенных г арантиями к лиентов.

Для этого был пре дложен нов ый карточн ый продукт в ч асти на-стройки тар ифных схем, поз воляющий привлекать з арплатных к лиентов в ст атусе VIP, что, в с вою очеред ь, будет способствовать расширению и укреплению клиентской базы, а т акже увеличе нию эконом ической вы годы.

Таким образо м, внедрения дан ных мероприятий позволит с низить коэффициент резерва и по высить коэфф ициент оценки рис ка кредитно го портфел я до оптимального уровня соотношен ия доходност и к кредит ному риску.

Полученные резу льтаты могут б ыть использо ваны любым и коммер-ческими банк ами для по вышения эффе ктивности и х функцион ирования с учетом следую щего: чем крупнее б анк, тем о щутимее эффе кт от внедре ния предло женных про грамм.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Российские банки приблизились к мировой практике реализации кредитного продукта как системы взаимосвязанных тарифов в виде некого «гиперкуба» технологических свойств, однако оценка и динамическая перестройка продуктов пока проводятся в основном при помощи аналитиков. Проблема все та же, что и 10 лет назад, – отсутствие надежных данных для клиентской аналитики, надежных систем измерения рисков. Западные практики идут вперед, предлагая каждому, даже розничному, клиенту в режиме онлайн те продукты, которые будут тем востребованы, и те тарифы, а точнее свойства продуктов, которые выгодны банку с учетом стоимости и риска клиентов.

Таким образом, кредитный продукт образует систему взаимосвязанных и дополняющих друг друга тарифов, каждый из которых формируется совокупностью элементарных технологических свойств. Изменение потребностей клиентов, например, получение кредита без залога на больший срок и сумму, может заставить банк пересмотреть свойства продукта.

В диссертационной работе было проведено исследование теоретических и практических аспектов управления кредитными рисками в сегменте кредитных карт на примере ОАО МКБ «Замоскворецкий» и была выявлена взаимосвязь предлагаемых банком тарифов, составляющих конечный кредитный продукт, и их влияния на систему кредитного риска.

В диссертационной работе был проведен анализ риск-менеджмента и рассмотрена проблема неэффективного создания резервов на возможные потери по ссудам, а также разработана усовершенствованная методика создания РВПС.

Предложенная кредитная политика для банка позволила минимизировать кредитные риски и увеличить количество клиентов в сегменте кредитных карт.

Основные результаты, полученные в диссертации, отражены в трех главах.

В первой главе раскрыто понятие, экономическое содержание и сущность банковских рисков, изучено возникновение рисков как экономической категории, дано понятие кредитного риска и методов расчета рисков, раскрыты особенности управления кредитным риском.

Здесь же проведен анализ процесса формирования банковских систем управления рисками в России; проанализированы основные подходы к классификации банковских рисков вообще и кредитного риска в частности; раскрыты факторы возникновения различных видов кредитного риска; представлена методика анализа кредитных рисков; рассмотрены принципы управления, выявлены пути минимизации кредитных рисков; выявлены рискообразующие факторы, а также определены основные методы оценки кредитных рисков, применяемые отечественными и зарубежными банками.

Решены следующие задачи:

- На основе осмысления понятия «риск» раскрыто содержание риска применительно к экономическим явлениям, а также уточнено понятие «банковский риск» и «кредитный риск».
- Представлены существующие подходы к классификации банковских рисков, сформулированы подходы к этому вопросу и определено место кредитного риска в системе рисков коммерческого банка.
- Уточнено понятие «кредитный риск», отражена структура кредитного риска банка, приведены виды и факторы возникновения кредитных рисков в сфере кредитных карт.

Решение задач стало возможным благодаря использованию достижений известных ученых: А.Б. Мошенского, О.И. Лаврушина, С.Н. Кабушкина, Г.Г. Коробовой Г.Г. и других.

Во второй главе диссертации представлено состояние и тенденции развития современного рынка кредитных карт, а также проведен сравнител

ьный анализ кре дитных рис ков в ОАО МКБ «З амоскворец кий» в сегменте кредитных к арт. При этом р ассмотрена э кономическ ая характер истика ОАО МКБ «З амоскворец кий», проведен а нализ кред итного портфеля и кре дитных рис ков, рассмотре но управле ние рискам и в кредит ном отделе ОАО МКБ «З амоскворец кий» и дана общая оценка кре дитного рис ка банка.

Для оценки кре дитных рис ков были проан ализирован ы:

- Структура кре дитного портфе ля физичес ких лиц;
- Структура просроче нной задол женности в об щем объеме ссу дной задол женности;
- РВПС и спис анные за счет не го ссуды;
- Коэффициенты кре дитного рис ка банка;
- Нормативы кре дитных рис ков;
- Миграция просроче нной задол женности по портфе лю физичес ких лиц;
- Вероятные потер и по видам кре дитов;
- Изменения сроч ной и просроче нной задол женности;
- Удельный вес списа нных кредито в по кредит ным картам з а счет РВПС в об щем объеме просроче нных ссуд;
- Структура кредитного портфе ля кредитн ых карт по гру ппам риска;
- Качество кредитного портфе ля кредитн ых карт по сте пени риска.

Согласно в ыполненному а нализу перс пективных н аправлений по у правлению кре дитными рис ками в обл асти кредит ных карт б ыла составлена сводная оце нка риска кре дитного портфе ля, показыва ющая, что банк у держивает сво ю деятельност ь в части ве дения кред итных опер аций по кредитным картам в зоне до пустимого р иска. Однако, значение коэфф ициента обес печенности просроче нных ссуд резер вами показало неэффективность управлени я резервам и, что способствовало необоснованному з авышению р асходов на соз дание резер вов.

Выход из этой ситуации описан в третьей главе диссертации путем пересмотра существующего порядка создания РВПС при одновременном сохранении осторожного подхода к оценке кредитных рисков.

Так в соответствии с поставленной целью работы в третьей главе были решены следующие задачи:

- На основе анализа процесса формирования системы управления рисками в коммерческом банке, сформулированы предложения по их совершенствованию;
- Разработаны новые банковские продукты на основе кредитных карт;
- Изложены проблемы и пути снижения кредитных рисков в современных условиях;
- Сформулированы предложения по совершенствованию процессов управления кредитными рисками на примере кредитных карт;
- Разработан комплексный подход к совершенствованию системы управления кредитным портфельным риском в области кредитных карт.

А именно:

Совершенствована модель резервирования путем миграции кредитных рисков с использованием модернизированной модели Маркова, позволяющая значительно улучшить качество кредитного портфеля банка с точки зрения его возвратности.

Поставлены и решены задачи повышения лояльности клиентов за счет разработки программы в качестве интерактивного сервиса с использованием нового продукта, совмещающего в себе тарифы более десяти крупнейших банков.

Представлен новый продукт в части настройки тарифов в зарплатного проекта, позволяющий значительно увеличить клиентскую базу пользователей кредитными картами и повысить конкурентоспособность банка.

Полученные решения позволят улучшить качество кредитного портфеля банка за счет снижения величины просроченной задолженности,

уменьшения объема созданных резервов на возможные потери по ссудам и улучшения категорий качества кредитов, выданных с использованием кредитных карт.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Статут, 2012. – 686 с.

2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

3. Федеральный Закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

5. Федеральный закон от 19 июня 2001 г. № 82-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в ФЗ «О банках и банковской деятельности».

6. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

7. Инструкция Центрального банка РФ от 03 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

8. Положение Банка России от 09 апреля 1998 г. № 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием».

9. Положение Банка России от 23 июля 1998 г. № 36- П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России»

10. Положение Банка России от 01 апреля 2003 г. № 222- П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

11. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

12. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

13. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и операциях, совершаемых с использованием платежных карт».
14. Положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
15. Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
16. Указание Банка России от 09 апреля 1999 г. № 536-У «Об изменении порядка распространения кредитными организациями платежных карт и предоплаченных финансовых продуктов».
17. Указание Банка России от 23 декабря 2008 г. № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
18. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ: от 02 июля 1996 г. № 7965/95.
19. Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках».
20. Письмо Банка России от 30 июня 2005 г. № 92-Т «О самооценке управления правовым риском потери деловой репутации в кредитных организациях».
21. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
22. Абашин М.М. Электронные средства платежа. – М.: Проспект, 2009. – 209 с.
23. Адрианов В.В., Букирь М.Я., Бутенко С.А. и др.; ред.-сост. Воронин А.С. Национальная платежная система: бизнес-энциклопедия. – М.: «Кнорус», 2014. – 422с.
24. Андреев А.А. Пластиковые карточки в России. – М.: БАНКЦЕНТР, 2015. – 256 с.

25. Антошина Г.В. Основные подходы к управлению кредитными рисками // Банковское кредитование. – 2016. – №4.
26. Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России. М.: Финансы и статистика, 2004. - 288 с.
27. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. – СПб: Питер, 2017. – 304 с.
28. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: Учебник / 5 изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015.
29. Беляков А.В. «Банковские риски: проблемы учета, управление, регулирование» М.: издательство БДЦ – пресс, 2015 с. 256
30. Бернар И.В., Колли Ж.К. Толковый экономический и финансовый словарь. М., 1997. – с. 502.
31. Бромвич М. Анализ экономической эффективности капиталовложений: пер с англ. – М., ИНФРА-М, 2016.
32. Букирь М.Я. Кредитная работа в банке. Методология и учет. – М.: Кно-Рус, 2016. – с.240.
33. Буянова В.П. Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов. Комментарии законодательства и схемы: учебное пособие / В.П. Буянова, Д.Г. Алексеева. – М., 2007. – с.82.
34. Быстров Л.В. Пластиковые карты / Л.В. Быстров. – М.: БДЦ-Пресс, 2008. – с.624.
35. Ван Хорн Дж. Основы управления финансами: пер. с англ. под редакцией И.И. Елисеевой. – М., Финансы и статистика, 1997.
36. Веденеева М.А. Современные виды платежа: банковские карточки. - М.: Прогресс, 2010. – 298 с.
37. Гаретовский Н.В. Финансово-кредитный словарь: В 3 т. 2-е изд., М.: Финансы и статистика, 1994. Т.3. С.69.
38. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 14 с.

39. Грюнинг Х., Братанович С.Б. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: Перевод с английского. М.: Весь Мир. 2017 г., с.289
40. Грюнинг, Х. Анализ банковских рисков. Система корпоративного управления финансовым риском / Х. Грюнинг, С.Б. Братанович; пер. с англ.; вступ. сл. д-ра экон. наук К.Р. Тагирбекова – М.: Изд-во «Весь Мир», 2007. – 304 с.
41. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. М., 1980. Т.4. С. 96.
42. Долгих М.С. Пластиковая карта как инструмент безналичных расчетов в России. – Москва, 2014.
43. Завалеев В.П. Системы безналичных расчетов пластиковых карт. Принципы проведения расчетов. М.: Центр Информационных Технологий, 2002.
44. Иванов Н.В. «Управление карточным бизнесом в коммерческом банке». – М.: БДЦ-ПРЕСС, 2016. – 272 с.
45. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: учебное пособие. – М.: 2015, с.26
46. Катвицкая М.Ю. «Банковские заемные средства: условия предоставления, гарантии обеспечения возврата». М.: Деловой двор. – 2018. – с.165
47. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2008, с.32
48. Конакова Л.В. Банковский маркетинг: организация, особенности, тенденции. – СПб.: СПБГУ, 2017. – 70 с.
49. Коробов Ю.И. Банковская конкуренция в условиях рыночных отношений. – Саратов.: 2009. – 23 с.
50. Коробов Ю.И. Практика банковской конкуренции. – Саратов: Изд. Центр Сарат. Экон. Акад., 2009. – 64 с.
51. Коробова Г.Г. Банковское дело: Учебник. – М.: Юристъ, 2004. – 75 с.
52. Костерина Т.М. «Кредитная политика и кредитные риски» М.: издательство Инфра-М, 2016 г. – 250 с.

53. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. – СПб.: ИТД «Скифия», 2016. – 440 с.
54. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. Часть 2. Проблемная задолженность. – М.: Скифия, 2017 г. – 376 с.
55. Кузнецова А.В. Развитие системы обращения банковских пластиков в России. Ульяновск, 2016.
56. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 27 с.
57. Лаврушин О.И. Банковское дело. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. – 342 с.
58. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски. Учебник. – М.: Кно-Рус, 2016. – 296 с.
59. Макарова Г.Л. Корпоративные пластиковые карточки. – М.: Финстатинформ, 2009. – 37 с.
60. Максютов А.А. Банковский менеджмент: учебно-практическое пособие.- М.: «Альфа-Пресс», 2009. – 63 с.
61. Маркова В.Д. Маркетинг услуг. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 90 с.
62. Орлова Е.В. Пластиковые карты. Учет и налогообложение / Е.В. Орлова. - М.: «Статус-Кво 97», 2016. – С. 92.
63. Рубинштейн Т.Б., Мирошкина О.В. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты. – М.: Гелиос АРВ, 2008.
64. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учебное пособие для вузов. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2009. – 261 с.
65. Самоварщикова О.М. «Производство карточек с микросхемой в России». - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2009. – 25 с.
66. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие. – М.: «Дашков и К», 2017. – 668 с.
67. Тимошенко Л.А. Разработка новых банковских продуктов и воздействие на конкурентность и надежность/ Л.А. Тимошенко. – М., 2008. – С.87.

68. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. – М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2009. – 144 с.
69. Эдгар М. Морисман. Кредитный департамент банка. Организация эффективной работы. М.: Альпина Паблишер, 2003. – 255 с.
70. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standarts Basel Committee on Banking Supervision. Basel: Guli, 1988. R 4.10.
71. Bauer P.A., Lesavich S. THE PLASTIC EFFECT: How Urban Legends Influence the Use and Misuse of Credit Cards. 2012. – P. 246.
72. Bilker S. Credit Card & Debt Management: A Step-By-Step How-To Guide for Organizing Debt & Saving Money on Interest Payments. 1996.
73. Clarida R., Gali J., Gertler M. Monetary Policy Rules in Practice: Some International Evidence. NBER Working Paper. 1997.
74. Clarl D. Credit Card Info (What You Should Know-Series 1). 2012. – P. 44.
75. Colwell S. The Ways and Means of Payment: A Full Analysis of the Credit System, with. 2012. – P. 665.
76. Curtis A.E. How You Can Profit from Credit Cards: Using Credit to Improve Your Financial Life and Bottom Line. – P. 328.
77. Darle J.J. Cornucopia of Cash: How to Profit From The Billion Dollar Credit Card Processing Business. 2012.
78. Анализ кредитного риска / Банк России / http://www.cbr.ru/
79. Издательский дом Регламент http://www.reglament.net/
80. Издательский дом Финансы и Кредит http://www.fin-izdat.ru
81. Информационная безопасность банков http://www.journal.ib-bank.ru
82. Информационно-методическая система http://www.futurebanking.ru/
83. Информационное агентство http://bankir.ru/
84. Информационный портал http://www.banki.ru/
85. Исследование рынков http://marketing.rbc.ru/
86. Кредитные риски http://www.creditrisk.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Структурно-динамический анализ кредитного портфеля

Банк «Европейский»								
Статья баланса	**2015 г.**		**2016 г.**		**2017 г.**		**2018 г.**	
	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)
1. Краткосрочная задолженность по кредитам (Кк)	2 697 927	29,8	3 450 822	29,8	3 744 331	25,4	3 973 355	21,6
1.1. кредиты физ. лиц	23 695	0,3	12 716	0,1	34 335	0,2	59 600	0,3
1.2. кредиты юр. лиц	2 674 232	29,5	3 438 106	29,7	3 709 996	25,2	3 913 755	21,3
2. Долгосрочная задолженность по кредитам (Кд)	6 372 929	70,2	8 143 505	70,2	10 995 382	74,6	14 421 806	78,4
2.1. кредиты физ. лиц	2 320 126	25,6	2 216 868	19,1	3 221 228	21,9	5 496 474	29,9
2.2. кредиты юр. лиц	4 052 803	44,6	5 926 637	51,1	7 774 154	52,7	8 925 332	48,5
3. Итого (Кк+Кд)	**9 067 856**	**100**	**11 594 327**	**100**	**14 739 713**	**100**	**18 395 161**	**100**
Банк «Замоскворецкий»								
Статья баланса	**2015 г.**		**2016 г.**		**2017 г.**		**2018 г.**	
	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)
1. Краткосрочная задолженность по кредитам (Кк)	46 131 214	31,2	41 817 911	27,0	39 401 632	24,1	41 352 367	24,7
1.1. кредиты физ. лиц	965 434	0,7	1 084 375	0,7	1 443 858	0,9	1 933 369	1,2
1.2. кредиты юр. лиц	45 165 780	30,6	40 733 536	26,3	37 957 774	23,2	39 418 998	23,6
2. Долгосрочная задолженность по кредитам (Кд)	101 488 673	68,8	113 063 241	73,0	124 009 586	75,9	125 783 385	75,3
2.1. кредиты физ. лиц	36 388 302	24,6	32 918 440	21,3	38 984 170	23,9	38 667 399	23,1
2.2. кредиты юр. лиц	65 100 371	44,1	80 144 801	51,7	85 025 416	52,0	87 115 986	52,1
3. Итого (Кк+Кд)	**147 619 887**	**100**	**154 881 152**	**100**	**163 411 218**	**100**	**167 135 752**	**100**

Приложение 2

Структура кредитного портфеля физических лиц

Банк «Европейский»								
Вид кредита	**2015 г.**		**2016 г.**		**2017 г.**		**2018 г.**	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Ипотечный	1152878	49,2	1059886	47,5	1543246	47,4	2622470	47,2
Потребительский	990192	42,3	998268	44,8	1517194	46,6	2539126	45,7
Автокредит	154721	6,6	131984	5,9	151382	4,7	300028	5,4
Кредитные карты	19557	0,8	18026	0,8	26551	0,8	55547	1,0
Прочие	26473	1,1	21420	1,0	17190	0,5	38893	0,7
Итого	**2343821**	**100**	**2229584**	**100**	**3255563**	**100**	**5556074**	**100**
Банк «Замоскворецкий»								
Вид кредита	**2016 г.**		**2016 г.**		**2017 г.**		**2018 г.**	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Ипотечный	6873088	18,4	8058667	23,7	8247318	20,4	8810367	21,7
Потребительский	29342363	78,6	24721764	72,7	30656587	75,8	30381936	74,8
Автокредит	261476	0,7	306025	0,9	565993	1,4	487209	1,2
Кредитные карты	428564	1,1	474322	1,4	594278	1,5	596450	1,5
Прочие	448245	1,2	442037	1,3	363852	0,9	324806	0,8
Итого	**37353736**	**100**	**34002815**	**100**	**40428028**	**100**	**40600768**	**100**

Приложение 3

Структура просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности

Банк «Европейский»								
Показатель	**2015 г.**		**2016 г.**		**2017 г.**		**2018 г.**	
	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ
Просроченная задолженность физ. лиц	132 844	1,5	257 571	2,2	456 019	3,1	625 435	3,4
Просроченная задолженность юр. лиц	301 755	3,3	261 894	2,3	321 406	2,2	496 669	2,7
Итого просроченная задолженность	434 599	4,8	519 465	4,5	777 425	5,3	1 122 105	6,1
Общая ссудная задолженность (СЗ)	**9 067 856**		**11 594 327**		**14 739 713**		**18 395 161**	
Банк «Замоскворецкий»								
Показатель	**2015 г.**		**2016 г.**		**2017 г.**		**2018 г.**	
	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ
Просроченная задолженность физ. лиц	14 023 889	9,5	15 797 878	10,2	13 889 954	8,5	12 200 910	7,3
Просроченная задолженность юр. лиц	8 414 334	5,7	10 531 918	6,8	7 680 327	4,7	9 025 331	5,4
Итого просроченная задолженность	22 438 223	15,2	26 329 796	17,0	215 702 81	13,2	21 226 241	12,7
Общая ссудная задолженность (СЗ)	**147 619 887**		**154 881 152**		**163 411 218**		**167 135 752**	

Приложение 4

Коэффициенты кредитного риска Банка «Европейский»

Банк «Европейский»								
Коэффициент	**Формула**	**Роль**	**Значение**					**Соответствие оптимальному**
			Фактическое				Оптимальное	
			2015	2016	2017	2018		
Коэффициент резерва	$K_{резерва} = \frac{РВПС_ф}{КВ} * 100\%$ $К_{резерва}$ – коэффициент резерва, %; $РВПС_ф$ – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб.	Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует
Коэффициент риска	$K_{риска} = \frac{КВ - РВПС_ф}{КВ}$ $К_{риска}$ – коэффициент риска; $РВПС_ф$ – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб.	Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска.	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует
Коэффициент проблемности	$K_п = \frac{ПЗ}{КВ} * 100\%$ $К_п$ – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб.	Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует

Приложение 5

Коэффициенты кредитного риска Банка «Замоскворецкий»

Банк «Замоскворецкий»								
Коэффициент	**Формула**	**Роль**	**Значение**					**Соответствие оптимальному**
			Фактическое				Оптимальное	
			2015	2016	2017	2018		
Коэффициент резерва	$K_{резерва} = \frac{РВПС_ф}{КВ} * 100\%$ $К_{резерва}$ – коэффициент резерва, %; $РВПС_ф$ – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб.	Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	21,0	18,3	23,5	24,9	Не выше 15	Не соответствует
Коэффициент риска	$K_{риска} = \frac{КВ - РВПС_ф}{КВ}$ $К_{риска}$ – коэффициент риска; $РВПС_ф$ – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб.	Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска.	0,79	0,82	0,77	0,75	Должно стремиться к 1	Не соответствует
Коэффициент проблемности	$K_п = \frac{ПЗ}{КВ} * 100\%$ $К_п$ – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб.	Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	15,2	17,0	13,2	12,7	Не выше 10	Не соответствует

Приложение 6

Нормативы кредитных рисков по состоянию на 01.01.2019 г.

Банк «Европейский»			
Норматив	**Значение**		**Соответствует / не соответствует оптимальному**
	Фактическое	Оптимальное	
Кредитные требования банка к заемщику, тыс. руб.	234 248		
Собственные средства, тыс. руб.	2 578 364		
Н6, %	9,1	не более 25%	Соответствует
Крупный кредитный риск, тыс. руб.	9 491 576		
Собственные средства, тыс. руб.	2 578 364		
Н7, %	368,1	не более 800%	Соответствует
Кредитные требования к участникам, тыс. руб.	0		
Собственные средства, тыс. руб.	2 578 364		
Н9.1, %	0	не более 50%	Соответствует
Кредитные требования к инсайдерам, тыс. руб.	45 785		
Собственные средства, тыс. руб.	2 578 364		
Н10.1, %	1,8	не более 3%	Соответствует
Банк «Замоскворецкий»			
Норматив	**Значение**		**Соответствует / не соответствует оптимальному**
	Фактическое	Оптимальное	
Кредитные требования банка к заемщику, тыс. руб.	5 568 274		
Собственные средства, тыс. руб.	27 167 856		
Н6, %	20,5	не более 25%	Соответствует
Крупный кредитный риск, тыс. руб.	67 897 585		
Собственные средства, тыс. руб.	27 167 856		
Н7, %	249,9	не более 800%	Соответствует
Кредитные требования к участникам, тыс. руб.			
Собственные средства, тыс. руб.	27 167 856		
Н9.1, %	0	не более 50%	Соответствует
Кредитные требования к инсайдерам, тыс. руб.	570 748		
Собственные средства, тыс. руб.	27 167 856		
Н10.1, %	2,1	не более 3%	Соответствует

Приложение 7

Вероятные потери по видам кредитов на 01.01.2014 г.

Банк «Европейский»			
Вид кредита / отрасль кредитования	**Текущий остаток, тыс. руб.**	**КП, %**	**Вероятные потери, тыс. руб.**
Ипотечное кредитование	2622470	0,6	15735
Потребительское кредитование	2539126	6,4	162504
Автокредиты	300028	2,6	7801
Кредитные карты	55547	2,4	1333
Прочие кредиты	38893	2,5	972
Итого вероятных потерь по портфелю физических лиц			188345
Банк «Замоскворецкий»			
Вид кредита/отрасль кредитования	**Текущий остаток, тыс. руб.**	**КП, %**	**Вероятные потери, тыс. руб.**
Ипотечное кредитование	8810367	3,5	308363
Потребительское кредитование	30381936	10,4	3159721
Автокредиты	487209	4,4	21437
Кредитные карты	596450	3,0	17894
Прочие кредиты	324806	2,9	9419
Итого вероятных потерь по портфелю физических лиц			3516834

АНТИПЛАГИАТ
ТВОРИТЕ СОБСТВЕННЫМ УМОМ

Отчет о проверке на заимствования №1

Автор: o.zolotova1991@mail.ru / ID: 5411584
Проверяющий: (o.zolotova1991@mail.ru / ID: 5411584)

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»- http://users.antiplagiat.ru

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 469
Начало загрузки: 10.09.2019 15:21:08
Длительность загрузки: 00:00:10
Имя исходного файла:
ОБРАБОТАН_Бикмурзина - ВКР (1)
Размер текста: 4325 кБ
Символов в тексте: 236177
Слов в тексте: 38960
Число предложений: 1882

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
Начало проверки: 10.09.2019 15:21:19
Длительность проверки: 00:00:03
Комментарии: не указано
Модули поиска: Модуль поиска Интернет

ЗАИМСТВОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
7,15%	0%	92,85%



Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.
Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общеупотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.
Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.
Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.
Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.
Заимствования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.
Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	1,72%	2,04%	Пишем работы на 5+ :: Курсовая работа : Внешние риск...	http://biblo-ok.ru	18 Янв 2017	Модуль поиска Интернет	4056	32
[02]	0,05%	1,95%	Диплом - Банковские риски и методы управления ими н...	https://webkursovik.ru	19 Фев 2019	Модуль поиска Интернет	113	33
[03]	1,75%	1,78%	Анализ кредитного риска коммерческого банка — Banki...	https://bankir.ru	29 Янв 2019	Модуль поиска Интернет	4127	49

Еще источников: 17
Еще заимствований: 3,64%