

## **МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИЧЕСКОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ  
ДЛЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

2021

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 Теоретические основы управления рисками потребительского кредитования.....	8
1.1 Виды и специфика рисков, характерных для потребительского кредитования.....	8
1.2 Влияние регуляторных требований на управление кредитными рисками.....	17
1.3 Методы идентификации и измерения основных рисков потребительского кредитования.....	31
2 Анализ потребительского кредитования в России на примере ПАО «Банк «ФК ОТКРЫТИЕ» и ПАО «УБРиР».....	36
2.1 Состав кредитных портфелей банков по видам и географии выдачи кредитов физическим лицам.....	36
2.2 Состав кредитных портфелей банков в разрезе просроченной задолженности.....	44
2.3 Проблематика, выявленная в ходе анализа кредитных портфелей ПАО «Банк «ФК ОТКРЫТИЕ» и ПАО «УБРиР».....	51
3 Совершенствование методического инструментария для оценки рисков при кредитовании физических лиц .....	54
3.1 Развитие объема анализа заемщиков на основе совершенствования оценки компании-работодателя .....	54
3.2 Совершенствование системы материального стимулирования на основе уточнения показателей КРІ риск-метриками индивидуальных портфелей сотрудников.....	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	76
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	79

## ВВЕДЕНИЕ

Банки работают в области управляемого риска. Именно поэтому для всех коммерческих банков, без исключения, крайне важно профессионально прогнозировать риски и управлять ими, своевременно оценивать риски, присутствующие на финансовом рынке.

Каждая кредитная организация нуждается в качественно проработанной методике анализа и прогноза рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности. Необходима банкам такая методика с целью того, чтобы фактор неопределённости будущего, как источника повышенного риска на финансовом рынке, сделать источником получения высоких доходов.

Под риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Современный банковский рынок без риска невозможен. Поиск вариантов осуществления банковских операций, исключающих риск и гарантирующих определенный финансовый результат, не имеет никакого смысла. Риск присутствует в любой операции, осуществляемой кредитной организацией, но в разном размере, объеме. Кроме того, различаются и способы смягчения, снижения уровня и компенсации этих рисков, в зависимости от специфики и масштабов риска, присущего какой-либо операции.

Особое внимание в своей работе по управлению рискам банки уделяют рассмотрению элементов портфельного подхода в управлении кредитом, а также проблеме формирования структуры активов и пассивов банка с точки зрения оптимального сочетания двух задач - максимизации доходов и минимизации риска.

Повышенное внимание к этой проблеме связано с тем, что кредитование является ключевым видом деятельности для любого банка. В 2020 году чистый процентный доход банков превысил 3,54 трлн руб. (+8,8% год к году) [32].

Вышеизложенное в очередной раз доказывает, что кредитование представляет собой один из важнейших и неотъемлемых элементов финансово-экономической системы любого современного государства и общества. Помимо экономической роли, оно играет важнейшую социально-политическую роль, способствуя повышению благосостояния и уровня жизни населения, а также развитию предпринимательства.

Одно из самых значимых мест в сфере кредитования занимает сектор потребительского кредитования, способствующий удовлетворению потребностей населения с помощью заемных средств и исключающий необходимость их длительного накопления. В настоящее время наблюдается активное развитие данного сектора, осуществляется немало социально-ориентированных кредитных проектов, разрабатываемых и внедряемых государством (например, введение льготных условий ипотечного кредитования).

Однако, кредитование напрямую сопряжено с риском. А, как известно, некорректная оценка рисков и их необоснованное принятие зачастую становятся причиной утраты банками капитала или же причиной отзыва лицензии.

Например, в начале апреля 2021 года произошел отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у АО «МАЙКОПБАНК». Проблемы у данного коммерческого банка возникли по причине низкого качества его кредитного портфеля, где более 50% составляли проблемные ссуды. Кроме того, АО «МАЙКОПБАНК» прикладывал усилия, пытаясь скрыть свое реальное финансовое положение занижая необходимые к формированию резервы и завышая стоимость имущества [30]. Помимо этого, существует еще не один десяток подобных примеров, указывающих на важность своевременного контроля и анализа рисков.

Актуальность данного исследования заключается в том, что, поскольку банковская деятельность подвержена большому числу рисков, а банк, кроме функции бизнеса, исполняет функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков являются первостепенной задачей любой кредитной организации и ее

сотрудников. В условиях экономической нестабильности проблема профессионального управления рисками потребительского кредитования, оперативный учет факторов риска приобретают особенное значение для участников финансового рынка, а особенно для коммерческих банков. Ведь банк, по своему определению, должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности финансовой системы государства.

Целью написания магистерской диссертации является совершенствование методического инструментария для оценки рисков при кредитовании физических лиц.

*Задачи* магистерской диссертации:

1. Обобщить понятие, классифицировать потребительские кредиты.
2. Проанализировать влияние регуляторных требований на управление кредитными рисками.
3. Обобщить методы идентификации и измерения основных рисков потребительского кредитования.
4. Проанализировать состав кредитных портфелей выбранных банков по видам и географии выдачи кредитов физическим лицам, в разрезе просроченной задолженности.
5. Описать проблематику, выявленную в ходе анализа кредитных портфелей выбранных банков.
6. Усовершенствовать методологию оценки рисков на основе уточнения качественных критериев оценки заёмщика, характеризующих его работодателя.
7. Усовершенствовать систему мотивации персонала с целью повышения ее риск-ориентированности.

*Предмет* исследования - методический инструментарий для оценки рисков при кредитовании физических лиц в коммерческом банке.

*Объект* исследования – коммерческий банк как субъект экономических отношений.

*Методы исследования:* анализ и синтез, метод группировки, метод сравнения, графический метод, расчетно-аналитический метод, коэффициентный метод, балльно-весовой метод.

*Степень научной разработанности предмета исследования.* Теоретическую базу магистерской диссертации составили научные статьи, учебные пособия, порталы и сайты по заявленной тематике. Методологической основой явились Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», методика оценки финансового положения заемщика – физического лица одного из коммерческих банков.

*Научная новизна* магистерской диссертации заключается в следующих положениях:

1. Проведен сравнительный анализ кредитных портфелей банков, определены проблемы потребительского кредитования.
2. Предложен методический подход к анализу заемщиков-физических лиц на основе совершенствования оценки компании-работодателя. В рамках предлагаемого подхода используется группа относительных показателей, позволяющих сравнивать результаты деятельности предприятий и прогнозировать вероятность банкротства. Ценность методического подхода заключается в том, что банки получают возможность оценивать специфический риск потери заемщиками рабочего места, и, соответственно, постоянного дохода, направляемого на погашение кредитных обязательств.
3. Предложен методический подход к оценке результатов деятельности кредитных специалистов на основе системы показателей КРІ и балльно-весового метода. Данный подход позволяет оптимизировать систему материального

стимулирования и повысить мотивацию сотрудников на повышение качества своей работы.

*Практическая значимость исследования* состоит в том, что полученные результаты могут быть использованы коммерческими банками при потребительском кредитовании.

*Информационно-эмпирическая база исследования:* аналитические данные и бухгалтерская отчетность исследуемых российских банков и предприятий, статистические материалы из литературных и интернет-источников, аналитические обзоры финансовых журналов.

*Структура* магистерской диссертации включает введение, три главы, заключение и библиографический список.

В первой главе рассматриваются теоретические основы управления рисками потребительского кредитования.

Во второй главе представлен анализ потребительского кредитования в двух российских банках (ПАО «Банк «ФК Открытие» и ПАО «УБРиР»), на основе сравнительного анализа кредитных портфелей банков определены проблемы рассматриваемого вида кредитования.

В третьей главе изложены методические подходы к совершенствованию процедур анализа рисков потребительского кредитования и результатов деятельности сотрудников кредитных подразделений банка. Представленный методический инструментарий позволяет повысить эффективность управления рисками потребительского кредитования и оптимизировать оценочно-мотивационную систему в рамках кредитного менеджмента.

## **1 Теоретические основы управления рисками потребительского кредитования**

### **1.1 Виды и специфика рисков, характерных для потребительского кредитования**

Риск – это возможность опасности, неудачи; действие наудачу в надежде на счастливый исход [13].

Специфика риска банковских операций состоит в том, что та степень риска, которую банк принимает на себя, в значительной степени определяется той степенью риска, которую он объективно или субъективно получает от своих клиентов. То есть, чем выше степень риска, присущего типу бизнеса клиентов банка, тем выше риск, который может ожидать банк, работая с этими клиентами [17].

Принятие рисков составляет основу банковского дела. Банки успешно осуществляют свою деятельность только тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

В процессе осуществления своей деятельности банки сталкиваются с различными видами рисков, однако, наиболее часто риски возникают при реализации программ кредитования физических лиц, то есть при потребительском кредитовании.

Среди форм кредитования физических лиц потребительское кредитование является одной из наиболее распространенных.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" под потребительским кредитом (займом) следует понимать денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [6].



Достаточно широкое распространение получило следующее определение: потребительский кредит – это кредит, предоставляемый населению на потребительские нужды. Однако данное определение нельзя считать корректным, по причине того, что к числу населения, с юридической точки зрения, относятся также и индивидуальные предприниматели.

В процессе дальнейшего анализа категории «потребительский кредит» следует учитывать, что потребителю кредиту присущи два основных признака: 1) кредитором является кредитная организация (банк или небанковская кредитная организация); 2) заемщиком выступает особый субъект - потребитель, использующий данную финансовую услугу для удовлетворения личных, бытовых нужд, не связанных с ведением предпринимательской деятельности [21].

Уместным было бы отметить, что признак использования кредита для нужд, не связанных с ведением предпринимательской деятельности, является самостоятельным признаком потребительского кредита, однако данный признак находит истоки в определении понятия «потребитель», которое, в свою очередь, закреплено в российском законодательстве. Согласно Закону РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей», под потребителем следует понимать гражданина, имеющего намерение заказать или приобрести либо заказывающего, приобретающего или использующего товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [2].

В связи с наличием в отношениях потребительского кредитования специального субъекта, правовое регулирование потребительского кредитования характеризуется широким применением публично-правовых методов, в частности существенно ограничивающих гражданско-правовой принцип свободы договора, используемых в целях защиты интересов потребителей как наиболее слабой стороны правоотношения.

Таким образом, потребительский кредит (в узком смысле) – это денежные средства, предоставленные кредитной организацией заемщику - потребителю на

определенный срок на условиях возвратности и платности для приобретения товаров, оплаты работ/услуг, необходимых для удовлетворения личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской или иной профессиональной деятельности. В широком смысле под потребительским кредитом следует понимать правовые взаимоотношения между кредитной организацией и заемщиком-потребителем по поводу предоставления денежных средств на определенный срок на условиях возвратности и платности для приобретения товаров, оплаты работ и (или) услуг, необходимых для удовлетворения личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности; которые возникают и существуют на основе договора потребительского кредитования.

Потребительское кредитование, в свою очередь, определяется как деятельность кредитной организации по предоставлению потребительских кредитов.

В современных условиях потребительское кредитование получает более широкое распространение, нежели прежде, и обретает новые черты.

Во-первых, происходит существенное расширение ассортимента предоставляемых банками кредитов, а условия кредитования становятся более гибкими.

Во-вторых, в процессе кредитования банки активно сотрудничают с торговыми, сервисными, страховыми и другими организациями, предоставляя комплексные продукты, в которые "встроена" услуга по кредитованию.

И, наконец, для предоставления кредитов, наряду с традиционными каналами, в современном мире широко используются возможности электронного банковского бизнеса.

Существует несколько классификаций потребительских кредитов. Они обладают достаточно условным характером, но в полной мере отражают особенности займа. Итак, основные виды потребительских кредитов:

1. По целевой направленности ссуд (по объектам использования или объектам кредитования):

- Строго целевые (выдаются на приобретение конкретного товара/услуги. Например, на образование, лечение, строительство или приобретение жилья, автокредиты, ипотечные ссуды, на приобретение товаров длительного пользования и др. Целевые кредиты отличаются выгодными условиями, оптимизированными под решение конкретной задачи, а именно: пониженные процентные ставки, удобные сроки погашения, возможность получения государственных субсидий (например, образовательный кредит с государственной поддержкой)).
- Нецелевые кредиты (потребительские кредиты на неотложные нужды. В отличие от целевых кредитов, заемщик может распорядиться денежными средствами в любом направлении. Примечательно, что при заполнении анкеты на получение кредита банк просит указать, как заемщик планирует использовать эти средства, но не проверяет, как он потратит кредит) [39].

2. По субъектам кредитной сделки различают следующие виды потребительских ссуд:

- по виду кредитора — это ссуды, предоставляемые банками, торговыми организациями, ломбардами, др.
- по виду заемщика — это ссуды, предоставляемые:
  - a. всем слоям населения;
  - b. определенным социальным группам;
  - c. различным возрастным группам;
  - d. группам заемщиков, различающимся по уровню доходов, кредитоспособности и платежеспособности;
  - e. VIP-клиентам;
  - f. студентам;
  - g. молодым семьям (специализированная программа государственной поддержки – кредит выдается недавно зарегистрировавшим свой брак заемщикам, возраст которых не

превышает 30-ти лет. Этот вид кредита может быть и универсальным, и целевым).

3. По условиям предоставления различают следующие виды потребительских кредитов:

- разовый (вся сумма, предусмотренная кредитным договором, единовременно поступает на расчетный счет заемщика, а в последствии погашается по истечении срока кредитования);
- возобновляемый (револьверный) кредит, позволяющий заемщику при возникновении потребности получать денежные средства, а также погашать долг в пределах установленного кредитного лимита и в течение установленного договором срока [50].

4. По обеспечению:

- обеспеченные (обеспечение кредита происходит за счет движимого и недвижимого имущества, поручительства или гарантии. Следует отметить, что наличие обеспечения по кредиту не гарантирует его полное погашение, тем не менее, риск непогашения такого кредита значительно снижается. В случае невозврата долга заемщиком, банк становится владельцем залогового имущества, или же обязательство возврата кредита переходит к его поручителю. Стоимость кредитов с обеспечением значительно ниже, чем стоимость кредитов без обеспечения) [44].
- необеспеченные (бланковые) – кредиты без залога и поручителей.

5. По методу погашения различают следующие виды потребительских кредитов:

- разовое погашение (текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в универмагах и других предприятиях розничной торговли, а также кредиты в виде отсрочки платежа);
- рассрочка платежа: равномерно погашаемые (ежемесячно, ежеквартально) и неравномерно погашаемые (сумма платежа меняется).

#### 6. По срокам кредитования:

- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (до 5 лет);
- долгосрочные (свыше 5 лет) [35].

Помимо вышеизложенного, существует 2 формы потребительского кредита:

- денежная
- и товарная (такую форму имеет кредит, предоставляемый населению торговыми компаниями для приобретения товаров длительного пользования с рассрочкой платежа; кредит, предоставляемый строительными компаниями на покупку квартиры с рассрочкой платежа, а также кредит в виде проката предметов потребления, предоставляемый отдельными компаниями. При этом следует отметить, что организации, предоставляющие населению кредиты в форме отсрочки и рассрочки платежа, обычно сами пользуются банковским кредитами под дебиторскую задолженность по сделкам с отсрочкой и рассрочкой платежа. Таким образом, в данных сделках банковский кредит используется косвенно) [53].

Также по формам потребительский кредит можно разграничить на:

- кредит на потребительские нужды (кредиты на неотложные нужды, POS-кредиты, автокредитование и проч.);
- кредит, имеющий инвестиционный характер (ипотечные кредиты, кредиты на образование, ссуды фермерским хозяйствам) [12].

Общей чертой всех форм потребительского кредита является то, что он позволяет заемщикам увеличить объем потребления сверх полученных ими текущих доходов до того, как будут созданы собственные сбережения.

Основным результатом от осуществления процесса потребительского кредитования, имеющего различные виды и формы, является существенный рост уровня жизни населения страны, ускорение товарооборота и создание условий для развития, совершенствования и расширения производства [25].

На эффективность осуществления процесса потребительского кредитования в большей мере влияет правильность управления кредитными рисками банка.

При осуществлении работы с физическими лицами кредитная организация подвергается воздействию широкого спектра банковских рисков:

- риск целевого использования кредита;
- риск валютного колебания, инфляционный риск;
- риск, связанный с жизнедеятельностью заемщика (несчастные случаи, болезнь или смерть клиента);
- политический риск;
- риск обычного мошенничества, риск признания заемщика банкротом обманным путем и др. [24].

Все вышеперечисленные банковские риски являются составными частями риска кредитования населения, иными словами, риска невозврата заемщиком кредитных средств.

Если рассматривать значимость каждого отдельного риска в каждом предоставленном кредите, то она будет достаточно мала. Однако, низкое качество управления кредитами влияет на возникновение существенных проблем для кредитной организации из совокупности таких рисков [19].

Научная экономическая литература, научные статьи, методики и публикации описывают различные способы классификации рисков кредитной деятельности. Среди главных видов риска в процессе кредитования населения банками следует выделить процентный, кредитный и портфельный риски.

Процентный риск представляет собой неопределенность во времени и тенденциях изменения процентных ставок в недалеком будущем. Специфика данного риска состоит в том, что средняя стоимость финансовых ресурсов, ранее привлеченных для кредитования физического лица, может превысить среднюю ставку процентов по кредитам населению [23].

Что касается кредитного риска, то официальная точка зрения Банка России, включающая в себя и зарубежный опыт, представляет кредитный риск в

качестве вида банковского риска, обозначая его как «риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора» [18].

Исходя из определения Базельского комитета, кредитный риск представляет собой риск неисполнения или неполного исполнения клиентом своих обязательств, указанных в контракте, в результате возникновения которого банк может понести убытки.

Портфельный риск относится к рискам структуры кредитного портфеля по физическим лицам определенного банка и структуры его обеспечения. Такой риск, как правило, минимизируют через диверсификацию портфеля при обязательном условии диверсификации и структуры его обеспечения [14].

Итак, рассмотрим классификацию рисков, характерных для потребительского кредитования:

1. Риски, связанные с заемщиками, гарантами и страховщиками:

- объективный риск (финансовой возможности). Специфика данного риска заключается в невозможности заемщиком/гарантом или поручителем исполнять взятые на себя обязательства, погашая задолженность с использованием текущих поступлений денежных средств или посредством продажи своего имущества (предмета залога);
- субъективный риск (репутационный). Специфика риска заключается в ухудшении репутации заемщика, снижению уровня его ответственности готовности выполнять обязательства, вытекающие из договора займа;
- юридический риск (правовой). Специфика риска выражается в некорректном составлении кредитного договора, ошибках и недочетах в его оформлении, согласно требованиям Федеральных законов.

2. Риски, связанные с залогом, предоставленным в качестве обеспечения по кредиту:

- риск ликвидности (заключается в сложности реализации предмета залога, например, по причине его морального устаревания, обесценения);
- риск гибели (вероятность физического уничтожения предмета залога);
- юридический риск (недочеты и ошибки, допущенные в момент составления и подписания договора залога) [23].

3. Операционные риски. Специфика таких рисков заключается в вероятности допущения персоналом ошибок при оказании клиентам банка услуг, ошибок в области управления, а также в возможном злоупотреблении сотрудниками банка должностными полномочиями, совершении мошеннических действиях со стороны персонала.

4. Системные риски. Специфика таких рисков заключается в возможном изменении политической и экономической ситуации внутри государства, способном повлиять на финансовое состояние заемщика (например, корректировки налогового законодательства или налоговая реформа).

5. Форс–мажорные риски. Здесь подразумевается возможное воздействие форс-мажорных событий (штормов, землетрясения, забастовок трудящихся) на способность заемщика выполнять взятые на себя кредитные обязательства.

Отдельно выделяют специфические риски потребительского кредитования – риски потери заемщиком работы, риск смерти заемщика, риск потери заемщиком здоровья и другие. Одним из способов минимизации таких рисков при выдаче кредита, помимо возможного предоставления обеспечения, гарантий, залогов и поручительств по ссуде, является страхование специфических рисков [23].

Существует также понятие прямого риска кредитования, который заключается в вероятности того, что реальные обязательства клиента не будут исполнены вовремя. Данный вид риска неизбежен, но он поддается конкретной



оценке, которая может быть формализована. На основе расчетной величины риска определяется размер необходимых резервов, а также размер процентов. Данный вид риска обычно основывается на анализе кредитоспособности заемщика (коэффициенты, анализ денежного потока, рейтинговые оценки, другие методики) [52].

## **1.2 Влияние регуляторных требований на управление кредитными рисками**

Банковская деятельность, являясь основным элементом функционирования финансовой системы любого государства, нуждается в максимально жестком регулировании со стороны органов государственной власти. Связано это с присущими банкам следующими характеристиками (особенностями): во-первых, банки обладают высоким уровнем финансовой взаимозависимости; во-вторых, для кредитных организаций характерен низкий уровень открытости; в-третьих, основой осуществления деятельности кредитных организаций являются легко изымаемые денежные средства. Все вышеперечисленные характеристики указывают на неустойчивость банковской системы и сложность обеспечения стабильного ее функционирования.

Если же говорить о важности регулирования банковской сферы со стороны конкурентной борьбы, то важно отметить, что в стремлении превзойти конкурентов банки могут проводить операции, заведомо несущие излишне рискованный характер, в конечном счете приводящие не только к ухудшению финансового положения банков, но и их клиентов [26].

Следовательно, банковское регулирование своей главной задачей имеет ограничение излишне рискованной банковской деятельности в рыночной экономике, основанной на свободной конкуренции.

Выделяют два вида банковского регулирования: валютное и пруденциальное. Задачей валютного регулирования является проведение разумной денежно-кредитной политики в условиях рыночной экономики,

выступающей инструментом достижения макроэкономических целей государства. Задачей пруденциального регулирования является защита интересов населения, потребителей банковских услуг, а также контроль и поддержание стабильного функционирования банков. Пруденциальное регулирование всегда нацелено на защиту системного интереса и в этом смысле носит макроэкономический характер [20].

Выделяют три основные функции регуляторных требований к банковской деятельности:

- 1) превентивную, нацеленную на минимизацию рисков в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности;
- 2) защитную, призванную гарантировать интересы вкладчиков в случае банкротства конкретного банка;
- 3) обеспечительную, нацеленную на обеспечение финансовой поддержки банка, оказавшегося в кризисной ситуации, со стороны Центрального Банка как кредитора последней инстанции.

Превентивная функция занимает ключевое место в системе регулирования банковской деятельности и выражает наличие у надзорных органов специального инструментария, регулирующего процесс вхождения кредитных институтов в банковскую среду и их деятельность. Для выполнения данной функции надзорный орган должен быть обеспечен регулятивными нормами и требованиями к кредитным институтам, достаточными для формирования и поддержания стабильности всей банковской системы [54].

Необходимо отметить, что содержание превентивной функции регулирования представляет собой создание минимальных экономических стандартов банковской деятельности, т.к. именно они являются объективным критерием оценки стабильности и надежности каждого конкретного банка.

Однако, важно выделить невозможность вмешательства Банка России в оперативную деятельность кредитной организации. То есть Центральный Банк не может запретить принятие кредитной организацией положительных решений о выдаче кредитов тем или иным заемщикам. Регулятор лишь может

контролировать качество оценки рисков по выданным ссудам и размер создаваемых резервов под эти ссуды.

Таким образом, регулирование деятельности банков - это система норм государственно-властного характера, имеющая целью обеспечение стабильного и надежного функционирования банковской системы в целом, а также защиту интересов вкладчиков с помощью государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности, установления экономических нормативов функционирования банков и осуществления банковского надзора, главным инструментом которого выступает применение мер воздействия (санкций) от имени государства.

В настоящее время, в ситуации отсутствия мировой финансовой стабильности, и в связи с внедрением новых международных стандартов в соответствии с соглашением «Базель III» [36], возросли требования Банка России к банковскому сектору, играющему особую роль в устойчивом развитии экономики.

Также следует отметить, что Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) завершил разработку обновленного стандартизированного подхода для расчета операционных рисков, который станет обязательным с 1 января 2022 года [29].

Возникновение новой идеологии связано с острой потребностью банковского сообщества в рекомендациях, применение которых могло бы содействовать преодолению негативных воздействий нарастающей в условиях кризиса агрессивности внешней среды. Агрессивность проявляется в интенсивности роста и разнообразия рисков, способных вызвать катастрофические для банковской деятельности последствия. При этом поддержание надлежащей эффективности работы кредитных организаций зависит от возможности банковского менеджмента «просчитывать риски», то есть способности их выявлять, прогнозировать и регулировать, и умения регулятора оценивать и регулировать уровень «аппетита к риску»,

целесообразность и эффективность мер защиты от рисков каждого финансового института[16].

Очевидно, что наиболее значимым и прибыльным для отдельно взятых банков и всего банковского сектора в целом является процесс кредитования, зависящий от совокупности следующих факторов – круг клиентов, партнеров, объем банковского кредитования, модернизация и дифференциация видов банковских продуктов, методов кредитования. Негативной же стороной процесса кредитования выступает рискованность бизнеса, высокая конкуренция на кредитном рынке. Данные негативные факторы способны привести к росту убытков коммерческих банков, сокращению их числа и дестабилизации банковского сектора[15].

В связи с вышеизложенным, возрастает необходимость формирования банками кредитной политики, как инструмента, влияющего на эффективность их работы в области управления и оптимизации риска и кредита.

Кредитная политика представляет собой внутренний документ банка, который сформирован с учетом сложившейся текущей экономической ситуации и определяет основные подходы к организации и осуществлению процесса кредитования, требования, предъявляемые к заемщику. Кредитная политика выражает общую концепцию и устанавливает стратегические основы всей кредитной деятельности банка, определяет приоритеты на кредитном рынке и цели кредитования.

Иными словами, кредитная политика коммерческого банка - это совокупность всех факторов, действий и документов, определяющих развитие банка в кредитной сфере. Кредитная политика формирует задачи и приоритеты кредитной деятельности всего банка, средства и способы их реализации, а также порядок и принципы организации кредитного процесса. Она направлена на формирование базы организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности и управление всем процессом кредитования. Кредитная политика коммерческого банка должна отражать конкретные цели кредитования, содержать правила, относящиеся к организации процесса

кредитования, а также соответствующие стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации[14].

Выбор специфики кредитной политики для каждого банка сугубо индивидуален, однако, существует ряд основополагающих принципов ее формирования:

1. Упор на оказание услуг кредитного характера клиентам, обладающим достаточным уровнем платежеспособности. Исходя из этого принципа, происходит снижение уровня кредитного риска, производится более тщательный выбор состава будущих заемщиков, формируется устойчивая клиентская база, а также осуществляется процесс мониторинга кредитного риска;

2. Достижение сбалансированности кредитного портфеля банка. Здесь подразумевается необходимость повышения прибыльности кредитных вложений, качества кредитного портфеля, оптимизации соотношения риск - доходность;

3. Поддержание ликвидности баланса на приемлемом для банка уровне. То есть балансовые показатели банка должны соответствовать требованиям, предъявляемым Банком России; банк должен быть способен в полном объеме и своевременно отвечать по своим обязательствам и обеспечивать оптимальное соотношение риск - доходность - ликвидность;

4. Принципы кредитования должны быть разделены на корпоративный и розничный бизнес. Это означает необходимость учета специфики кредитования юридических и физических лиц в суммах кредитования, принципах оценки кредитоспособности, требованиях к заёмщикам.

5. Необходимость осуществления планирования и прогнозирования кредитной деятельности и её результатов. Данный принцип предполагает учёт внутренних и внешних факторов, позволяющий в дальнейшем создать некую проекцию способов и методов достижения целей банка [15].

Итак, кредитная политика банка строится с учетом необходимости соблюдения требований Федеральных законов, Инструкций и нормативных

актов Банка России по вопросам кредитования и оценки рисков, основными из которых являются Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 N 353-ФЗ, Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 N 590-П.

Принятие Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите и займе» стало настоящим прорывом в области регулирования банковского сектора, а именно - в направлении защиты прав заемщиков.

До принятия данного Федерального закона существовал ряд серьезных проблем. На фоне кризисных явлений в экономике значительно снизились доходы населения. Доступность заимствований для населения, в том числе в различных микрофинансовых организациях, ведущих агрессивные рекламные компании, устанавливающих крайне высокие процентные ставки, и низкая финансовая грамотность населения обуславливали тенденцию снижения платежеспособности физических лиц, утрату ими возможности своевременно и в срок обслуживать свои обязательства. Довольно большой процент населения имел неисполненные обязательства по многочисленным займам и кредитам банков, многократно превышающим по сумме свои доходы.

В таких условиях организация банком потребительского кредитования требовала и требует по сей день максимально взвешенного подхода, обеспечивающего получение банком прибыли (как основной цели его деятельности [1]), объективной оценки и управления рисками.

В истории потребительского кредитования несколько лет существовала тенденция непонимания заемщиками своих прав и обязательств перед кредитором на фоне низкой финансовой грамотности, чем активно пользовались кредитные организации, мелким шрифтом прописывающие дополнительные условия договора. Вместе с тем, неосведомленность заемщика о реальной величине своих обязательств обуславливала для него невозможность

ответственно подойти к вопросу принятия решения о получении кредита в банке, тем самым, повышала риски невозврата кредита и для самих банков.

Благодаря принятию Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите и займе», условия получения потребительских кредитов стали более прозрачными для населения, а также сформировалась более точная система регулирования осуществления потребительского кредитования коммерческими банками.

Итак, схема потребительского кредитования включает следующие этапы:

- Рассмотрение заявки на кредит;
- Изучение кредитоспособности заемщика;
- Оформление кредитного договора;
- Выдача кредита;
- Контроль за исполнением кредитной сделки [40].

Важнейшим этапом потребительского кредитования является разработка внутренних документов, регламентов, процедур, моделей, позволяющих получить объективную информацию о заемщике, оценить его платежеспособность, и, соответственно, принять решение о выдаче ссуды. Регламентация данных процедур направлена также на снижение правовых рисков банка, обеспечение соответствия его деятельности требованиям законов и нормативных актов. Необходимо отметить, что рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются банками бесплатно [6].

В настоящее время для получения максимально достоверной информации о заемщике банки активно сотрудничают с бюро кредитных историй. Более того, банки не только получают информацию о своих клиентах, но и предоставляют ее. Это связано с внесением изменений в Федеральный закон №218-ФЗ «О кредитных историях» от 28.06.2014, согласно которому банк без согласия субъекта кредитной истории (заемщика) обязан предоставить в бюро кредитных историй информационную часть кредитной истории в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня ее формирования [5].

Кредитная история представляет собой информацию, которая характеризует исполнение заемщиком (субъектом кредитной истории) принятых на себя обязательств по договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству. Состав кредитной истории определен Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Бюро кредитных историй – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Пользователь кредитной истории – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории.

Кредитная история физического лица состоит из четырех частей:

- «титульная часть кредитной истории» - содержит идентификационные сведения о субъекте кредитной истории (Ф.И.О., паспортные данные и др.);
- «основная часть кредитной истории» - дополнительные сведения о субъекте кредитной истории, его обязательствах (в том числе информацию о сумме и сроке исполнения обязательств), сведения о процедурах банкротства и иная информация;
- «дополнительная (закрытая) часть кредитной истории» - сведения об источниках формирования кредитной истории, о пользователях кредитной истории, а также в отношении приобретателя права требования (в случае уступки права требования по договору займа (кредита)).
- «информационная часть кредитной истории» - содержит сведения о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита) (в том числе с указанием причины отказа), о заключении договора поручительства, информацию об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарный дней с даты наступления



срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком [28].

В кредитной истории, среди прочего, отражаются сведения о внесении изменений и дополнений к договору займа, в том числе касающихся сроков исполнения обязательств; о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и неполном размерах.

Кроме того, согласно проекту указа Банка России, с 1 января 2022 года все квалифицированные бюро кредитных историй в обязательном порядке будут использовать единообразные подходы к расчету индивидуальных кредитных рейтингов граждан, остальные БКИ — с 1 января 2024 года. В частности, будет принята единая шкала таких рейтингов в диапазоне от 1 до 999: чем выше рейтинг, тем ниже оценивается кредитный риск заемщика.

В документе также определены требования к составу сведений, которые будут раскрываться при предоставлении индивидуального рейтинга. Это поможет мотивировать людей формировать и получать информацию о своей кредитной истории и, как следствие, приведет к повышению финансовой грамотности.

Индивидуальный рейтинг будет доступен гражданину вместе с кредитным отчетом (два раза в год бесплатно и неограниченное количество раз за плату), по запросу – отдельно от отчета [31].

Основным изменением в системе потребительского кредитования стало то, что с момента внедрения 353-ФЗ банки обязали прописывать полную стоимость кредита в договоре в соответствии с жесткими требованиями: «Полная стоимость потребительского кредита (займа), рассчитанная в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского кредита».

Кроме того, среднерыночное значение полной стоимости потребительских кредитов теперь определяется Банком России, и на момент заключения договора потребительского кредита полная стоимость займа не может превышать это значение более, чем на треть [6]. Таким образом, данные меры обеспечивают возможность для заемщика более взвешенно подойти к вопросу получения кредита, оценить свою способность своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства.

Не менее важной и неоднократно обсуждаемой в обществе и средствах массовой информации являлась проблема навязывания дополнительных услуг банковскими работниками. Федеральный закон №353-ФЗ также поспособствовал ее устранению. Теперь для того чтобы внести в договор потребительского кредита дополнительные услуги, предоставляемые банком, сотрудникам организации-кредитора необходимо получить от заемщика письменное заявление, содержащее согласие на оказание таких услуг, а также указать стоимость предлагаемой за отдельную плату услуги.

Кроме того, после ряда событий, повлекших за собой общественный резонанс и связанных с «выбиванием» задолженностей коллекторами, были внесены изменения в Федеральный закон №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...». Среди которых - ужесточение наказания для лиц, не включенных в государственный реестр юридических лиц и осуществляющих при этом деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности [7].

Таким образом, защищая интересы заемщиков, Федеральный закон №353-ФЗ способствовал снижению рисков непосредственно самих кредитных организаций, обеспечивая возможность добросовестным заемщикам оценить риск неисполнения своих обязательств до получения кредита.

Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» устанавливает числовые значения, формулы и

методику расчета обязательных нормативов банков, а также особенности осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Он является одним из самых важных показателей надежности банка и характеризует способность кредитной организации нивелировать объем возможных финансовых потерь за свой счет, избегая отрицательного воздействия на своих клиентов.

Минимально допустимое значение, установленное регулятором, составляет 8,0 %. В случаях, когда значение норматива Н1.0 кредитной организации составляет менее 2%, Центральный Банк должен принять меры по отзыву у нее лицензии. Однако, в некоторых случаях, при снижении значения норматива банка ниже установленной нормы, Банк России может оказать кредитной организации меры государственной поддержки, дабы не допустить краха значимого для региона или страны банка, и провести так называемую докапитализацию - предоставить кредитной организации субординированный кредит, который будет учитываться в составе дополнительного капитала.

В общем случае расчет каждого из нормативов достаточности капитала осуществляется по формуле (1).

$$H_{1,i} = K_i / \sum A_{pi} \quad (1)$$

где  $H_{1,i}$  – норматив достаточности капитала банка (Н1.1, Н1.2 или Н1.0);

$K_i$ - капитал банка ( $K_1$ – базовый,  $K_2$ - основной,  $K_0$  – собственные средства);

$\sum A_{pi}$ - сумма активов, взвешенных по степени риска для каждого норматива достаточности капитала банка [12].

Это означает, что норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 представляет собой соотношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска.

В расчет активов, взвешенных с учетом риска, в свою очередь, включаются кредиты, в том числе, в зависимости от величины процентной ставки по ним. То

есть, чем выше процентная ставка по кредиту, тем больший объем капитала требуется для покрытия рисков по нему.

Помимо норматива Н1 и прочих нормативов, Банк России разработал поправки в свою инструкцию от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (в настоящий момент заменена инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»). Данные поправки предусматривают реализацию норм стандарта Базельского комитета по банковскому надзору, устанавливающего порядок расчета норматива достаточности капитала банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100% (норматива финансового рычага Н1.4).

Указанный стандарт разработан в регуляторных целях, выполнение норматива финансового рычага стало обязательным с 1 января 2018 года для банков с универсальной лицензией. Реализация указанного стандарта является завершающей частью внедрения установленных требований к достаточности капитала банка в рамках «Базеля III».

Норматив финансового рычага Н1.4 рассчитывается как отношение величины основного капитала банка к сумме балансовых активов, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; кредитного риска по операциям с ПФИ; кредитного риска по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 устанавливается в размере 3% [9].

Анализируя вышеизложенное, можно сделать вывод, что, благодаря банковскому регулированию в направлении контроля за выполнением нормативов, сдерживается рост процентных ставок по кредитам, что положительно влияет на доступность кредитов для населения и поддерживает здоровую конкуренцию на банковском рынке.

И, наконец, стоит отметить влияние требований Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" на формирование кредитной политики банка. Кредитная организация при выборе своей кредитной политики учитывает нормы формирования резервов и свои потребности в резервировании, с учетом объемов и особенностей осуществления кредитования.

Согласно данному Положению, кредитной организацией, в первую очередь, производится оценка финансового положения заемщика и качества обслуживания долга по ссуде, на основании которой определяется категория качества ссуды (таблица 1).

Таблица 1 - Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга [8]

Обслуживание долга	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительно
Финансовое положение			е
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Затем, с учетом наличия иных существенных факторов, являющихся основанием для отнесения ссуды в более высокую или более низкую категорию качества, определяется категория качества ссуды, соответствующая определенному диапазону расчетного резерва; оценивается наличие/отсутствие оснований для классификации ссуды в III, IV, V категории качества и определяется требуемый к созданию резерв (таблица 2).

Таблица 2 - Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам [8]

Категория качества	Наименование ссуд	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, в процентах
I категория качества (высшая)	Стандартные	0

## Продолжение таблицы 2

Категория качества	Наименование ссуд	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, в процентах
II категория качества	Нестандартные	от 1 до 20
III категория качества	Сомнительные	от 21 до 50
IV категория качества	Проблемные	от 51 до 100
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100

Резерв внутри диапазона определяется банком самостоятельно на основе подходов, закрепленных во внутренних документах [8].

В бухгалтерском балансе резервы относятся на расходы и, таким образом, снижают прибыль банка, оказывают понижающее воздействие на уровень капитала. В то же время резервы служат своеобразной «подушкой безопасности» банка, защищают его от резкого снижения капитала [8].

Следовательно, требования к формированию резервов, содержащиеся в Положении Банка России №590-П, позволяют кредитным организациям найти оптимальное соотношение риска-доходности-ликвидности при осуществлении кредитования и защищают банки от критического снижения значений нормативов достаточности капитала банка.

Таким образом, ведущая роль кредитной политики коммерческого банка заключается в совершенствовании банковской деятельности в области аккумулирования денежных средств и их инвестирования. Кредитная политика формируется с учетом требований и мер, принятых регулируемыми органами в рамках нормативного регулирования банковской деятельности. Воздействие банковского регулирования посредством различных требований на кредитную политику банка направлено, в первую очередь, на развитие и обеспечение качества кредитных отношений между банком и его клиентами. Кредит при этом, являясь непосредственной основой разработки банком своей кредитной политики, отражает эффективность и оптимальность ее использования.

### **1.3 Методы идентификации и измерения основных рисков потребительского кредитования**

Управление рисками в кредитной организации направлено на обеспечение его финансовой устойчивости, включая сохранение величины собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для выполнения пруденциальных норм (требований к величине капитала, обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций), поддержание ликвидности.

Как было отмечено ранее, основным и наиболее значимым риском, характерным для потребительского кредитования, является кредитный риск – риск потери ссудной стоимости вследствие ненадлежащего исполнения и/или неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

Первоначальная идентификация данного риска и оценка его существенности осуществляется в момент, на этапе принятия решения о выдаче ссуды.

На данной стадии, в первую очередь, принимается во внимание размер ссуды, планируемое заемщиком направление ее использования, предварительные результаты оценки платежеспособности заемщика, соответствие иным требованиям (например, полноты пакета представляемых им документов). Исходя из совокупности данных факторов, банком принимается решение о дальнейшей оценке риска на портфельной или индивидуальной основе.

Согласно требованиям Положения Банка России №590-П, возможность оценки риска на портфельной основе предоставляется банкам только по ссудам, незначительным по величине. Незначительными по величине признаются ссуды, находящиеся в пределах до 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации [8].

Вместе с тем, для банков, ориентированных на потребительское кредитование, совокупный объем портфельных ссуд значителен и требует повышенного внимания с точки зрения мониторинга кредитного риска.

Дополнительным нормативным требованием, определяющим право банка включить ссуду в портфель, является отсутствие по ней индивидуальных признаков обесценения (то есть финансовое положение и качество обслуживания долга должны оцениваться как хорошее).

При объединении ссуд в портфель банком определяется их соответствие признакам однородности, которые устанавливаются во внутренних документах кредитной организации.

Определение набора таких признаков (например, цели кредитования, возраст заемщика и др.) позволяет объединить ссуды в группы (портфели) со схожими характеристиками кредитного риска.

Особенностью оценки риска на портфельной основе является меньший объем информации, получаемой от заемщика и оцениваемой банком. Данный вид оценки обусловлен объективно нерациональными трудозатратами на проведение оценки большого числа незначительных ссуд на постоянной основе.

Вышеуказанная особенность обуславливает и применяемые способы оценки (измерения риска) по ссуде.

Как известно, определяемый банком уровень обесценения ссуды (то есть возможный процент потери ею ссудной стоимости, невозврата) отражает расчетный резерв [8].

В отличие от международной практики, в которой резерв определяется и создается в момент возникновения события обесценения, Положение Банка России №590-П устанавливает также требования по учету при определении расчетного резерва вероятных потерь.

Определяя резерв по ссудам на портфельной основе, банк исходит:

– из требований Положения Банка России №590-П, устанавливающих требования к минимальному размеру резерва, исходя из обеспеченности ссуд (ипотека, автокредит), наличия информации о платежеспособности заемщика (подразумеваются те заемщики, у которых открыты текущие/расчетные счета в банке-кредиторе), а также максимальной длительности просроченной задолженности в портфеле;



– из самостоятельно определенных подходов к оценке, к которым могут относиться данные ретроспективного анализа исполнения обязательств по ссудам соответствующего портфеля. Для этих целей банк накапливает информацию об имевших место случаях исполнения обязательств по однородным ссудам, их доле в составе соответствующего портфеля. Накопленные данные закладываются в основу методики, регламентирующей порядок определения размера резерва по ссудам, оцениваемым на портфельной основе.

Оценка риска на индивидуальной основе осуществляется банком в полном соответствии с формализованными критериями, устанавливаемыми Положением Банка России №590-П [8].

Методы оценки финансового положения заемщика, учитывающие требования Положения Банка России №590-П, определяются банком, исходя из специфики заемщиков, самостоятельно и закрепляются во внутренних документах. Данные подходы включают в том числе балльную оценку кредитоспособности заемщика, применение которой с использованием методики, разработанной одним из коммерческих банков, рассмотрено во 2 главе.

В настоящее время Банк России в целях дальнейшего внедрения подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков в соответствии с документом Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" предоставил кредитным организациям право использовать в качестве альтернативы стандартному подходу подход на основе внутренних рейтингов к расчету кредитного риска (ПВР).

Для применения ПВР к расчету кредитного риска банка необходимо использовать ПВР во внутренних системах оценки и управления кредитным риском не менее 3 лет.

В рамках ПВР банк распределяет активы, подверженные кредитному риску, по классам кредитных требований с различными характеристиками рисков.

В рамках класса кредитных требований к розничным заемщикам выделяется три подкласса. Кредитные требования к розничным заемщикам включают также кредитные требования к физическим лицам, включая ссуды на покупку жилой недвижимости, в том числе ипотечные ссуды.

Розничные операции объединяются банком в общий пул однородных кредитных требований, имеющих сходные характеристики, и управляются на уровне пула.

Дефолт конкретного заемщика (или конкретного финансового инструмента для кредитных требований к розничным заемщикам) считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- в соответствии с внутренними документами банк определяет, что должник не в состоянии полностью погасить свои кредитные обязательства перед банком без принятия специальных мер, например, таких как реализация обеспечения (если таковое имеется);
- должник признан банкротом решением суда;
- должник просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед банком более чем на 90 дней.

Ожидаемые потери выражаются и определяются как произведение вероятности дефолта на уровень потерь при дефолте (формула 2):

$$EL = PD \times LGD \quad (2)$$

где: EL - величина ожидаемых потерь (убытков);

PD, % - вероятность дефолта (числовое значение вероятности дефолта заемщика по конкретному кредитному требованию (пулу однородных кредитных требований) на период в один год, соответствующее разряду внутренней рейтинговой шкалы заемщиков (пула однородных заемщиков), к которому отнесено кредитное требование (пул однородных кредитных требований). Минимально возможное значение вероятности дефолта по

кредитным требованиям, учтенным в классах кредитных требований к розничным заемщикам составляет 0,03%. Значение вероятности дефолта по заемщикам, находящимся в состоянии дефолта, составляет 100%);

LGD, % - уровень потерь при дефолте (доля безвозвратных потерь при дефолте в величине кредитного требования к контрагенту по конкретному кредитному требованию (пулу однородных кредитных требований));

Величина ожидаемых потерь в стоимостном выражении рассчитывается как произведение EL на величину кредитного требования, подверженную риску дефолта [10].

Кредитная организация может принять решение о применении банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов. Однако, для применения таких методик банку необходимо ходатайствовать о получении разрешения на использование методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков от Банка России. Порядок получения разрешения на применение таких методик также устанавливается Центральным Банком Российской Федерации [3].

## **2 Анализ потребительского кредитования в России на примере ПАО «Банк «ФК ОТКРЫТИЕ» и ПАО «УБРиР»**

### **2.1 Состав кредитных портфелей банков по видам и географии выдачи кредитов физическим лицам**

В процессе кредитования физических лиц, как и во многих других процессах, банки сталкиваются с проблемой построения эффективной системы оценки и управления рисками, а также выбора способов мониторинга этих рисков в период действия кредитных договоров.

Статистический анализ причин отзыва лицензий у кредитных организаций Центральным Банком Российской Федерации показал: на пятом месте среди причин отзыва лицензий Банком России находится проведение кредитной организацией высокорискованной кредитной политики, предоставление недостоверной отчетности и отсутствие необходимых резервов.

Например, 26 марта текущего года Банком России была отозвана лицензия у ООО КБ «Мегаполис» (г. Чебоксары) вследствие сокрытия банком своего реального финансового положения, занижения необходимых к формированию резервов на возможные потери по ссудам и завышения стоимости имущества [55].

Схожая ситуация наблюдается и с банком АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) (г. Пермь), здесь также причиной отзыва лицензии послужили попытки искусственного улучшения финансовых показателей [56].

Для более точного понимания первопричин возникновения подобных ситуаций в банковской сфере, необходимо детально рассмотреть ситуацию с потребительским кредитованием на российском рынке, т.к., зачастую, потребительские кредиты занимают существенную долю в общем объеме кредитных портфелей банков.

В качестве объектов исследования было выбрано два банка — ПАО «Уральский банк реконструкции и развития» и ПАО «Банк «ФК Открытие».

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (УБРИР) является одним из крупнейших универсальных банков страны, а также лидером банковской отрасли Свердловской области [43]. УБРИР занимает 75-ое место в ТОП-100 самых надежных банков России по версии журнала «Форбс» в 2021 году [59].

ПАО «Банк «ФК Открытие» – крупный по размеру активов столичный банк. Ориентирован преимущественно на комплексное обслуживание и кредитование как корпоративных, так и частных клиентов. Кроме того, активно работает в сфере инвестиционных услуг и операций на рынке драгоценных металлов. Как и УБРИР, входит в ТОП — 100 самых надежных банков России по версии журнала «Форбс» в 2021 году и занимает в нем уверенное 36-ое место [42].

В первую очередь, опираясь на отчетность, составленную в соответствии с требованиями РСБУ и МСФО и раскрытую на сайтах вышеуказанных кредитных организаций в сети Интернет, необходимо рассмотреть состав кредитного портфеля каждого из анализируемых банков по видам кредитов, выданных физическим лицам за период 2018-2020гг. (таблица 3,4).

Кредиты физическим лицам по видам подразделяются на:

1. Кредиты на потребительские цели;
2. Ипотечные и жилищные кредиты;
3. Автокредиты;
4. Маржинальные займы.

Если первые три из перечисленных видов кредитов не требуют представления, то четвертый вид встречается намного реже, и ему следует дать определение.

Итак, маржинальное кредитование — это возможность получения в кредит денежных средств или ценных бумаг для торговли на бирже [38].

Таблица 3 - Состав кредитного портфеля ПАО «Уральский банк реконструкции и развития» по видам кредитов, выданных физическим лицам, тыс. руб.

<sup>1</sup>Составлено автором по: [33].

Вид кредита	Сумма кредитов, выданных в 2018 г.	Сумма кредитов, выданных в 2019 г.	Сумма кредитов, выданных в 2020 г.	2019-2018, абс. изм.	2020-2019, абс. изм.	2020-2018, абс. изм.	2019/2018, относит. изм.	2020/2019, относит. изм.	2020/2018, относит. изм.
Общая сумма кредитов, выданных ФЛ	17679492	25281752	19226393	+7602260	-6055359	+1546901	143,00	76,05	108,75
На потребительские цели	15551731	21665921	16443917	+6114190	-5222004	+892186	139,32	75,90	105,74
Доля кредитов на потребительские цели в общем объеме кредитов ФЛ, %	87,96	85,70	85,53	-2,26	-0,17	-2,43	-	-	-
Ипотечные и жилищные кредиты	2107152	3601178	2769626	+1494026	-831552	+662474	170,90	76,91	131,44
Доля ипотечных и жилищных кредитов в общем объеме кредитов ФЛ, %	11,92	14,24	14,40	+2,32	+0,16	+2,48	-	-	-
Автокредиты	20609	14653	12850	-5956	-1803	-7759	71,10	87,69	62,35
Доля автокредитов в общем объеме кредитов ФЛ, %	0,12	0,06	0,07	-0,06	+0,01	-0,05	-	-	-

На протяжении всего рассматриваемого периода (2018-2020 гг.) лидирующие позиции по доле, занимаемой в общем объеме кредитов физическим лицам, оставались за кредитами на потребительские цели (в среднем, 86,40%). В 2020 году доля кредитов на потребительские цели незначительно снизилась по сравнению с 2019 годом (на 0,17%) и на 2,43% по сравнению с 2018 годом. Объем кредитов на потребительские цели в 2020 году по сравнению с 2019 годом сократился на 5 222 004 тыс. руб. (или 24,1%), однако, если рассматривать трехлетний период, то по сравнению с 2018 годом в 2020 г. наблюдается рост объема кредитов, выданных на потребительские цели на 892 186 тыс. руб. (или 5,74%).

На втором месте по доле, занимаемой в общем объеме кредитов физическим лицам в рассматриваемом банке, находятся ипотечные и жилищные кредиты (в среднем, их доля составляет 40,56%). За период 2018-2020 гг. ее рост составил 2,48%. Объем ипотечных и жилищных кредитов за период 2018-2020 гг. увеличился на 662 474 тыс. руб. (или на 31,44%). Самую незначительную часть кредитного портфеля ПАО «УБРиР» по видам кредитов, выданных физическим лицам, составляют автокредиты (их доля варьируется от 0,12 до 0,07%). Кроме того, в рассматриваемом периоде 2018-2020 гг. наблюдается непрерывное снижение объема выданных автокредитов, которое составило 7 759 тыс. руб. или 37,65%.

Таблица 4 - Состав кредитного портфеля ПАО «Банк «ФК Открытие» по видам кредитов, выданных физическим лицам, млн. руб.

<sup>2</sup>Составлено автором по: [34].

Вид кредита	Сумма кредитов, выданных в 2018 г.	Сумма кредитов, выданных в 2019 г.	Сумма кредитов, выданных в 2020 г.	2019-2018, абс. изм.	2020-2019, абс. изм.	2020-2018, абс. изм.	2019/2018, относит. т. изм.	2020/2019, относит. изм.	2020/2018, относит. изм.
Общая сумма кредитов, выданных ФЛ	149355	354069	519848	+204714	+165779	+370493	237,07	146,82	348,06
На потребительские цели	67630	181990	233434	+114360	+51444	+165804	269,10	128,27	345,16
Доля кредитов на потребительские цели в общем объеме кредитов ФЛ, %	45,28	51,40	44,90	+6,12	-6,5	-0,38	-	-	-
Ипотечные и жилищные кредиты	79983	165993	247378	+86010	+81385	+167395	207,53	149,03	309,29
Доля ипотечных и жилищных кредитов в общем объеме кредитов ФЛ, %	53,55	46,89	47,59	-6,66	+0,7	-5,96	-	-	-
Автокредиты	1660	6046	38876	+4386	+32830	+37216	364,22	643,00	2341,93
Доля автокредитов в общем объеме кредитов ФЛ, %	1,11	1,70	7,48	+0,59	+5,78	+6,37	-	-	-
Маржинальные займы	82	40	160	-42	+120	+78	48,78	400	195,12
Доля маржинальных займов в общем объеме кредитов ФЛ, %	0,06	0,01	0,03	-0,05	+0,02	-0,03	-	-	-



В ситуации с ПАО «Банк «ФК Открытие», в отличие от ПАО «УБРИР», нельзя предельно точно определить, какой из видов кредитов занимает лидирующие позиции. Кредиты на потребительские цели и ипотечные и жилищные кредиты на протяжении всего рассматриваемого периода находятся примерно в равных долях, в среднем – 47,19 % и 49,34 % соответственно.

В 2018-2020 гг. наблюдается непрерывный рост объема кредитов, выданных на потребительские цели, на 165 804 млн. руб. (или 245,16%). Существенный рост наблюдается также и в объемах ипотечного и жилищного кредитования, за период 2018-2020 гг. он составил 167 395 млн. руб. (или 209,29%).

Рекордный рост наблюдается в объеме выданных автокредитов, за 2018-2020 гг. он составил 37 216 млн. руб. (или 2241,93%). Безусловно, существенно увеличилась и доля автокредитов в общем объеме кредитов, выданных банком физическим лицам. Ее рост составил 6,37% за весь рассматриваемый период.

Кроме того, в рассматриваемом банке существует еще один вид кредитов физическим лицам - маржинальные займы. Несмотря на то, что доля этих кредитов в общем объеме кредитного портфеля физических лиц крайне мала, объемы выдачи постепенно растут, и в 2018-2020гг. их рост составил 78 млн. руб. или 95,12%.

На следующем этапе анализа следует рассмотреть географию выдачи кредитов физическим лицам и динамику ее изменений. Исходя из имеющейся информации в отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО и РСБУ, данный вид анализа представляется возможным провести исключительно для банка ПАО «УБРИР» (таблица 5).

Таблица 5 - Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ, ПАО «Уральский банк реконструкции и развития», тыс. руб.

<sup>3</sup>Составлено автором по: [33].

	Сумма кредитов, выданных в 2018 г.	Сумма кредитов, выданных в 2019 г.	Сумма кредитов, выданных в 2020г.	2019-2018, абс. Изм.	2020-2019, абс. изм.	2020-2018, абс. изм.	2019/2018, относит. изм.	2020/2019, относит. изм.	2020/2018, относит. изм.
Общая сумма кредитов, выданных ФЛ	17679492	25281752	19226393	+7602260	-6055359	+1546901	143,00	76,05	108,75
Центральный федеральный округ	658500	887719	674287	+229219	-213432	+15787	134,81	75,96	102,40
Доля кредитов, выданных в ЦФО в общем объеме кредитов ФЛ,%	3,72	3,51	3,51	-0,21	0	-0,21	-	-	-
Южный федеральный округ	415925	616601	477091	+200676	-139510	+61166	148,25	77,37	114,71
Доля кредитов, выданных в ЮФО в общем объеме кредитов ФЛ, %	2,35	2,44	2,48	+0,09	+0,04	+0,13	-	-	-
Северо-Западный федеральный округ	531468	750979	584082	+219511	-166897	+52614	141,30	77,78	109,90
Доля кредитов, выданных в СЗФО в общем объеме кредитов ФЛ, %	3,01	2,97	3,04	-0,04	+0,07	+0,03	-	-	-
Дальневосточный федеральный округ	6133	26507	24096	+20374	-2411	+17963	432,20	90,90	392,89
Доля кредитов, выданных в ДВФО в общем объеме кредитов ФЛ,%	0,03	0,10	0,12	+0,07	+0,02	+0,09	-	-	-

Продолжение таблицы 5

	Сумма кредитов, выданных в 2018 г.	Сумма кредитов, выданных в 2019 г.	Сумма кредитов, выданных в 2020г.	2019-2018, абс. Изм.	2020-2019, абс. изм.	2020-2018, абс. изм.	2019/2018, относит. изм.	2020/2019, относит. изм.	2020/2018, относит. изм.
Сибирский федеральный округ	834192	1446880	1314191	+612688	-132689	+479999	173,45	90,83	157,54
Доля кредитов, выданных в СибФО в общем объеме кредитов ФЛ,%	4,72	5,72	6,83	+1	+1,11	+2,11	-	-	-
Уральский федеральный округ	11758131	16194495	12162011	+4436364	-4032484	+403880	137,73	75,10	103,43
Доля кредитов, выданных в УрФО в общем объеме кредитов ФЛ,%	66,51	64,06	63,26	-2,45	-0,8	-3,25	-	-	-
Приволжский федеральный округ	3457333	5331160	3976260	+1873827	-1354900	+518927	154,20	74,58	115,01
Доля кредитов, выданных в ПВФО в общем объеме кредитов ФЛ,%	19,56	21,09	20,69	+1,53	-0,49	+1,13	-	-	-
Северо-Кавказский федеральный округ	17811	27411	14375	+9600	-13036	-3436	153,90	52,44	80,71
Доля кредитов, выданных в СКФО в общем объеме кредитов ФЛ,%	0,10	0,11	0,07	+0,01	-0,04	-0,03	-	-	-

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать следующие выводы:

Наибольшую долю в объеме кредитов, выданных физическим лицам за рассматриваемый период, составляют кредиты, выданные в Уральском федеральном округе (в среднем – 64,61%). Объем кредитов, выданных в данном регионе в 2018-2020 гг. практически не изменился. В 2020 году наблюдалось снижение на 4 032 484 тыс. руб., однако, в рамках всего рассматриваемого периода, оно компенсировалось ростом объема на 4 436 364 тыс. руб. в 2019 году по сравнению с 2018 годом.

Второе место по доле в объеме кредитов, выданных физическим лицам, занимает Приволжский федеральный округ (в среднем – 20,45%). Здесь, как и в Уральском федеральном округе, объем выданных кредитов практически не изменился, его рост за период 2018-2020 гг. составил 15,01%.

Существенный рост в объеме выданных кредитов наблюдается в Дальневосточном федеральном округе. За период 2018-2020 гг. он составил 17 963 тыс. руб. или 292,89%.

В Северо-Кавказском федеральном округе, наоборот, наблюдается снижение объема кредитов, выданных ПАО «УБРИР» физическим лицам. В 2020г. по сравнению с 2019 г. падение объемов составило 13 036 тыс. руб. или 47,56%. В целом, за период с 2018 по 2020 гг. объемы кредитования физических лиц в данном регионе сократились на 3 436 тыс. руб. или 19,29%.

## **2.2 Состав кредитных портфелей банков в разрезе просроченной задолженности**

Финальным этапом анализа отчетности двух выбранных кредитных организаций является анализ состава кредитного портфеля, просроченной задолженности, ее состава, динамики и суммы (таблица 6, 7).

Просроченная задолженность представляет собой не погашенную, согласно с условиями кредитного договора (либо договора об открытии не

возобновляемой кредитной линии), в срок задолженность по основному долгу и/или плановым процентам за пользование ссудой, а также иным платежам.

При наступлении просрочки по кредитному договору банк начинает начислять клиенту штрафы и пени, размер и принцип расчета которых указываются в кредитном договоре. Штрафы и пени, начисленные с нарушениями, заемщик вправе оспорить в судебном порядке. С клиентами, имеющими просроченную задолженность, работают специальные подразделения банков [47].

В годовой отчетности кредитных организаций, составленной в соответствии с требованиями МСФО и РСБУ, просроченная задолженность указывается в разрезе сроков, на которые была произведена просрочка:

1. Просроченная задолженность на срок до 30 дней;
2. Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней;
3. Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней;
4. Просроченная задолженность на срок более 180 дней

Таблица 6 - Состав кредитного портфеля в разрезе просроченной задолженности ПАО «Уральский банк реконструкции и развития», тыс. руб.

<sup>4</sup>Составлено автором по: [33].

	2018	2019	2020	2019- 2018, абс. изм-е	2020-2019, абс. изм-е	2020-2018, абс.изм-е	2019/2018 относит. изм-е, %	2020/2019 относит. изм-е, %	2020/2018, относит. Изм-е, %
Кредиты физическим лицам (ФЛ)	17679492	25281752	19226393	+7602260	-6055359	+1546901	143,00	76,05	108,75
Общая сумма кредитов клиентам до вычета РВПС	153183864	161934579	191598890	+8750715	+29664311	+38415026	105,71	118,32	125,08
Доля кредитов ФЛ в общем объеме кредитов, %	11,54	15,61	10,04	+4,07	-5,57	-1,5	-	-	-
Непросроченные ссуды ФЛ	14847953	20859013	15547221	+6011060	-5311792	+699268	140,48	74,54	104,71
Доля непросроченных ссуд в общем объеме кредитов ФЛ, %	83,98	82,51	80,86	-1,47	-1,65	-3,12	-	-	-
Просроченная задолженность (ПЗ) на срок до 30 дней	728209	806447	993127	+78238	+186680	+264918	110,75	123,15	136,38
Доля ПЗ на срок до 30 дней в общем объеме кредитов ФЛ, %	4,12	3,19	5,17	-0,93	+1,98	+1,05	-	-	-
ПЗ на срок от 31 до 90 дней	589421	785059	858075	+195638	+73016	+268654	133,19	109,30	145,58

Продолжение таблицы 6

	2018	2019	2020	2019-2018, абс. изм-е	2020-2019, абс. изм-е	2020-2018, абс.изм-е	2019/2018 относит. изм-е, %	2020/2019 относит. изм-е, %	2020/2018, относит. Изм-е, %
Доля ПЗ на срок от 31 до 90 дней в общем объеме кредитов ФЛ, %	3,33	3,11	4,46	-0,22	+1,35	+1,13	-	-	-
ПЗ на срок от 91 до 180 дней	483623	605034	675633	+121411	+70599	+192010	125,10	111,67	139,70
Доля ПЗ на срок от 91 до 180 дней в общем объеме кредитов ФЛ, %	2,74	2,39	3,51	-0,35	+1,12	+0,77	-	-	-
ПЗ на срок более 180 дней	1030286	2226199	1152337	+1195913	-1073862	+122051	216,08	51,76	111,85
Доля ПЗ на срок более 180 дней в общем объеме кредитов ФЛ, %	5,83	8,80	6,00	+2,97	-2,8	+0,17	-	-	-

Кредитный портфель ПАО «УБРиР» на протяжении рассматриваемого периода показывает планомерный рост на сумму 38 415 026 тыс. руб. или 25,08%.

Доля кредитов физическим лицам в общем объеме кредитов банка в среднем составляет 12,40%. Объем кредитов физическим лицам, как и общий объем выданных банком кредитов, незначительно увеличился в период 2018-2020гг. (на 1 546 901 тыс. руб. или 8,75%).

Наибольшую долю в общем объеме кредитов физическим лицам составляют непросроченные ссуды (82,45% в среднем), что безусловно является положительной характеристикой. Однако, рост их объема в 2018-2020гг. был незначительным и составил всего 4,71%.

Примерно на одном уровне по доле в общем объеме кредитов физическим лицам находятся ссуды, просроченные на срок до 30 дней (4,16%), на срок от 31 до 90 дней (3,63%) и на срок от 91 до 180 дней (2,88%).

Рост их объема в 2018-2020 гг. составляет: для ссуд, просроченных на срок до 30 дней - 36,38%, на срок от 31 до 90 дней - 45,58% и на срок от 91 до 180 дней - 39,70%.

Негативным фактором следует отметить долю просроченной задолженности на срок более 180 дней в общем объеме кредитов физическим лицам. Она составляет в среднем за рассматриваемый период 6,88%, что существенно превышает доли остальных ссуд, вышедших на просрочку.

Кроме того, в 2020 году по сравнению с 2018 годом объем ссуд, просроченных более, чем на 180 дней, увеличился на 122 051 тыс. руб. или 11,85%, что в процентном соотношении превышает общий рост объема всех кредитов, выданных физическим лицам.



Таблица 7 - Состав кредитного портфеля в разрезе просроченной задолженности ПАО «Банк «ФК Открытие», млн. руб.

<sup>5</sup>Составлено автором по: [34].

	2018	2019	2020	2019-2018, абс. изм-е	2020-2019, абс. изм-е	2020-2018, абс. изм-е	2019/2018 относит. изм-е, %	2020/2019 относит. изм-е, %	2020/2018, относит. Изм-е, %
Кредиты физическим лицам (ФЛ)	149355	354069	519848	+204714	+165779	+370493	237,07	146,82	348,06
Общая сумма кредитов клиентам до вычета РВПС	522834	1228453	1601436	+705619	+372983	+1078602	234,96	130,36	306,30
Доля кредитов ФЛ в общем объеме кредитов, %	28,57	28,82	32,46	+0,25	+3,64	+3,89	-	-	-
Непросроченные ссуды ФЛ	135707	325239	477207	+189532	+151968	+341500	239,66	146,72	351,65
Доля непросроченных ссуд в общем объеме кредитов ФЛ, %	90,86	91,86	91,80	+1,00	-0,06	+0,94	-	-	-
ПЗ на срок до 30 дней	1657	12003	12701	+10346	+698	+11044	724,38	105,81	766,51
Доля ПЗ на срок до 30 дней в общем объеме кредитов ФЛ, %	1,11	3,39	2,44	+2,28	-0,95	+1,33	-	-	-
ПЗ на срок от 31 до 90 дней	776	1658	3057	+882	+1399	+2281	213,66	184,38	393,94

Продолжение таблицы 7

	2018	2019	2020	2019-2018, абс. изм-е	2020-2019, абс. изм-е	2020-2018, абс. изм-е	2019/2018 относит. изм-е, %	2020/2019 относит. изм-е, %	2020/2018, относит. Изм-е, %
Доля ПЗ на срок от 31 до 90 дней в общем объеме кредитов ФЛ, %	0,52	0,47	0,58	-0,05	+0,11	+0,06	-	-	-
ПЗ на срок от 91 до 180 дней	518	1660	4131	+1142	+2471	+3613	320,46	248,85	797,49
Доля ПЗ на срок от 91 до 180 дней в общем объеме кредитов ФЛ, %	0,35	0,47	0,79	+0,12	+0,32	+0,44	-	-	-
ПЗ на срок более 180 дней	10697	13509	22752	+2812	+9243	+12055	126,29	168,42	212,69
Доля ПЗ на срок более 180 дней в общем объеме кредитов ФЛ, %	7,16	3,81	4,39	-3,35	+0,58	-2,77	-	-	-

Кредитный портфель ПАО «Банк «ФК Открытие» в рассматриваемом периоде 2018-2020 гг. показывает колоссальный рост на сумму 1 078 602 млн. руб., что в процентном отношении составляет 206,30%.

Доля кредитов физическим лицам в общем объеме кредитов банка в среднем составляет 29,95 %. Объем кредитов физическим лицам, как и общий объем выданных банком кредитов, значительно увеличился в период 2018-2020гг. (на 370 493 млн. руб. или 248,06 %).

Наибольшую долю в общем объеме кредитов физическим лицам составляют непросроченные ссуды (91,51% в среднем). Рост объема непросроченных ссуд в период с 2018 по 2020 гг. составил 341 500 млн. руб. или 251,65%, что в процентном соотношении даже превышает рост объема всего кредитного портфеля банка.

Как и у ПАО «УБРИР», примерно на одном уровне по доле в общем объеме кредитов физическим лицам находятся ссуды, просроченные на срок до 30 дней (2,31%), на срок от 31 до 90 дней (0,52%) и на срок от 91 до 180 дней (0,54%).

Однако, в части объема ссуд, просроченных на срок от 91 до 180 дней наблюдается негативная тенденция – за период 2018-2020 гг. его рост составил 3 613 млн. руб, что в процентном соотношении составляет 697,49%.

Также негативным фактором следует отметить долю просроченной задолженности на срок более 180 дней в общем объеме кредитов физическим лицам. В среднем за рассматриваемый период она составила 5,12%.

Кроме того, за период 2018-2020 гг. наблюдается рост данного вида просроченной задолженности на сумму 12 055 млн. руб. или 112,69%.

### **2.3 Проблематика, выявленная в ходе анализа кредитных портфелей ПАО «Банк «ФК ОТКРЫТИЕ» и ПАО «УБРИР»**

В процессе анализа финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте ПАО «Уральский банк реконструкции и развития», было выявлено низкое значение доли кредитов физическим лицам в общем объеме

кредитов банка. В среднем в рассматриваемом периоде оно составляет 12,40%. Данный показатель указывает на некачественную маркетинговую стратегию банка в части привлечения потенциальных заемщиков — физических лиц, либо на чрезмерно завышенные требования к заемщикам и, как следствие, частые отказы в выдаче кредитов.

Однако, исходя из данных анализа состава кредитного портфеля банка в разрезе просроченной задолженности, наблюдается достаточно высокая доля просроченной задолженности на срок более 180 дней в общем объеме кредитов физическим лицам, в среднем — 6,88%. Безусловно, в сравнении с долей непросроченных ссуд, которая составляет 82,45%, данный показатель не является критически высоким. Тем не менее, по сравнению с долями остальных ссуд, вышедших на просрочку, его значение является негативным фактором.

Таким образом, возникает вопрос о необходимости совершенствования методологии оценки рисков и управления ими в процессе потребительского кредитования в рассматриваемом банке.

Если рассматривать отчетность ПАО «Банк «ФК Открытие», то здесь доля кредитов физическим лицам в общем объеме кредитов в среднем составляет 29,95 %, что говорит о более серьезной работе банка с физическими лицами, нежели в ПАО «УБРиР».

Однако, в ПАО «Банк «ФК Открытие» также наблюдаются серьезные проблемы с просроченной задолженностью, например, — рост объема ссуд, просроченных на срок от 91 до 180 дней, в рассматриваемом периоде составил рекордные 3 613 млн. руб, что в процентном соотношении составляет 697,49%.

То есть и у второго рассматриваемого банка существует необходимость пересмотра системы оценки физических лиц на этапе выдачи кредитов, а также доработки мер по борьбе со ссудами, уже вышедшими на просрочку.

Следует отдельно отметить ситуацию с автокредитованием. Автокредиты составляют самую незначительную часть кредитного портфеля ПАО «УБРиР» (от 0,12 до 0,07%). В то время, как в ПАО «Банк «ФК Открытие», наблюдается

рекордный рост объема выданных автокредитов, за 2018-2020 гг. он составил 37 216 млн. руб. (или 2241,93%).

Автомобильный рынок в 2020 году претерпел значительный рост цен как на новые, так и на б/у транспортные средства. Тенденция такого роста сохраняется и в текущем 2021 году. Основным фактором стало повышение ставок утилизационного сбора, инфляция, рост валютного курса и политическая обстановка [57].

Несмотря на рост цен, по мнению экспертов, спрос на автокредиты остался на прежнем уровне, по причине сокращения числа автолюбителей, способных приобрести автомобиль без использования заемных средств.

Важными критериями при выборе банка для получения автокредитов стали величина процентной ставки, размер ежемесячного платежа по кредиту и, конечно, участие банка в специальных государственных программах и программах сотрудничества с автопроизводителями [27].

Исходя из вышеперечисленного, можно сделать вывод о том, что для повышения спроса на автокредиты в ПАО «УБРиР» и роста их доли в общем кредитном портфеле, банку необходимо выдвинуть ряд привлекательных предложений для автолюбителей. Необходимо рассмотреть возможность упрочнения имеющихся и создания новых контактов с автоконцернами, салонами, а также провести работу по включению банка в участие в госпрограммах.

Таким образом, при правильном пересмотре систем оценки кредитоспособности физических лиц и усилении маркетинговой составляющей в рассмотренных кредитных организациях, возможен существенный рост качества и объема кредитного портфеля по ссудам, выданным физическим лицам.

### **3 Совершенствование методического инструментария для оценки рисков при кредитовании физических лиц**

#### **3.1 Развитие объема анализа заемщиков на основе совершенствования оценки компании-работодателя**

Одной из главных проблем при оценке кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, может стать отсутствие должного внимания кредитной организации к оценке сопоставимости размера ссуды и объема подтвержденных заемщиком источников для ее погашения; и, как следствие, способности выполнить обязательства по ссуде в полном объеме и в установленные договором сроки.

При этом, при оценке платежеспособности заемщика кредитной организации важно оценивать ее уровень на протяжении всего срока действия ссуды, особенно, в случае, когда наибольшая долговая нагрузка ложится на окончание срока договора. Недооценка данного фактора не только не позволяет банку формировать реальное представление о качестве портфеля, своевременно формировать резервы, исходя из уровня его реального обесценения, но и может обусловить возникновение проблем с ликвидностью в случае массового дефолта таких ссуд, в том числе, в результате признания заемщиков – физических лиц несостоятельными-банкротами.

Кроме того, важной проблемой, возникающей в процессе принятия решения о выдаче ссуды потенциальному заемщику, является недооценка сотрудниками кредитной организации специфического риска потери заемщиком работы, обусловленным ухудшением финансового положения работодателя заемщика-физического лица, а также недостаточное внимание к проверке достоверности справки о доходах, представленной заемщиком. Важность данной проблемы обусловлена риском потери заемщиком единственного источника доходов, ранее направляемого на погашение задолженности по ссуде, в результате чего банк рискует понести финансовые потери.

При разработке или дополнении методики балльной оценки финансового положения заемщиков существует риск ее «перегрузки» кредитной организацией множеством показателей, имеющих качественные, а не количественные характеристики (вплоть до внешнего вида заемщика). В данном случае существует риск нивелирования за счет данных показателей результатов оценки непосредственно платежеспособности заемщика, что не позволит банку адекватно оценивать риск по ссудам и принимать меры по его минимизации.

Ошибкой является также основывание оценки исключительно на наличии недвижимого имущества, способного (по своей экономической стоимости) покрыть сумму долга без оценки уровня фактических доходов заемщика, за счет которых будет погашаться ссуда. Как правило, заемщик не имеет намерений реализовывать принадлежащее ему или членам его семьи имущество в целях погашения обязательств по ссуде.

Итак, одним из способов проверки платежеспособности заемщика является оценка кредитоспособности работодателя заемщика.

Целью такой оценки является получение ответов на следующие вопросы:

1. Возможно ли получение доходов, представленных в справке о доходах заемщика, в данной организации, учитывая ее обороты, количество персонала и прочие факторы?
2. Какова вероятность потери заемщиком работы из-за ухудшения финансового состояния организации, сотрудником которой он является?

Для моментального получения достоверных сведений о практически любой компании, организации, предприятии существует специальная система под названием «СПАРК».

«Информационный ресурс СПАРК» представляет собой профессиональное решение для проверки контрагентов, управления кредитными и налоговыми рисками, маркетинга, инвестиционного анализа, поиска аффилированности. СПАРК был создан «Интерфаксом» в 2004 году, изменил рынок информации о компаниях и стал неким отраслевым стандартом.

СПАРК объединяет качественную информацию о компаниях с мощными аналитическими инструментами. Скоринговые системы ресурса позволяют мгновенно оценить платежеспособность и надежность компаний.

В системе СПАРК содержатся:

- сведения о регистрации в государственных органах: реквизиты компании, патенты, лицензии, товарные знаки;
- структура компании: совладельцы, дочерние компании, филиальная сеть, руководство;
- финансовая отчетность предприятий, банков и страховых компаний;
- скоринги для оценки кредитных рисков и риска неблагонадежности компании (ИДО, ИФР);
- финансовые и расчетные коэффициенты, в том числе отраслевые; сведения об аудиторских проверках;
- описание деятельности компании;
- сведения об участии компаний в государственных и коммерческих закупках, судебных спорах;
- сведения о заложенное имуществе компании;
- информация о процедуре банкротства и решениях арбитражных судов и др. [41].

Данный ресурс является платным, однако, его информационное наполнение в первые же дни работы с системой позволит снизить риски по отдельным операциям, тем самым проложив банку путь к достижению максимально оптимального соотношения риск-доходность.

Итак, следует рассмотреть пример, доступно объясняющий, в каких ситуациях оценка кредитоспособности работодателя заемщика – физического лица играет решающую роль в принятии решения о выдаче ссуды.

Для начала необходимо провести оценку финансового положения заемщика с использованием методики анализируемого банка:

В Банк обратился Иванов Иван Иванович и запросил кредит без обеспечения на сумму 300.000 рублей сроком на 4 года. Цель кредита – ремонт



квартиры, принадлежащей Заемщику. Параметры запрашиваемого кредита представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Параметры запрашиваемого кредита

Вид кредита	Потребительский кредит
Сумма, руб.	300.000
Срок, мес.	48
Процентная ставка	13,25%
Цель кредита	Ремонт
Обеспечение	Отсутствует

Данные о Заемщике, источником получения которых послужила информация, указанная Заемщиком в анкете, представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Данные о Заемщике

Вопрос анкеты	Ответ на вопрос анкеты
Заемщик	Иванов Иван Иванович
Дата рождения	25.02.1983
Место работы	Компания «А», менеджер по продажам
Семейной положение	Женат
Количество иждивенцев	1 (один) ребёнок в возрасте 10 лет

Информация о среднемесячных доходах Заемщика за последние 6 месяцев представлена в таблице 10.

Таблица 10 – Среднемесячные доходы Заемщика, руб.

Среднемесячные доходы:	Сумма:
Основная заработная плата за вычетом налогов и других платежей	41697
Заработная плата по совместительству за вычетом налогов и других платежей	-
Доход в виде дивидендов	-

Продолжение таблицы 10

Среднемесячные доходы:	Сумма:
------------------------	--------

Доход, полученный от сдачи в аренду недвижимого или иного имущества*	2400**
Доход от предпринимательской деятельности	-
Алименты и пособия на детей	-
Доходы по договорам гражданско-правового характера	-
Разовые суммы доходов, планируемые в период кредитования	-
Иные доходы (расшифровать)	-
Итого доходы:	44097

\*При отсутствии договора найма или аренды сумма объявленного дохода уменьшается на 20%.

\*\*Доход от сдачи в аренду капитального гаража, уменьшенный на 20%, в связи с отсутствием договора аренды.

По информации, полученной от Заемщика, его супруга также работает и получает стабильный доход.

Для подсчета расходной части бюджета Заемщика необходимо обратиться к установленной величине прожиточного минимума за 1 квартал 2021 года, рассчитанной на основе потребительской корзины в Свердловской области и данных Управления Федеральной службы государственной статистики по Свердловской области и Курганской области об уровне потребительских цен: в расчете на душу населения Свердловской области - 11206 рублей в месяц; для трудоспособного населения - 11966 рублей в месяц; для пенсионеров - 9521 рублей в месяц; для детей - 11850 рублей в месяц [46].

Таким образом, минимальный уровень среднемесячных расходов Иванова Ивана Ивановича, с учетом нахождения у него на иждивении ребёнка в возрасте 10 лет, составляет:  $11966+11850=23816$  (руб.)

Что касается имущественного состояния Заемщика, то у него в собственности находится капитальный гараж, который он сдает в аренду, и двухкомнатная квартира в спальном микрорайоне.

Далее, в таблице 11, представлен анализ источников погашения кредита.

Таблица 11 – Анализ источников погашения кредита

Погашение планируется за счёт:	
Заработной платы	да
Продажи имущества и др. активов	нет
Дополнительных источников доходов	нет

Итак, исходя из величины доходов и расходов заемщика, может быть рассчитан его чистый среднемесячный доход (формула 3):

$$Д ч \text{ (за месяц)} = (Д - Р) \quad (3)$$

где: Д ч – чистый совокупный среднемесячный доход;

Д - совокупный среднемесячный доход;

Р – совокупный среднемесячный расход.

Чистый среднемесячный доход Заемщика Иванова И.И. составляет:

$$Д ч = 44097 - 23816 = 20281 \text{ (руб.)}$$

Далее, на основе полученных данных, рассчитывается коэффициент финансовой независимости заемщика, показывающий соотношение совокупной суммы обязательств (основной долг плюс проценты) заемщика перед банком за весь срок кредитования к объему его чистого дохода, предполагаемого к получению за аналогичный временной интервал. Расчет осуществляется по формуле (4).

$$К_{фн} = K * [1 + (\% * T) / (12 * 100)] / (Дч * T + Др) \quad (4)$$

где: К<sub>фн</sub> – коэффициент финансовой независимости заемщика;

К – сумма кредита;

% - годовая процентная ставка по кредиту;

T – срок кредитования в месяцах;

Дч (месяц) – чистый доход заемщика за месяц;

Др – разовые доходы, предлагаемые к получению в течение всего срока кредитования заемщика.

Коэффициент финансовой независимости Заемщика Иванова И.И. составляет:

$$K_{\text{фн}} = 300000 * [1 + (13,25 * 48) / (12 * 100)] / (20281 * 48 + 0) = 0,47$$

Полученному значению коэффициента финансовой независимости присваивается 20 баллов.

Далее производится суммарная балльная оценка факторов, характеризующих заемщика. Данный анализ направлен на выявление тенденций, связанных с изменением общественного положения заемщика, которые могут в перспективе негативно повлиять на способность к обслуживанию долга, привести к увеличению расходов заемщика, не связанных с обслуживанием долга.

Итак, суммарная балльная оценка факторов, характеризующих Заемщика, составила 11 баллов. По результатам проведенного анализа и для учета вероятности неполной и/или необъективной информации о заемщике полученное количество баллов (на основании суммирования рассчитанного коэффициента финансовой независимости и рейтинга заемщика) корректируется на коэффициент вероятности ( $K_{\text{в}}$ ), равный 0,98:  $(20 + 11) * 0,98 = 30,38$ .

Полученное значение (30,38 балла) указывает на высокий уровень кредитоспособности заемщика. Заемщик перспективен для Банка. Его финансовое положение оценивается как хорошее.

Аналогичным образом следует рассмотреть анкету еще одного заемщика (таблица 12).

Таблица 12 – Параметры запрашиваемого кредита

Параметр кредита	
Вид кредита	Потребительский кредит
Сумма, руб.	200.000
Срок, мес.	36

Продолжение таблицы 12

Параметр кредита	
Процентная ставка	13,25%

Цель кредита	Газификация
Обеспечение	Отсутствует

Данные о Заемщике представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Данные о Заемщике

Заемщик	Ольхина Ольга Олеговна
Дата рождения	17.05.1979
Место работы	Компания «Б», начальник отдела обеспечения
Семейной положение	Замужем
Количество иждивенцев	1 (один) ребёнок в возрасте 14 лет

Информация о среднемесячных доходах Заемщика за последние 6 месяцев представлена в таблице 14.

Таблица 14 – Среднемесячные доходы Заемщика, руб.

Среднемесячные доходы:	Сумма:
Основная заработная плата за вычетом налогов и других платежей	47107
Заработная плата по совместительству за вычетом налогов и других платежей	-
Доход в виде дивидендов	-
Доход, полученный от сдачи в аренду недвижимого или иного имущества	-
Доход от предпринимательской деятельности	-
Среднемесячные доходы:	-
Алименты и пособия на детей	-
Доходы по договорам гражданско-правового характера	-

Продолжение таблицы 14

Среднемесячные доходы:	Сумма:
------------------------	--------

Разовые суммы доходов, планируемые в период кредитования	-
Иные доходы (расшифровать)	-
Итого доходы:	47107

По информации, полученной от Ольхиной О.О., её супруг также работает и получает стабильный доход.

Минимальный уровень среднемесячных расходов Ольхиной О.О., с учетом нахождения у нее на иждивении ребенка в возрасте 14 лет, составляет  $11966+11850=23816$  (руб.).

Что касается имущественного состояния Заемщика, то у него в собственности находится садовый участок, площадью 8 соток.

Далее, в таблице 15, представлен анализ источников погашения кредита.

Таблица 15 – Анализ источников погашения кредита

Погашение планируется за счёт:	
Заработной платы	да
Продажи имущества и др. активов	нет
Дополнительных источников доходов	нет

Теперь необходимо рассчитать чистый среднемесячный доход Заемщика по формуле (3):

$$Д ч = 47107 - 23816 = 23291 \text{ (руб.)}$$

Далее, на основе полученных данных, определить значение коэффициента финансовой независимости заемщика по формуле (4):

$$К_{фн} = 200000 * [1 + (13,25 * 36) / (12 * 100)] / (23291 * 36 + 0) = 0,33$$

Полученному значению коэффициента финансовой независимости присваивается 20 баллов.

Что касается суммарной балльной оценки факторов, характеризующих заемщика, то она составила 7 баллов.

Затем производится корректировка результатов анализа на коэффициент вероятности ( $K_v$ ):  $(20+7) * 0,98 = 26,46$ .

Полученное значение (26,46 балла) указывает на высокий уровень кредитоспособности Заемщика и определяет его финансовое положение как хорошее.

Таким образом, по результатам оценки, согласно требованиям методики, финансовое положение обоих заемщиков было определено как «хорошее».

Однако, прежде чем принимать положительное решение о выдаче ссуд по обоим заемщикам, следует обратить внимание на то, что заемщики работают в двух различных организациях: первый заемщик (Иванов И.И.) – в компании «А», а второй (Ольхина О.О.) – в компании «Б». В данной ситуации Банку следует расширить объем анализа заемщиков, используя оценку компаний – их работодателей, то есть, оценить специфический риск потери заемщиками рабочего места, и, соответственно, постоянного дохода, направляемого на погашение кредитных обязательств.

Для этого необходимо провести оценку вероятности банкротства двух компаний-работодателей заемщиков Банка.

Одной из наиболее известных и часто применяемых моделей оценки вероятности банкротства является модель (logit-модель) Дж. Олсона.

Метод логистической регрессии для оценки финансового состояния предприятия был разработан в 1980 году. Расчет вероятности банкротства, согласно данному методу, производится последовательно по формулам (5,6):

$$T = -1,32 - 0,47 K_1 + 6,03 K_2 - 1,43 K_3 + 0,0757 K_4 - 2,37 K_5 - 1,83 K_6 + 0,285 K_7 - 1,72 K_8 - 0,521 K_9 \quad (5)$$

$$P = 1 / (1 + e^T) \quad (6)$$

где  $T$  - рейтинговый коэффициент;

$P$  – вероятность наступления банкротства (значение в интервале от 0 до 1, в долях);

$K_1$  –  $\ln$  (Активы/индекс-дефлятор ВВП);

$K_2$  - (Краткосрочная + Долгосрочная задолженность) / Активы;

$K_3$  - Оборотный капитал (т.е. Оборотные активы — Краткосрочные обязательства) / Активы;

$K_4$  - Краткосрочные обязательства /Оборотные активы;

$K_5$  – Рентабельность Активов (ROA) = Чистая прибыль /Активы;

$K_6$  - (Чистая прибыль + Амортизация) / (Краткосрочная + Долгосрочная задолженность);

$K_7$  – бинарная переменная, принимающая значение, равное 1, если компания демонстрировала отрицательное значение прибыли в последние 2 года, и равное 0, в случае положительного значения прибыли.

$K_8$  - бинарная переменная, принимающая значение, равное 1, если текущая задолженность компании (стр. 1400 + стр. 1500 по РСБУ) превышает ее текущие активы (стр. 1600), и значение, равное 0, если нет;

$K_9$  – отношение разницы между чистой прибылью в последнем отчетном периоде и чистой прибылью в предшествующем отчетном периоде к сумме чистой прибыли в последнем отчетном периоде, взятой по модулю, и чистой прибыли в предшествующем отчетном периоде, взятой по модулю [37].

В первую очередь, следует оценить вероятность банкротства компании «А». Значения коэффициентов представлены в таблице 16.

Таблица 16 - Расчетные значения коэффициентов по компании «А»

Коэффициент	Расчетное значения коэффициента
$K_1$	$\ln(728301763 / 1,035) = 20,37$
$K_2$	$(40973087 + 62911407) / 728301763 = 0,14$
$K_3$	$(204416748 - 62911407) / 728301763 = 0,19$
$K_4$	$62911407 / 204416748 = 0,31$
$K_5$	$104824049 / 728301763 = 0,14$
$K_6$	$(104824049 + 21626000) / (40973087 + 62911407) = 1,22$
$K_7$	0

Продолжение таблицы 16

Коэффициент	Расчетное значения коэффициента
-------------	---------------------------------



$K_8$	$40973087+62911407=103884494$ $103884494 < 728301763$ Значит, $K_8 = 0$
$K_9$	$(104824049-85008738) / ( 104824049 + 85008738 ) = 0,1$

Далее необходимо определить значение рейтингового коэффициента:

$$T = -1,32 - 0,47 * 20,37 + 6,03 * 0,14 - 1,43 * 0,19 + 0,0757 * 0,31 - 2,37 * 0,14 - 1,83 * 1,22 + 0,285 * 0 - 1,72 * 0 - 0,521 * 0,1 = -12,914$$

Вероятность наступления банкротства компании «А» равна:

$$P = 1 / (1 + e^{-12,914}) = 1 / (1 + 2,463) = 0,28$$

Таким образом, риск вероятности наступления банкротства компании «А» ниже среднего. Финансовое положение компании можно считать стабильным.

Теперь следует оценить вероятность банкротства компании «Б», расчетные значения коэффициентов по которой представлены в таблице 17.

Таблица 17 - Расчетные значения коэффициентов по компании «Б»

Коэффициент	Расчетное значения коэффициента
$K_1$	$\ln(413999991/1,035)=19,81$
$K_2$	$(160255633+14551779)/413999991=0,42$
$K_3$	$(77496890-14551779)/413999991=0,15$
$K_4$	$145511779/77496890=1,88$
$K_5$	$19787561/413999991=0,048$
$K_6$	$(19787561+67811000)/(160255633+14551779)=0,5$
$K_7$	0
$K_8$	$(160255633+145511779) = 305767412$ $305767412 < 413999991$ Значит, $K_8=0$
$K_9$	$(19787561-32618880) / ( 19787561 + 32618880 )=-0,24$

Далее необходимо определить значение рейтингового коэффициента:

$$T = -1,32 - 0,47 * 19,81 + 6,03 * 0,42 - 1,43 * 0,15 + 0,0757 * 1,88 - 2,37 * 0,048 - 1,83 * 0,5 + 0,285 * 0 - 1,72 * 0 - 0,521 * (-)0,24 = -9,074$$

Вероятность наступления банкротства компании «Б» равна:

$$P = 1 / (1 + e^{-9,074}) = 1 / (1 + 0.00011460789132221) = 0,99$$

Таким образом, риск вероятности наступления банкротства компании «Б», согласно методике Олсена, является предельно высоким. Финансовое положение компании крайне нестабильно.

Помимо методики Олсена, Банком может быть выбрана и другая методика определения кредитоспособности предприятия, основанная на количественной оценке финансового состояния юридического лица, для которой используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатели рентабельности.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности ( $K_1$ ) рассчитывается по формуле (7):

$$K_1 = \frac{\text{Денежные средства и их эквиваленты}}{\text{Итого V раздел} - (\text{доходы будущих периодов} + \text{резервы предстоящих расходов})} \quad (7)$$

2. Промежуточный коэффициент покрытия (коэффициент быстрой ликвидности)  $K_2$  по формуле (8):

$$K_2 = \frac{\text{Денежные средства и их эквиваленты} + \text{КФВ} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Итого V раздел} - (\text{доходы будущих периодов} + \text{резервы предстоящих расходов})} \quad (8)$$

3. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)  $K_3$  по формуле (9):

$$K_3 = \frac{\text{Итого II раздел}}{\text{Итого V раздел} - (\text{доходы будущих периодов} + \text{резервы предстоящих расходов})} \quad (9)$$

4. Коэффициент автономии или наличия собственных средств ( $K_4$ ) по формуле (10):

$$K_4 = \frac{\text{Итого III раздел} - \text{доходы будущих периодов}}{\text{Валюта баланса}} \quad (10)$$

5. Рентабельность продукции (продаж) ( $K_5$ ) по формуле (11):

$$K_5 = \frac{\text{Прибыль (убыток) от продаж}}{\text{Выручка}} \quad (11)$$

6. Рентабельность деятельности предприятия ( $K_6$ ) по формуле (12):

$$K_6 = \frac{\text{Чистая прибыль (убыток)}}{\text{Выручка}} \quad (12)$$

Оценка результатов шести коэффициентов заключается в присвоении категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными величинами [11]. Затем определяется сумма баллов (S) по этим показателям в соответствии с их весами по формуле (13):

$$S = 0,05 * \text{Категория К1} + 0,10 * \text{Категория К2} + 0,40 * \text{Категория К3} + 0,20 * \text{Категория К4} + 0,15 * \text{Категория К5} + 0,10 * \text{Категория К6} \quad (13)$$

Итак, необходимо провести повторную оценку кредитоспособности компании «А» на основе вышеизложенной методики:

Таблица 18 - Коэффициент абсолютной ликвидности ( $K_1$ ) компании «А», тыс. руб.

Год	Значение коэффициента
2018	$34916922 / (48658773 - 4478) = 0,718$
2019	$8393083 / (49832047 - 3568) = 0,168$
2020	$21949639 / (62911407 - 55757) = 0,349$

Таблица 19 - Промежуточный коэффициент покрытия (коэффициент быстрой ликвидности) ( $K_2$ ) компании «А», тыс. руб.

Год	Значение коэффициента
2018	$(34916922 + 82540860 + 45942537) / (48658773 - 4478) = 3,358$
2019	$(8393083 + 106472523 + 28266335) / (49832047 - 3568) = 2,872$
2020	$(21949639 + 88128999 + 55736376) / (62911407 - 55757) = 2,638$

Таблица 20 - Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) ( $K_3$ ) компании «А», тыс. руб.

Год	Значение коэффициента
2018	$195649110 / (48658773 - 4478) = 4,021$
2019	$175036327 / (49832047 - 3568) = 3,513$
2020	$204416748 / (62911407 - 55757) = 3,252$

Таблица 21 - Коэффициент автономии или наличия собственных средств ( $K_4$ ) компании «А», тыс. руб.

Год	Значение коэффициента
2018	$(485089669-0+4478)/ 577241211=0,84$
2019	$(545328976-0+3568)/ 638817726=0,854$
2020	$(624417269-0+55757)/ 728301763=0,857$

Таблица 22 - Рентабельность продукции (продаж) ( $K_5$ ) компании «А», тыс. руб.

Год	Значение коэффициента
2018	$91680340/ 392357674=0,234$
2019	$119421151/ 462962074=0,258$
2020	$136603899/ 486176316= 0,281$

Таблица 23 - Рентабельность деятельности предприятия ( $K_6$ ) компании «А», тыс. руб.

Год	Значение коэффициента
2018	$82061062/ 392357674=0,21$
2019	$85008738/ 462962074=0,184$
2020	$104824049/ 486176316=0,216$

Таблица 24 - Категории показателей  $K_1 - K_6$  компании «А» за 2018-2020гг.

Коэффициент	2018	2019	2020
$K_1$	1 категория	1 категория	1 категория
$K_2$	1 категория	1 категория	1 категория
$K_3$	1 категория	1 категория	1 категория
$K_4$	1 категория	1 категория	1 категория
$K_5$	1 категория	1 категория	1 категория
$K_6$	1 категория	1 категория	1 категория

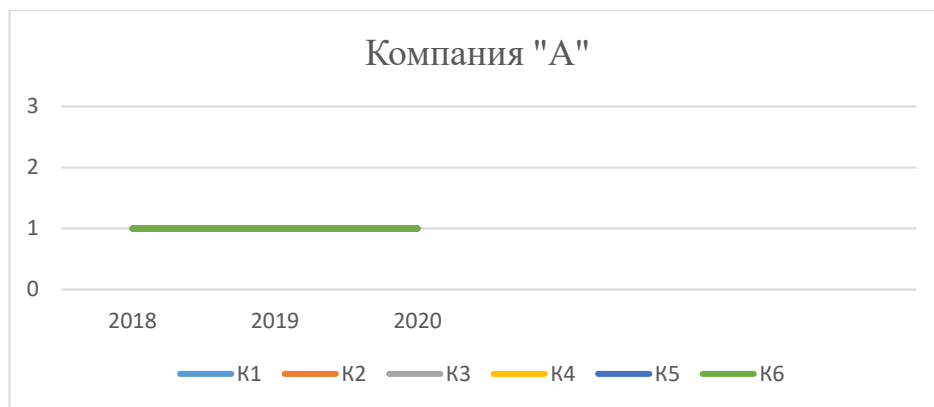


Рисунок 1 - Категории показателей  $K_1 - K_6$  компании «А» за 2018-2020 гг

$$S_{2018} = 0,05 * 1 + 0,10 * 1 + 0,40 * 1 + 0,20 * 1 + 0,15 * 1 + 0,10 * 1 = 1$$

$$S_{2019} = 0,05 * 1 + 0,10 * 1 + 0,40 * 1 + 0,20 * 1 + 0,15 * 1 + 0,10 * 1 = 1$$

$$S_{2020} = 0,05 * 1 + 0,10 * 1 + 0,40 * 1 + 0,20 * 1 + 0,15 * 1 + 0,10 * 1 = 1$$

Полученные значения итоговой суммы баллов ( $S$ ) отражены на рисунке 2.

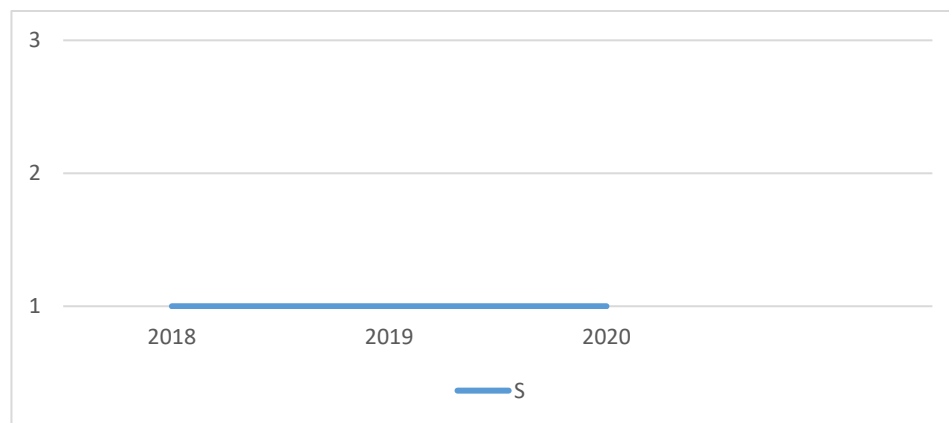


Рисунок 2 - Значения показателя  $S$  компании «А» за 2018-2020 гг.

Значение  $S$  попадает в диапазон первого класса кредитоспособности, значение коэффициента  $K_5$  также находится на уровне, установленном для 1-го класса кредитоспособности.

Таким образом, у компании «А» не выявлено угрозы ухудшения финансового положения.

Итак, в процессе анализа предприятий – работодателей заемщиков, обратившихся в Банк за получением ссуды, было установлено, что компания «А» (исходя из результатов двух проведенных оценок) обладает достаточной финансовой устойчивостью, а компания «Б» не только определяется как финансово неустойчивая, но и находится на грани банкротства.

Таким образом, относительно заемщика – сотрудника компании «Б», Ольхиной О.О. возникает специфический риск потери работы, в результате реализации которого Заемщик не сможет своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам с банком, выдавшим ссуду.

Следовательно, в выдаче кредита второму заемщику (Ольхиной О.О.) следует отказать, либо застраховать риск потери им работы. Объясняется такое решение тем, что, в связи с неблагоприятной финансовой ситуацией в компании, Заемщик может «попасть под сокращение» и лишиться единственного источника дохода, а банк, в свою очередь, рискует понести финансовые потери, обусловленные невозвратом кредита в установленные договором сроки.

Таким образом, можно сделать о том, что развитие объема анализа заемщиков на основе оценки компании-работодателя позволит банкам избежать определенного числа просрочек по кредитным обязательствам физических лиц, а также будет способствовать поддержанию доходности от кредитных операций на оптимальном уровне и с минимальными рисками.

Выбор методики оценки компании-работодателя остается за Банком.

### **3.2 Совершенствование системы материального стимулирования на основе уточнения показателей КРІ риск-метриками индивидуальных портфелей сотрудников**

Ранее в данной работе уже рассматривалось понятие и специфика операционного риска – то есть риска возникновения у кредитной организации потерь в результате проявления недостатков в организации внутренних процессов, функционировании информационных систем, ошибок сотрудников и других причин.

Одним из проявлений операционного риска является ухудшение кредитного портфеля банка, обусловленное стремлением сотрудников кредитной организации выдать большее количество ссуд, независимо от их качества и надежности. Упор в работе кредитных специалистов на количество, а

не качество ссуд обусловлен некорректными системами материального стимулирования сотрудников кредитных организаций. Зачастую, система оценивания сотрудников построена таким образом, что наибольшую заработную плату получает тот сотрудник, чьи объемы продаж (выдачи кредитов) превышают объемы продаж остальных специалистов. Как следствие, сотрудники при оценке кредитоспособности заемщиков – физических лиц не учитывают ряд важных факторов, не обращаются к дополнительным источникам информации о Заемщике, с целью сохранить допустимый уровень финансового положения Заемщика для выдачи ссуды.

Таким образом, Банк остро нуждается в уточнении показателей КРІ (инструмент, который помогает анализировать эффективность определенной деятельности, а также уровень достижения поставленных целей [44]) риск-метриками индивидуальных портфелей сотрудников [60].

Стандартная мотивационная формула заработной платы выглядит следующим образом: Заработная плата = фиксированная часть (оклад) + переменная часть (премиальная) [38].

В случае расчета оплаты с использованием КРІ, переменная составляющая мотивирует работника выполнять обязанности более качественно. Это, в свою очередь, помогает кредитной организации быстрее достичь желаемых результатов [58].

Однако, мотивировать сотрудников можно и посредством построения системы окладов. Для этого необходимо обратиться к понятию норма ответственности сотрудника кредитной организации – то есть норма самостоятельного принятия решений.

Согласно данной норме, оклад (то есть фиксированная часть заработной платы сотрудника) может меняться, исходя не только из смены должностного положения сотрудника, но и из качества его кредитного портфеля.

В случае, когда кредиты, одобренные сотрудником самостоятельно и вышедшие на просрочку, составляют 4-5% от общего объема кредитов, одобренных сотрудником за данный период, происходит снижение нормы

ответственности сотрудника, и соответственно, снижение окладной части заработной платы на 4-5%.

В дальнейшем, для принятия решений о выдаче ссуды потенциальному заемщику такой сотрудник должен согласовывать свои действия с сотрудником, находящимся на более высокой должности, или с сотрудником, обладающим стандартной нормой самостоятельного принятия решений, до тех пор, пока показатели просроченной задолженности по его портфелю не станут менее 4% от общего объема кредитов.

Что касается переменной (премиальной части) заработной платы сотрудников, то здесь предлагается использовать для расчета следующую систему:

В качестве ключевых показателей деятельности специалиста следует использовать:

- KPI 1 - Среднее значение средневзвешенной категории качества ссуды по всему портфелю сотрудника за анализируемый период;
- KPI 2 - Величину чистого процентного дохода;
- KPI 3 - NPL90+ - объем кредитов, просроченных на 90 и более дней по всему портфелю сотрудника за анализируемый период;
- KPI 4 - Средний балл оценки сотрудника клиентами банка;
- KPI 5- Средний балл оценки руководством лидерских качеств специалиста.

Затем необходимо определить вес каждого показателя. Вес в общей сумме равен 1, наибольшую долю занимает приоритетный индикатор:

- Среднее значение средневзвешенной категории качества ссуды по всему портфелю сотрудника за анализируемый период – 0,3;
- Величина чистого процентного дохода – 0,2;
- NPL90+ - объем кредитов, просроченных на 90 и более дней по всему портфелю сотрудника за анализируемый период – 0,3;
- Средний балл оценки сотрудника клиентами банка - 0,1;
- Средний балл оценки руководством лидерских качеств специалиста - 0,1.



Далее следует ввести термин «зона сегментации». Зоны сегментации будут соответствовать диапазонам значений показателей КРІ, для каждого показателя будет отдельно установлен диапазон значений, и определена соответствующая этому диапазону зона.

Всего предполагается три зоны сегментации:

- «Зеленая зона», ей соответствует значение выполнения плана, равное 3 баллам;
- «Желтая зона», которое соответствует значению, равное 2 баллам;
- «Красная зона», с соответствующим значением 1 балл.

Для определения «зоны», к которой относится сотрудник, необходимо рассчитать средневзвешенный балл результатов его деятельности (формула 14) [51].

$$\text{Средневзвешенный балл} = (\text{сумма произведений баллов по каждому показателю на их веса}) / (\text{сумма весов этих баллов}) \quad (14)$$

Исходя из результатов деятельности сотрудника и определения зоны, к которой он относится, будет установлен размер премиальной части его заработной платы, в следующем соотношении:

- Если сотрудник относится к «зеленой зоне», то он получит 120% от первоначально установленного размера премии;
- К «желтой» – 90-110% (если средневзвешенный балл сотрудника приблизительно = 2 – 90%; 2,5 – 100%; 2,9 - 110%);
- Если сотрудник относится к «красной зоне» – он получит 70-80% от первоначально установленного размера премии (если средневзвешенный балл сотрудника приблизительно = 1 – 70%, 1,5 – 75%, 1,9 – 80%).

Теперь следует проработать план, необходимый для выполнения кредитным специалистом (таблица 25):

Таблица 25 – План, необходимый для выполнения кредитным специалистом

КРІ	Диапазон, зона
Среднее значение средневзвешенной категории качества ссуды по всему портфелю сотрудника за анализируемый период	Средняя категория качества ссуды I - «зеленая зона»; Средняя категория качества ссуды II - «желтая зона»; Средняя категория качества ссуды III и ниже - «красная зона».
Величина чистого процентного дохода	7% и более – «зеленая зона»; 5-6% - «желтая зона»; Менее 5% - «красная зона».
NPL90+	5% и менее - «зеленая зона»; 6-7% - «желтая зона»; Более 7% - «красная зона».
Средний балл оценки сотрудника клиентами банка	5 баллов – «зеленая зона»; 4 балла – «желтая зона»; 3 балла и менее – «красная зона».
Средний балл оценки руководством лидерских качеств специалиста	5 баллов – «зеленая зона»; 4 балла – «желтая зона»; 3 балла и менее – «красная зона».

Далее следует рассмотреть пример расчета заработной платы сотрудника, в зависимости от выполнения им плановых значений показателей КРІ (таблица 26)

Таблица 26 – Пример расчета КРІ

Ключевые показатели	Вес КРІ	Фактическое значение показателя КРІ	Зона сегментации, к которой относится сотрудник	Балл, соответствующий зоне сегментации
КРІ 1	0,3	II категория качества ссуды	«желтая зона»	2
КРІ 2	0,2	7,2%	«зеленая зона»	3
КРІ 3	0,3	3,2%	«зеленая зона»	3
КРІ 4	0,1	5 баллов	«зеленая зона»	3
КРІ 5	0,1	4 балла	«желтая зона»	2

Таким образом, средневзвешенный балл результатов деятельности данного сотрудника составляет:  $(0,3*2+0,2*3+0,3*3+0,1*3+0,1*2) / 1 = 2,6$  (балла)

Сотрудник относится к «желтой зоне», за данный период ему полагается выплатить 100% переменной части заработной платы.

В среднем, заработная плата кредитного специалиста в коммерческом банке составляет 35000 рублей, 24500 рублей из которых – фиксированная часть, а 10500 руб. - переменная.

В данном рассмотренном случае, исходя из средневзвешенного балла значений показателей КРІ сотрудника, ему следует выплатить заработную плату в полном, первоначально установленном объеме, т.е. в размере 35000 рублей.

Применение вышеописанной методики позволит руководящему составу кредитной организации увидеть проблемные аспекты в работе каждого кредитного специалиста, скорректировать стратегию и систему оценки и управления рисками, повысить качество кредитного портфеля Банка, и, конечно, повысить мотивацию сотрудников к более детальной и качественной проработке принятия решения о выдаче ссуды заемщику.

Кроме того, благодаря данной методике, каждый сотрудник сам сможет анализировать и оценивать свои «слабые» стороны в профессиональной сфере, выбирать направления и строить стратегии для профессионального и личностного роста.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Как показала история, банковская деятельность в условиях рыночной экономики подвержена значительному числу рисков, которые могут не только ухудшить показатели деятельности банка, но и привести его к банкротству.

Банковский риск представляет собой ситуативную характеристику деятельности кредитной организации, отображающую неопределенность результатов этой деятельности и характеризующую вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого.

Необходимо помнить о том, что в процессе осуществления своей деятельности кредитные организации сталкиваются с совокупностью различных видов риска, отличающихся между собой по причинам (источникам) возникновения и своему влиянию на деятельность банка. Рассматривать риски следует также, в совокупности, поскольку изменение степени воздействия одного риска на деятельность кредитной организации влечет за собой изменение влияния почти всех остальных рисков, присущих ее деятельности.

Среди главных видов риска в процессе кредитования населения банками особое место отводится кредитному риску.

Как правило, кредитный риск определяют, как риск неисполнения или частичного неисполнения клиентом банка – заемщиком взятых на себя обязательств, указанных в кредитном договоре, в установленные договором сроки, в результате возникновения которого кредитная организация может понести убытки.

В настоящее время проблема формирования эффективной системы управления рисками, особенно – рисками, присущими потребительскому кредитованию (как общественно-значимому виду кредитования, влияющему на рост уровня жизни населения страны), стоит особенно остро.

На формирование системы управления рисками оказывают влияние регуляторные требования, предъявляемые кредитным организациям государственными органами. Цель таких требований - обеспечение стабильного

и надежного функционирования банковской системы в целом и развитие, обеспечение качества кредитных отношений между банком и его клиентами, защита потребителей банковских услуг.

Стоит отметить, что нормативные требования регулирующих органов лишь определяют вектор построения системы управления рисками в коммерческих банках, а банки, исходя из этих требований, самостоятельно формируют системы управления рисками, в зависимости от особенностей своей деятельности.

Однако, в процессе кредитования физических лиц, как и во многих других процессах, банки сталкиваются с рядом проблем, связанных с построением эффективной системы оценки и управления рисками, а также выбором способов мониторинга этих рисков в период действия кредитных договоров.

Так, в процессе анализа методики оценки финансового положения заемщика–физического лица банка, выбранного в качестве объекта исследования данной выпускной квалификационной работы, был выявлен ряд проблем:

Во-первых, в методике Банка наблюдается недооценка сотрудниками кредитной организации специфического риска потери заемщиком работы, обусловленным ухудшением финансового положения работодателя заемщика–физического лица, а также недостаточное внимание к проверке достоверности справки о доходах, представленной заемщиком. Для решения данной проблемы Банку было предложено расширить объем анализа заемщиков–физических лиц за счет проведения оценки компаний – их работодателей.

Во-вторых, одним из проявлений операционного риска Банка является ухудшение качества кредитного портфеля, обусловленное стремлением сотрудников кредитной организации выдать большее количество ссуд, независимо от их качества и надежности. Упор в работе кредитных специалистов на количество, а не качество ссуд обусловлен некорректным построением системы материального стимулирования – когда наибольшее вознаграждение получает сотрудник, осуществивший большие объемы продаж (выдачи

кредитов). Решением этой проблемы стало совершенствование системы материального стимулирования на основе уточнения показателей КРІ риск-метриками индивидуальных портфелей сотрудников.

Кроме того, анализ кредитных портфелей двух выбранных банков, проведенный во второй главе данной выпускной квалификационной работы, показал, что при правильном пересмотре систем оценки кредитоспособности физических лиц и усилении маркетинговой составляющей в рассмотренных кредитных организациях, возможен существенный рост качества и объема кредитного портфеля по ссудам, выданным физическим лицам.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что основные задачи исследования, как в части систематизации теоретических основ управления рисками потребительского кредитования, так и в части совершенствования методологии оценки рисков и управления ими были решены.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция). - Текст: электронный // КонсультантПлюс: [сайт]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения 10.04.2021).

2. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (ред. от 22.12.2020). - Текст: электронный // КонсультантПлюс: [сайт]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_305/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/) (дата обращения 11.04.2021).

3. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция). - Текст: электронный // КонсультантПлюс: [сайт]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения 24.04.2021).

4. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция). - Текст: электронный // КонсультантПлюс: [сайт]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (дата обращения 26.04.2021).

5. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ (последняя редакция). - Текст: электронный // КонсультантПлюс: [сайт]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/) (дата обращения 07.05.2021).

6. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция). - Текст: электронный // КонсультантПлюс: [сайт]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) (дата обращения 12.05.2021).

7. Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О защите прав и законных интересов физических лиц при

осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности" и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"" от 03.07.2016 N 231-ФЗ (последняя редакция).

- Текст: электронный // КонсультантПлюс: [сайт]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_200483/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200483/) (дата обращения 12.05.2021).

8. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (ред. От 11.01.2021). -

Текст: электронный // КонсультантПлюс: [сайт]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220089/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/) (дата обращения 15.05.2021).

9. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (ред. от 03.08.2020). - Текст: электронный //

КонсультантПлюс: [сайт]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_342089/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/) (дата обращения 15.05.2021).

10. Письмо Банка России от 29.12.2012 N 192-Т "О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков". - Текст: электронный // КонсультантПлюс:

[сайт]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_140871/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140871/) дата обращения 15.05.2021).

11. Банковские риски: оценка кредитоспособности заемщика (юридического лица): учебное пособие / А.Ю. Домников, Г.С. Чеботарева. Екатеринбург: ФГАОУ ВПО «УрФУ». - 2013. - С. 49.

12. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Г.С. Чеботарева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. – Екатеринбург: Изд-во Урал. Ун-та. - 2018. – С. 120 с. - ISBN 978-5-7996-2302-9.



13. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. – 4-е изд. – М., 1997 [Толковый словарь]
14. Абалакина Т.В., Абалакин А.А. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков // Интернет-журнал Науковедение. - 2014. №3.
15. Аликаева М.В., Оборин М.С., Шинахов А.А. Кредитная политика как инструмент деятельности коммерческого банка // Сервис в России и за рубежом. - 2017. - №6 (76).
16. Варламова С.Б., Кан Т.В. Базель IV — новая парадигма эффективного управления в банковской сфере // Банковские услуги. - 2018. – № 12.- С.2-7.
17. Воеводская П. О. Теоретические аспекты банковских рисков // Вестник ОрелГАУ. - 2013. №1.
18. Давыдова А. И., Гулько А. А. Кредитный риск в области потребительского кредитования и способы его минимизации [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2017 г.). — СПб.: Свое издательство, 2017. — С. 54-56.
19. Делахов Д.А., Каратаев Н.Д. Риск-менеджмент в предпринимательской деятельности // Дискуссия. - 2017. №5 (79).
20. Ерпылева Н. Ю. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в России // Юридическая работа в кредитной организации. - 2008. № 1-2
21. Козлова Д.Д. Потребительский кредит: правовая природа и сущность// Юридический вестник молодых ученых. - 2015. №1.
22. Лобач Л.С. Банковские риски: теория и сущностные характеристики // Новые технологии. - 2016. №3.
23. Пермякова Е.А. Проблемы потребительского кредитования//Символ науки. - 2016. №6-1.

24. Погребняк Е.Н. Риски кредитования населения и современные методы управления ими //Международный научно-исследовательский журнал. — 2013. — № 6 (13) Часть 2. — С. 82—84.

25. Пучков Е.В. Разработка системы поддержки принятия решений для управления кредитными рисками банка // ИВД. - 2011. №1.

26. Тоцкий М.Н. Методологические основы управления кредитным риском в коммерческом банке / М.Н. Тоцкий // Финансы. - 2010. - № 2. - С. 17.

27. Автокредиты в России. Главные тренды 2020 года // режим доступа: <https://www.autostat.ru/articles/46802/> (дата обращения 20.04.2021).

28. Банки.ру Базель III // режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/bazel\\_iii/](http://www.banki.ru/wikibank/bazel_iii/) (дата обращения 22.05.2021).

29. «Базель IV»: обновленный подход к оценке операционного риска // режим доступа: <https://bosfera.ru/bo/bazel-iv-obnovlennyy-podhod-k-ocenke-operacionnogo-riska> (дата обращения 22.05.2021).

30. Банк России отозвал лицензию у Майкопбанка // режим доступа: <https://rg.ru/2021/04/02/reg-ufo/bank-rossii-otozval-licenziiu-u-majkopbanka.html> (дата обращения 15.04.2021).

31. Банк России установит требования к методике расчета индивидуальных кредитных рейтингов граждан // режим доступа: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=9859> (дата обращения 17.04.2021).

32. В кризисном 2020 году чистая прибыль банков приблизилась к рекордной // режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/28/01/2021/601232cb9a7947a81d01b708> (дата обращения 15.05.2021).

33. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018,2019,2020 гг. ПАО «УБРИР» // режим доступа: <https://www.ubrr.ru/o-banke/raskrytie-informacii> (дата обращения 07.05.2021).

34. Годовая отчетность за 2018,2019,2020 гг. ПАО «БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» // режим доступа: <https://ir.open.ru/reports> (дата обращения 07.05.2021).

35. Классификация потребительских кредитов // режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/potrebitelskiy-kredit.html> (дата обращения 17.04.2021).

36. Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй // режим доступа: <https://www.cbr.ru/ckki/> (дата обращения 18.04.2021).

37. Логит-модель Олсона прогнозирования банкротства предприятия // режим доступа [http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj\\_analiz/1/logit\\_model\\_olsona\\_prognozirovaniya\\_bankrotstva\\_predpriyatija/13-1-0-316](http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/1/logit_model_olsona_prognozirovaniya_bankrotstva_predpriyatija/13-1-0-316) (дата обращения 20.04.2021).

38. Маржинальная торговля // режим доступа: <https://iticapital.ru/tariffs/margin-trading-financing/> (дата обращения 25.05.2021).

39. Нецелевой кредит // режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/netselevoe\\_kredit\\_wiki/](http://www.banki.ru/wikibank/netselevoe_kredit_wiki/) (дата обращения 25.04.2021).

40. Организация потребительского кредитования в банке // режим доступа: <http://www.banksession.ru/golds-492-1.html> (дата обращения 20.04.2021).

41. О системе «СПАРК» // режим доступа: [http://www.spark-interfax.ru/ru/about#\\_top](http://www.spark-interfax.ru/ru/about#_top) (дата обращения 29.04.2021).

42. ПАО «Банк «ФК Открытие» // режим доступа: [https://www.banki.ru/banks/bank/fk\\_otkritie/](https://www.banki.ru/banks/bank/fk_otkritie/) (дата обращения 17.05.2021).

43. ПАО «Уральский банк реконструкции и развития» // режим доступа: <https://www.banki.ru/banks/bank/ubrr/> (дата обращения 17.05.2021).

44. Потребительский кредит. Виды, получение, погашение // режим доступа: [http://mir-fin.ru/potrebitelskiy\\_kredit.html](http://mir-fin.ru/potrebitelskiy_kredit.html) (дата обращения 17.04.2021).

45. Прекратившие существование кредитные организации // режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/memory/> (дата обращения 12.05.2021).

46. Прожиточный минимум в Свердловской области в 2021 году // режим доступа: [www.acexpert.ru/news/opredelen-prozhitochniy-minimum-v-sverdlovskoy-obl.html](http://www.acexpert.ru/news/opredelen-prozhitochniy-minimum-v-sverdlovskoy-obl.html) / (дата обращения 25.05.2021).

47. Просроченная задолженность // режим доступа: [https://www.banki.ru/wikibank/prosrochennaya\\_zadoljennost/](https://www.banki.ru/wikibank/prosrochennaya_zadoljennost/) (дата обращения 25.04.2021).

49. Система ключевых показателей эффективности деятельности банка // режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20080815/sistema-kluchevih-pokazatelei-effektivnosti-deyatelnosti-banka-1382555/> (дата обращения 25.05.2021).

50. Словарь Лопатникова, общеэкономический и экономико-математический объяснительный словарь. Возобновляемый (револьверный) кредит // режим доступа: <http://lopatnikov.pro/slovar/v/vozobnovlyaemyj-revolvernuyj-kredit/> (дата обращения 29.04.2021).

51. Средневзвешенный балл и его расчет // режим доступа: <https://help.dnevnik.ru/hc/ru/articles/115012274007> / (дата обращения 25.05.2021).

52. Сущность кредитного риска // режим доступа: [https://studwood.ru/968061/bankovskoe\\_delo/suschnost\\_kreditnogo\\_riska](https://studwood.ru/968061/bankovskoe_delo/suschnost_kreditnogo_riska) (дата обращения 17.04.2021).

53. Формы и виды потребительских кредитов // режим доступа: [https://studme.org/147304177013/finansy/potrebitelskie\\_kredity](https://studme.org/147304177013/finansy/potrebitelskie_kredity) / (дата обращения 17.04.2021).

54. Функции банковского надзора // режим доступа: [http://textbook.news/bankovskoe-delo\\_784/funksii-bankovskogo-nadzora-56807.html](http://textbook.news/bankovskoe-delo_784/funksii-bankovskogo-nadzora-56807.html) / (дата обращения 28.04.2021).

55. ЦБ отозвал лицензию у банка "Мегаполис" // режим доступа: <https://rg.ru/2021/03/26/reg-pfo/cb-otozval-licenziiu-u-banka-megapolis.html> / (дата обращения 25.04.2021).

56. ЦБ отозвал лицензию у Пройнвестбанка // режим доступа: <https://rg.ru/2021/04/23/cb-otozval-licenziiu-u-proinvestbanka.html> / (дата обращения 25.04.2021).

57. Цены уезжают в 2020-й: на сколько подорожают автомобили и почему // режим доступа: <https://mag.auto.ru/article/carprices2020/> (дата обращения 25.05.2021).

58. Что такое КРІ // режим доступа: <http://predp.com/fin/terms/что-такое-кpi.html> (дата обращения 20.04.2021).

59. 100 надежных российских банков — 2021. Рейтинг Forbes // режим доступа: <https://www.forbes.ru/rating/424063-100-nadezhnyh-rossiyskih-bankov-2021-reyting-forbes> (дата обращения 14.05.2021).

60. КРІ (ключевые показатели эффективности). Как внедрить систему КРІ в компании // режим доступа: <https://www.gd.ru/articles/3584-kpi> (дата обращения 20.04.2021).

## РЕФЕРАТ

Магистерская диссертация: 85 с., 2 рис., 26 табл., 60 источников

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИЧЕСКОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**Ключевые слова:** коммерческий банк, потребительское кредитование, кредитный риск, система оценки, методический инструментарий, показатели КРІ.

**Цель исследования** – совершенствование методического инструментария для оценки рисков при кредитовании физических лиц.

Основными **задачами** являются: исследование теоретических основ потребительского кредитования и управления кредитными рисками; анализ состава кредитных портфелей банков и выявление проблем; совершенствование методологии оценки рисков на основе уточнения качественных критериев оценки заёмщика, характеризующих его работодателя; совершенствование системы мотивации персонала с целью повышения ее риск-ориентированности.

**Объект исследования** - коммерческий банк как субъект экономических отношений.

**Научная новизна:** проведен сравнительный анализ кредитных портфелей банков, определены проблемы потребительского кредитования; предложен методический подход к анализу заемщиков-физических лиц на основе совершенствования оценки компании-работодателя; предложен методический подход к оценке результатов деятельности кредитных специалистов на основе системы показателей КРІ и балльно-весового метода.

**Практическая значимость** состоит в том, что полученные результаты могут быть использованы коммерческими банками при потребительском кредитовании.