**Формирование кредитной политики банка**

**2018**

**Содержание**

[Введение 5](#_Toc516002954)

[Глава 1 Теоретические основы формирования эффективной кредитной политики коммерческого банка 9](#_Toc516002955)

[1.1 Понятие и сущность кредитной политики коммерческого банка 9](#_Toc516002956)

[1.2 Факторы формирования эффективной кредитной политики банка 14](#_Toc516002957)

[1.3 Принципы формирования кредитной политики коммерческого банка 16](#_Toc516002958)

[1.4 Управление кредитным риском в банковской деятельности 18](#_Toc516002959)

[Глава 2 Анализ кредитной политики КБ «Ренессанс Кредит» 26](#_Toc516002960)

[2.1 Организационно-экономическая характеристика КБ «Ренессанс Кредит» 26](#_Toc516002961)

[2.2 Анализ финансовых показателей и качества кредитного портфеля банка 29](#_Toc516002962)

[2.3 Особенности формирования кредитной политики банка 39](#_Toc516002963)

[Глава 3 Пути повышения эффективности кредитной политики КБ «Ренессанс Кредит» 48](#_Toc516002964)

[3.1 Использование инновационных методов анализа с целью снижения кредитного риска 48](#_Toc516002965)

[3.2 Методы повышения качества кредитной политики банка 51](#_Toc516002966)

[Заключение 56](#_Toc516002967)

[Список использованных источников 59](#_Toc516002968)

[Приложения 63](#_Toc516002969)

# Введение

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банкой системы находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны. Банковская система является важнейшим связующим элементом системы национальной экономики.

Банки как кредитные посредники выполняют важные специфические функции, заключающиеся в способности аккумулировать потоки денежных средств и осуществлять их перераспределение между отдельными секторами и сферами экономики в территориальном и отраслевом аспектах. Реализуя данные функции, банковская инфраструктура призвана способствовать устойчивому экономическому росту.

**Менеджеру, студенту, преподавателю**

**БЕСПЛАТНО по экономике и менеджменту:**

[Электронная библиотека учебников](http://учебники.информ2000.рф/)

[Материалы для самообразования и рефератов](http://учебники.информ2000.рф/povyshenie-kvalifikacii-rukovoditelei.htm)

[Готовые дипломы](http://учебники.информ2000.рф/diplom.htm)

**А также**

[Копирайтинг и рерайтинг](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.htm)

Банки представляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Будучи в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением.

Банки - это атрибут не отдельно взятого региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ. Они играют важную роль в сохранении стабильности денежно-кредитной системы за счет тесного взаимодействия с государственными органами выполнения возложенных на кредитные учреждения контрольных и регулирующих функций. Поэтому трудно переоценить значение стабильности банковской системы.

Банковская система является одним из важнейших секторов экономики страны. Во-первых, оказывая услуги юридическим и физическим лицам, банки вносят свой вклад в создание валового национального продукта; во-вторых, направляя денежные потоки банки, являются ключевым звеном финансовой инфраструктуры народного хозяйства; и, в-третьих, чутко реагируя на изменения экономической конъюнктуры, вызываемые действиями государственных органов управления, банки являются проводниками стабилизационной экономической политики государства.

Кредитование является той банковской услугой, которая приносит наибольшее количество прибыли. Между тем при совершении кредитных операций у банка возникают высокие риски.

Банкам приходится проявлять все большую изобретательность в области разработки новых методов кредитования, привлечению наибольшего числа клиентов. Следовательно, перед банком встает вопрос о четко сформулированной и грамотной кредитной политики. Между тем в погоне за клиентами необходимо также уделять внимание и состоянию просроченной задолженности заемщиков банка. Ведь на состояние кредитного портфеля влияет не только количество выданных кредитов и сумма срочной задолженности, но динамика просроченной задолженности.

Важность исследования проблем формирования кредитной политики коммерческого банка связана с серьезным ее влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка, тем более в условиях финансового кризиса. Несовершенная кредитная политика или ее отсутствие ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. Наоборот, эффективная кредитная политика способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

Таким образом, комплексная разработка теоретических и практических вопросов формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка является важной банковской проблемой, решение которой позволит обеспечить внедрение системы комплексного банковского обслуживания, адекватной современной экономической ситуации в России, создать механизм для гармонизации этой системы с международно-признанной практикой обслуживания, а также существенно повысить его качество. В этой связи тема выпускной квалификационной работы является особенно актуальной.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является КБ «Ренессанс Кредит» (ООО). Предметом исследования выступает кредитная политика коммерческого банка и методы ее реализации.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мер и рекомендаций по совершенствованию кредитной политики КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

* раскрыть сущность кредитной политики коммерческого банка, функции, виды, цели, принципы и роль,
* выявить факторы, определяющие формирование кредитной политики коммерческого банка.
* раскрыть методологию формирования кредитной политики, дать общую характеристику КБ «Ренессанс Кредит» (ООО),
* изложить особенности кредитной политики КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), проанализировать качество кредитного портфеля и финансовых показателей баланса КБ «Ренессанс Кредит» (ООО),
* предложить пути совершенствования кредитной политики с помощью применения методики стресс - тестирования.
* предложить использование технологии интеллектуального анализа данных, как способ снижения кредитного риска.

Практическая часть работы написана на основе анализа балансовых отчетов и отчетов о прибылях и убытках КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) на три отчетные даты (2015, 2016, 2017 гг.).

Данная выпускная квалификационная работа включает в себя введение, основную часть, состоящую из глав и разделов, заключение, список использованной литературы.

Во введении раскрыта актуальность, определены цель и задачи, предмет и объект исследования, структура дипломной работы.

В основной части выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические основы формирования кредитной политики коммерческого банка, практические аспекты кредитной политики финансового КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), а также совершенствование кредитной политики.

В заключении обосновываются выводы по каждой главе в отдельности и по всей выпускной квалификационной работе в целом.

Так же указаны литературные источники, использованные в процессе написания данной выпускной квалификационной работы.

# Глава 1 Теоретические основы формирования эффективной кредитной политики коммерческого банка

## 1.1 Понятие и сущность кредитной политики коммерческого банка

В современной экономической литературе не сложилось комплексного, общепризнанного определения термина “кредитная политика коммер- ческого банка”, которое бы отвечало всем требованиям современного состояния банковской деятельности, в том числе и кредитной деятельности.

 В разное время данным вопросом занимались многие ученые. Наиболее полное определение понятия кредитной политики представлено в работах следующих экономистов:

Известный эксперт в банковской сфере О.И. Лаврушин считает, что кредитная политика - это «политика формирования и распределения средств кредитного потенциала» [16];

И.В. Пещанская определяет кредитную политику коммерческого банка как «комплекс мероприятий банка, цель которых - повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска» [8] ;

В. Платонов и М. Хиггинс утверждают, что кредитная политика «определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Кредитная политика создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, будучи необходи- мым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования» [8].

В настоящее время принято следующее определение: кредитная политика коммерческого банка — это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Кредитная политика коммерческого банка должна четко определять цели кредитования, содержать правила реализации конкретных целей, в том числе содержать стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.

Кредитная политика коммерческого банка обычно разрабатывается и совершенствуется высшим руководством банка (чаще всего это президент банка, вице-президенты, кредитный комитет) и формирует основные направления кредитной деятельности: объективные стандарты и критерии, которыми должны руководствоваться банковские работники; основные действия лиц, принимающих стратегические решения в области кредитования; принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита [15].

Можно сказать, что кредитная политика коммерческого банка — это совокупность его кредитной стратегии и кредитной тактики. При этом стратегия определяет основные принципы, приоритеты и цели конкретного банка на кредитном рынке, в то время как тактика — конкретные финансовые инструменты, используемые банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса.

Проявление сущности кредитной политики коммерческого банка заключается в ее функциях. Условно их можно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики, и специфические, отличающие кредитную политику от других элементов банковской политики.

На макроуровне разработка денежно-кредитной политики является одной из функций Центрального банка, который регулирует денежную массу в обращении, объем кредитов, уровень процентных ставок и другие показатели денежного обращения и рынка ссудных капиталов. Обеспечение требований действующего законодательства, а также повышение эффективности деятельности коммерческих банков на микроуровне делают актуальной разработку каждым из коммерческих банков своей кредитной политики, следуя которой, должна выстраиваться их деятельность.

Несмотря на очевидную актуальность формирования, утверждения и реализации кредитной политики, далеко не в каждом коммерческом банке этим занимаются систематически. Кроме того, обращает на себя внимание недостаточно полная и качественная проработка данных вопросов в научной и специальной литературе, поэтому возникает необходимость определить:

* определение сути кредитной политики;
* основные цели, преследуемые кредитной политикой;
* элементы кредитной политики;
* факторы, которые учитываются при формировании кредитной политики.

Современные словари не дают четкого определения такому понятию как кредитная политика. Более подходящим значением слова политика в данном случае приводится в словаре Вебстера, где политика трактуется как «установленный курс, которого придерживается правительство, организация, учреждение или частное лицо и характеризуется как взвешенность суждений в управлении делами и как управление процедурами». Из этого мы можем дать определение, что кредитная политика — это определяющие направление развития коммерческого банка в области предоставления ссуд физическим и юридическим лицам. Из этого же следует, что кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса.

Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

По данным Банка России, на начало марта текущего года просроченная задолженность физических лиц перед банками свыше 90 дней составила 619,5 миллиарда. В 2013 году на ту же дату объем просрочки был намного меньше и составлял 358,5 миллиарда.

Очевидно число клиентов различных банков «не вытягивающих» долговую нагрузку растет. Что только на примере розничного кредитования говорит, о неизбежном росте риска невозврата ссуд и необходимости принятия верного стратегического решения[28].

Прежде всего, если говорить о цели формирования кредитной политики коммерческого банка, то и исходя из формы финансовой организации, уже можно сделать вывод, о том, что основной целью кредитной политики является рациональная расстановка задач перед финансовой организацией (коммерческим банком) для получения максимальной прибыли при минимальных рисках в предоставлении займа.

Исходя из этого расстановка задач в зависимости от имеющихся ресурсов и внешней обстановки на рынке заключается в определении направления кредитования, контроле в процессе кредитования, и технологии осуществления кредитных операции.

Банк, не задумывающийся о перспективах развития, который ориентируется лишь на текущие тенденции, не может развиваться адекватно меняющейся экономической ситуации. Для этого банком формируется стратегия развития, которая и является кредитной политикой.

Разработка и проведение банком кредитной политики должны быть направлены на достижение следующих подцелей:

* допускать только такой риск, который минимально повлияет на создание активов, и не будет мешать обеспечивать постоянный уровень дохода;
* создать коллектив квалифицированных профессионалов в сфере кредитных операций, которые в свою очередь обеспечат высокое качество кредитного портфеля;
* предоставлять ссуды и займы на финансирование перспективных и рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям банка;
* способствовать развитию долгих и плодотворных отношений с клиентами, приносящими стабильный и постоянный доход;
* избегать использования неоправданных методов в кредитовании на высоко конкурентном рынке, и не только [7].

Учитывая данные цели, коммерческому банку следует оформить кредитную политику в виде документа, который содержал бы инструкции и руководства, описывающие работу предварительную выдаче кредита, а также процесс кредитования и т. д.

Этапы кредитования и регламентируемые параметры и процедуры представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 - Этапы кредитования и регламентируемые параметры, процедуры.

|  |  |
| --- | --- |
| Этапы кредитования | Регламентируемые параметры и процедуры |
| Предварительная работа по предоставлению кредита | Состав будущих заемщиковВиды кредитованияКоличественные процедуры кредитованияСтандарты оценки кредитоспособности заемщиковСтандарты оценки ссудПроцентные ставкиМетоды обеспечения возвратности кредитаКонтроль за соблюдением процедуры подготовкивыдачи кредита |
| Оформление кредита | Формы документовТехнологическая процедура выдачи кредитаКонтроль за правильностью оформления кредита |
| Управление кредитом | Порядок управления кредитным портфелемКонтроль за исполнением кредитных договоровУсловия продления или возобновления просроченных кредитовПорядок покрытия убытковКонтроль за управлением кредита |

При формировании кредитной политики возникает проблема её эффективности, поскольку, преследуя цель снижения общего риска или обеспечения ликвидности банка, может возникнуть такая ситуация, когда доход от кредитных операций будет отсутствовать или даже убыток, полученный по ним будет много превосходить прибыль. И этот факт однозначно скажет о неэффективной кредитной политики или о неправильной постановке задачи и выбора инструментов для ее решения.

Кредитная политика коммерческого банка разрабатывается и совершенствуется высшим руководством банка и формирует основные направления кредитной деятельности: объективные стандарты и критерии, которыми должны руководствоваться банковские работники; основные действия лиц, принимающих стратегические решения в области кредитования; принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита [18].

## 1.2 Факторы формирования эффективной кредитной политики банка

В процессе разработки эффективной кредитной политики руководство коммерческих банков основывается на ряде основополагающих факторов (субъект предоставления ссуд, характер займа, сроки кредитования, обеспеченность представления, отраслевая направленность) и формирует кредитный портфель, рассматривая его с позиций определения оптимальной кредитной политики, что позволяет ориентировать банк в направлении заключения наиболее выгодных сделок.

В связи с неустойчивыми экономическими условиями, успешными сделками могут быть как сделки с физическими, так и с юридическими лицами, поэтому при формировании кредитной политики рынок должен безоговорочно находится под мониторингом, для адекватной реакции и перестройки направленности кредитования.

Кредитная политика в отношении юридических лиц может нести отраслевой акцент и быть подразделена на политику по кредитованию промышленных предприятий, политику банка в области кредитования сельскохозяйственных предприятий, торговых и сбытоснабженческих организаций и т.п [9].

Этот ряд факторов при формировании кредитной политики делится на объективные (макроэкономические, региональные и отраслевые) и субъективные (внутрибанковские) факторы, представленные на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1- Классификация факторов формирования эффективной кредитной политики банка

В основе выбора разновидности кредитной политики лежит стратегия коммерческого банка, ориентированная на рост его капитала, увеличение доходов, соблюдение ликвидности, снижение рисков банковской деятельности или смешанная стратегия.

Таким образом, можно сделать вывод, что для постоянного прироста прибыли коммерческий банк должен иметь широкий спектр банковских услуг, который позволит ему постоянно находится в выигрыше при спаде в одном из рынков кредитования.

Кредитная политика как основа получения прибыли коммерческого банка, организует управление направленностью работы данной финансовой организации и определяет приоритеты в процессе развития кредитных отношений и функционирования кредитного процесса.

Если правильно проанализировать все факторы, и рационально начать вводить кредитную политику в банковское учреждение, с полной уверенностью можно сказать что коммерческий банк станет намного конкурентоспособнее и ощутит более мощный приток прибыли [6].

## 1.3 Принципы формирования кредитной политики коммерческого банка

Методология формирования кредитной политики банка предполагает формулирование основных принципов, используемых для решения рассматриваемой проблемы.

Первый из них определяется необходимостью учета многовекового опыта западной банковской системы. Здесь речь идет в первую очередь об использовании эффективных механизмов управления банковской деятельностью в условиях кризиса, высоких финансовых рисков и неопределенности.

Второй заключается в необходимости адаптации этих механизмов к российской экономике, специфика которого заключается в "хроническом" кризисе финансовой системы страны, в становлении банковского сектора в условиях длительного неустойчивого состояния народного хозяйства и падения производства.

Указанные принципы должны применяться сбалансировано, т.е. при разработке кредитной политики необходимо достигнуть рационального сочетания преемственности имеющегося опыта и элементов новаторства, отражающего реалии российской экономики [4].

Кредитная политика — документально оформленная схема организации и контроля кредитной деятельности банка. Обычно этот документ освещает следующие компоненты кредитной политики:

1) общие правила предоставления кредитов;

2) классификация кредитов;

3) конкретные направления кредитной политики;

4) контроль качества;

5) кредитные комитеты.

Для банков первоочередным моментом при разработке кредитной политики является ясное понимание глобальных тенденций общественного развития и своей роли (миссии) в этом развитии. Миссия - это то, к чему данный банк призван и может совершить за все время своего существования на выбранном поприще финансовой деятельности; это то, что в конечном счете определяет лицо банка и отличает его от других финансово-кредитных институтов. На основе сформулированной миссии разрабатываются концепции его развития (на более короткий интервал времени), в рамках действующей концепции — цели и задачи развития; затем осуществляется выбор стратегий банковского функционирования как способов реализации этих целей и задач.

При этом под банковской стратегией понимается набор возможных вариантов кредитных операций, а множество стратегий, ориентированных на решение конкретных целей и задач образует кредитную политику банка [10].



Рисунок 1.2 - Схема формирования стратегий развития банка и факторы, определяющие этот процесс

Общая схема формирования миссии, концепции и стратегии развития банка, а также факторы, определяющие этот процесс, показаны на рисунке 1.2.

Исходя из данной схемы, в процессе разработки концепции развития банка (обычно на 3-5 лет) принимают во внимание:

* исторический опыт банка, который с учетом особенностей текущего момента позволяет находить "новые решения, как хорошо забытые старые";
* государственная политика, которая может оказывать существенную поддержку банку, как материальную (например, путем участия государства в уставном капитале или предоставления льготных кредитов), так и нематериальную (так называемый goodwill). В результате повышается надежность банка, так как государство выступает гарантом возврата вложений населения;
* экономическое состояние народного хозяйства страны, которое может быть благоприятным или неблагоприятным для банковской системы;
* маркетинг банковских услуг, который позволяет сконцентрировать усилия на наиболее перспективных направлениях развития банка.

## 1.4 Управление кредитным риском в банковской деятельности

В условиях рыночной экономики почти каждый банк подвержен риску несбалансированности кредитной политики.

Анализ оценки рисков российских банков показывает, что риск несбалансированности кредитной политики не идентифицируется ни Банком России, ни в экономической литературе. Вместе с тем ,поскольку сбалансированность кредитной политики банка влияет на его долгосрочную финансовую устойчивость ,то усиление данного риска может вызвать значительные негативные финансовые последствия для банка.

Кредитный риск – это риск банка-кредитора, связанный с непогашением заемщиком основного долга и процентов по нему.

Этот риск можно представить, как вероятность того, что стоимость части активов банка, представленная суммой выданных кредитов, уменьшится, или будет сведена к нулю либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого уровня [11].

Количественная модель кредитного риска позволяет банку получать цифровой показатель вероятности наступления неплатежа по конкретному заемщику. Этот цифровой показатель называется, как известно, вероятностью дефолта.

Система управления кредитным риском портфеля использует не только значения этого показателя, но и ряд других факторов, что дает возможность получить стоимостную оценку кредитного риска, или Credit Value at Risk(Credit VaR).



Рисунок 1.3 - Процесс управления кредитным риском.

Большинство систем мониторинга риска, количественного или качественного, наиболее подходит для нормальных условий бизнеса, поскольку использует, скажем так, прошлое поведение факторов риска для прогнозирования их поведения в будущем.

Поэтому банкам следует использовать двоякий подход к управлению кредитным риском: с одной стороны, ежедневное использование систем управления риском заемщика и портфеля, с другой – управление экстремальным риском посредством стресс – тестирования [5].

Практика стресс - тестирования показывает, что лишь некоторые тесты следует проводить регулярно, чтобы руководство банка могло уловить и проследить существенные изменения профиля риска кредитного портфеля.

 Каждый тест должен сопровождаться набором заранее согласованных мероприятий, которые могут включать реструктуризацию, продажу позиций или портфелей, хеджирование и т.д. Все задачи стресс - тестирования, процедуры, полномочия, ответственность и другие аспекты необходимо четко прописать и утвердить у руководства банка.

Принятые стрессовые события и сценарии должны быть правдоподобными и характерными для портфеля банка .

 Эти сценарии могут включать ряд факторов: экономические или отраслевые кризисы, резкие падения стоимости активов и залога, события рыночного риска, обострение проблемы или кризис ликвидности. Факторы кредитного риска (рисунок 3) можно использовать для композиции стресс - тестов одновременно или по отдельности.



Рисунок 1.4 - Факторы кредитного риска, учитываемые при моделировании стрессов.

Кредитный риск не может быть связан с изменением одного параметра, как при моделировании валютного риска или процентного риска. Следует четко различать риск отдельного заемщика и риск кредитного портфеля. Большинство кредитных инструментов не торгуется на рынке, поэтому крайне мало информации о заданной стоимости конкретного инструмента.

Дефолт по кредитным инструментам также нечастое явление, и возникающие дефолты отслеживают и регистрируют менее эффективно, чем, например, изменения рыночных цен. Распределение доходности, связанной с кредитным риском, – ассиметрично, с высокой вероятностью небольших положительных доходов и низкой вероятностью больших отрицательных доходов [3].

Комбинация ограниченной информации, нечастых наблюдений и асимметрии распределения делает моделирование кредитного риска крайне трудным как аналитически, так и эмпирически.

Существует довольно много различных видов стресс - тестов. Можно использовать однофакторные или многофакторные, систематические или несистематические сценарии. При этом важно определить те факторы риска, которые в наибольшей степени могут повлиять на банк или на финансовую систему в целом.

Использование методики стресс - тестирования способно предотвратить банкротство отдельного банка, а также кризис всей финансовой системы.

Коммерческие банки развивают технологии управления рисками по ряду причин:

 1. Рост регулятивных требований: только за последние годы ЦБ РФ внес существенные изменения в инструкции, регламентирующие управление кредитными рисками, рисками ликвидности.

 2. Формирование положительного инвестиционного имиджа: потенциальные клиенты для оценки устойчивости финансового учреждения изучают, в том числе и систему управления рисками, принятую в банке.

3. Контроль рискового профиля, стабилизация доходности: банки испытывают потребность в анализе рисков и управлении ими в рамках своей основной деятельности [1] .

 Для успешного удержания соотношения «доходность–риск» банк, прежде всего, нуждается в выработке собственного рискового профиля, то есть в определении того, каким рискам подвержен банк и какие размеры рисков менеджмент считает приемлемыми. После принятия рискового профиля встает задача контроля рисков и удержания их на заданном уровне.

Надежность коммерческого банка в некоторой степени определяется умением управлять рисками. Управление рисками – это совокупность методов и инструментов минимизации рисков. Выделяют несколько способов эффективного управления рисками.

Например, диверсификация, управление качеством, осуществление анализа финансового состояния клиента, применение принципа разделения риска, выдача крупных кредитов на консорциональной основе, использование плавающих процентов, страхование кредитов, введение залогового права и другие способы. Рассмотрим основные черты некоторых из них.

Диверсификация является одним из самых распространенных способов снижения риска. Диверсификация портфеля означает распределение ссуд между клиентами из разных отраслей с использованием различного вида обеспечения.

Географическая диверсификация ориентирует на привлечение клиентов из различных географических регионов. Диверсификация по срокам погашения предполагает выдачу и привлечение ссуд в различные сроки, что дает банку возможность определенного финансового маневра [17].

Под управлением качеством понимается способность сотрудников банка своевременно предвидеть и решать вопросы, связанные с мошенничеством в кредитной сфере, неплатежами и прочие возможные проблемы.

Плавающие процентные ставки позволят банку, например, при повышении инфляции, установить более высокий процент и получить больший доход, который снизит потери.

 В целях снижения кредитного риска банки широко практикуют и принцип разделения риска – залоговое право, обеспечение и страхование кредитов, что позволяет снизить риск за счет передачи его страховой компании или гарантам, поручителям, так как в случае непогашения кредита они вернут денежные средства.

Крупные кредиты банк может выдавать на консорциональной основе, передавая часть риска другому банку. Тем не менее, самым актуальным способом снижения степени риска является получение дополнительной информации о кредитоспособности клиента.

В процессе управления кредитным риском коммерческие банки используют ряд важных аналитических показателей, анализ которых позволяет сделать вывод об уровне кредитоспособности заемщика. Используемые аналитические показатели, характеризующие деятельность предприятия, в различных банках различны.

Анализ всех количественных и качественных показателей деятельности заемщика позволяет присвоить клиенту-заемщику некоторое значение кредитного рейтинга. Присвоенный кредитный рейтинг используется банками в целях: определения стоимости размещаемых ресурсов; формирования резервов на возможные потери по ссудам; определения лимитов на кредитование; анализа кредитного портфеля с целью анализа уровня кредитного риска; вознаграждения сотрудников, размещающих кредитные средства [19].

Кредитный рейтинг заемщика должен отражать не только текущее финансовое состояние клиента, но и давать прогноз на перспективу.

Основным моментом оценки кредитоспособности является анализ финансового положения потенциального заемщика, при котором рассматриваются количественные показатели экономического состояния организации. Анализ финансового положения обычно проводится по двум направлениям:

* структурный анализ бухгалтерской отчетности
* расчет финансовых коэффициентов.

Структурный анализ бухгалтерской отчетности и в частности бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках используется для количественного и качественного анализа хозяйственной деятельности потенциального заемщика. Значение статей бухгалтерского баланса представляется не в денежном, а в процентном соотношении. Это позволяет оценить доли тех или иных статей в общей сумме активов и пассивов, динамику изменений структуры показателей.

 Второй инструмент анализа экономической деятельности – анализ финансовых показателей – также основывается на анализе бухгалтерской отчетности. В первую очередь банк должен определиться с тем, сколько и какие показатели будут рассчитаны для анализа, поскольку компьютерные программы позволяют получить 100 и более коэффициентов[13].

Считается, что девяти показателей вполне достаточно для определения кредитоспособности заемщика. Среди обязательных показателей для анализа можно выделить: показатели ликвидности; показатели деловой активности (оборачиваемости капитала);показатели прибыльности; показатели финансовой устойчивости.

Анализ коэффициентов необходимо проводить на несколько отчетных дат. Основными документами, регламентирующими порядок расчета кредитных рисков в России, служат нормативные документы Центрального банка, обязательные к применению. Нормативы кредитных рисков рассчитываются по единому алгоритму, когда общая сумма требований к конкретному лицу взвешивается по степени риска и соотносится с размером собственных средств банка. Кроме того, коммерческие банки с целью ежедневного контроля кредитных рисков могут в дополнение разрабатывать собственные расчетные методики.

Ранее отмечалось, что основным показателем кредитоспособности заемщика на современном этапе развития банковского дела является кредитный рейтинг. Рейтинг представляет собой буквенное или количественное выражение способности заемщика к совершению кредитной сделки.

В отечественной практике рейтингу класса А (первого класса) соответствует низкий уровень кредитного риска; рейтингу класса В (второго класса) – средний, а рейтингу класса С (третьего класса) – высокий. Данные классы присваиваются в зависимости от результатов расчета показателей ликвидности, коэффициентов покрытия и обеспеченности собственными средствами [14].

Если заемщик имеет коэффициент ликвидности > 0,5 коэффициент покрытия > 3, а коэффициент обеспечения > 60%, то он принадлежит к первому классу. Ко второму классу относят заемщиков, у которых коэффициент ликвидности от 1 до 1,5, коэффициент покрытия 3 – 2 и коэффициент обеспеченности 30 %. К третьему классу относятся заемщики с коэффициентом ликвидности

# Глава 2 Анализ кредитной политики КБ «Ренессанс Кредит»

## 2.1 Организационно-экономическая характеристика КБ «Ренессанс Кредит»

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) имеет лицензии Банка России №3354 от 30.03.2004 года на осуществление банковских операций, которые позволяют оказывать банковские услуги как в рублях, так и в иностранной валюте, юридическим и физическим лицам.

Банк является Принципиальным членом платежных систем Eurocard MasterCard (с февраля 2004 года) и VISA (с февраля 2006 года)

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов: с 23 декабря 2004 года за номером 355 Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов [8].

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на виды деятельности:

* осуществление брокерской деятельности № 077-10969-100000 от 29 января 2008 года;
* осуществление дилерской деятельности № 077-10971-010000 от 29 января 2008 года;
* осуществление депозитарной деятельности № 077-10978-000100 от 29 января 2008 года;
* осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 3 077-10123-001000 от 24 апреля 2007 года [2].

2003 год

Основан КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). Сформировалась команда, началась выработка стратегии.

2004 год

Получена лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3354. Выдан первый кредит в России. Получена полноправная лицензия Mastercard. Линейка продуктов расширяется и включает целевые займы и кредитные карты [30].

2005 год

Банк расширил продуктовую линейку и начал выдавать нецелевые и авто кредиты. Банк начал продажу страховки. КБ «Ренессанс Капитал» входит в топ-30 потребительских банков России.

2006 год

Банк заключает партнерское соглашение с ИКЕА и начинает выдавать кредиты в этой сети супермаркетов. Группа компаний выходит на Украинский рынок и оказывает там услуги под торговой маркой «Банк Ренессанс Капитал». В России выдан миллионный потребительский кредит. К концу года темпы развития группы значительно опережают рост российского и украинского рынков потребительского кредитования [3].

2007 год

В КБ «Ренессанс Капитал» пришла новая управляющая команда профессионалов, обладающих международным опытом развития бизнеса. Банк вышел на устойчивый уровень прибыльности. КБ «Ренессанс Капитал» уверенно входит в топ-10 финансовых организаций России в области потребительского кредитования.

Дальнейшее расширение филиальной сети, более 10500 точек продаж. Рейтинги S&P и Fitch: И-/Стабильный.

Группа компаний в России начинает работать под торговой маркой «Ренессанс Кредит». «Ренессанс Кредит» впервые за всю историю показал положительную прибыль по международным стандартам отчетности. Банк увеличил долю на рынке потребительского кредитования с 0,8% до 1,8%.

Эксперты рынка включили «Ренессанс Кредит» в тройку наиболее динамично растущих банков России. По объему кредитов, предоставленных физическим лицам, удалось подняться с 23-го на 14-е место, при этом доля проблемных кредитов в совокупном портфеле банка на конец года составила 3.24% [2].

2008 год

28 августа был представлен общественности новый визуальный образ «Ренессанс Кредит»

«Ренессанс Кредит» существенно расширил партнерскую сеть и начал сотрудничество с крупнейшими сетями салонов связи «Евросеть» и «Связной», а также с одной из крупнейших сетей бытовой техники и электроники в России DOMO. Общее количество регионов в России и Украине, где представлена Группа «Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование», достигло 93.

Чистая прибыль банка по итогам первого полугодия (по МСФО) составила 592 млн. рублей или 24.7 млн. долларов США. В рейтинге самых потребительских банков России «Ренессанс Капитал» занял 14 место. Запущен просветительский проект «Азбука Кредита». В его рамках «Ренессанс Кредит» выпустил книгу с одноименным названием и организовал в городах России серию круглых столов на тему финансовой грамотности населения.

Участниками дискуссий были представители Министерства финансов РФ, Государственной Думы, Ассоциаций российских и региональных банков, Национального бюро кредитных историй, а также топ-менеджеры крупнейших банков, работающих в сфере потребительского кредитования [35].

В настоящее время Банк выступает под новым брендом – Ренессанс Кредит. Новый бренд Ренессанс Кредит более точно отражает продукты и стратегию компании в целом: быть ближе и понятнее клиентам, предоставлять лучший сервис на рынке, сделав процедуру получения кредита, более простой, быстрой и доступной.

Ключевые факты о банке:

- Уставной капитал Банка – 501 млн. рублей

- В настоящее время, Банк предоставляет услуги кредитования более чем в 63 регионах России

- Банк предоставляет кредиты в режиме реального времени в 9 часовых поясах

- Банк сотрудничает с большинством ведущих розничных сетей в стране, такими, как: ИКЕА, М.Видео, Эльдорадо, Техносила, Касторама, Реал, Метро, Медиа Маркт, Дикси, Связной, Евросеть и многими другими.

Только с начала 2007 года Банк открыл более 1500 точек по обработке и сбору информации по кредитам в магазинах своих партнеров. Всего же, на территории России находится более 11 000 точек, где можно получить помощь в оформлении и передать в Банк документы для получения кредита.

В настоящее время открыто 16 офисов и представительств Банка на Территории РФ: 7 - в Москве, 1 - в Санкт-Петербурге, 1 – в Ростове-на-Дону, 1 – в Краснодаре, 1 – в Перми, 1 – в Смоленске, 1 – в Саратове, 1 – в Казани, 1 – в Рязани, 1 – в Уфе.

На сегодняшний день Банк обслуживает более 2 000 000 клиентов.

В настоящее время в банке работает более 9000 сотрудников.

## 2.2 Анализ финансовых показателей и качества кредитного портфеля банка

Последствия мирового финансового кризиса в значительной степени отразились на КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)

 Таблица 2.1- Показатели развития КБ « Ренессанс Кредит» (ООО)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2015 | 01.01.2016 | 01.01.2017 | Изменение (±), млн. руб. | Темп прироста, % |
| Активы, млн. руб. | 136958808 | 113868003 | 94102442 | -19765561 | 31,3 |
| Собственный капитал, млн. руб. | 12283824 | 12272236 | 13770364 | +1498128 | -12,1 |
| Чистая ссудная задолженность, млн. руб. | 72174490 | 67341818 | 78996792 | +1165474 | -9,5 |
| Прибыль до налогообложения, млн. руб. | -1293349 | -9635368 | 10636542 | +20272910 | 922,4 |
| Чистая прибыль, млн. руб. | 680871 | -8578039 | -380872 | -1061743 | 155,9 |
| Рентабельность капитала, % | 5.5 | -69.9 | -2.8 | -70.1 | 150,9 |
| Рентабельность активов, % | 0.5 | -7.5 | -0.4 | 5.4 | 180 |

На основе данных таблицы 2.1 можно сделать следующий вывод о том, что финансовое положение банка имеет отрицательную динамику, по крайней мере, исходя из таких показателей, как чистая прибыль (-1061743 млн. руб.), активы (-19765561 млн. руб.), а также собственный капитал (-70,1 млн. руб.).

В то же время следующие показатели коммерческого банка имеют положительную динамику:

* собственный капитал (1498128 млн. руб.),
* чистая ссудная задолженность (1165474 млн. руб.)
* прибыль до налогообложения (20272910 млн. руб.)
* рентабельность активов (5,4 млн. руб)

Финансовое состояние КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены. Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования предприятий. Современные банки не могут развивать активные операции.

Пассив баланса отражает состав и состояние прав на имущество, возникающее в процессе финансовой деятельности КБ «Ренессанс Кредит». Структура пассива баланса, так же как и актива, анализируется при помощи относительных величин, которыми является удельный вес отдельных статей источников формирования имущества в их общей стоимости.

В активах КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) положительную динамику имеют показатели:

* Чистая судная задолженность (+6822302 млн. руб.);
* Основные средства (+384878 млн. руб.).

В качестве одной из главных целей кредитной политики выступает высокодоходное размещение пассивов банка в кредитные продукты при одновременном поддержании определенного уровня качества кредитного портфеля банка. На качество кредитного портфеля оказывает влияние текущий уровень проблемной и просроченной ссудной задолженности. Чем ниже доля проблемной и просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, тем соответственно выше качество кредитного портфеля.

Кредитный портфель банка – это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. Проведем анализ кредитного портфеля за 2015-2017 гг. в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Анализ и структура кредитного портфеля КБ «Ренессанс Кредит» за 2015-2017 гг., млрд. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Период | Изменение, % |
| 2015 | 2016 | 2017 | 2016/2015 | 2017/2016 | 2017/2015 |
| Общий объем кредитования физ. лиц | 30933392 | 50422692 | 74434133 | 163,0 | 147,6 | 240,6 |
| Общий объем кредитования юр.лиц | 1536093 | 1112963 | 23759 | 72,5 | 2,1 | 1,5 |
| Общий объем ссудной задолженности в портфеле | 32469485 | 51535655 | 74457892 | 158,7 | 144,5 | 229,3 |
| Резервы | -1169868 | -1690381 | -4182204 | 144,5 | 247,4 | 357,5 |
| Совокупный кредитный портфель за вычетом резервов | 31299617 | 49845274 | 70275688 | 159,3 | 141,0 | 224,5 |
| Общий объем просроченной задолженности | 11844950 | 10819205 | 13108239 | 91,3 | 121,1 | 110,7 |
| Просроченная задолженность физ. лиц | 11844950 | 10818938 | 13108239 | 91,3 | 121,2 | 110,7 |
| Просроченная задолженность юр. лиц | - | 267 | - | - | 0,0 | - |

Общий кредитный портфель КБ «Ренессанс Кредит» по итогам 2017 года составил 74,5 млрд. руб., увеличившись относительно 2016 г. на 144,5%. Относительно 2015 г. кредитный портфель показа темп роста почти на 229,3.

Вместе с ростом общего кредитного портфеля банка наблюдается соответственно рост просроченной задолженности в кредитном портфеле. Так в 2017 году относительно 2016 года темп роста просроченной задолженности составил чуть более 21%, тогда как в 2016 году относительно 2015 года этот показатель был отрицательным – 8,7%.

За три года просроченная задолженность в кредитном портфеле коммерческого банка увеличилась на 10,7%. Тогда как темп роста самого портфеля почти на 229,3 %.

 Отметим, что рост просроченной задолженности растет по кредитованию физических лиц, тогда как кредитование юр. лиц. значительно снижается – практически перестает иметь место.

Далее в таблице 2.3 проведем анализ кредитного портфеля КБ «Ренессанс Кредит» по срокам погашения.

Таблица 2.3 - Анализ динамики и структуры кредитного коммерческого банка по срокам погашения за 2014 – 2016 гг. тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Период | Относительное изменение, % |
| 2015 | 2016 | 2017 | 2016/2015 | 2017/2016 | 2017/2015 |
| Общий кредитный портфель | 32469485 | 51535655 | 74457892 | 158,7 | 144,5 | 229,3 |
| Сроком: - до 180 дней | 2076751 | 2949947 | 2513867 | 142,1 | 85,2 | 121,1 |
| - от 181 до 1 г. | 1994929 | 3036263 | 4075565 | 152,2 | 134,2 | 204,3 |
| - 1 г. до 3 лет | 6713712 | 11819946 | 19683888 | 176,1 | 166,5 | 293,2 |
| - более 3 лет | 8885880 | 20026805 | 27912319 | 225,4 | 139,4 | 314,1 |
| Овердрафты | 12798213 | 13702694 | 20272253 | 107,1 | 147,9 | 158,4 |

Данные таблицы 2.3 позволяют сделать вывод, что в общем кредитном портфеле банка овердрафтное кредитование показало темп роста за три года 58,4% Кредиты сроком более 3-лет показали самый высокий темп роста в кредитном портфеле: так если в 2016 г. относительно 2015 г. темп роста составил 225, 4 %. То уже в 2017 г. темп роста увеличился до 314, 1% [17].

Это говорит о том, что банк стал предоставлять кредитные средства на более длительный период. Соответственно это можно отнести на востребованность таких кредитов на рынке (автокредитование, ипотечное – жилищное кредитование). Кредиты до180 дн. показали самый низкий темп роста за три года – всего 21,1%, а в 2017 г. относительно 2016г. и вообще произошло снижение кредитования до 180 дней на 14,8%.

Таким образом, можно сделать вывод, что общий кредитный портфель КБ «Ренессанс Кредит» за три года значительно увеличился и составил на конец 2017 г. 74,5 млрд. руб. – рост 130%.

Высокое качество кредитного портфеля КБ «Ренессанс Кредит» обуславливает методология оценки риска заемщиков и технологии работы по взысканию просроченной задолженности. Банк является одним из лучших в отрасли по этим технологиям. Что обеспечивает приток новых клиентов самого высокого качества. Высокая доля повторных продаж (кросс-, или перекрестных продаж) продуктов по базе существующих клиентов позволяет поддерживать качество портфеля и существенно снижать стоимость его пополнения.

Сбалансированности кредитного портфель банк добился оптимальным соотношением различных видов кредитных продуктов в портфеле, и конечно же за счет эффективно сформированной кредитной политикой.

В рамках приоритетных направлений кредитной политики КБ «Ренессанс Кредит» предоставляет потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), автокредиты, кредиты общего назначения, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам. В этой связи рассмотрим более подробно именно это направление в кредитной политике.

Таблица 2.4 - Динамика портфеля потребительских кредитов КБ «Ренессанс Кредит» за 2015-2017 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Период | Относительное изменение, % |
| 2015 | 2016 | 2017 | 2016/2015 | 2017/2016 | 2017/2015 |
| Объем потребкредитов, в т.ч.: | 30933392 | 50422692 | 74434133 | 163, 0 | 147,6 | 240,6 |
| Кредиты общего назначения нал. | 14677320 | 27976349 | 46830676 | 190,6 | 167,4 | 319,1 |
| Целевые кредиты | 5391382 | 8083931 | 10757449 | 149,9 | 133,1 | 199,5 |
| Кредитные карты | 5123059 | 7149631 | 12462475 | 139,6 | 174,3 | 243,3 |
| Автокредиты | 3813403 | 6080411 | 3448480 | 159,4 | 90,4 | 90,4 |
| Прочие кредиты в т.ч. | 1928228 | 1132370 | 935053 | 58,7 | 82,6 | 48,5 |
| Ипотечные кредиты | 234757 | 212787 | 171278 | 90,6 | 80,5 | 73,0 |

По данным таблицы 2.4, можно сделать выводы, что общий объем потребительского кредитования увеличивался за три года быстрыми темпами – так в 2016 году относительно 2015 года темп роста составил 63%, в 2017 году относительно 2015 года этот показатель увеличился до 140,6%.

Таким образом, портфель потребительских кредитов составил на конец 2017 года - 74434133 тыс. руб. В основном рост портфеля произошел за счет увеличения кредитов общего назначения (кредиты наличными) – рост за три года на 219,1%.

Объем кредитных карт так же значительно вырос. Динамика числа эмитированных кредитных карт в 2016 г. представлена на рисунке 2.1



Рисунок 2.1 - Динамика числа эмитированных КБ «Ренессанс Кредит» кредитных карт в 2017 г., тыс. штук.

Если в 2016 г. относительно 2015 г. темп роста составил около 40%, то уже в 2016 г. относительно 2015г. этот показатель вырос до 74,3%. По отчетным данным банка, в течение 2017 г. было эмитировано более 760 тыс. кредитных карт .Средний кредитный лимит по этим картам ставил 62 тыс. руб., средний размер задолженности составил 41 тыс. руб.

В целом за анализируемый период темп роста по кредитным картам составил 143,3%. Это говорит о расширении предложений коммерческого банка по этому виду кредитования и востребованности этого вида кредитов у клиентов.

Таблица 2.5 - Структура потребительского портфеля коммерческого бака за 2014-2016 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
| Тыс. руб | Уд. вес, % | Тыс. руб | Уд. вес, % | Тыс. руб | Уд. вес, % |
| Общий объем потреб кредитов, в том числе: | 30933392 | 100,0 | 50422692 | 100,0 | 74434133 | 100,0 |
| Кредиты общего назначения | 14677320 | 47,44 | 27976349 | 54,44 | 46830676 | 62,91 |
| Целевые | 5391382 | 17,43 | 8083931 | 15,03 | 10757449 | 14,50 |
| Кредитные карты | 5123059 | 16,56 | 7149631 | 14,17 | 12462475 | 16,74 |
| Автокредиты | 3813403 | 12,33 | 6080411 | 12,06 | 3448480 | 4,64 |
| Прочие кредиты, в т.ч. | 1928228 | 6,23 | 1132370 | 4,30 | 935053 | 1,25 |
| Ипотечные кредиты | 234757 | 0,8 | 212787 | 0,4 | 171278 | 0,2 |

В таблице 2.5 проведен анализ структуры потребительского портфеля кредитов КБ «Ренессанс Кредит» за 2015-2017 гг.

В структуре розничного портфеля наблюдается тенденция смещения в сторону высокомаржинальных продуктов – кредитов общего назначения и кредитных карт, доля которых выросла в структуре потребительского кредитного портфеля за исследуемый период. Так удельный вес кредитов общего назначения в 2015 г. составлял 47,4 %. В 2016 г. доля увеличилась до 54,4% и к 2016 г. вырос к 63%.

Рост этой доли произошел за счет значительного сокращения автокредитования в общей структуре потребительского портфеля, так в 2015 г. автокредиты составляли 12,3 % к 2016 г. удельный вес уменьшился до 12%, а к 2016 г. сократился до 4,6%, тем самым объем автокредитования уменьшился до 3448480 тыс. руб. относительно 2015 г.

Удельный вес целевых кредитов, которые выдаются на покупку товаров и услуг, в общем потребительском портфеле банка занимает на 2017г. 14,5 % - этот показатель уменьшился относительно 2015г. – когда его доля в портфеле была 17,4 % однако в абсолютном выражении общий объем этих кредитов увеличился на 5366067 тыс. руб. и составил на конец 2017 г. 10757449 тыс. руб.

В состав прочих кредитов входят реструктурированные кредиты общего назначения, реструктурированные кредитные карты, кредиты сотрудникам банка, а так же ипотечные кредиты. Доля этих кредитов в общем портфеле потребительского кредитования занимает самую меньшую долю - около 1,3%. За три года общий объем по этим кредитам сократился 993175 тыс. руб.

 Особенно нужно отметить ипотечные кредиты – которые на конец 2017 г. по данным отчетности банка занимают всего 0,2 % в общей структуре кредитного розничного портфеля. Общий объем по ипотечным кредитам сократился с 2016г. на 63476 тыс. руб. и составил в общем объеме на 2017г. 171278 тыс. руб.

В рамках осуществления кредитной политики, для получения эффективных финансовых результатов от потребительского кредитования (в рамках минимизации кредитного риска) проводится практика залогового обеспечения:

* ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью; - залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, приобретенные с помощью таких кредитов.
* залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, приобретенные с помощью таких кредитов.

Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

 Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам превышает сумму требований по ипотечным кредитам. По мнению руководства банка, проведение оценки справедливой стоимости обеспечения по другим кредитам физическим лицам не представляется возможным в связи с отсутствием информации о справедливой стоимости. По данным отчетности банка за анализируемый период сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была несущественной.

В таблице 2.6 представлены данные о полученных доходах КБ «Ренессанс Кредит» от потребительского кредитования за 2015-2017 гг.

Таблица 2.6 - Доходы КБ «Ренессанс Кредит» от потребительского кредитования за 2015-2017 гг., тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Период | Изменение, % |
| 2015 | 2016 | 2017 | 2016/2015 | 2017/2016 | 2017/2015 |
| Доходы от потребительского кредитования всего, в т.ч. | 12452572 | 11257258 | 17195065 | 90,4 | 152,7 | 138,1 |
| Потребительское кредитование | 7912158 | 8529817 | 12543300 | 107,8 | 147,1 | 158,5 |
| Штрафы и пени за просроченные платежи | 4540414 | 2727441 | 4651765 | 60,1 | 170,6 | 102,5 |
| Общие доходы банка | 15221888 | 16311873 | 25536793 | 107,2 | 156,5 | 167,8 |

По данным таблицы 2.6 видно, что всего доходы от потребительского кредитования увеличились за три года на 38,1%. Основной рост произошел по процентным доходам от потребительских кредитов: в 2016 г. относительно 2015 г. рост составил 7,8%, в 2016 г. относительно 2016 г. – 47,1%, за весь анализируемый период показатель увеличился на 58,5%.

Это говорит о том, что банк получает постоянно растущий доход от выдачи потребительских кредитов населению.

Доходы коммерческого банка, полученные от штрафов и пени за просроченные платежи по кредитам в 2016 году относительно 2015 года показали снижение почти на 40% - поскольку, согласно политике банка в отношении списания суммы кредитов, просроченных на срок 365 дней или более и скорректированных на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой.

Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, списываются из отчета о финансовом положении. Однако даже после списания кредита сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу с целью взыскания сумм в будущем.

В 2017 г. относительно г. показатель штрафов и пеней за просроченные платежи увеличился на 170,6% - это говорит об эффективной работе банка в этот период по взысканию просроченной задолженности. За три года рост показателя увеличился на 102,5 %. Динамика эффективности сбора просроченной задолженности (+ штрафы и пени за просроченные платежи) 2017 г. представлена на рисунке 2.2.

В общем объеме доходов коммерческого банка на 2017 год доходы, полученные по потребительскому кредитованию составляют 67,3%. Это можно отнести на специфику деятельности КБ «Ренессанс Кредит» - который позиционирует себя, как банк, ориентированный на высокодоходный бизнес розничного потребительского кредитования.



Рисунок 2.2 -Динамика эффективности сборов просроченной задолженности КБ «Ренессанс Кредит» за 2017 г., %.

В заключении отметим, что стратегия развития КБ «Ренессанс Кредит» предусматривает эволюционную модель органического роста, дополненного рядом инноваций, включая:

* проактивное развитие интернет иных новых каналов привлечения клиентов;
* индивидуальный подход к различным клиентским сегментам с точки зрения риска, каналов и продуктов;
* развитие новых продуктов и сервисов для снижения стоимости средств и удержания клиентов (текущие счета, многофункциональный интернет
* банк, дифференцированные продуктовые предложения в зависимости от региона;
* развитие партнерских отношений с владельцами крупных каналов клиентского трафика (Связной, Евросеть и другие) [29].

Это позволит существенно улучшить результаты деятельности и качество кредитного портфеля банка.

По результатам исследование формирования кредитной политики в КБ «Ренессанс Кредит» можно заключить следующее:

* коммерческий банк «Ренессанс Кредит» за анализируемый период времени добился оптимального соотношения различных видов кредитных продуктов в портфеле, что подтверждается стабильным ростом его объема.
* целевые кредиты обеспечивают значительный приток новых клиентов.
* автокредиты и нецелевые кредиты способствуют высокой стабильности кредитного портфеля за счет продолжительных сроков кредитования и более крупных сумм займов.
* преимущественная доля высокомаржинальных продуктов – кредитов наличными и кредитных карт – обеспечивает высокую доходность портфеля.

Ежегодно совершенствуя свою кредитную политику КБ «Ренессанс Кредит» представлен в 61 ключевом регионе России разветвленной сетью собственных отделений и точек продаж в торговых сетях. Банк активно развивает альтернативные каналы привлечения клиентов, включая собственную и партнерские агентские сети, телемаркетинг (службу продаж по телефону), партнерские отношения с операторами мобильных сетей и Интернет- компаниями.

Однако, нужно отметить, что анализ программ потребительского кредитования коммерческого банка «Ренессанс Кредит», для физических лиц показала, что за исследуемый временной период значительно сократилась доля автокредитов в общем портфеле потребительских кредитов (0,2%). В связи с чем, в рамках совершенствования кредитной политики КБ «Ренессанс Кредит» можно предложить обратить пристальное внимание на развитие именно этого вида потребительских кредитов.

## 2.3 Особенности формирования кредитной политики банка

Рассмотри кредитную политику КБ «Ренессанс Кредит» для выявления ее сильных сторон используем сравнение с кредитной политикой сторонних банков, таких как Сбербанк, Почта Банк и Росбанк. Для начала сравним условия по кредитным и дебетовым картам в разных банках.

Особенности и условия кредитной карты КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) представлены в таблице 2.7 [39].

Таблица 2.7- Особенности кредитной карты КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)

|  |  |
| --- | --- |
| Выпуск и обслуживание карты | Бесплатно |
| Беспроцентный период | До 55 дней на любые покупки по карте |
| Кредитный лимит | до 200 000 руб. |
| Процентная ставка | от 24,9% |
| Интернет-банк и мобильный банк | Бесплатно |
| СМС-оповещение о предстоящем платеже | Бесплатно |
| Ежемесячная выписка по карте на e-mail | Бесплатно |
| Бонусная программа «Простые радости» | Начисляем от 1% до 10% за каждую покупку |
| Возвращаем до 100% от суммы покупки обратно на карту |
| Конвертируем бонусы в рубли по курсу 1 бонус = 1 рубль |
| СМС-оповещение (отслеживание всех расходных операций по карте) | 50 руб. в месяц |
| Комиссия за снятие наличных | 2,9%+290 руб[.](https://rencredit.ru/upload/medialibrary/152/reglament_free_cash_iyul.pdf) |
| Получение карты | В любом [отделении Банка](https://rencredit.ru/addresses) |

Далее ознакомимся с условиями по дебетовой карте в данном банке, таблица 2.8 [39].

Таблица 2.8 – Условия по дебетовой карте в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

|  |  |
| --- | --- |
| Проценты, начисляемые Банком на остаток средств Клиента | 7,5% годовых исходя из минимального остатка от 0 до 499 999,99 рублей по счету по карте в течение календарного месяца, за который начисляются проценты 6% годовых исходя из минимального остатка от 500 000 рублей по счету по карте в течение календарного месяца, за который начисляются проценты |
| Оформление и выдача карты | 99 рублей |
| Интернет-банк и мобильный банк | Бесплатно |
| Ежемесячная выписка по карте на e-mail | Бесплатно |
| Бонусная программа «Простые радости» | Начисляем от 1% до 10% за каждую покупкуВозвращаем до 100% от суммы покупки обратно на картуКонвертируем бонусы в рубли по курсу 1 бонус = 1 рубль |
| СМС-оповещение (отслеживание всех расходных операций по карте) | 50 руб. в месяц |

Еще одной картой с особыми условиями в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) является карта «Комплимент», таблица 2.9 [39].

Таблица 2.9 – Условия карты «Комплимент».

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитный лимит | 10 000 рублей |
| Льготный период кредитования (включая операции по снятию наличных денежных средств) | до 1120 дней |
| Полная стоимость Кредита, процентов годовых | 3,937% |
| Процентная ставка по Кредиту (по окончании ЛПК) | 12% |
| Размер неустойки за ненадлежащее исполнение Заемщиком условий договора | % годовых на сумму просроченной задолженности |
| Минимальный платеж | 1000 рублей (но не более суммы задолженности) |
| Комиссия за выпуск Карты | Бесплатно |
| Годовая комиссия за обслуживание Карты (взымается через год после начала использования карты) | 500 рублей |

Теперь проведем анализ условий по картам в Сбербанке [37].

Сбербанк предлагает сразу несколько вариантов дебетовых карт. Так, например «Золотая карта». Здесь предусмотрена бонусная программа «Спасибо»,позволяющая получать бонусы «Спасибо»,оплачиваю покупки картой.

Сбербанк предлагает разные варианты дебетовых карт, в зависимости от возраста держателей карт. Например, «Пенсионная карта Мир». По данной карте предусмотрены льготные условия:

* 0 рублей годовое обслуживание
* 3,5% годовых на остаток по карте
* СМС об операциях по карте: бесплатно первые 2 календарных месяца, далее- 30 рублей в месяц.

Для клиентов Сбербанка с возрастным ограничением с 14 до 25 лет так же предусмотрен специальный продукт « Молодежная карта». Из особых условий – недорогое обслуживание, всего 150 рублей в год, при всем сроке действия карты.

Так же предусмотрены и карты с персональным дизайном; моментальные карты, которые можно оформить и получить в течении 10 минут.

Что касается кредитных карт, здесь так же есть различные варианты с разными условиями, например, « Золотая» кредитная карта. Условия данной карты предоставлены в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Условия «Золотой» кредитной карты от Сбербанка.

|  |  |
| --- | --- |
| Платежная система | Visa, MasterCard |
| Валюта счета карты | рубли |
| Срок действия карты | 3 года |
| Стоимость обслуживания | от 0\* до 3000 руб. в год |
| Кредитный лимит | до 600 000 руб в рамках персонального предложения клиентам Сбербанкадо 300 000 руб в рамках массового предложения |
| Проценты по кредиту | от 23,9%\*\*\* до 27,9% в год |
| [Льготный период кредитования](https://www.sberbank.ru/ru/person/bank_cards/credit/graceperiod) | до 50 дней |
| Выпуск дополнительных карт | нет |

 Еще одним примером для сравнения послужит кредитная карта «MasterCard Standard», таблица 2.11.

Таблица 2.11 – Условия кредитной карты «MasterCard Standard».

|  |  |
| --- | --- |
| Платежная система | MasterCard |
| Валюта счета карты | рубли |
| Срок действия карты | 3 года |
| Стоимость обслуживания | от 0\* до 750 руб. в год |
| Кредитный лимит | до 600 000 руб в рамках персонального предложения клиентам Сбербанкадо 300 000 руб в рамках массового предложения |
| Проценты по кредиту | от 23,9%\*\*\* до 27,9% в год |
| [Льготный период кредитования](https://www.sberbank.ru/ru/person/bank_cards/credit/graceperiod) | до 50 дней |
| Выпуск дополнительных карт | нет |

Условия по картам в Росбанке так же отличаются от условий в других банках [38].

«[Visa Platinum Сверхкарта+](https://www.rosbank.ru/ru/persons/cards/debet/detail/Debetovye-karty1/Visa-Platinum-Sverkhkarta-plus/)»

Cashback, возвращаем обратно на счет:

* 7% на все покупки первые 3 месяца;
* 7% на покупки в разных категориях;
* 1% всегда и на все.

«[Visa Platinum Автокарта](https://www.rosbank.ru/ru/persons/cards/debet/detail/Debetovye-karty1/Visa-Platinum-Avtokarta/)»

Возможности и преимущества

* 5% возвращается от оплаты на заправках, автомойках, платных участках дорог, парковках;
* 1% всегда и на все.

«[Signature / World Black Edition Travel Miles](https://www.rosbank.ru/ru/persons/cards/debet/detail/Debetovye-karty1/Signature-World-Black-Edition-Travel-Miles/)»

Возможности и преимущества:

* начисление повышенных миль за совершение покупок по карте
* снятие наличных в любом банкомате мира - без комиссии
* максимальные [расходные лимиты](https://www.rosbank.ru/ru/persons/cards/limits/index.php) в торговых сетях, банкоматах и сети Интернет;
* скидки и привилегии по программе привилегий VISA / MasterCard;
* карта приоритетного доступа в VIP залы аэропортов [Priority Pass](https://www.rosbank.ru/ru/persons/cards/privileges/priority-pass.php).

Рассмотрим так же кредитную карту Росбанка.

«Классическая»:

Процентная ставка от 26 %, сумма 15000 – 1000000 руб.

 По карте так же предусмотрен льготный период до 62 дней, в течение которого, если клиент вносит обратно всю сумму, которой он воспользовался, то проценты банку он уже не переплачивает.

Так же, льготный период распространяется и на снятие наличных, что есть далеко не в каждом банке.

И последний банк, Почта Банк [40].

Дебетовая карта «МИР»

Карта к сберегательному счету

* Доход до 6% годовых
* Специальные [предложения](http://mironline.ru/) от платежной системы «Мир»
* Доставка Вашей карты почтовым отправлением

 Карта «Пятерочка от Почта Банка»

* в 3 раза больше баллов за покупки в «Пятёрочке»
* начисление баллов за покупки в любых других магазинах
* 2 500 баллов в честь дня рождения
* 2 500 баллов за первую покупку по карте
* 2 500 баллов за перевод пенсии в «Почта Банк» до 30.11.2018 г.
* списание баллов для получения скидки до 100% от суммы покупки
* оформляется бесплатно и всего за 1 визит в банк
* бесплатно к карте открытие и обслуживание [«Сберегательного счёта»](https://www.pochtabank.ru/service/sberschet) с ежемесячным начислением до 6% годовых на остаток от 1 000 руб.
* принимается во всем мире в любых точках, обозначенных логотипом Visa, включая банкоматы и интернет-магазины
* скидки и специальные предложения  [партнёров Visa](https://www.visa.com.ru/pay-with-visa/visa-offers-and-perks.html)
* безопаснее, чем наличные- даже если карта потеряна или украдена, всего один звонок в банк, и карта будет заблокирована.

Самой распространенный кредитной картой «Почта Банк» является карта «Элемент 120»,со следующими условиями»:

* кредитный лимит - до 500 000 ₽
* процентная ставка - 0 % при оплате товаров и услуг в течение беспроцентного периода при условии погашения задолженности по кредиту вовремя
* 27,9% на снятие наличных, а также на оплату товаров, работ и услуг, если вы не успеваете вернуть всю сумму до конца беспроцентного периода
* беспроцентный период-до 4-х месяцев на операции по оплате товаров и услуг
* ежемесячный платеж-5% от текущей задолженности по основному долгу + начисленные проценты и комиссии
* бонусы и скидки Visa Platinum-расширенная гарантия на покупки, страхование покупок от утери и кражи, помощь за рубежом.

Теперь так же сравним условия потребительского кредитования в разных банках.

 «Ренессанс Кредит» предлагает следующие программы кредитования, таблица 2.12 [39].

Таблица 2.12 – Условия кредитования КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Тариф | Процентная ставка | Сумма кредита | Срок кредита |
| [Для клиентов банка](https://rencredit.ru/loans/#programm-window0) | 11,3% – 24,7% | 30 000 – 700 000 руб. | от 24 до 60месяцев |
| [Пенсионерам](https://rencredit.ru/loans/#programm-window1) | 11,3% – 24,7% | 30 000 – 200 000 руб. |
| [Больше документов ниже ставки](https://rencredit.ru/loans/#programm-window2) | 11,3% – 24,0% | 30 000 – 700 000 руб. |
| [На срочные цели](https://rencredit.ru/loans/#programm-window3) | 19,9% – 24,7% | 30 000 – 100 000 руб. |

Требования к заемщику: возраст: для клиентов банка от 20 до 70 лет, для остальных от 24 до 70 лет, гражданство: РФ.

Регион оформления: оформление кредита возможно либо в регионе постоянной регистрации, либо в регионе постоянной работы.

Минимальный ежемесячный доход: от 12 000 руб. для жителей Москвы
от 8 000 руб. для жителей других регионов.

Минимальный стаж на текущем месте: работы 3 месяца.

Представим теперь условия кредитования в Сбербанке, таблица 2.13.

Таблица 2.13 - Условия кредитования Сбербанка [37].

|  |  |
| --- | --- |
| Цель кредита | на цели личного потребления |
| Валюта кредита | Рубли РФ |
| Мин. сумма кредита | 30 000 |
| Макс. сумма кредита | 5 000 000, если получаете зарплату на счет в Сбербанке3 000 000 - для других заемщиков |
| Срок кредита | от 3 месяцев до 5 лет |
| Комиссия за выдачу кредита | отсутствует |
| Обеспечение по кредиту | не требуется |

Требования к заемщику данного банка описаны в таблицы 2.14.

Таблица 2.14- Требования к заемщику Сбербанка.

|  |  |
| --- | --- |
| Возраст на момент предоставления кредита | не менее 18 лет, если получаете зарплату или пенсию на счет в Сбербанкене менее 21 года - для других заемщиков |
| Возраст на момент возврата кредита по договору | не более 65 лет |
| Стаж работы | для клиентов, получающих зарплату или пенсию на счет в Сбербанке - не менее 3 месяцев на текущем месте работы; для работающих пенсионеров, получающих пенсию на счет в Сбербанке, общий трудовой стаж за последние 5 лет должен составлять не менее 6 месяцевдля клиентов, не получающих зарплату на счёт в Сбербанке - не менее 6 месяцев на текущем месте работы при общем трудовом стаже не менее |

Рассмотрим так же условия кредитования в Росбанк в таблице 2.15 [38].

Таблица 2.15 – Условия кредитования Росбанка.

|  |  |
| --- | --- |
| Кредит предназначен | Стандартные условия  |
| Валюта | Рубли |
| Сумма кредита | 50 000 - 3 000 000 рублей |
| Срок кредита | 13 - 60 месяцев |
| Процентные ставки | 16,0 - 20.5% в рублях |

Требования к заемщику

* Гражданство РФ.
* Постоянная регистрация в регионе присутствия одного из подразделений Банка.

Особенности и преимущества

* Кредит предоставляется без залога и поручителей.
* Возможность учета совокупного дохода супругов.
* Возможность учета дохода по дополнительному месту работы, премий, выплачиваемых на основном месте работы, пенсий, установленных клиенту бессрочно, доходов от аренды недвижимости.
* Возможность одобрения кредита Банком в течение 1-го рабочего дня.
* Отсутствие ограничений по использованию кредитных средств.
* Возможность выбора даты ежемесячного погашения кредита.
* Возможность полного и частичного досрочного погашения кредита без ограничений.

Проведем так же сравнительную политику по условиям кредитования Почта Банка, таблица 2.16 [40].

Таблица 2.16 – Условия кредитования Почта Банка.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Тариф | Первый Почтовый12,9% | Суперпочтовый | Первый Почтовый |
| Сумма к выдаче  | 3000001-10000000 | 3000001-10000000 | 50000-500000 |
| Срок | 12-60 месяцев | 12-60 месяцев | 12-60 месяцев |
| Ставка по кредиту | 12,9% | 14,9%,15,9%,16,9%,17,9% | 19,9%,21,9%,23,9% |
| «Гарантированная ставка» | - | 12,9% | 12,9% |
| Комиссия за услугу от суммы к выдаче | - | 1,9%, 1,9%,3,9%,3,9%, | 4,9%,4,9%,6,9% |

Требования к заемщику [34]:

* возраст от 18 лет,
* наличие паспорта гражданина России с постоянной регистрацией в любом субъекте России,
* наличие мобильного телефона; указание рабочего телефона, если вы работаете, или другого контактного телефона,
* сообщить номер СНИЛС и  ИНН номер работодателя (без справок о доходах).

# Глава 3 Пути повышения эффективности кредитной политики КБ «Ренессанс Кредит»

## 3.1 Использование инновационных методов анализа с целью снижения кредитного риска

Стратегия управления рисками в коммерческом банке должна основываться на интегрированной структуре, состоящей из обязанностей и функций, которые спускаются от уровня Правления вниз, на операционные уровни, охватывая все аспекты риска, в особенности рыночный, кредитный и риск ликвидности, операционный, юридический риски, риски, связанные с репутацией банка и с персоналом.

Эта структура включает в себя само Правление в качестве конечного ответственного органа, комитеты, отдел управления рисками, а также различные отделы поддержки и контроля. Все они имеют четко определенные обязанности и порядок отчетности [12].

Ответственность за повседневное отслеживание риска, оценка и определение уровня риска возлагаются на специальное структурное подразделение банка. Его основной задачей является внедрение принципов управления рисками, особенно кредитного и риска ликвидности, выработка методики оценки рисков.

Аналитический отдел банка призван обеспечить такое положения дел, при котором все эти риски оставались бы в рамках утвержденных лимитов, правильно бы понимались и оценивались перед проведением операций, отслеживались на постоянной основе и по ним представлялась бы отчетность руководству.

В организации своей работы по управлению и контролю над банковскими рисками, аналитический отдел должен опираться на общепризнанные фундаментальные факторы, важные для создания и поддержания универсальной, эффективной системы управления риском и контроля:

* управление рисками ведется сверху вниз и исходит от людей, которые обладают полной ответственностью за ведение дел. Конечная ответственность за управление риском - на руководстве банка.
* правление и исполнительное руководство признает существование широкого ряда типов риска и обеспечивает такое положение, при котором структура контроля, адекватно охватывала бы их все, включая и те, которые нелегко поддаются измерению, - операционный, юридический риски, риски, связанные с эксплуатацией фирмы или с ее персоналом.
* отделы обеспечения и контроля - внутренний аудит, юридический отдел, отдел информационных технологий - должны войти составной частью в общую структуру управления рисками.
* цели и принципы управления рисками должны быть основной, ведущей силой общей стратегии деятельности банка, их необходимо внедрять через вспомогательные операционные процедуры и методы контроля [6].

Информация по рыночным, кредитным рискам и риску ликвидности, поступает в аналитический отдел из каждой отдельно взятой организационной единицы и агрегируется по типу риска. Общая картина масштабов и концентрации риска, которому подвержен банк в конкретный момент времени предоставляется руководству.

Крупнейшие российские банки не в последнюю очередь обязаны своими успехами тому, что ими вовремя были приняты меры по созданию информационных подразделений, непосредственно обслуживающих все этапы кредитной работы. Стремление банков страны соответствовать мировым стандартам неизбежно заставит их и далее совершенствовать деятельность собственных информационных структур, еще активнее использовать передовые информационные технологии и теснее взаимодействовать с частными специализированными информационными агентствами и государственными органами России.

Кредитная политика заключается в необходимости достижения цели роста активов и повышения их качества [20].

Стратегия банка - это способ использования определенных инструментов и методов для реализации политики банка [23].

Для уменьшения риска при операциях кредитования физических лиц рассмотрим метод, основанный на применении технологии интеллектуального анализа данных.

**Риск, связанный с невозвратом суммы основного долга и процентов можно значительно снизить, оценивая вероятность возврата заемщиком кредита. В последнее время для оценки риска кредитования заемщика в мировой практике широкое распространение получил скоринг.**

Сущность этого метода состоит в том, что каждый фактор, характеризующий заемщика, имеет свою количественную оценку, то есть баллы. Суммируя полученные баллы, можно получить оценку кредитоспособности физического лица. Каждый параметр имеет максимально возможный порог, который выше для важных вопросов и ниже для второстепенных.

На сегодняшний день известно достаточно много методик кредитного скоринга. Одной из самых известных является модель Дюрана. Дюран определил группы факторов, позволяющих максимально определить степень кредитного риска. Но эта модель как любая другая не идеальна и имеет ряд недостатков.

Основным недостатком скоринговой системы оценки кредитоспособности физических лиц является то, что она очень формализована, плохо адаптируема. Хорошая методика для оценки кредитоспособности система, должна отвечать реальному положению дел. Например, в США считается плюсом, если человек поменял много мест работы, что говорило о том, что он востребован. В других станах наоборот - данное обстоятельство говорит о том, что человек либо не может ужиться с коллективом, либо это малоценный специалист, а соответственно повышается вероятность просрочки в платежах [21].

Для адаптации скоринговой модели оценки кредитоспособности физических лиц специалисту необходимо проделывать путь, подобный тому, что проделал Дюран. То есть специалисты, которые будут заниматься такой адаптацией должны быть высоко квалифицированными, и должны профессионально оценить текущую ситуацию на рынке.

Краеугольным камнем методики является качество исходных данных. От них напрямую зависит качество построенной модели. Чтобы обеспечить его, необходимо придерживаться следующего алгоритма:

* выдвижение гипотезы - предположение о влиянии тех или иных факторов на исследуемую задачу. Данную задачу решают эксперты, полагаясь на свой опыт и знания. Результатом на данном этапе является список всех факторов;
* сбор и систематизация данных - представление данных в формализованном виде, подготовка данных в определенном виде (например, соблюдение упорядоченности по времени);
* подбор модели и тестирование - комбинирование различных механизмов анализа, оценка экспертами адекватности полученной модели;
* использование приемлемой модели и ее совершенствование.

Именно с помощью такого подхода составлены анкеты - заявки на получение кредита. Экспертами в данной области были выявлены факторы, наиболее влияющие на результат. Эту информацию и заполняют в анкетах потенциальные заемщики [22].

## 3.2 Методы повышения качества кредитной политики банка

Недавние и текущие события на мировых финансовых рынках, вызванные американским ипотечным кризисом, показали необходимость более строгого подхода банков к оценке имеющихся рисков. Одним из важных обстоятельств, с точки зрения устойчивости банка, является построение более адекватной оценки потерь в экстремальных условиях рынка, оценка потерь проводится при помощи стресс - тестирования, которая создаст предпосылки для эффективного контроля и управления рисками в период возможных кризисных ситуаций. Суть стресс - тестирования заключается в том, чтобы понять, что может случиться, какие убытки может понести банк в той или иной неожиданной ситуации.

Однофакторные стресс - тесты (анализ чувствительности). При проведении однофакторных тестов рассматривается влияние изменения одного из факторов риска на стоимость портфеля. Нередко такие тесты используются трейдерами, которые хотят понять, какое влияние на их позиции может оказать существенное изменение определенного фактора риска (например, изменение курса валют). Но проблема заключается в том, что при стрессовых ситуациях изменяются и остальные факторы риска, поэтому если рассматривать изменение только одного из них, то результаты могут получиться некорректными.

Многофакторные стресс - тесты это по сути дела анализ сценариев. В данном случае рассматривается изменение сразу нескольких факторов риска. Многофакторные стресс - тесты бывают различного типа. Наиболее распространенные из них основываются на исторических сценариях. Такие сценарии подразумевают рассмотрение изменений факторов риска, которые уже происходили в прошлом.

Основным недостатком этого метода является то, что не учитываются характеристики рынка и институциональных структур, которые меняются со временем. Также стресс - тесты могут быть рассмотрены с теоретической стороны и могут быть рассчитаны математически [25].

Трудности при использовании известных методов стресс - тестирования часто связаны с отсутствием или недостатком исторических данных о параметрах риска, по которым строятся их прогнозные значения для будущего кризиса. Прежде всего, это относится к оценке кредитного риска, для которого часто отсутствуют исторические данные для построения прогнозной оценки вероятности дефолтов или матрицы вероятностей переходов [36].

Кроме того, при стресс - тестировании обычно не рассматривается влияние риска ликвидности на величину потерь банка, в то время как отток привлеченных средств в период кризиса может оказывать значительное влияние на величину стоимости активов.

Считаем, что обеспечение рублевых и валютных кредитов предоставляется соответственно в рублях и валюте. Для простоты также считаем, что категория качества обеспечения всех кредитов равна 1.

Заметим, что на основе таблицы банк может ввести более детальное распределение кредитов по категориям (или рейтингам), которым будут соответствовать свои диапазоны (их число увеличится) норм резервирования по ссудам [27].

Таблица 3.1- Распределение ссуд по категориям качества

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категория качества кредитов | Наименование ссуд | Норма резервирования, % от суммы основного долга |
| I (высшая) | Стандартные | 0 (Положением Банка России № 254-П)от 0 до 1 (модель транзитной стресс - матрицы) |
| II | Нестандартные | от 1 до 20 |
| III | Сомнительные | от 21 до 50 |
| IV | Проблемные | от 51 до 100 |
| V (низшая) | Безнадежные | 100 |

В дальнейшем для большей конкретности будем рассматривать категории качества кредитов, соответствующие таблице, подразумевая при этом, что эти категории могут быть детализированы и преобразованы (указанным выше способом) в систему рейтингов банка. Далее рассмотрим, как изменяется стоимость кредитов в период кризиса. Здесь важно определить основные риски, воздействующие на кредиты. Это, прежде всего, кредитный риск, который в рамках этого подхода характеризуется следующими риск - факторами: категорией качества кредита i и соответствующей ей нормой резервирования. Кроме того, валютные кредиты подвержены валютному риску. Для него риск - фактором служит валютный курс St который меняется с течением времени t [24].

И, наконец, риск ликвидности, который характеризуется оттоком привлеченных средств ДmR,S в рублях (R) и валюте (S) (-объем привлеченных средств в момент времени t). Источником компенсации оттока пассивов в нашем случае будут ликвидные средства, получаемые в результате погашения кредитов банка. Риск ликвидности при этом состоит в том, что величина оттока средств за какой-либо период может быть не полностью компенсирована объемом погашаемых за этот период кредитов.

Отметим, что в результате оттока привлеченных средств и компенсации его погашаемыми кредитами сокращается остаток ссудной задолженности банка. Это, в свою очередь, изменяет величину потерь портфеля кредитов, связанных с влиянием кредитного и валютного рисков. Влияние рисков на стоимость кредитов определяется величиной изменения их риск - факторов, которая зависит от длительности периода существенного воздействия каждого вида риска [26].

На практике эта длительность оказывается различной для различных видов риска. Более того, эти периоды для различных рисков могут быть смещены по времени, т.е. период наиболее существенного воздействия для одного вида риска может наступать ранее или позднее соответствующего периода для другого вида риска.

Для оценки общих потерь кредитного портфеля мы, для простоты, будем рассматривать некоторый усредненный период существенного воздействия различных рисков, который назовем периодом активной фазы кризиса.

Валютный риск влияет более сложным образом. Во-первых, изменения валютного курса в сторону увеличения (ДS > 0) или уменьшения (ДS < 0) изменяют знак вклада валютного риска в изменение капитала. Во-вторых, даже при фиксированном изменении валютного курса знак вклада в изменение капитала может изменяться в зависимости от соотношения значений параметров портфеля кредитов и величины привлеченных средств.

Выражение помимо членов, которые содержат изменения риск - факторов по отдельным видам риска (их влияние рассмотрено выше), включает в себя также члены, которые содержат произведения изменений различных риск - факторов. Эти члены описывают взаимодействие соответствующих рисков, т.е. представляют потери, связанные с одновременным присутствием нескольких рисков.

В обычных условиях, когда относительные изменения риск-факторов невелики, нелинейные члены дают малый вклад в общие потери, и поэтому взаимодействием рисков в этом случае можно пренебречь. Другое дело - период кризиса. В это время относительные изменения, по крайней мере, некоторых риск - факторов могут достигать больших величин.

При этом члены, описывающие взаимодействие таких рисков, могут давать вклад и потери, сравнимый и даже значительно превосходящим вклады от отдельных видов риска.

Комплексная разработка теоретических и практических вопросов формирования и реализации механизма управления кредитным риском коммерческого банка является важной экономической проблемой, решение которой позволит существенно повысить качество кредитного портфеля.

Для решения этой задачи необходимо внедрять передовой зарубежный и отечественный теоретический и практический опыт в части оценки кредитных рисков, использовать единые подходы к анализу кредитоспособности индивидуальных заемщиков, качества кредитов и бизнес-риска индивидуальных заемщиков. С другой стороны, необходимо проводить последовательный анализ качества кредитного портфеля банка в целом и его структуры [30].

Такой подход будет способствовать существенному ограничению степени влияния кредитного риска на банковскую систему страны.

# Заключение

Проведенное исследование позволило сделать ряд выводов. В современном мире банки сохраняют свое огромное значение в развитии экономики. Аккумулируя денежные капиталы, концентрируя их направление и диверсифицируя риски, банки создают важные предпосылки для расширения и ускорения производства. От того, как развиваются банки, каково их финансовое состояние, во многом зависит устойчивое развитие реального сектора экономики.

 Построение эффективной кредитной политики является одним из важнейших направлений деятельности банков, так как на кредитование приходится около половины активных операций банка. Кредитная политика в первую очередь должна быть направлена на достижение роста активов банка и повышение их качества. Эффективность кредитной политики основывается, прежде всего, на умении работников банка правильно и обоснованно выбрать сектор экономики и клиента для проведения кредитных операций.

 Управлением кредитными рисками занимаются:

* законодательные и регулирующие органы, устанавливающие нормативы ликвидности и пр.;
* органы надзора (центральные банки), осуществляющие мониторинг соблюдения законодательства и нормативов, а также оценивающие управление рисками;
* акционеры, назначающие совет директоров, высший менеджмент организации, аудиторов;
* совет директоров, который несет текущую ответственность за бизнес, определяет кредитную политику, меры и процедуры по управлению рисками; внутренние и внешние аудиторы, которые оценивают соблюдение параметров кредитной политики, а также дают заключения о ее эффективности;
* рейтинговые агентства, информирующие общественность о скрытых рисках [33].

Исследование результатов эффективности проводимой кредитной политики в коммерческом банке «Ренессанс Кредит» показало, что банк, один из лидирующих 56 банков сектора потребительского кредитования в России, предлагает физическим лицам потребительские кредиты, банковские карты, вклады и другие услуги.

Отметим, что в 2015 году Рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг «Ренессанс Кредит» на уровне «В». Несмотря на понижение в январе суверенного рейтинга страны, причиной которого стала сложная макроэкономическая обстановка, и последующие аналогичные рейтинговые действия в отношении многих российских компаний, долгосрочный рейтинг «Ренессанс Кредит» был оставлен без изменений.

Рейтинг банка по национальной шкале установлен на уровне «ruBBB+».Подтверждение рейтинга «Ренессанс Кредит» агентством S&P свидетельствует о финансовой устойчивости банка, его надежности, кредитоспособности и готовности к исполнению своих обязательств перед инвесторами и кредиторами [31].

 Кредитный портфель составил 74,5 млрд. руб., увеличившись за год на 44%. Сбалансированности кредитного портфель банк добился оптимальным соотношением различных видов кредитных продуктов в портфеле. Целевые кредиты обеспечивают значительный приток новых клиентов. Преимущественная доля высокомаржинальных продуктов – кредитов наличными и кредитных карт – обеспечивает высокую доходность портфеля.

Анализ кредитного портфеля КБ «Ренессанс Кредит» позволил выявить, что за исследуемый период значительно сократилась доля автокредитов в общем портфеле кредитов (с 0,8% до 0,2%). В рамках совершенствования формирования эффективной кредитной политики и снижения риска беззалогового кредитования для КБ «Ренессанс Кредит» можно предложить обратить пристальное внимание на развитие автокредитование.

Пути совершенствования кредитной политики предполагается осуществлять с помощью инновационных методов анализа данных.

Одним из важных обстоятельств, с точки зрения устойчивости банка, является построение более адекватной оценки потерь в экстремальных условиях рынка (в рамках стресс-тестирования), которая создаст предпосылки для эффективного контроля и управления рисками в период возможных кризисных ситуаций.

Применение методики стресс-тестирования позволит банку в сложившейся ситуации более точно определить уровень кредитного риска, что позволит выполнить задачи и цели кредитной политики Банка - обеспечение эффективного управления кредитными ресурсами, направляя их преимущественно в реальный сектор экономики, удовлетворение возрастающей потребности населения, формирование качественного и доходного кредитного портфеля.

Использование новых технологий интеллектуального анализа данных Data Mining позволяет оценить кредитный риск физического лица. Пользуясь приведенной методикой, была предложена гипотеза о том, какие факторы влияют на кредитоспособность человека. По мнению экспертов, по этим факторам можно учесть суммарный риск. Тем самым должно достигаться и отнесение потенциального заемщика к способным вернуть кредит или не способным. Деревья решений - один из методов автоматического анализа данных.

# Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Консультант Плюс: Высшая школа: учеб. пособие для вузов. - М.: Правовой сервер Консультант
2. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 г. №395-1 (ред. от 01.05.2017) «О банках и банковской деятельности». [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система "Консультант плюс", 2017.
3. Положение Банка России от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 14.11.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 №5774).
4. Положение Банка России от 16.12.2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»(ред. от 24.04.2014) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 №5489).
5. Абалакина Т.В., Абалакин А.А. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков: № 3 (22); [Издательский центр"Науковедение"](https://elibrary.ru/publisher_titles.asp?publishid=15026)(Москва) , 2014. - с.12-28.
6. Алексей Клочков. KPI и мотивация персонала / Алексей Клочков СПб.: Питер. – 2015. – 20-100 с
7. Ачкасов, А.И. Активные операции коммерческих банков / Под ред. А.П.Носко. – М.: Консалтбанкир, 2014.– 340 c.
8. Бакстер Н. и др. Банковское дело: стратегическое руководство / Рук. проекта У. Гулд; Под ред. В. Платонова, М. Хиггинса. - М. : Изд-во АО "Консалтбанкир", 2015. - 430 с.
9. Березина М.П. Современные тенденции развития платежной системы России // Банковское дело. №8. 2014. с.20-25.
10. Бухтиенко Д.В. Разработка новых банковских продуктов в розничных банка; проблемы и пути их решения. – Москва; 2015.
11. Дубовик И. В. Ипотечное жилищное кредитование / И. В. Дубовик. – Иркутск: Иркутский Государственный Университет Экономики и Права, 2014.
12. Звонова Е.А. Организация деятельности коммерческого банка - М.:ИНФРА-М, 2016 - 632 с.
13. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования. М.: КноРус, 2016. 264 с.
14. Касьяненко, Т. Г. Оценка стоимости бизнеса: учебник для бакалавров; рекомендовано ГОУ ВПО "Государственный институт управления" / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. - М.: Юрайт, 2014. - 411 с. - (Серия: Бакалавр. Углубленный курс)
15. Кредитная экспансия и управление кредитом: Учебное пособие /Под. Ред. О.И.Лаврушина. – М.: КноРус, 2014. – 175 с.
16. Купик Е.А. http://kredity-rf.ru/o-kreditovanii/provedenie-sdelok.html - Особенности проведения кредитных сделок.
17. Новосельцева, М. М. Вопросы кредитной политики коммерческих банков в современных условиях // Банковские услуги. - 2014. - N 2. - С. 11–17.
18. Организация деятельности коммерческого банка. Теория и практика [Текст]: Учебник для магистрантов / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. – М.: Издательство Юрайт, 2016. 736 с.
19. Покаместов, И. Факторинг : учебное пособие / И. Покаместов, М. Леднев. – М.: Инфра-М, 2016. 88 с
20. Синки, Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки-мл.; Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2017. 1018 с.
21. Тавасиев, А.М. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности.: учебник для академического бакалавриата. / А.М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. 186 с.
22. Усоскин, В. Современный коммерческий банк: управление и операции : учебное пособие / В. Усоскин. – М.: Ленанд, 2014. 328 с.
23. Цхададзе Н.В. Понятие и сущность банковских рисков / Сборник трудов «Экономика и менеджмент: от теории к практике».- Ростов-на-Дону,2017- С.21-25.
24. Цхададзе Н.В. Классификация банковских рисков / Сборник трудов «Современный взгляд на проблемы экономики и менеджмента».- Уфа, 2017.- С.7-12.
25. Цхададзе Н.В. Механизм оценки банковских рисков / Сборник трудов «О некоторых вопросах и проблемах экономики и менеджмента, Красноярск, 2017.- С.9-14.
26. Цхададзе Н.В. Теоретические аспекты маркетинга в системе управления банком / Сборник трудов «Перспективы развития экономики и менеджмента».- Челябинск, 2017- С14-21.
27. Шаталова, Е.П. Резервирование по ссудам в банковском риск- менеджменте: учебное пособие для студентов магистратуры / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. – М.: РУСАЙНС, 2017. 112 с.
28. Рейтинговое агентство Ра – Режим доступа: http://www.raexpert.ru
29. Центральный Банк Российской Федерации. Режим доступа: http://www.cbr.ru
30. Банки ру. Кредитная политика коммерческого банка. Режим доступа:http: //www.banki.ru/wikibank/kreditnaya\_politika\_banka/
31. Банкирша.ком. Режим доступа: <http://wwwbankirsha.com>
32. Национальное Бюро кредитных историй. Режим доступа: http://www.nbki.ru/
33. Кредитов. Режим доступа: http://www.kreditov.ru
34. Кредиторус. Рус. Режим доступа: http://www.creditorus.ru
35. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс] //Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/)(дата обращения: 23.11.2017).
36. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс] //Режим доступа: <http://minfin.ru/ru>(дата обращения: 23.11.2017).
37. Официальный сайт ПАО «Сбербанк». [Электронный ресурс] //Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person>.
38. Официальный сайт ПАО «Росбанк». [Электронный ресурс] //Режим доступа: <https://www.rosbank.ru/>
39. Официальный сайт КБ «Ренессанс Кредит» (ООО). [Электронный ресурс] //Режим доступа: <https://rencredit.ru/>
40. Официальный сайт ПАО «Почта Банк». [Электронный ресурс] //Режим доступа:

**Менеджеру, студенту, преподавателю**

**БЕСПЛАТНО по экономике и менеджменту:**

[Электронная библиотека учебников](http://учебники.информ2000.рф/)

[Материалы для самообразования и рефератов](http://учебники.информ2000.рф/povyshenie-kvalifikacii-rukovoditelei.htm)

[Готовые дипломы](http://учебники.информ2000.рф/diplom.htm)

**А также**

[Копирайтинг и рерайтинг](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.htm)