

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

ВКР ПРОВЕРЕНА

Рецензент,

_____/_____/

« ____ » _____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 2018 г.

**Разработка системы оценки качества заемщиков как фактор
безопасного продвижения кредитных продуктов банка**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2018. XXX. ВКР

Руководитель ВКР доцент, к.э.н.

_____/ Голованов Е.Б./

« ____ » _____ 2018 г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 503

_____/ Кузьмина Г.В./

« ____ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель

_____/ Хомякова Т.С. /

« ____ » _____ 2018 г.

АННОТАЦИЯ

Кузьмина Г.В. «Разработка системы оценки качества заемщиков как фактор безопасного продвижения кредитных продуктов банка». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ – 503, 125 с., 42 ил., 27 табл., библиогр. список - 30 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью совершенствования существующей системы оценки качества заемщиков, как фактора безопасного продвижения кредитных продуктов банка.

В выпускной квалификационной работе на основе анализа существующих положений об экономической безопасности рассмотрены теоретические аспекты финансовой безопасности в банковской сфере, основные риски и угрозы банковской деятельности.

Проведена общая оценка функционирования банковской системы с выделением особенностей банковской деятельности в области кредитования субъектов.

На основе анализа методов оценки качества заемщиков, разработаны авторские предложения по оценке кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках, что позволит повысить эффективность банковской деятельности с позиции взаимодействия с клиентами и позволит снизить риски невозврата выданных кредитных продуктов.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|-----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 7 |
| 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ..... | 10 |
| 1.1 Место и роль финансовой безопасности в общей системе национальной безопасности страны..... | 10 |
| 1.2 Современные подходы к определению финансовой безопасности банковской сферы..... | 18 |
| 1.3 Риски и угрозы финансовой безопасности банковской деятельности..... | 27 |
| 2 ОБЩАЯ ОЦЕНКА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ..... | 37 |
| 2.1 Экономика – правовая характеристика действующей банковской системы Российской Федерации..... | 37 |
| 2.2 Оценка функционирования банковской системы и ее взаимосвязь с элементами национальной экономики..... | 46 |
| 2.3 Особенности банковской деятельности в области кредитования субъектов..... | 74 |
| 3 ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ..... | 85 |
| 3.1 Особенности организации кредитования физических лиц в банке..... | 85 |
| 3.2 Анализ существующих методов оценки кредитоспособности физических лиц..... | 92 |
| 3.3 Совершенствование методики оценки кредитоспособности физических лиц..... | 103 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 120 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК..... | 124 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ..... | 127 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А. Альбом иллюстраций..... | 127 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Одной из важнейших отраслей экономики государства является банковская система. Банки выступают в роли своеобразной «кровеносной системы» государства, без которой невозможно представить его современного существования. Банковский сектор наиболее восприимчив к изменениям, происходящим на макро- и микроуровне. Изменения связаны с совершенствованием банковского законодательства, нарастающими рисками и угрозами, повышением уровня конкуренции, появлением на финансовом рынке новых кредитных банковских продуктов и услуг.

На сегодняшний день кредитование является ведущим направлением размещения банковских ресурсов. Основным условием эффективной деятельности кредитных организаций на рынке потребительского кредитования становится активное изучение вопросов, связанных с разработкой методов оценки кредитоспособности физических лиц, позволяющих осуществлять тщательный отбор потенциальных заёмщиков. Кроме того, успешное продвижение кредитных банковских продуктов зависит от методической базы, обеспечивающей принятие решения по кредитным обращениям. Наиболее правильным решением для уменьшения уровня кредитных рисков является постоянное улучшение существующих методов оценки кредитоспособности физических лиц, а также внедрение современных автоматизированных систем и совершенствование существующих методов оценки кредитоспособности заемщиков.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка системы оценки качества заемщиков как фактор безопасного продвижения кредитных продуктов банка.

Достижение поставленной цели выпускной квалификационной работы обусловило необходимость решения следующих взаимосвязанных **задач исследования:**

1. На основе анализа существующих подходов о финансовой безопасности рассмотреть теоретические аспекты финансовой безопасности в банковской сфере, основные риски и угрозы функционирования банковской деятельности.

2. Используя статистические данные и аналитические материалы провести общую оценку функционирования банковской системы с выделением существующих особенностей банковской деятельности в области кредитования субъектов.

3. В рамках имеющихся в научных исследованиях методов анализа платежеспособности заемщиков разработать предложения по совершенствованию оценки кредитоспособности физических лиц в коммерческих банках.

Объектом исследования является банковская система Российской Федерации и процесс кредитования заемщиков.

Предметом настоящего **исследования** являются отношения между банком и потенциальном заемщиком, возникающие в процессе проведения оценки кредитоспособности физических лиц.

Теоретическую и методологическую основу выпускной квалификационной работы составляют фундаментальные труды отечественных и зарубежных авторов по вопросам финансовой безопасности банковской сферы, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, данные федерального статистического учета, данные Центрального Банка Российской Федерации. Это обеспечило достоверность приведенных сведений и послужило основой для обоснования авторских рекомендаций.

Научные результаты заключаются в разработке предложений по совершенствованию методики оценки кредитоспособности физических лиц, путем введения дополнительных критериев позволяющих более четко оценить возможности потенциальных заемщиков в исполнении взятых на себя обязательств при погашении кредитной задолженности.

Структура выпускной квалификационной работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, отражающих положения основного исследования, заключения, библиографического списка и приложения.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы исследования, показана теоретическая значимость полученных результатов, сформулированы цели и задачи, объект и предмет исследования.

В первой главе «Теоретические аспекты финансовой безопасности в банковской сфере» рассмотрены теоретические аспекты затрагивающие место и роль финансовой безопасности в общей системе национальной безопасности страны, современные подходы к определению финансовой безопасности банковской сферы, риски и угрозы финансовой безопасности банковской деятельности.

Во второй главе «Общая оценка функционирования банковской сферы» на основании нормативных актов Российской Федерации рассмотрена экономико-правовая характеристика банковской системы, опираясь на данные федерального статистического учета, была проведена оценка функционирования банковской системы и выявлена ее взаимосвязь с элементами национальной экономики, рассмотрены особенности банковской деятельности в области кредитования субъектов.

В третьей главе «Предложения по оценке кредитоспособности заемщика в коммерческих банках» рассмотрены особенности организации кредитования физических лиц в банке, на основе анализа существующих методов оценки кредитоспособности физических лиц были разработаны предложения по совершенствованию методов оценки платежеспособности заемщиков.

В заключении приводятся основные выводы и рекомендации по результатам выполнения выпускной квалификационной работы

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

1.1 Место и роль финансовой безопасности в общей системе национальной безопасности страны

Важнейшим условием функционирования и развития человеческого общества является обеспечение безопасности. Безопасность, в буквальном смысле означает: состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз. Положение отечественной экономики, несовершенство системы организации государственной власти и гражданского общества, активная деятельность мирового терроризма и осложнение международных отношений создают широкий спектр внутренних и внешних угроз национальной безопасности России. В РФ термин национальной безопасности определен Указом Президента РФ от 31.12.2015 №683 «О стратегии национальной безопасности РФ». Согласно данному указу национальная безопасность представляет собой состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан Российской Федерации ¹. Национальная безопасность неразрывно связана с возможностью государства реализовывать свои национальные интересы. Исходя из этого утверждения, можно сказать, что национальными интересами Российской Федерации являются объективно значимые потребности личности, общества и государства в обеспечении их защищенности и устойчивого развития ². Угрозы национальной безопасности определяются как, совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам ³. Национальные интересы носят

¹ Указ Президента РФ от 31.12.2015 №683 «О стратегии национальной безопасности РФ»

² См. там же

³ См. там же

долгосрочный характер и определяют стратегические цели и текущие задачи внутренней и внешней политики Российской Федерации. Внутренние и внешние суверенные потребности государства в обеспечении национальной безопасности реализуются через стратегические национальные приоритеты. Стратегические национальные приоритеты Российской Федерации являются важнейшими направлениями обеспечения национальной безопасности⁴. Основными приоритетами национальной безопасности Российской Федерации являются:

1. Национальная оборона. Стратегические цели совершенствования национальной обороны состоят в:

- предотвращении глобальных и региональных войн и конфликтов;
- осуществлении стратегического сдерживания в интересах обеспечения военной безопасности страны.

2. Государственная и общественная безопасность. Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности в сфере государственной и общественной безопасности являются:

- защита основ конституционного строя Российской Федерации;
- защита основных прав и свобод человека и гражданина;
- охрана суверенитета Российской Федерации, её независимости и территориальной целостности;
- сохранение гражданского мира, политической и социальной стабильности в обществе.

Национальную безопасность государства от внутренних и внешних угроз обеспечивает система обеспечения национальной безопасности - совокупность осуществляющих реализацию государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности органов государственной власти и органов местного самоуправления и находящихся в их

⁴ См. там же

распоряжении инструментов⁵. Схема реализации национальной безопасности РФ представлена на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Схема реализации национальной безопасности РФ

Таким образом, национальная безопасность представляет собой сложную, многоуровневую систему, образующую целый ряд подсистем, каждая из подсистем имеет свою собственную структуру. К элементам национальной безопасности подсистем сегодня могут быть отнесены следующие составляющие, представленные на рисунке 1.2. Как показывает рисунок это такие элементы как:

- государственная;

⁵ См. там же

- общественная;
- информационная;
- экологическая;
- экономическая;
- транспортная;
- энергетическая;
- безопасность личности

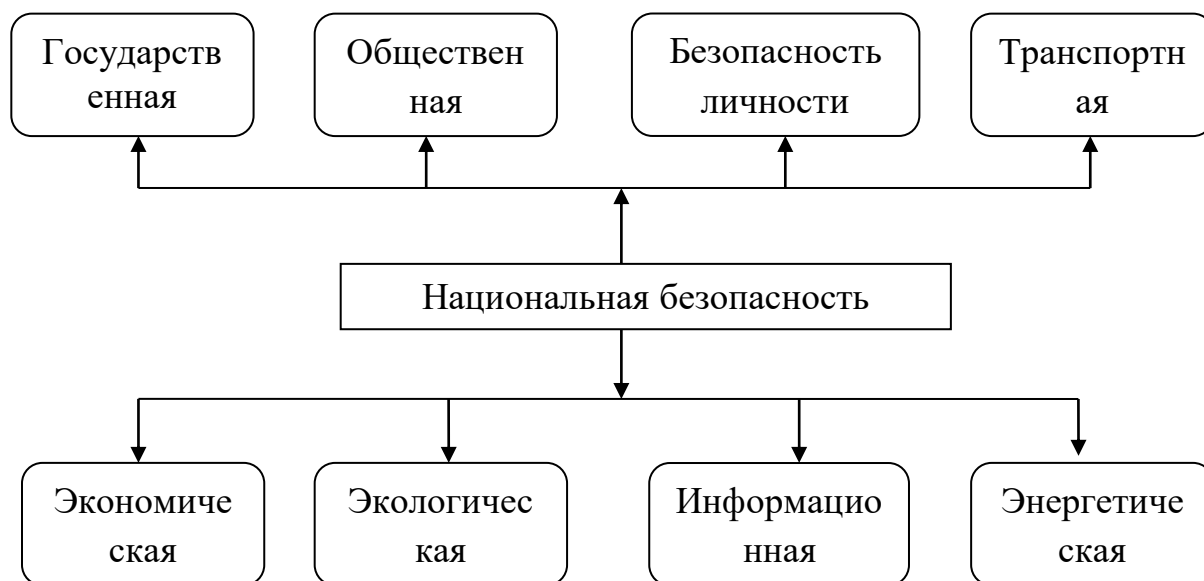


Рисунок 1.2 – Элементы национальной безопасности РФ

Экономическая безопасность государства является составной частью национальной безопасности, ее материальным фундаментом. В соответствии с Законом РФ «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ основным субъектом обеспечения национальной безопасности является государство, а защита национальных интересов России в экономической области выступает приоритетным направлением в государственной политике⁶.

Практически нет ни одного аспекта национальной безопасности страны, который бы непосредственно не зависел от уровня ее финансовой безопасности. В то же время уровень самой финансовой безопасности в значительной мере зависит от уровня других аспектов национальной

⁶ ФЗ РФ от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности». URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/

безопасности. Рассмотрение взаимосвязей и взаимозависимостей между различными аспектами национальной безопасности позволяет найти меры по недопущению или преодолению угроз национальным интересам страны. На рисунке 1.3 представлено место финансовой безопасности, как элемента национальной безопасности страны.

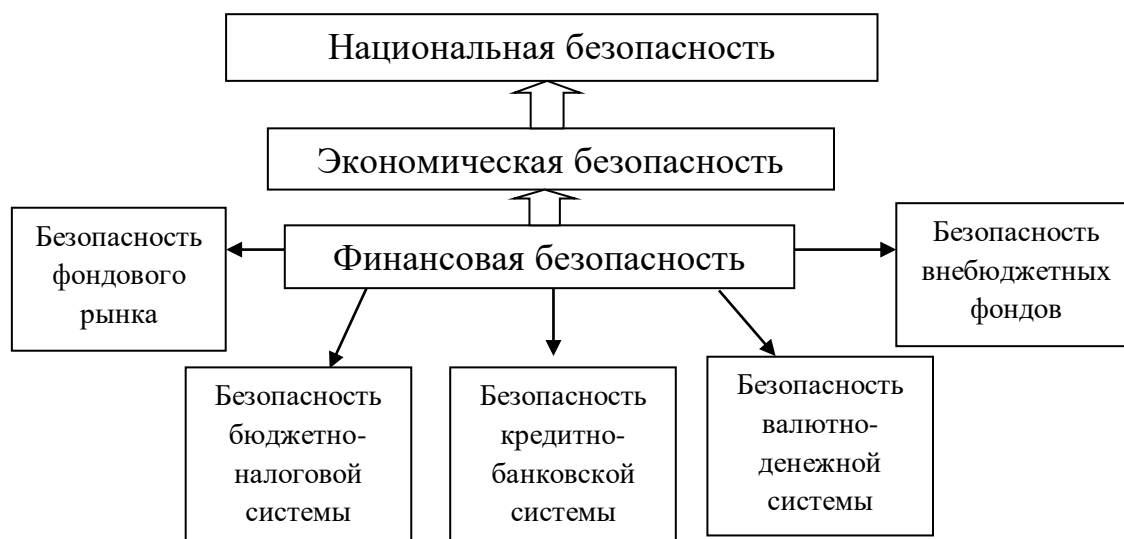


Рисунок 1.3 - Финансовая безопасность страны и ее функциональные уровни

Таким образом, сущность финансовой безопасности и характеристика основных подходов к ее пониманию будут рассмотрены далее, а для начала наиболее детально рассмотрим основные составляющие финансовой безопасности. Для наглядности представим их на рисунке 1.4.

Безопасность банковской системы России является составной частью финансовой безопасности страны, и следовательно важной составляющей экономической и в целом национальной безопасности.

Зависимость всех аспектов национальной безопасности страны от ее финансовой безопасности на первый взгляд крайне проста: отсутствие финансовых средств приводит к недофинансированию подчас самых неотложных нужд в различных сферах экономики и представляет угрозу национальной безопасности. Вместе с тем эта внешне простая, самая общая взаимосвязь находит конкретное выражение в различных по своему экономическому характеру явлениях и процессах.

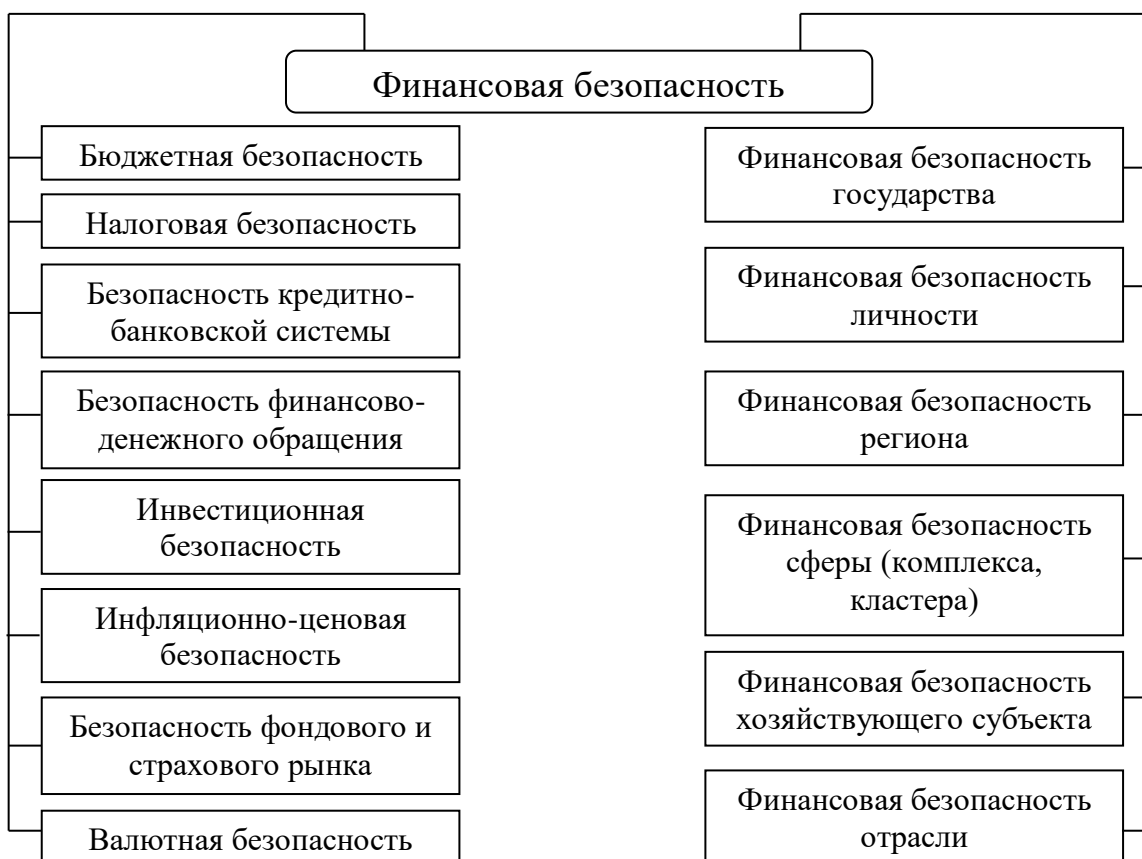


Рисунок 1.4 – Составляющие финансовой безопасности

Имеется обратная связь между финансовой безопасностью страны и ее национальной безопасностью в целом. Безусловно, обострение угроз по другим аспектам национальной безопасности влияет на уровень угроз финансовой безопасности. Так, изменения в политическом курсе ведущих западных стран могут обострить проблему внешнего долга России, а осложнение военной ситуации в какой-либо горячей точке - вызвать необходимость увеличения соответствующих расходов и повысить уровень угроз финансовой безопасности. Важно учитывать тесную взаимосвязь различных аспектов национальной безопасности страны и ключевую роль финансовой безопасности в преодолении угроз национальным интересам России.

Роль и значение финансовой сферы в последние десятилетия кардинально изменились. Из скромного механизма обслуживания экономических процессов финансы превратились в могучую силу современного развития экономики и общества. В западной экономической литературе изменения,

происходящие в сфере финансов, объясняются в основном колоссальными достижениями в технологиях, информатике и системах коммуникации, которые обусловили невиданный до сих пор спрос на финансовые средства, следствием чего стало вовлечение в финансовую орбиту все новых дополнительных ресурсов ⁷.

Понимание финансовой безопасности как объекта исследования должно базироваться на понимании природы финансовой системы, не ограничиваясь лишь ее функциями распределения, перераспределения и аккумуляции денежных ресурсов. Как система она включает конкретные характеристики финансовых инструментов, отражающих в определенной мере характер отношений собственности, а совокупность отношений собственности и характеристик финансовых инструментов формирует и движения капиталов, и их распределение в рамках реализуемой денежной и кредитно-финансовой политики. Переход к рыночной экономике обусловил усиление роли финансов и определил их новое место в системе хозяйствования. Большинство рыночных инструментов относится к элементам финансового механизма, т.е. входит в состав финансовой системы. В операциях на финансовых рынках участвуют представители всех секторов национальной экономики. Перспективы сохранения экономического роста в значительной степени зависят от возможности финансовой сферы России. В качестве основных угроз поступательному развитию российской экономики в кратко- и среднесрочной перспективе выступают именно внешние условия, а также слабость национальной финансовой сферы. И если российское правительство не в состоянии воздействовать на внешние условия, то отсрочка реформы финансовой сферы выступит в качестве ключевой проблемы экономической политики в ближайшее время. В основе поступательного развития российской экономики должен лежать рост капитальных инвестиций. В то же

⁷К вопросу об экономической безопасности банковской системы страны. Е. А. Криволевич, адъюнкт кафедры экономики и экономической безопасности. Академия экономической безопасности МВД России

время рост капитальных инвестиций в посткризисный период был достаточно неравномерным.

Отдельная проблема — развитие финансового сектора как самостоятельного экономического механизма. Формально результат его деятельности может рассматриваться в качестве критерия результативности. Однако данный критерий может быть адекватным лишь при определенных допущениях. Развитие финансового рынка также должно определяться и регулируемыми действиями монетарных властей, направленными на достижение максимальных темпов экономического роста, развитием банковской системы и кредитами реальному сектору либо федеральному правительству. В рамках четко очерченной государственной финансовой политики, том числе и в отношении финансовых рынков, такой показатель, как доля финансового сектора в произведенном ВВП, может выступать в качестве одного из основных критериев развития национальной финансовой системы и эффективности ее функционирования. Оборот на национальных финансовых рынках — формальный критерий эффективности в контексте привлечения сбережений на финансовый рынок и их перераспределения/трансформации в инвестиции. Основные направления увеличения данного показателя очевидны — расширение банковского кредитования реального сектора, а также активизация посреднической деятельности банков в подготовке инвестиционных проектов и привлечении внешних и внутренних инвесторов. В настоящее время подобная деятельность развита незначительно, что приводит к снижению (недополучению) дохода национальной финансовой сферы и ограничению инвестиционной активности. Экономика, основу которой составляет сырьевой экспорт, в рамках благоприятного для нее ценового тренда получает значительную экспортную выручку в виде иностранной валюты, что обуславливает непропорциональный рост внутреннего спроса, ускорение инфляции и укрепление курса национальной валюты. Реализация указанных мероприятий возможна лишь при существовании эффективной банковской

системы, финансовых рынков и наличии инструментов эффективного регулирования состояния национальных финансов денежными властями (прежде всего эффективными процентными ставками). Проблема увеличения эффективности финансовой сферы в рамках поддержки инвестиционной активности для ускорения экономического роста распадается на, три составляющих — проведение эффективной денежной политики, восстановление и реформирование банковской системы и финансовых рынков, как было показано на рисунке 1.3.

1.2 Современные подходы к определению финансовой безопасности банковской сферы

В условиях растущей открытости экономик государств и последовательной их интеграции в мировое хозяйство наиболее актуальным является обеспечение безопасности банковской системы. Это предопределено, как влиянием внешней среды, которая сегодня характеризуется элементами углубления финансового кризиса, так и внутренней среды, а именно усилением конкуренции и консолидации банковского бизнеса. Влияние внутренней среды предопределяет возникновения угроз, которые препятствуют процессу реализации стратегических направлений развития банков с точки зрения прибыльности и минимизации рисков. Поэтому проблема обеспечения безопасности банковской деятельности является достаточно актуальной и должна рассматриваться как системообразующий элемент финансовой устойчивости банковской системы.

Безопасности банковской деятельности посвящено много научных трудов, в которых безопасность банков рассматривается с различных точек зрения и подходов.

Наиболее четкое определение, отражающее сущность банковской безопасности, дано в книге В.В. Аленина. Здесь представлена следующая формулировка безопасности банковской деятельности — «это комплексная

характеристика основных параметров процесса развития региональной банковской системы, при которых обеспечивается предупреждение возникновения или ликвидация угроз эффективному воспроизводству и использованию основных элементов ее потенциала как составных частей банковской системы страны»⁸.

В диссертации И.В. Семенова сущность безопасности банка определяется как «такое его состояние, при котором наилучшим образом используются все имеющиеся ресурсы, обеспечиваются защита от внешних и внутренних угроз, получение максимально возможной прибыли, выполнение обязательств перед вкладчиками и акционерами, минимизация банковских рисков путем реализации системы мер, гарантирующих финансовую, технологическую, правовую, информационную и организационную составляющие безопасности»⁹.

Б.А. Магомедов в своем исследовании определяет безопасность банковской системы как «состояние ее защищенности (интересов) от случайных и преднамеренных воздействий (вмешательств) на нормальный процесс функционирования с точки зрения способности к выживанию, противодействию и прогрессивному развитию в условиях внутренних и внешних угроз, а также действия непредсказуемых и трудно прогнозируемых факторов». При этом под нормальным процессом функционирования банковской системы понимается выполнение, прежде всего, ее основной (классической) роли в экономике — механизма перераспределения финансовой собственности, а также сопряженность ее интересов с общеэкономическими процессами, предполагающая развитые кредитные взаимоотношения банков с реальным сектором экономики и депозитные

⁸Аленин В.В., Груздева Е.В. Экономическая безопасность банковской системы и мониторинг кредитных организаций в регионе (теоретические и прикладные аспекты): учебное пособие для вузов / под ред. профессора А.Г. Кайгородова. Иваново: ИГХТУ, 2000. С. 136

⁹Семенов И.В. Механизм обеспечения экономической безопасности банковского предпринимательства: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ростов-на-Дону, 1998. С. 46.

взаимоотношения с населением¹⁰. Именно такое функционирование банков является одной из предпосылок устойчивости экономического роста.

Учитывая то, что неотъемлемой частью безопасности банковской деятельности является финансовая безопасность банка, целесообразно будет рассмотреть авторские подходы и к финансовой безопасности банковской сферы. Н. Ермошенко отмечает, что экономическая безопасность должна непосредственно включать как основную составляющую – финансовую безопасность или безопасность финансово-кредитной сферы¹¹. Далее рассмотрим основные научные подходы к содержанию понятия «финансовая безопасность», изложенные в трудах ряда отечественных авторов. Группировка подходов представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Научные подходы к содержанию понятия «финансовая безопасность»

| Наименование подхода | Описание подхода |
|--------------------------|--|
| 1. Глобальный подход | Финансовую безопасность следует рассматривать не как отдельный элемент экономической безопасности государства, а как одну из основ национальной безопасности государства в целом. Сторонники глобального подхода полагают, что финансовая безопасность – это такое состояние финансово-банковской системы, при котором государство может в определенных пределах гарантировать экономические условия функционирования государственных учреждений, власти и рыночных институтов ¹² ; это непереносимое условие способности государства осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии со своими национальными интересами ¹³ . |
| 2. Функциональный подход | Подчеркивает высокое значение устойчивости и непрерывности функционирования финансовой системы государства, стабильности происходящих в ней процессов, поддержания установившихся отношений. По мнению сторонников этого подхода, финансовая безопасность – это обеспечение такого развития финансовой системы, финансовых отношений и процессов в экономике, при котором создаются финансовые условия, необходимые для социально-экономической и финансовой стабильности развития страны, сохранения целостности и единства финансовой системы, успешного преодоления внутренних и внешних угроз России в финансовой сфере ¹⁴ . |

¹⁰ Магомедов Б.А. Организационно-экономический механизм безопасного развития банковской системы: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Махачкала, 2003. С. 29.

¹¹ Ермошенко М. Финансовая безопасность // Вече. – 2008. – № 11. – С.61-73.

¹² Галочкина О.А. Проблемы обеспечения финансовой безопасности // Сборник научных трудов «Социально-экономические проблемы развития России и процессы глобализации: потенциал возможного. – СПб.: Институт бизнеса и права. – 2007.

¹³ Бурцев В.В. Факторы финансовой безопасности России // Менеджмент в России и за рубежом – 2001. – № 1

¹⁴ Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. – М.: Дело, 2005.

Окончание таблицы 1.1

| Наименование подхода | Описание подхода |
|--|--|
| 3. Локальный подход | Оценивает финансовую безопасность отдельно взятого банка с различных позиций, таких как: |
| 3.1 С точки зрения количественно и качественно детерминированного уровня финансового положения | При этом под финансовой безопасностью понимается состояние, при котором обеспечивается стабильная защищенность приоритетных сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера. Параметры такого состояния определяются на основе финансовой философии и создают предпосылки для финансовой поддержки устойчивого роста в текущем и перспективном периоде |
| 3.2 С позиции финансового положения | Состояние финансовой безопасности характеризуется: во-первых, сбалансированностью и качеством совокупности финансовых инструментов, технологий и услуг; во-вторых, устойчивостью финансовой организации к внешним и внутренним угрозам финансово-экономического характера; в-третьих, способностью системы собственных финансов обеспечить реализацию его финансовых интересов, целей и задач достаточным объемом финансовых ресурсов; в-четвертых, способностью обеспечивать дальнейшее развитие системы собственных финансов |
| 3.3. С точки зрения стабильности и устойчивости деятельности | Финансовая безопасность определяется как состояние, при котором обеспечивается защита от возможных финансовых затрат, предупреждается банкротство и достигается наиболее эффективное использование корпоративных ресурсов ¹⁵ либо как финансовое положение и финансовую стабильность, способные обеспечить нормальное эффективное развитие его деятельности ¹⁶ |
| 3.4. С точки зрения степени эффективности использования ресурсов | Под финансовой безопасностью понимается состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов финансовой организации, выраженное в лучших значениях финансовых показателей прибыльности и рентабельности бизнеса, качества управления, использования основных и оборотных средств, структуры его капитала, нормы дивидендных выплат по ценным бумагами, а также курсовой стоимости его ценных бумаг как синтетического индикатора текущего финансово- хозяйственного состояния предприятия и перспектив его технологического и финансового развития ¹⁷ . |

По определению О.И. Лаврушина и других авторов, финансовая безопасность банка тесно связана с такими понятиями как надежность, платежеспособность, ликвидность. Банк считается устойчивым, если он платежеспособен, имеет достаточный капитал, ликвидный баланс, и удовлетворяет ряд требований качества капитала. Платежеспособность банка – способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные

¹⁵ Реверчук Н.И. Управление экономической безопасностью предпринимательских структур. / Н.И. Реверчук. – Л.: ЛБИ НБУ, 2004

¹⁶ Кириченко О. Влияние инфляционных процессов на финансовую безопасность предприятия / О. Кириченко, Ю. Ким // Экономика. – 2009. – №1.

¹⁷ Мунтян В.И. Экономическая безопасность. / В.И. Мунтян. – К.: КВЦ, 1999.

обязательства, вытекающие из операций с клиентами, на открытом рынке, с контрагентами. Ликвидность представляет собой способность кредитной организации выполнить взятые на себя финансовые обязательства в полном объеме и в срок. Финансовая устойчивость банка характеризует его способность к безубыточной деятельности при условии своевременного выполнения всех взятых на банк обязательств и выполнения всех регулирующих требований на рассматриваемом временном горизонте ¹⁸.

В.А. Гамза, И.Б. Ткачук трактуют финансовую безопасность как состояние финансовой, денежно-кредитной, валютной, банковской, бюджетной, налоговой систем, которое характеризуется возможностью государства обеспечивать эффективное функционирование национальной экономической системы, ее структурную сбалансированность, устойчивость к внутренним и внешним негативным влияниям ¹⁹.

Большое внимание проблеме обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности уделяет А. И. Барановский. Он дает такое определение финансовой безопасности коммерческого банка: «совокупность условий, при которых потенциально опасные для финансового состояния коммерческого банка действия или обстоятельства, предупрежденные или возведенные до такого уровня, при котором они не способны наносить вреда установленному порядку функционирования банка, сохранению и воссозданию его имущества и инфраструктуры и препятствовать достижению банком поставленных целей; состояние защищенности финансовых интересов коммерческого банка, его финансовой устойчивости, а также среды, в которой он функционирует» ²⁰.

А.Ю. Юданов считает, что признаком финансовой безопасности является стабильность как способность находиться в привилегированном,

¹⁸ Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. — 8-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2009. — 768 с.

¹⁹ Гамза В.А. Безопасность коммерческого банка : учеб.-практ. пособ. / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук. — М. : Изд-ль Шуилова И.И., 2000. — 216 с.

²⁰ Барановский А.И. Проблемы банковской безопасности / А.И. Барановский // Экономика и прогнозирование — 2006. — №1. — С.7–26.

относительно менее уязвимом положении во время кризисов и способность их преодолевать. По мнению А.Ю. Юданова, финансовая стабильность и финансовая безопасность как характеристики качества деятельности банка достаточно близкие понятия. Но, в отличие от финансовой безопасности, которая должна предусматривать способность банка противостоять угрозам, финансовая стабильность акцентирует внимание на способности к постоянному воспроизведению. Следовательно, стабильность – это только качественная характеристика безопасности банка, последняя же имеет динамический характер и базируется не только на стабильности, но и на законах равновесия²¹.

И.В. Ларионова рассматривает финансовую безопасность банка как понятие, которое базируется на стабильности, т.е. способности противостоять внутренним и внешним влияниям, сохранять устойчивое равновесие и надежность в течение длительного периода времени²².

Если принять во внимание все вышеназванные формулировки, по нашему мнению, приходим к выводу, что сущность финансовой безопасности в банковской системе заключается в обеспечении состояния наилучшего использования банками их ресурсов, путем эффективного взаимодействия между субъектами за счет минимизации угроз, и создания условий для стабильности функционирования, развития и структуры банковской системы, а также получения прибыли, что является предпосылкой воспроизводства и роста экономической системы, ее отдельных элементов. Обеспечение требуемого состояния экономической безопасности предполагает наличие у банка необходимых людских, финансовых, информационных, политических, законодательных и силовых ресурсов для создания соответствующей системы безопасности экономических интересов от внешних и внутренних угроз.

²¹ Юданов А.Ю. Секреты финансовой устойчивости международных монополий. М., Финансы и статистика, 354 с., 2011.

²² Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. М., Финансы и статистика, 198 с., 2002.

Рассмотрев основные подходы к определению понятия «финансовая безопасность банка», выделим основные методы, функции и задачи обеспечения финансовой безопасности банка (см. рисунок 1.5).



Рисунок 1.5 – Составляющие в обеспечении финансовой безопасности банка

Далее более подробно рассмотрим составляющие в обеспечении финансовой безопасности банка. Начнем с принципов построения системы обеспечения финансовой безопасности банка, которые включают в себя:

- комплексный подход; данный принцип означает, что при построении системы защиты необходимо предусматривать проявление всех видов возможных угроз для данного банка, а средства защиты от этих угроз должны функционировать согласованно, как единый комплекс (механизм) защиты, взаимно дополняя друг друга в функциональном и техническом аспектах.

- своевременность; подход предполагает постановку задач по комплексной безопасности на ранних стадиях разработки системы безопасности на основе анализа и прогнозирования финансовой обстановки, угроз безопасности банка, а также разработку эффективных мер предупреждения посягательств на законные интересы.

- обоснованность; Используемые возможности и средства безопасности должны быть реализованы на современном уровне развития науки и техники, обоснованы с точки зрения заданного уровня безопасности и соответствовать установленным требованиям и нормам.

- непрерывность; требует, чтобы в процессе функционирования системы защиты не было перерывов в ее работе, вызванных сменой персонала, ремонтом, сменой паролей и т.д., которыми может воспользоваться субъект угрозы.

- взаимодействие и координация; означает осуществление мер обеспечения безопасности на основе четкой взаимосвязи соответствующих подразделений и служб банка, сторонних специализированных организаций в этой области, координации их усилий для достижения поставленных целей и нейтрализации угроз, а также сотрудничества с заинтересованными объединениями и взаимодействия с органами государственного управления и правоохранительными органами.

Система обеспечения финансовой безопасности банка базируется на взаимодействии методов и средств обеспечения безопасности с субъектами финансовой безопасности. Субъектом финансовой безопасности является ответственное лицо или группа лиц, имеющих право принимать решения, и

которые несут ответственность за эффективность процесса управления банковским учреждением, например государство, органы власти, сотрудники и структурные подразделения банка. Взаимодействие методов и субъектов означает, что для реализации методов и средств обеспечения финансовой безопасности, и как следствие достижения финансовой безопасности всего банка, требуется вмешательство со стороны субъектов, у которых в наличии имеются свои инструменты влияния на состояние коммерческого банка. Далее рассмотрим методы обеспечения финансовой безопасности банка.

К методам обеспечения финансовой безопасности банка по нашему мнению можно отнести:

- правовой метод; правовые основы безопасности банка определяют соответствующие положения Конституции Российской Федерации, Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности»²³, Федеральный Закон от 02.12.1992 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»²⁴, и другие нормативные акты.

- финансовый контроль; данный метод обеспечивает проведение финансовых операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг и их действительного отражения в учете и отчетности.

- информационный метод; система защиты информационных активов банка от угрозы утечки информации составляющую коммерческую тайну, от риска распространения во внешней среде информации угрожающей деловой репутации банка, от риска подмены или искажения банковской информации.

- организационный; данный метод подразумевает собой специальные методы осуществления производственной, управленческой, финансовой, коммерческой, кадровой и иной функциональной деятельности банка,

²³ Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности». URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/

²⁴ Федеральный Закон от 02.12.1992 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

имеющие целью предупредить причинение ущерба, как в результате умышленных действий, так и вследствие ошибки.

По уровню функционирования всех вышеперечисленных составляющих в обеспечении финансовой безопасности банка можно сказать, насколько успешно и оперативно банк сможет предотвращать и нейтрализовать риски и угрозы, возникающие в процессе его деятельности. Риски, угрозы и методы банка по проведению мероприятий их преодоления будут рассмотрены далее.

1.3 Риски и угрозы финансовой безопасности банковской деятельности

В соответствии с определенными критериями и стратегиями безопасности банковской деятельности целесообразно рассмотреть основные угрозы, которые вредят системе стратегического управления финансовой устойчивости банковской системы.

М.И. Зубок угрозой безопасности банка считает потенциально возможные или реальные действия злоумышленников или конкурентов, которые способны нанести банку материальный или моральный вред, что проявляются совокупностью факторов и условий, которые создают опасность для нормального функционирования банка в соответствии с его заданиями и интересами ²⁵.

Основными интересами банков, являются приобретение, накопление и распределение в соответствии с уставными целями денежных средств. Все другие сферы деятельности банков имеют подчиненный характер и вытекают из основной цели - получения прибыли.

Безопасность деятельности банков относительно получения прибыли являет собой состояние защищенности самого банка и его клиентов от угрозы возможных убытков. В банковской практике такие угрозы принято называть рисками. В соответствии с теорией экономического риска «угроза потери части ресурсов, вероятностью не дополучения доходов или появления

²⁵ Зубок М.И. Безопасность банковской деятельности: учеб. пособие. / М.И. Зубок. - К.: КНЕУ, 2002. –190 с.

дополнительных расходов является обратной стороной любой финансовой и производственной деятельности субъектов рыночных отношений»²⁶.

Таким образом, факт получения прибыли относительно защищенности банков необходимо рассматривать как оптимальное соотношение уровня существующих угроз (рисков) и прибыльности банковской деятельности. Такое состояние достигается при условии своевременного выявления существующих видов и факторов риска банковской деятельности, их квалифицированной оценки и эффективного управления ими.

Проанализировав разные точки зрения, по нашему мнению, можно предложить следующую систему угроз безопасности банков, учитывая макро- и микро среду их функционирования, что представлено в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Причины и угрозы финансовой безопасности банковской системы

| Внешние угрозы | |
|--|--|
| Наименование угрозы | Причины |
| Глобальные банковские кризисы | Уменьшение объемов производства, ухудшения платежеспособности предприятий-заемщиков; влияние инфляции на банковский сектор; резкое колебание товарных цен, цен на финансовые активы процентных ставок; влияние внешне-экономических факторов |
| Несовершенство банковского надзора и регулирования | Наличие экономических нормативов, которые регламентируют банковскую деятельность, их обоснованность и безусловное соблюдение; применение требований к капиталу банков; |
| Необеспечение финансовой устойчивости банков | Недоверия к банковской и денежной системам и покупательной способности национальной валюты |
| Конкурентная среда в банковской системе | Методы, которые применяются в конкурентной борьбе, проблема присутствия иностранного банковского капитала |
| Неблагоприятные макроэкономические условия | Общеэкономическая ситуация в стране и регионах |

²⁶ Ивасенко А.Г. Банковские риски : учебн. пособ. / А.Г. Ивасенко. – М. : Вузовская книга, 1998. – 104 с.

Окончание таблицы 1.2

| Внутренние угрозы | |
|--|--|
| Наименование угрозы | Причины |
| Несовершенство организации финансового менеджмента в банке | Неквалифицированное управление; ошибки в стратегическом планировании и прогнозировании банковской деятельности; недостоверная оценка прибыльности от деятельности банка и капитала банка, определение источников пополнения собственного капитала; возникновение конфликта интересов между акционерами; |
| Несоблюдение ликвидности банковского учреждения | Нерациональная структура подразделений, которые проводят активные операции, не учет во внутренних положениях и процедурах при определении качества активов всех особенностей, что присущие проведению операций |
| Отсутствие высококвалифицированного и честного кадрового персонала банка | Растрата средств банковскими служащими; незаконное присвоение дохода; манипуляции с расходами; злоупотребление реальными активами банка или клиента; действия, которые выходят за пределы полномочий управленческого персонала банка; подделка документов или внесение к ним фиктивных данных, незаконные бухгалтерские записи |
| Слабость маркетинговой политики банка | Отсутствие тщательного анализа ситуации на финансовом рынке; неумение избирать партнеров; неэффективная рекламная политика продвижения банковских продуктов на рынок банковских услуг |
| Проблемы, связанные с рыночными рисками | Неожиданная угроза валютного, процентного и других рисков; не понимание работниками банка природы системных рисков |
| Проблемы, связанные с просроченной задолженностью кредитной | Предоставление кредита не на основе экономического обоснования, а исходя из дружеских расположений к заемщику; непрофессиональный анализ кредитной заявки; недостаток обеспечения кредита (залог); неправильное документальное оформление кредита, например, отсутствие в кредитном договоре оговорок (условий), защищающих интересы банка-кредитора |

Вопросы безопасности банков актуальны не только непосредственно для банков, а также для всех участников рыночных отношений. Безусловно, в первую очередь отмеченной проблеме уделяют внимание владельцы банка, его акционеры, которые беспокоятся за развитие собственного бизнеса и

несут за него материальную, моральную и социальную ответственность. Безопасность банков также тревожит клиентов и партнеров. Таким образом, безопасность банка должна основываться на: безопасности банка как организации; безопасности банковского персонала; безопасности банковских операций.

Рассматривая безопасность банков через призму организации, важно акцентировать внимание как на ее внешней, так и на внутренней среде. Во внешней среде следует рассматривать действия со стороны клиентов, партнеров, конкурентов, государственных учреждений, а также криминальную среду. Внутренняя среда - это действия персонала банков в лице специалистов и менеджеров отделов банков, неформальных групп, а также администрации банков. Рассмотрим внешние угрозы безопасности банка по субъективному критерию на рисунке 1.6.



Рисунок 1.6 – Угрозы безопасности банка по субъективному критерию

Далее более подробно представим каждую из вышеперечисленных субъективных угроз в таблице 1.3.

Специфика деятельности банков заключается в: перемещении капитала между отраслями и регионами государства; влиянии на денежный оборот; возможности активно участвовать в инвестиционных проектах; обслуживании кредитного и финансового сервиса для клиентов; роли центра, который информирует о финансовом состоянии участников рынка; организации безналичного и наличного обращения.

Таблица 1.3 - Угрозы безопасности банка по субъективному критерию

| Вид угрозы | Характеристика угрозы |
|--|---|
| Угрозы со стороны клиентов банка | <ul style="list-style-type: none"> - являются ли клиенты реальными, т.е. какие конкретные банковские услуги используют, проводят ли свои платежи через банк и т.д.; - являются ли они клиентами, которые могут причинить банку материальный или моральный ущерб |
| Угрозы со стороны партнеров банка | <ul style="list-style-type: none"> - являются ли они реальными партнерами банка на рынке, которые выполняют соглашения и взятые обязательства, придерживаются нейтралитета и воздерживаются от вступления к конкурирующим с банком группам; - это ли партнеры, для которых философия банка совпадает с философией их бизнеса и не противоречит достижению поставленных целей и задач; - это ли партнеры, которые не применяют никаких действий, чтобы преднамеренно привлечь банк к незаконным операциям |
| Угрозы со стороны конкурентов банка | <ul style="list-style-type: none"> - непосредственные конкуренты банка, которые участвуют в конкурентной борьбе против банка за конкретными направлениями деятельности; - реальные конкуренты, которые за своим положением на рынке могут сложить конкуренцию банку с учетом слабых и сильных сторон деятельности; - сомнительные конкуренты - участники рынка, которые фактически не имеют возможности конкурировать с банком, но собственными действиями подрывают авторитет банка |
| Угрозы со стороны криминальных группировок | <ul style="list-style-type: none"> - реальный криминал, его конкретные организации; - люди или организации, которые выдают себя за криминальные группировки, но лишь имитируют такое поведение |
| Угрозы со стороны государства | <ul style="list-style-type: none"> - действия против банка законны или противоправные; - частные или коррумпированные; - квалифицированные или неквалифицированные; - с криминальным наклоном или только с точки зрения личной заинтересованности; - выполненные профессионально в пределах собственных полномочий или умышленные с использованием своего служебного положения |
| Угрозы со стороны граждан государства | <ul style="list-style-type: none"> - являются ли клиенты гражданами государства; - воспринимается ли ими роль и значение банка как объекта для "скачивания" денег; - имеют ли они психофизиологические проблемы; - связаны ли они с криминалом |

Помимо выше перечисленных угроз, на сегодняшний день, остается актуальной проблема организационно-функциональных преступлений против банка. Данный вид угрозы является Видов преступлений,

предпосылки их возникновения и мероприятия относительно их преодоления приведены в таблице 1.4.

Таблица 1.4 - Организационно-функциональные преступления против собственности банков

| Вид преступления | Основные предпосылки возникновения | Действия банка |
|--|--|--|
| Незаконное овладение имуществом (деньгами) банка путем обмана или злоупотребления доверием при получении кредита | Предоставление неправдивой информации: о будущем заемщике; о правдивых намерениях будущей ссуды; о предмете и условиях обеспечения. Случаи умышленного нарушения процедуры предоставления кредита | - проверка достоверности сведений и документов, которые удостоверяют право организации заключать договор кредитования в объеме и на условиях, которые предвидены проектом договора; - получение сведений, которые подтверждают реальное существование организации-заемщика путем изучения уставных документов, сведений из налоговых органов; - оценка возможности заемщика погашать сумму ссуды в будущем; - проверка достаточности вложений собственного капитала заемщиком в объект кредитования; - проведение юридической и фактической оценок документов на предмет вторичных источников погашения долга; - установление и проверка целей кредитования; - мониторинг кредитной операции |
| Кража имущества (денег) банка в сфере обращения платежных средств | Кража имущества банка с использованием поддельных денег или ценных бумаг. | при выявлении - сообщение правоохранительным органам и исключение из обращения |
| | Кража имущества банка с использованием поддельных расчетных карточек и других платежных документов | при выявлении - сообщение правоохранительным органам и исключение из обращения |
| | Кража с использованием векселей | -необходимость разработанного положения о простом и переводном векселе с указанием всех необходимых реквизитов, которые должны быть проверены; - сбор и обработка информации о фактической надежности и подлинности векселей; |

Продолжение таблицы 1.4

| | | |
|--|---|--|
| | Кражи с использованием поддельных чеков | <ul style="list-style-type: none"> - перед зачислением средств на счет чекодержателя проверка наличия необходимой суммы на счете; - зачисление средств на счет чекодержателя проводится только после списания средств из счета банка-плательщика; - проверка срока действия чека; - проверка подлинности чека |
| | Кражи с использованием поддельных облигаций | проверка подлинности облигации в соответствии с установленными требованиями |
| | Кражи с помощью платежных карточек (кражи карточек, подделка карточек) | <ul style="list-style-type: none"> - организация эмиссии карточек должна начинаться из письменного согласования определенных мероприятий между подразделениями, которые участвуют в данном процессе; - проведение предыдущей проверки персональных данных будущих владельцев платежных карточек и разработка рекомендаций относительно повышения надежности их хранения; - повышение надежности процедуры передачи информации платежной системы и идентификации владельца карточки; - внешний и внутренний контроль операций с платежными карточками |
| | Кражи с использованием поддельных платежных поручений (несанкционированное списание денежных средств из текущего счета клиента банка) | <ul style="list-style-type: none"> - проверка подлинности платежного поручения; - убедиться, что сумма платежного поручения не превышает сумму, которая находится на счете плательщика; - проверка наличия первичных документов, которые являются основанием для перевода средств; - употребление мероприятий профилактического характера; - отслеживание и реагирование на случаи поступления неподтвержденных платежных поручений и попытки несанкционированного доступа к компьютерной информационной системе банка |

Окончание таблицы 1.4

| | | |
|-------|---------|--|
| Кражи | и Кража | кассовой - обеспечение режима работы кассы в |
|-------|---------|--|

| | | |
|--|---|---|
| <p>незаконное использование кассовой наличности и приравненных к ним средств</p> | <p>наличности лицом, которое не является работником банка. Кража кассовой наличности работниками банка. Присвоение денежных сумм, которые поступают в банк в результате кассовых операций. Кража наличности путем об считывания клиентов со стороны контролирующего работника. Кража наличности, которая оприходована в кассе. Кражи, которые осуществляются сотрудниками банка за соучастием с лицами, которые не являются сотрудниками банка. Кража наличности из специально созданных фиктивных счетов. Незаконное использование средств, которые поступили при несвоевременном их зачислении на счет клиента. Противоправные действия кассиров валютно-обменной кассы. Присвоение средств банка путем кражи расходных документов</p> | <p>соответствии с положением о порядке ведения кассовых операций; - учеба работников кассы; - систематический контроль над сохранением ценностей и соблюдения правил ведения кассовых операций</p> |
| <p>Преступления, которые посягают на экономическую деятельность банка</p> | <p>Незаконное получение кредита</p> | <p>- аналитическое сопровождение банком кредитных договоров с заемщиками; - своевременное употребление мероприятий, направленных на предотвращение убытка от умышленного невозвращения кредита (указание в кредитном договоре условий сопровождения кредитного дела)</p> |

К организационно-функциональным преступлениям следует отнести: преступления против собственности банка (незаконное овладение

имуществом (деньгами) путем обмана или злоупотреблением доверием при получении кредита, кража имущества (денег) банка в сфере обращения платежных средств, кражи и незаконное использование кассовой наличности и приравненных к ним средств; преступления, которые посягают на экономическую деятельность; преступления нарушения порядка функционирования банка (злоупотребления полномочиями, коммерческий подкуп, посягательство на информацию, которая представляет банковскую тайну, противоправные посягательства в сфере компьютерной информации банка, противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка, противоправные посягательства на нематериальные активы банка).

Выводы по разделу 1.

Таким образом, рассмотрев теоретические аспекты финансовой безопасности в банковской сфере можно сделать вывод о том, что финансовая безопасность тесно взаимосвязана с национальной безопасностью страны. Уровень самой финансовой безопасности в значительной мере зависит от уровня различных аспектов национальной безопасности страны. Кроме того низкий уровень финансовой безопасности представляет угрозу национальной безопасности страны.

В настоящее время существует множество подходов к определению финансовой безопасности банковской сферы. Нами были рассмотрены как научные подходы к определению понятия «финансовой безопасности», так и различные подходы отечественных и зарубежных авторов. Приняв во внимание все формулировки, по нашему мнению, можно сказать, что сущность финансовой безопасности в банковской системе заключается в обеспечении состояния наилучшего использования банками их ресурсов, путем эффективного взаимодействия между субъектами за счет минимизации угроз, и создании условий для стабильности функционирования и развития банковской системы, а также получения прибыли, что является

предпосылкой воспроизводства и роста банковской системы, ее отдельных элементов.

Также были раскрыты риски и угрозы финансовой безопасности банковской деятельности. Нами были рассмотрены внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности банковской системы, угрозы безопасности банка по субъективному критерию, а также организационно-функциональные преступления против собственности банка с указанием причин, характеристик, предпосылок возникновения и действий банка по устранению возникших угроз и рисков.

2 ОБЩАЯ ОЦЕНКА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1 Экономико-правовая характеристика действующей банковской системы Российской Федерации

Под банковской системой подразумевается исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела. Она включает в себя все банковские и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции. Банковскую систему, по нашему мнению, можно рассматривать с функциональной и институциональной точки зрения, что представлено на рисунке 2.1.

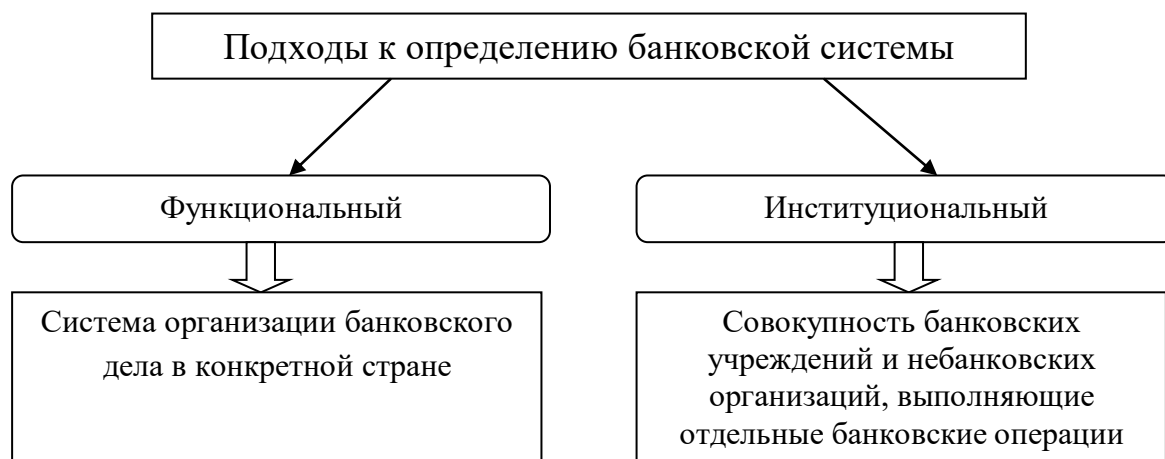


Рисунок 2.1 – Подходы к определению понятия «банковская система»

Как показано на рисунке 2.1, с функциональной точки зрения банковская система - это система организации банковского дела в конкретной стране. С институциональной точки зрения - это совокупность банковских учреждений и небанковских организаций, выполняющие отдельные банковские операции.

Согласно трактовки О.И. Лаврушина банковская система представляет собой целостное образование, которое обеспечивает её устойчивое развитие²⁷. Как совокупность элементов, О.И. Лаврушин представляет её в виде трёх блоков, как показано на рисунке 2.2.

²⁷ О.И.Лаврушин. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для вузов. 2009 г. с.356



Рисунок 2.2 – Составляющие элементы банковской системы

Представленные блоки и элементы банковской системы образуют единство, отражая специфику целого, и выступают носителями его свойств.

Банки, как элементы банковской системы, могут успешно развиваться только во взаимодействии с банковской инфраструктурой, под которой понимается совокупность институтов, обеспечивающая жизнедеятельность банка. К банковской инфраструктуре относятся:

- предприятия;
- агентства;
- средства связи и коммуникации;
- образовательные и научные учреждения, обеспечивающие жизнедеятельность банков, их информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение.

Основные задачи, решаемые банковской системой любой страны:

- аккумулярование временно свободных ресурсов в стране;
- кредитование производства, обращения товаров и потребностей физических лиц;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в народнохозяйственном комплексе страны.

Принципы организации и функционирования банковской системы представлены на рисунке 2.3.



Рисунок 2.3 – Принципы организации и функционирования банковской системы

Законодательство каждой страны определяет структуру банковской системы, устанавливает сферу деятельности, подчиненности и ответственности для различных институтов, входящих в систему.

Известны два типа банковских систем - распределительная (централизованная) и банковская система рыночного типа. Различия между ними представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Различия между распределительной и рыночной банковскими системами

| Признак | Распределительная (централизованная) банковская систем | Рыночная банковская система |
|--|--|---|
| Тип собственности | Государство – единственный собственник банков | Многообразие форм собственности |
| Степень монополизации | Монополия государства на формирование банков | Любые юр.л. и физ.л. могут создавать банки |
| По уровням системы | Одноуровневая банковская система | Двухуровневая банковская система |
| Характер банковской политики | Политика единого банка | Политика множества банков |
| Характер взаимоотношений банков с государством | Государство отвечает по обязательствам банков | Государство не отвечает по обязательствам банков, банки не отвечают по обязательствам государства |
| Характер подчиненности | Банки подчиняются правительству | ЦБ подотчетен парламенту, коммерческие банки подотчетны своим собственникам |
| Выполнение эмиссионной и кредитной функции | Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке | Эмиссионные операции закреплены за ЦБ; операции по кредитованию выполняют только коммерческие банки |
| Руководство банком | Руководитель банка назначается государством, органами управления | Руководитель ЦБ утверждается парламентом. Председатель (Президент) коммерческого банка назначается его собственниками |

Распределительно-централизованная банковская система была характерна в основном для стран со слаборазвитыми экономическими структурами, так и для стран с административно-командными режимами экономики (бывший СССР). В ходе экономических реформ 90-х годов бывшие социалистические страны перешли от монобанковской к современной банковской системе рыночного типа.

Сегодня банковская система Российской Федерации представляет собой единую и целостную совокупность определенных взаимосвязанных

элементов. В нее входят: ЦБ РФ, агентство по реструктуризации кредитных организаций, российские кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций, группы коммерческих банков. Банковская система представляет собой совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

В настоящее время в РФ действует двухуровневая банковская система, что представлено на рисунке 2.4.

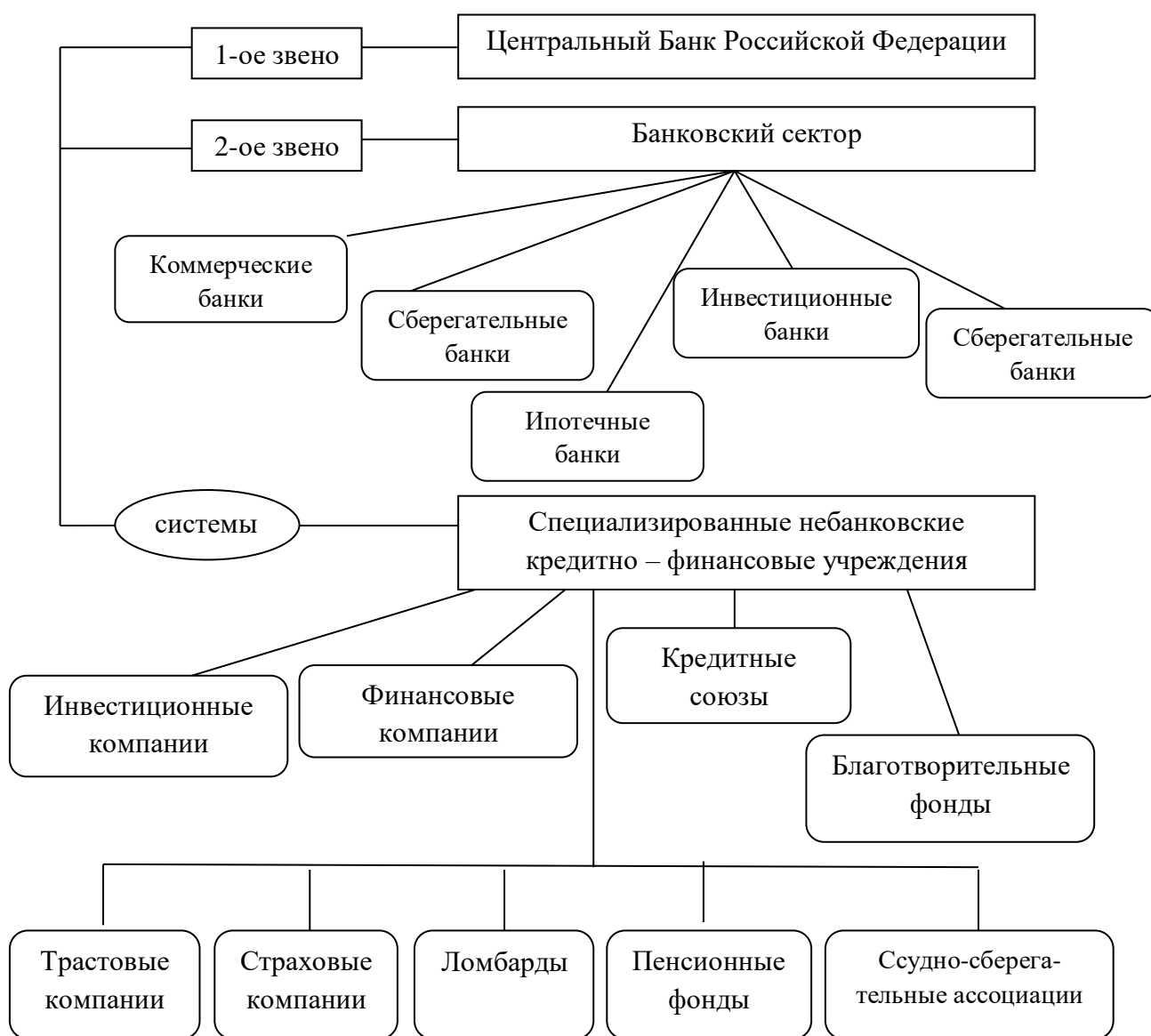


Рисунок 2.4 – Структура современной банковской системы РФ

На верхнем уровне находится Банк России (ЦБ РФ), на нижнем уровне действуют все остальные участники банковской системы (российские банки и небанковские кредитные организации, филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций, союзы и ассоциации кредитных организаций).

Двухуровневый характер современной банковской системы обусловлен противоречивым характером рыночных отношений, которые, с одной стороны, требуют свободы предпринимательства и свободы распоряжения частными финансовыми средствами, что обеспечивается коммерческими банками; а с другой стороны, необходимостью определенного государственного регулирования, что требует существования особого института в виде центрального банка. Двухуровневая банковская система порождает отношения двух типов:

- по вертикали – отношения подчинения между Центральным банком, как руководящим, управляющим центром, и низовыми звеньями – коммерческими банками и кредитными небанковскими учреждениями;
- по горизонтали – отношения равноправного партнерства между различными низовыми звеньями.

Рассмотрим подробнее основные звенья современной банковской системы. Первым звеном (ядром) современной банковской системы в любой стране является центральный банк, выступающий проводником денежно-кредитной политики государства, которая наряду с бюджетно-налоговой (фискальной) политикой, составляет основу государственного регулирования экономики. В различных странах такие банки называются по-разному: народные, государственные, эмиссионные, национальные, резервные и т.п. Центральный банк РФ (Банк России), как верхний уровень банковской системы страны, выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными

организациями, а также с Правительством РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Целью деятельности ЦБ РФ является - поддержание стабильности национальной валюты. Центральный банк не ставит перед собой присущей коммерческим банкам цели максимизация прибыли и не конкурирует с последними.

Второй уровень современной банковской системы занимают банки и другие финансово-кредитные (небанковские) учреждения. Коммерческие банки осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, процентных ставок, темпов инфляции и т. п. В процессе функционирования они должны выполнять нормативы и требования Банка России по уровню капитала, созданию резервов и др.

В процессе функционирования банковской системы, в частности в процессе осуществления Банком России и кредитными организациями банковской деятельности возникают общественные отношения. Всякие общественные отношения нуждаются в регулировании со стороны законодательства и норм публично-правового характера. На рисунке 2.5 представлены источники правового регулирования банковской системы.

Сегодня во всех странах, имеющих двухуровневую банковскую систему, действует несколько законов, которые определяют задачи и функции Центрального банка, а также инструменты и методы их осуществления.

В Российской Федерации, основным правовым актом, регулирующим деятельность Центрального банка, служит Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»²⁸,

²⁸ Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ

в котором обозначены: организационно-правовой статус банка, процедура назначения руководящего состава, взаимоотношения с государством и национальной банковской системой, сформулирована цель деятельности, определены основные функции, определена роль ЦБ как эмиссионного банка, имеющего исключительное право на выпуск наличных денег, а также наделяет Банк России правом осуществления банковского регулирования и надзора с целью поддержания стабильности финансовой системы страны.



Рисунок 2.5 – Источники правового регулирования банковской системы

Наряду с законом о центральном банке взаимодействия между центральным банком и банковской системой регулируются Федеральным

законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»²⁹, а также Конституцией РФ³⁰.

Перечень основных законов регулирующих деятельность коммерческих банков:

1. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле».

2. Положение 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

3. Инструкция Банка России от 01.01.2013 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

4. Положение Банка России от 01.01.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

5. Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. N 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

6. Федеральный закон от 22.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

7. Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Рассмотрев экономико-правовую характеристику банковской системы далее необходимо, на наш взгляд, дать оценку функционирования банковской системы.

²⁹ Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1

³⁰ "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993)

2.2 Оценка функционирования банковской системы и ее взаимосвязь с показателями развития национальной экономики

Современные тенденции развития России в политическом и экономическом аспекте оказывают влияние на все сферы общественно-экономических и финансовых отношений. Так в условиях усиливающейся глобализации, события в мировом хозяйстве и изменчивая конъюнктура рынков способствует трансформации контура и вектора экономического развития отдельных стран. Одним из фундаментальных институтов национальной экономики является банковский сектор, его состояние и устойчивость зависит от множества факторов внешнего и внутреннего характера. В свою очередь состояние банковской системы во многом определяет уровень жизни населения. Поэтому важно проводить анализ динамики функционирования банковской системы в меняющихся условиях микросреды и макросреды с возможностью проследить взаимовлияние всех элементов национальной экономики.

В таблице 2.2 представлены различные показатели, касающиеся населения Российской Федерации за период с 2012 по 2016 года.

Таблица 2.2 – Показатели занятости населения РФ с 2012-2016 г.г.

| Показатель | Период | | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Всего экономически активное население, в возрасте 15-72 года, млн.чел | 75,70 | 75,50 | 75,43 | 76,59 | 76,64 |
| Численность занятых, млн.чел | 71,55 | 71,39 | 71,54 | 72,32 | 72,39 |
| Численность безработных в РФ, млн.чел | 4,10 | 4,10 | 3,90 | 4,30 | 4,20 |
| Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, млн. чел | 15,40 | 15,50 | 16,10 | 19,50 | 19,60 |
| Величина прожиточного минимума, руб/мес | 6 510,00 | 7 306,00 | 8 050,00 | 9 701,00 | 9 828,00 |

В таблице 2.3 представлены темпы роста показателей занятости населения РФ с 2012-2016 г.г.

Таблица 2.3 – Темпы роста показателей занятости населения РФ

| Показатель | Период изменений | | | |
|--|------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2012/2013 | 2013/2014 | 2014/2015 | 2015/2016 |
| Всего экономически активное население, в возрасте 15-72 года | 0,997 | 0,999 | 1,015 | 1,001 |
| Численность занятых | 0,998 | 1,002 | 1,011 | 1,001 |
| Численность безработных в РФ | 1,000 | 0,951 | 1,103 | 0,977 |
| Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума | 1,006 | 1,039 | 1,211 | 1,005 |
| Величина прожиточного минимума | 1,122 | 1,102 | 1,205 | 1,013 |

На рисунке 2.6 показано изменение темпов роста показателей связанных с населением РФ за рассматриваемый период.

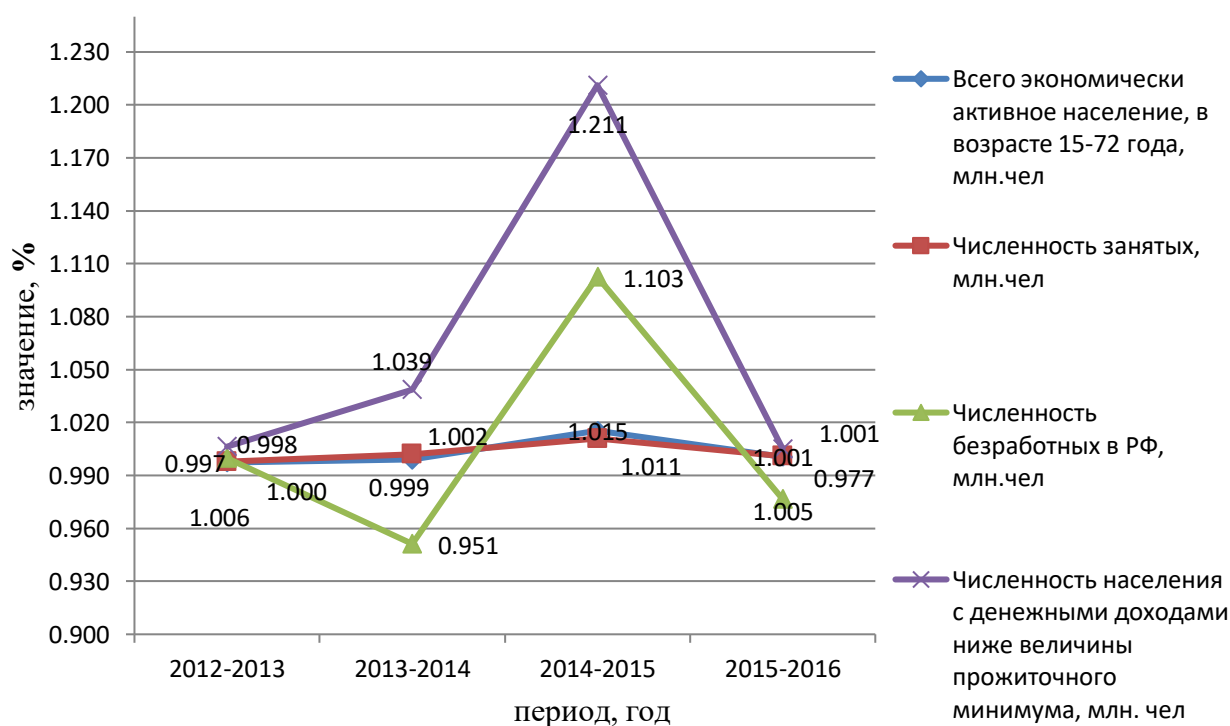


Рисунок 2.6 – Показатели по населению РФ с 2012-2016 гг.

Темпы роста показателей, рассмотренных на рисунке 2.6, с 2012 по 2015 г.г. находятся в стадии роста, после следует стадия спада. Начнем с показателя экономически активного населения, с 2012 по 2016 г.г. наблюдается небольшое увеличение темпов роста данного показателя с 0,997 до 1,001. В численность экономически активного населения, в возрасте 15-72 года, входят, как занятые какой либо экономической деятельностью, так и безработные.

По рисунку 2.6 также видно, что за весь рассматриваемый период произошел небольшой спад темпов роста с 1,00 до 0,977. Однако резкий скачок темпов роста численности безработных до 1,103, а также численности населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума до 1,211 наблюдается в 2014-2015 г.г. Одной из причин резкого увеличения численности населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума может являться увеличение самой величины прожиточного минимума. Как показано в таблице 2.3 в 2014-2015 г.г. наблюдается скачок темпов роста величины прожиточного минимума, что спровоцировало и увеличение численности населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума.

Далее в таблице 2.4 рассмотрены показатели средних доходов граждан Российской Федерации за период с 2012 по 2016 годы.

Таблица 2.4 – Показатели душевых доходов граждан РФ с 2012-2016 г.г.

| Показатель | Период | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Среднедушевые денежные доходы, руб/мес | 23 221,10 | 25 928,20 | 27 766,60 | 30 466,60 | 30 744,40 |
| Среднемесячная з/п, руб/мес | 26 628,90 | 29 792,00 | 32 495,40 | 34 029,50 | 36 709,00 |
| Средняя пенсия, руб/мес | 8 272,70 | 9 153,60 | 10 029,70 | 10 888,70 | 12 080,90 |
| Среднедушевые денежные доходы | - | 1,117 | 1,071 | 1,097 | 1,009 |
| Среднемесячная з/п | - | 1,119 | 1,091 | 1,047 | 1,079 |
| Средняя пенсия | - | 1,106 | 1,096 | 1,086 | 1,109 |

На рисунке 2.7 наглядно представлены показатели душевых доходов граждан РФ за рассматриваемый период.

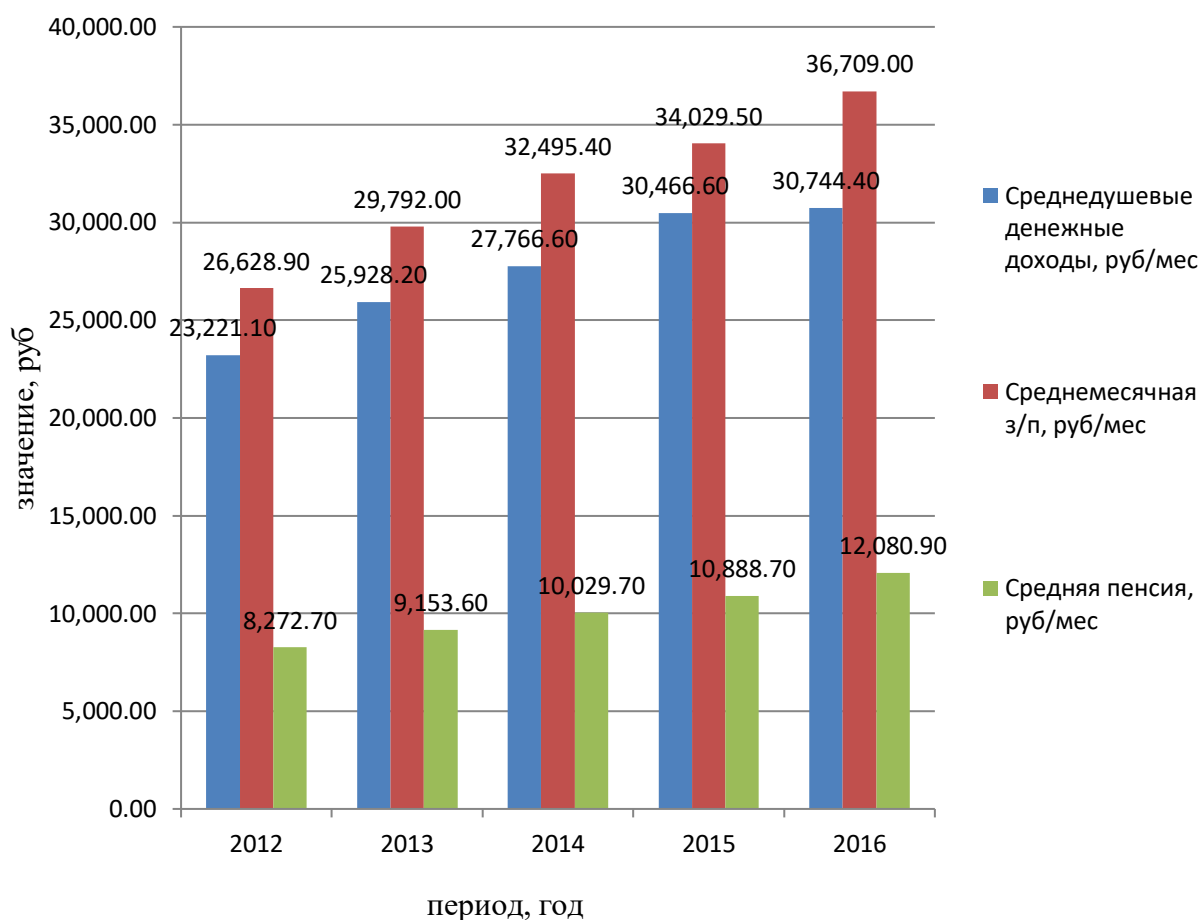


Рисунок 2.7 – Показатели душевых доходов населения РФ

По рисунку 2.7 видно, что все рассматриваемые показатели средних доходов населения за рассматриваемый период находятся в стадии стабильного роста, что характеризует состояние экономики как положительное. Например, среднедушевые денежные доходы в 2012 году составляли 23221,10 руб./мес., в 2016 30744,40 руб./мес., увеличение за рассматриваемый период составило увеличение составило 7523,30 руб./мес. Наибольшее увеличение составила среднемесячная заработная плата с 26628,90 руб./мес. в 2012 году до 36709,00 руб./мес. в 2016 году. Меньше всего выросла средняя пенсия с 8272,70 руб./мес. в 2012 году до 12080,90 руб./мес. в 2016 году. Согласно Распоряжению Правительства РФ от

17.11.2008 года №1662-р «О концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» к 2020 году среднемесячная заработная плата к 2020 году вырастет в 3,3 раза.

В структуре среднедушевых денежных доходов

предусматривается повышение доли заработной платы и социальных трансфертов. Средний размер пенсии к 2020 году вырастет в 1,6 раза³¹.

После детального рассмотрения средних доходов граждан РФ, по нашему мнению целесообразней всего рассмотреть среднедушевые расходы населения, которые представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Среднедушевые расходы населения РФ с 2012-2016 гг.

| Показатель | Период | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|
| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Общая сумма расходов на оплату услуг на душу населения, руб/мес | 2 883,83 | 2 883,83 | 4 259,67 | 4 582,50 | 4 906,75 |
| Потребительские расходы в среднем на душу населения, руб/мес | 1 436,00 | 1 589,58 | 1 743,42 | 1 802,58 | 1 872,08 |
| Расходы на оплату жилищно-коммунальных услуг на душу населения, руб/мес | 609,83 | 609,83 | 902,75 | 964,33 | 1 027,25 |
| Индекс потребительских цен на товары и услуги, % | 106,57 | 106,47 | 111,35 | 112,91 | 105,39 |
| Общая сумма расходов на оплату услуг на душу населения | - | 100,00 | 147,71 | 107,58 | 107,08 |
| Потребительские расходы в среднем на душу населения | - | 110,70 | 109,68 | 103,39 | 103,86 |
| Расходы на оплату жилищно-коммунальных услуг на душу населения | - | 100,00 | 148,03 | 106,82 | 106,52 |
| Индекс потребительских цен на товары и услуги | - | 99,91 | 104,58 | 101,40 | 93,34 |

³¹ Согласно Распоряжению Правительства РФ от 17.11.2008 года №1662-р «О концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» глава VIII пункт 6 – динамика доходов населения

На рисунке 2.8 наглядно представлены показатели расходов населения на оплату услуг за исследуемый период.

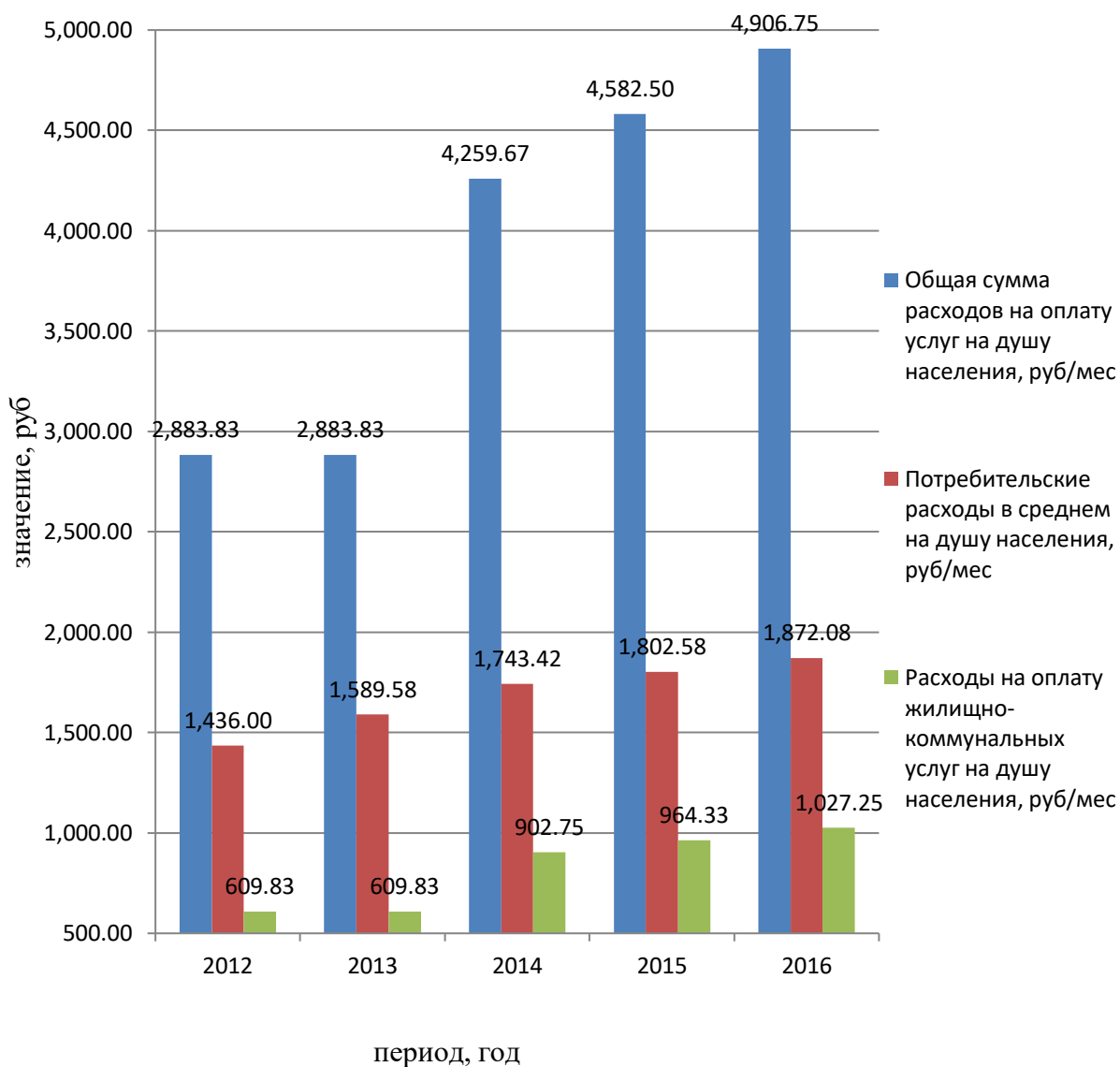


Рисунок 2.8 – Среднедушевые расходы населения РФ с 2012-2016 г.г.

Общая сумма расходов на оплату услуг на душу населения увеличилась с 2883,83 руб./мес. в 2012 году до 4906,75 руб./мес. Также, за период с 2012 по 2016г.г. наблюдается незначительное увеличение средних потребительских расходов с 1436,00 руб/мес до 1872,08 руб/мес. Расходы на оплату жилищно-коммунальных услуг за рассматриваемый период возросли до 1027,25 руб./мес.

Важнейшим показателем благосостояния общества являются потребительские расходы населения, которые демонстрируют финансовые возможности граждан для приобретения товаров продовольственного и непродовольственного назначения, проведения досуга, удовлетворения потребностей в образовании, здравоохранении и других сферах общественной жизни. На рисунке 2.8 наблюдается стабильное увеличение всех рассматриваемых показателей. Увеличение потребительских расходов, в первую очередь говорит о развитии кредитной системы страны, которая дает возможность на приобретение товаров длительного пользования, а также об удорожании товаров краткосрочного пользования. Ежегодное увеличение расходов на оплату услуг объясняется ростом тарифов на коммунальные платежи, расходы на оплату которых также увеличиваются, как показывает рисунок 2.8. Кроме этого ежегодно увеличивается количество дополнительных платных услуг, которые требуют дополнительных затрат от населения.

Ниже, в таблице 2.6 рассмотрена дифференциация населения по уровню доходов за рассматриваемый период.

Таблица 2.6 – Дифференциация населения по уровню доходов с 2012-2016 гг

| Значения | Период | | | | |
|----------------------|--------|-------|-------|-------|-------|
| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| до 7 000,0 | 12,60 | 9,80 | 8,10 | 6,20 | 6,00 |
| от 7000 до 12000 | 19,90 | 17,60 | 16,10 | 14,00 | 13,80 |
| от 12000 до 35000 | 49,50 | 50,70 | 51,10 | 51,20 | 51,20 |
| от 35000 до 60000 | 18,00 | 14,80 | 16,30 | 18,40 | 18,60 |
| от 60000 свыше 70000 | ... | 7,10 | 8,40 | 10,20 | 10,40 |

На рисунке 2.9 показана дифференциация населения по уровню доходов за рассматриваемый период.

На рисунке 2.9 за период с 2012-2016 г.г. просматривается уменьшение населения с уровнями доходов до 7 000 рублей с 12,60% до 6,0% и от 7 000 рублей до 12 000 рублей с 19,90% до 13,80%. Это связано либо с переходом данных групп населения на средний и выше среднего уровни доходов, либо в

группу населения с доходами ниже прожиточного минимума. Как показывает рисунок 2.6 численность населения с доходами ниже прожиточного минимума увеличивается.



Рисунок 2.9 – Дифференциация населения по уровню доходов

Однако на рисунке 2.9 можно проследить стабильное увеличение населения с доходами от 12 000 руб. до 35 000 руб. с 49,50% в 2012 году до 51,20 % в 2016 году. Доходы населения от 35 000 руб. до 60 000 руб. увеличились незначительно на 0,6%, доходы от 60 000 руб. и свыше 70 000 руб. увеличились на 3,3%. Увеличение всех рассматриваемых показателей характеризует состояние экономики как положительное. Кроме того, по рисунку видно, что большую долю занимает население со средним уровнем доходов, а именно от 12 000 рублей до 35 000 рублей. Именно эта группа населения, по нашему мнению, являются основными банковскими заемщиками. Так как население с низким уровнем дохода, а именно менее 12 000 рублей, либо сами не берут кредит, по причине низкой платежеспособности, либо сталкиваются с неодобрением банка на получение

займа, по причине высоких банковских рисков по невозвратности заемщиком выданного кредита. Население с доходами свыше 35 000 рублей могут самостоятельно оплатить расходы и накопить на товары длительного пользования.

Согласно стандартизированному опросу населения направленному на выявление потребительского настроения, в частности экономия в повседневной жизни, а также кредитные настроения и поведение были получены следующие результаты³²

На рисунке 2.10 наглядно проиллюстрированы результаты опроса связанные с долей дохода населения, уходящей на выплату кредитов.

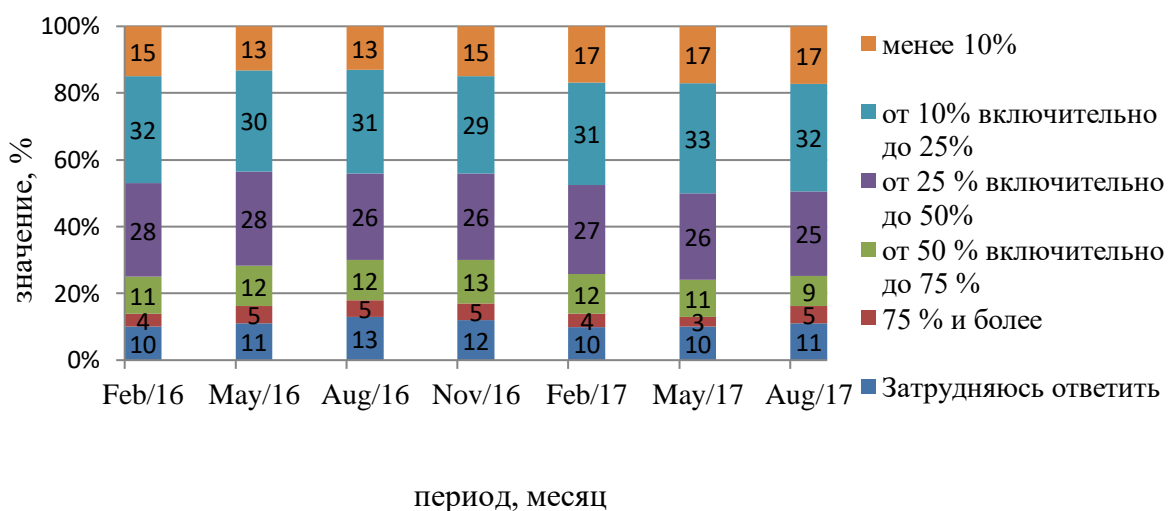


Рисунок 2.10 – Доля дохода, уходящая на выплату кредитов

По данным рисунка 2.10 видно, что больший процент, а именно 32% на август 2017 года, приходится на заемщиков, тративших от 10% до 25% своего дохода на выплату по кредитам. Далее идет группа заемщиков, которые тратят от 25% до 50% своего дохода. Процент заемщиков тративших менее 10% своего дохода на оплату кредитов в августе 2017 года составил 17%. От 50% включительно до 75% тратят 9% населения. Наименьший процент приходится на население, которые тратят 75% и более своего дохода. 11 % населения затрудняются ответить на поставленный вопрос.

³² Электронная версия информационно-аналитического материала размещена на официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/DKP/>

На рисунке 2.11 представлены результаты потребительского опроса связанного с ситуацией, когда населению приходится отказываться от каких-либо из запланированных ранее крупных расходов по причине отсутствия денег, в целях экономии.

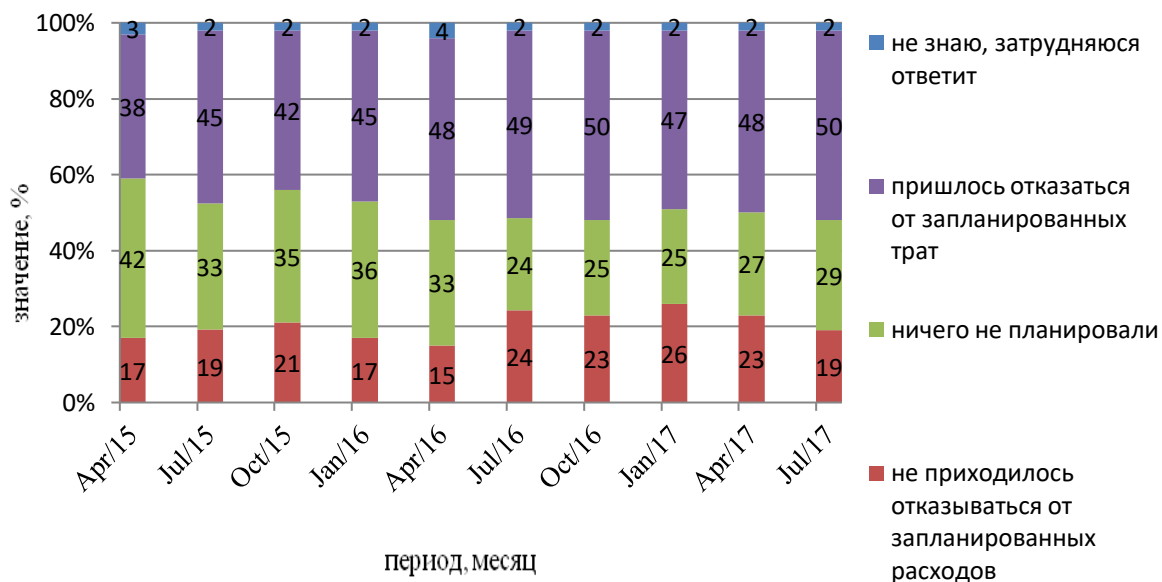


Рисунок 2.11 – Результаты опроса связанные с отказом населения от ранее запланированных расходов

По рисунку 2.11 видно, что процент населения, которому пришлось отказаться от крупных покупок по причине отсутствия денег увеличился с 38% в апреле 2015 года до 48% в августе 2017 года. Также возрос процент населения, которым не приходилось отказываться от каких-либо из запланированных расходов с 17% в апреле 2015 до 25% в августе 2017. Уменьшился процент населения, которые ничего не планировали до 24% на конец рассматриваемого периода. Затруднившиеся ответить составили в среднем 3%.

На рисунке 2.12 наглядно представлены результаты опроса связанные с необходимостью населения экономить на каких-либо товарах, продуктах или услугах.

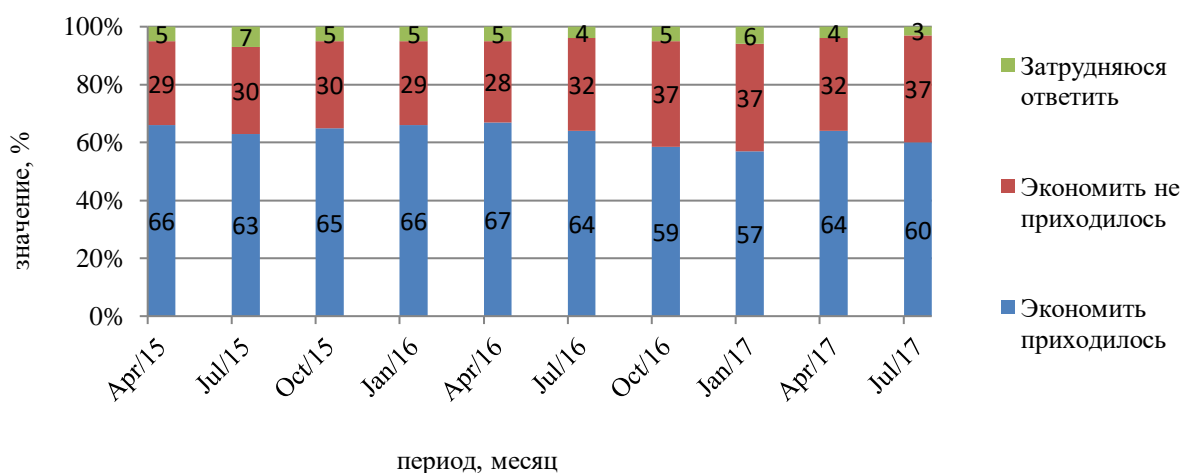


Рисунок 2.12 – Результаты опроса связанные с экономией населения на товарах, продуктах или услугах.

На рисунке 2.12 за рассматриваемый период наблюдается положительная динамика по всем рассматриваемым показателям. Наблюдается уменьшение процента населения, которым приходилось экономить с 66% в апреле 2015 года до 53% в августе 2017 года. Процент населения не испытывающих необходимости в экономии увеличился до 41% на конец рассматриваемого периода. Средний процент населения затрудняющегося ответить составил 5%.

На рисунке 2.13 проиллюстрирована оценка, по мнению населения, благоприятности времени для крупных покупок в кредит.

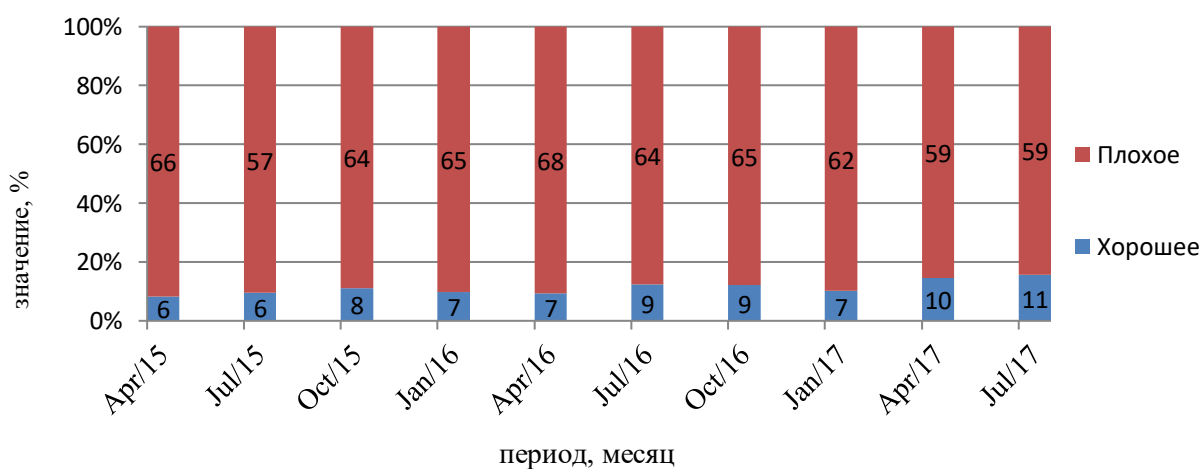


Рисунок 2.13 – Оценка благоприятности времени для покупок в кредит

По данным рисунка 2.13 можно сделать вывод о том, что большая часть населения уверены, что сейчас не самое лучшее время для покупок в кредит, процент данной категории населения составил 58% на конец рассматриваемого периода. Процент населения считающих, что сейчас благоприятное время для покупок в кредит составил лишь 11%, также на конец рассматриваемого периода.

Рассмотрев основные показатели характеризующие уровень жизни населения и сделав выводы, перейдем к рассмотрению показателей связанных с функционированием банковской сферы.

Далее рассмотрим статистические показатели банковской деятельности это показатели прибылей и убытков, а также количество банков в РФ. В таблице 2.7 представлены показатели финансовых результатов банков за период с 2011-2016 г.г.

Таблица 2.7 – Показатели финансовых результатов банков

| Показатель | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|--|---------|--------|--------|--------|--------|
| Количество банков в РФ, шт | 978,00 | 956,00 | 923,00 | 834,00 | 733,00 |
| Объем прибыли (+) / убытков (-), полученных действующими кредитными организациями, млрд.руб. | 1011,89 | 993,59 | 589,14 | 191,97 | 929,66 |
| Объем убытков (-) по убыточным кредитным организациям, млрд.руб. | 9,36 | 18,67 | 264,10 | 543,84 | 362,21 |

На рисунке 2.10 представлены изменения количества банков за рассматриваемый период.

За рассматриваемый период с 2012 по 2016 год количество банков сократилось с 978 до 733. Это означает, что за 5 лет были отозваны лицензии у 245 банков. Причин отзыва лицензии ЦБ может быть несколько: снижение размера собственных средств банка ниже минимального значения уставного капитала, неспособностью рассчитаться с кредиторами по своим обязательствам, нарушение законодательства в области легализации доходов

полученных преступным путем и т.д. На наш взгляд уменьшение ненадежных и сомнительных банков увеличит уверенность потребителей в надежности банковской системы страны.

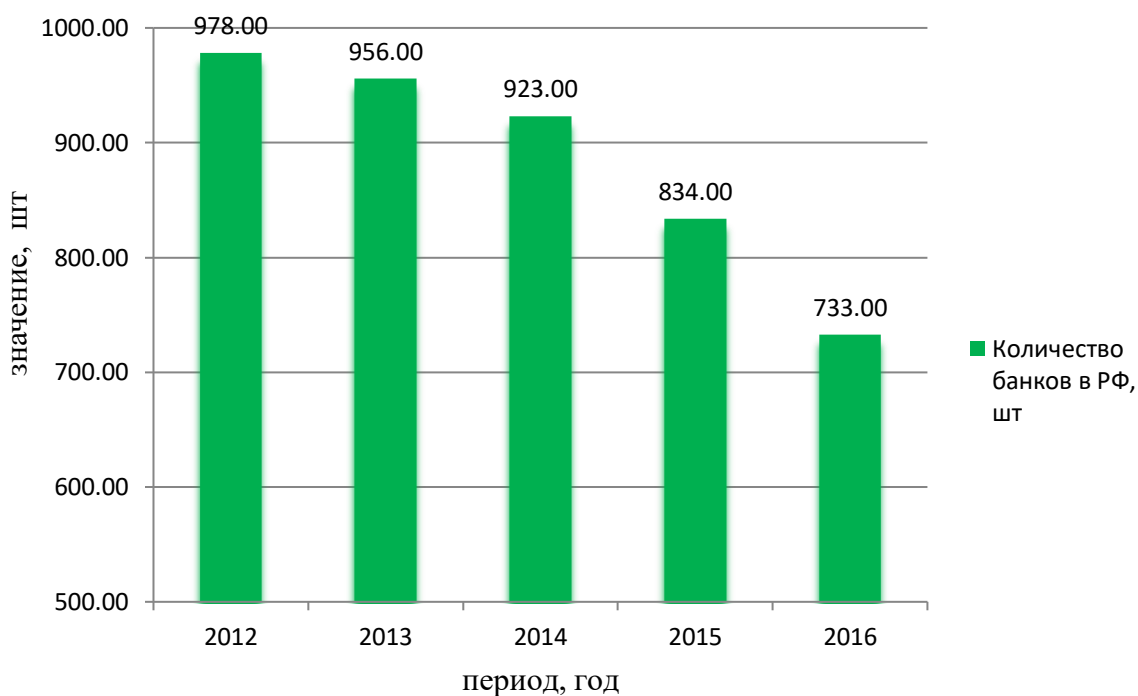


Рисунок 2.10 – Количество банков в РФ с 2012-2016 г.г.

За рассматриваемый период с 2012 по 2016 год количество банков сократилось с 978 до 733. Это означает, что за 5 лет были отозваны лицензии у 245 банков. Причин отзыва лицензии ЦБ может быть несколько: снижение размера собственных средств банка ниже минимального значения уставного капитала, неспособностью рассчитаться с кредиторами по своим обязательствам, нарушение законодательства в области легализации доходов полученных преступным путем и т.д. На наш взгляд уменьшение ненадежных и сомнительных банков увеличит уверенность потребителей в надежности банковской системы страны.

Главное определить, насколько банковский сектор интегрирован в экономику страны, чтобы точно оценить влияние экономической конъюнктуры на устойчивость банковской системы.

В таблице 2.8 представлены данные показателей финансового результата банковского сектора за период 2012-2016 г.г.

Таблица 2.8 - Данные показателей финансового результата банковского сектора за период 2012-2016 г.г.

| Год | ВВП, млрд. руб | Капитал банковского сектора, млрд. руб | В %, к ВВП | Вклады физ.л, млрд.руб. | В %, к ВВП | Активы банковского сектора, млрд.руб | В %, к ВВП | Кредиты нефин.орган. и физ.л, млрд.руб | В %, к ВВП |
|------|----------------|--|------------|-------------------------|------------|--------------------------------------|------------|--|------------|
| 2012 | 68163,88 | 5 242,10 | 7,69 | 11 871,40 | 17,42 | 41 627,50 | 61,07 | 23 266,20 | 34,13 |
| 2013 | 73133,90 | 6 112,90 | 8,36 | 14 251,00 | 19,49 | 49 509,60 | 67,70 | 27 708,50 | 37,89 |
| 2014 | 79199,66 | 7064,30 | 8,92 | 16957,50 | 21,41 | 57423,10 | 72,50 | 32456,30 | 40,98 |
| 2015 | 83387,19 | 7928,40 | 9,51 | 18552,70 | 22,25 | 77653,00 | 93,12 | 40865,50 | 49,01 |
| 2016 | 86148,57 | 9008,60 | 10,46 | 23219,10 | 26,95 | 82999,70 | 96,34 | 43985,20 | 51,06 |

51

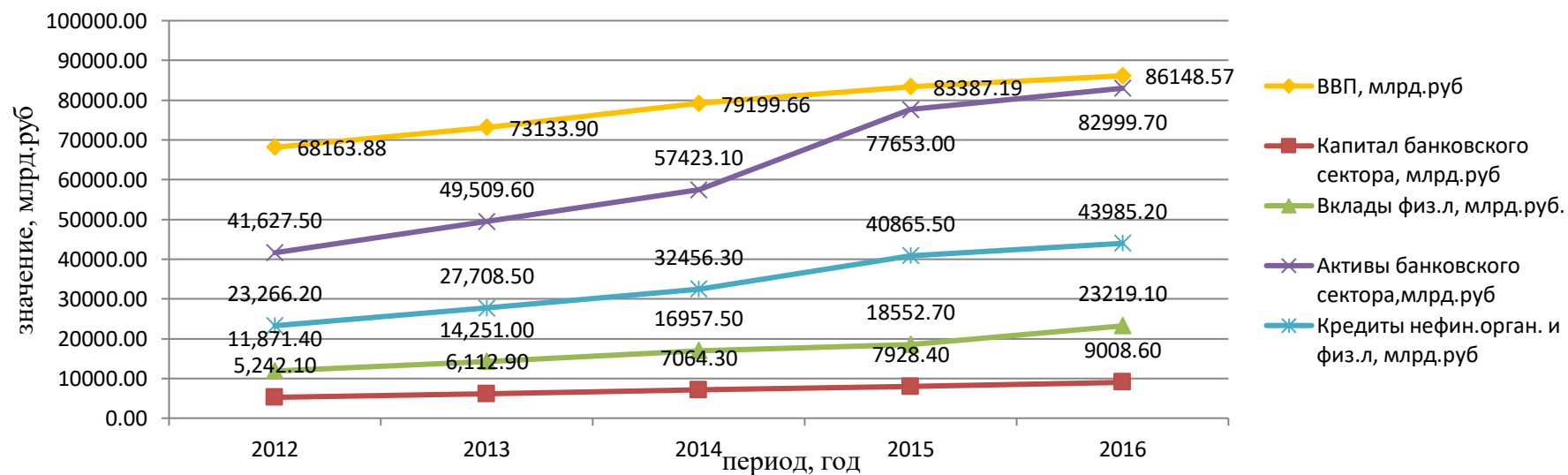


Рисунок 2.11 –Показатели финансового результата банковского сектора за период 2012-2016 гг., млрд. руб.

По данным рисунка 2.11 все индикаторы, характеризующие состояние и динамику развития банковской системы в экономике, имеют прогрессивную тенденцию. Это свидетельствует о наращивании присутствия и интеграции банковской системы в экономику страны. Темпы роста ВВП за рассматриваемый период составили 126,38%. Капитал банковского сектора в 2016 году составил 9008,6 млрд. руб. Активы банковского сектора за 5 лет выросли на 41372,2 млрд. руб. Темпы роста вкладов физических лиц с 2012 по 2016 год составили 198,59 %, наибольший скачок произошел в 2015-2016 годах, в этот период прирост вкладов составил 4666,4 млрд. руб. Кредиты нефинансовым организациям также увеличились с 23266,20 млрд. руб. до 43985,20 млрд. руб.

В рамках рассмотрения процесса кредитования в банковской системе важно определить величину и долю просроченной ссудной задолженности в структуре кредитного портфеля. Величина просроченной задолженности активно влияет на финансовый результат кредитных организаций и их устойчивость. В таблице 2.9 показана величина просроченной задолженности по различным видам кредитов за период 2012-2016 год.

Во всех представленных данных показатели имеют негативную тенденцию. На рисунке 2.12 прослеживается прогрессирующая динамика по росту просроченной ссудной задолженности во всех видах кредитования. Исключение составляет ипотечное рублевое кредитование, с 2012 по 2016 год доля просроченной задолженности по ипотечным кредитам уменьшилась на 0,19 %, что говорит о добросовестности и платежеспособности ипотечных заемщиков. За период 2012-2016 гг. практически вдвое выросла просроченная задолженность по кредитам малому и среднему бизнесу до 14,82%. Аналогичная ситуация с просроченной задолженностью по кредитам предоставленным физическим лицам, темпы роста с 2012-2016 г.г. составили 188,34 %.

Таблица 2.9 - Просроченная задолженность по различным видам кредитов, млн.руб.

| Год | Задолженность по кредитам, предоставленные физ.л в руб | Просроченная задолженность по кредитам предоставленных физ.л. в руб | Доля просроченной задолженности по кредитам предоставленных физ.л.,% | Задолженность по предоставленным жилищным кредитам в руб. | Просроченная задолженность по жилищным кредитам предоставленных физ.л в руб. | Доля просроченной задолженности по жилищным кредитам предоставленных физ.л в руб., % | Задолженность предоставленная субъектам малого и среднего бизнеса в руб. | Просроченная задолженность предоставленная субъектам малого и среднего бизнеса в руб. | Доля просроченной задолженности предоставленная субъектам малого и среднего бизнеса в руб.,% |
|------|--|---|--|---|--|--|--|---|--|
| 2012 | 7 541 686 | 328 316 | 4,35 | 1 926 842 | 24 779 | 1,29 | 3 616 682 | 304 485 | 8,42 |
| 2013 | 9 730 394 | 438 016 | 4,50 | 2 553 718 | 25 639 | 1,00 | 4 288 920 | 365 059 | 8,51 |
| 2014 | 11 286 195 | 670 928 | 5,94 | 3 443 067 | 27 691 | 0,80 | 4 877 979 | 356 115 | 7,30 |
| 2015 | 10 637 400 | 864 113 | 8,12 | 3 831 417 | 38 995 | 1,02 | 4 699 951 | 378 751 | 8,06 |
| 2016 | 10 758 995 | 883 183 | 8,21 | 4 389 148 | 48 336 | 1,10 | 4 271 559 | 632 928 | 14,82 |

График просроченной задолженности по различным видам кредитов по долям представлен на рисунке 2.12.

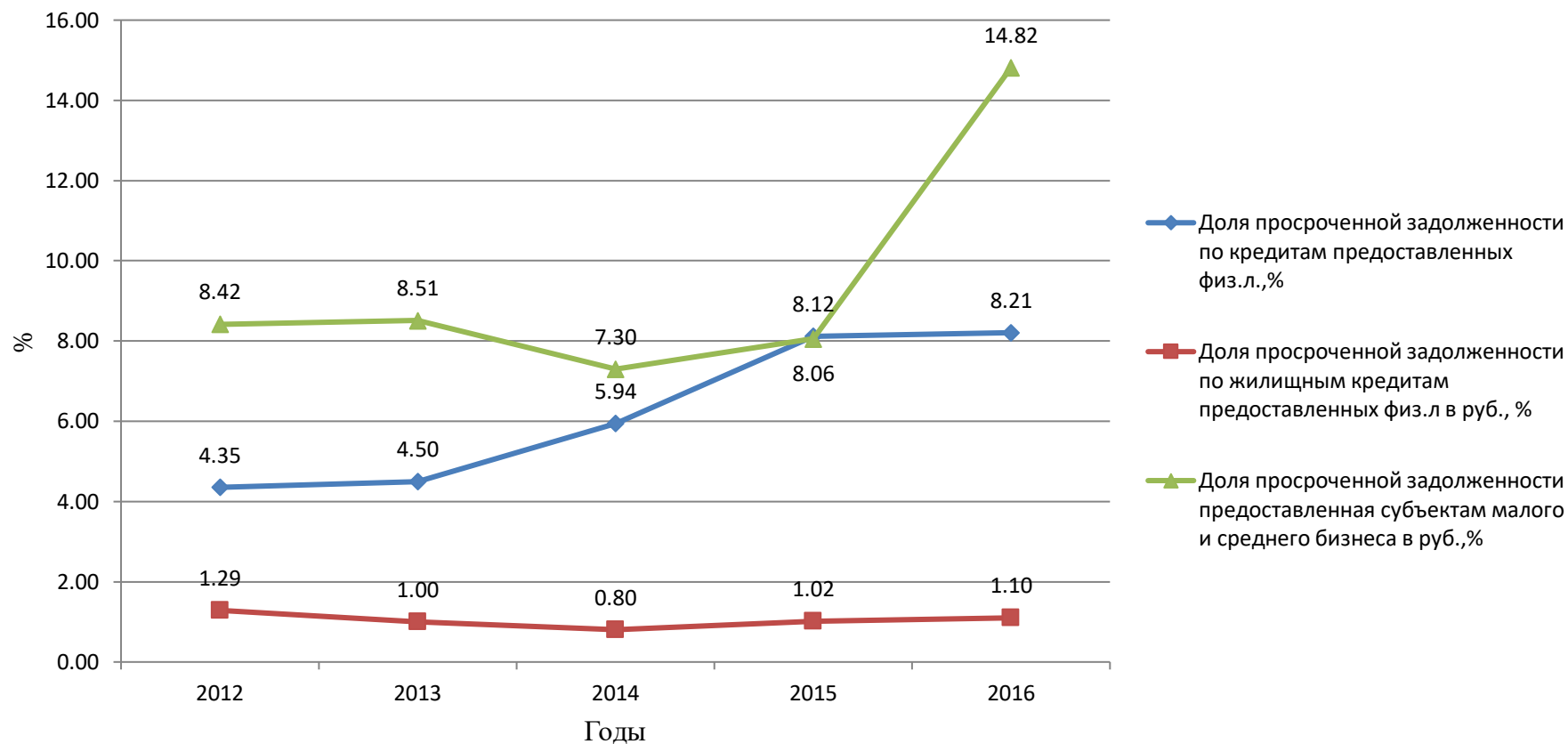


Рисунок 2.12 –График просроченной задолженности по различным видам кредитов, млн.руб.

В условиях современной функционирующей экономики, высоких процентных ставок по кредитам, падения потребительского спроса, предприятиям малого и среднего звена становится более трудно функционировать, обеспечивая стабильный уровень дохода и платежной дисциплины. Как следствие просрочка по кредитам увеличивается, что влияет на сокращение действующих предприятий малого бизнеса. Рост просроченной ссудной задолженности наблюдается и по кредитам населению. Данный факт свидетельствует о снижении реальных доходов населения и падения уровня жизни, в подобных условиях обслуживать кредиты становится все труднее, как следствие появляется просроченная задолженность

В таблице 2.10 представлены показатели отражающие результаты деятельности банковской системы.

Таблица 2.10 – Показатели характеризующие деятельность банковской системы

| Показатель | Период | | | | |
|--|-----------------------|------|-------|-------|-------|
| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях (свыше 1 года), % | - | - | 35,05 | 13,11 | 9,41 |
| Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях (свыше 1 года),% | - | - | 18,31 | 19,46 | 18,1 |
| Ключевая ставка, % | Действует с 2013 года | 5,50 | 17,00 | 11,00 | 10,00 |

Окончание таблицы 2.10

| Показатель | Период | | | | |
|---|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Депозиты, кредиты и прочие привлеченные кредитными организациями средства, млрд.рублей - всего | 24944,90 | 28781,70 | 32794,60 | 42334,90 | 49544,70 |
| Вклады (депозиты) физ.лиц в млрд.руб | 10948,89 | 13194,31 | 13778,64 | 15338,20 | 17578,63 |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям, физическим лицам и кредитным организациям, млрд.рублей - всего | 27911,60 | 32886,90 | 38767,90 | 49069,50 | 54263,00 |
| Объем кредитов предоставленных физ.лицам, млрд.руб | 6479,86 | 7863,99 | 7791,97 | 5180,64 | 6441,93 |
| Задолженность по кредитам предоставленных физ.л, млрд.руб | 7 541,69 | 9 730,39 | 11 286,20 | 10 637,40 | 10 759,00 |
| в т.ч. просроченная, млрд.руб | 328,32 | 438,02 | 670,93 | 864,11 | 883,18 |

Как показывают данные таблицы 2.10, прежде всего, за период с 2014 по 2016 год наблюдается заметное падение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации, с 17% до 10%.

Так, ключевая ставка представляет собой процентную ставку, по которой ЦБ РФ готов предоставить кредиты коммерческим банкам, также под ключевой ставкой одновременно понимается ставка, по которой ЦБ принимает денежные средства на депозиты от банков. Низкая ключевая ставка позволяет устанавливать невысокие проценты по кредитам, стимулируя повышение покупательской способности, рост экономики и производства, снижение инфляции. Однако, в то же время, низкая ключевая

ставка снижает уровень процентных ставок по депозитам, делая вклады менее привлекательными для населения.

На рисунке 2.13 наглядно представлены показатели средневзвешенных процентных ставок по банковским кредитам и депозитам, а также значения ключевой ставки с 2012-2016 г.г.

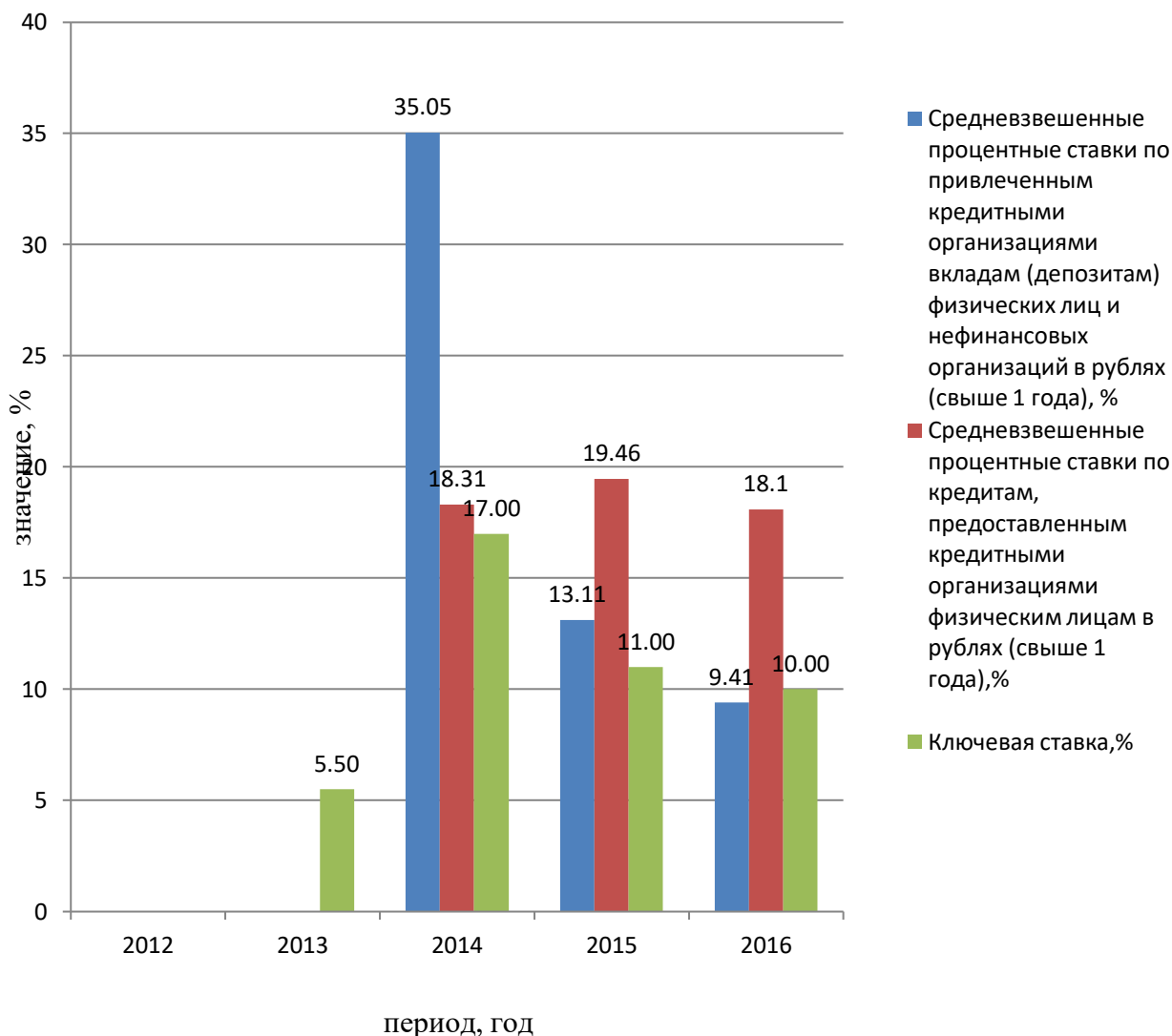


Рисунок 2.13 – Изменение процентных ставок за период 2012-2016 гг.

По рисунку 2.13 видно, что начиная с 2014 года, когда средневзвешенная процентная ставка по депозитам держалась на уровне 35,05%, стала резко снижаться, и к 2016 году достигла 9,41%, чего нельзя сказать о средневзвешенных процентных ставках по кредитам. В 2015 году, по сравнению с 2014, когда ставка была 18,31%, наблюдается повышение процентов по кредитам до 19,46%, и затем незначительное понижение до

18,1%. Отсутствие снижения ставок по кредитам объясняется снижением рентабельности банковского сектора и как следствие снижением объемов полученной прибыли. В условиях, когда доходы меньше расходов, есть два пути: увеличивать доходы либо уменьшать расходы. И как видно на графике 2.13, банки пошли по второму пути, а именно уменьшить расходы за счет понижения ставки по депозитам, и тем самым увеличив свои доходы за счет высоких процентных ставок по кредитам.

Далее, в таблице 2.11 представлены темпы роста показателей банковской системы.

Таблица 2.11 – Изменение показателей характеризующих деятельность банковской системы, %

| Показатель | Период изменения | | | |
|---|------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2012/ 2013 | 2013/ 2014 | 2014/ 2015 | 2015 /2016 |
| Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях (свыше 1 года) | - | - | 37,40 | 71,78 |
| Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях (свыше 1 года) | - | - | 106,28 | 93,01 |
| Ключевая ставка | | 309,09 | 64,71 | 90,91 |
| Депозиты, кредиты и прочие привлеченные кредитными организациями средства- всего | 115,38 | 113,94 | 129,09 | 117,03 |
| Вклады (депозиты) физ.лиц | 120,51 | 104,43 | 111,32 | 114,61 |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям, физическим лицам и кредитным организациям | 117,83 | 117,88 | 126,57 | 110,58 |
| Объем кредитов предоставленных физ.лицам | 121,36 | 99,08 | 66,49 | 124,35 |
| Задолженность по кредитам предоставленных физ.л | 129,02 | 115,99 | 94,25 | 101,14 |
| в т.ч. просроченная | 133,41 | 153,17 | 128,79 | 102,21 |

Наглядно динамика изменения показателей функционирования банковской системы по количеству привлеченных и размещенных средств, в

т.ч. объемам депозитов и кредитов, предоставленных физическим лицам, проиллюстрирована на рисунке 2.14

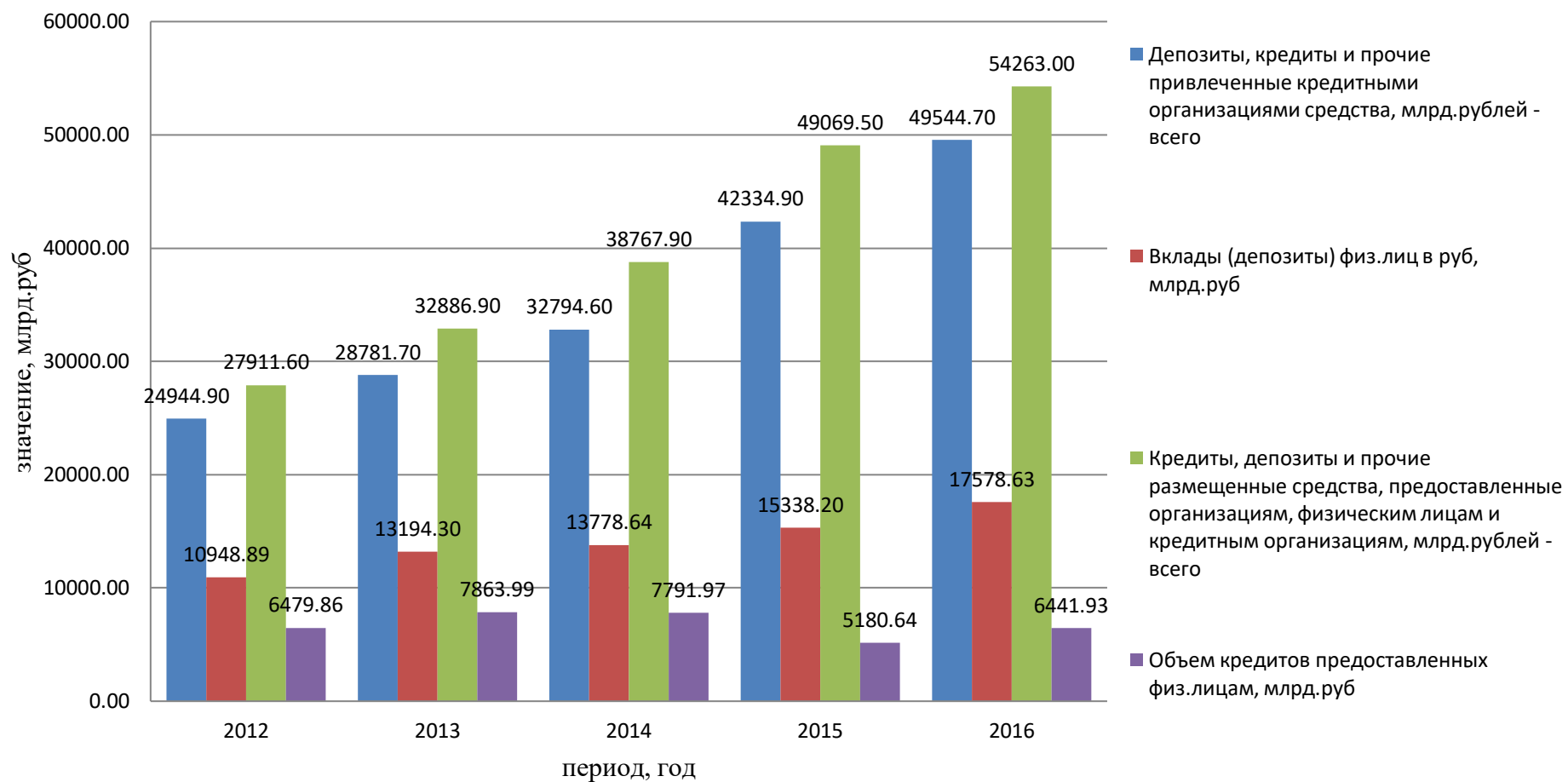


Рисунок 2.14 – Привлеченные и размещенные средства с 2012-2016 гг.

Несмотря на низкие процентные ставки по депозитам, представленным на рисунке 2.14, за период с 2012 по 2016 годы наблюдается увеличение количества привлеченных средств кредитными организациями с 24944,90 млрд.руб. в 2012 году до 49544,90 млрд.руб. в 2016 году, в т.ч. за рассматриваемый период увеличилось количество вкладов физических лиц с 10948,89 млрд.руб. до 17578,63 млрд.руб. Также за рассматриваемый период по рисунку видно увеличение объемов выданных банковских кредитов с 27911,60 млрд. руб. в 2012 году до 54263,00 млрд.руб. в 2016 году. Однако наблюдается небольшое снижение объема кредитов предоставленных физическим лицам с 6479,96 млрд.руб. до 6441, 93 . Причиной данному факту могут служить достаточно высокие процентные ставки по кредитам.

На рисунке 2.15 рассмотрена задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, в т.ч. просроченная задолженность.

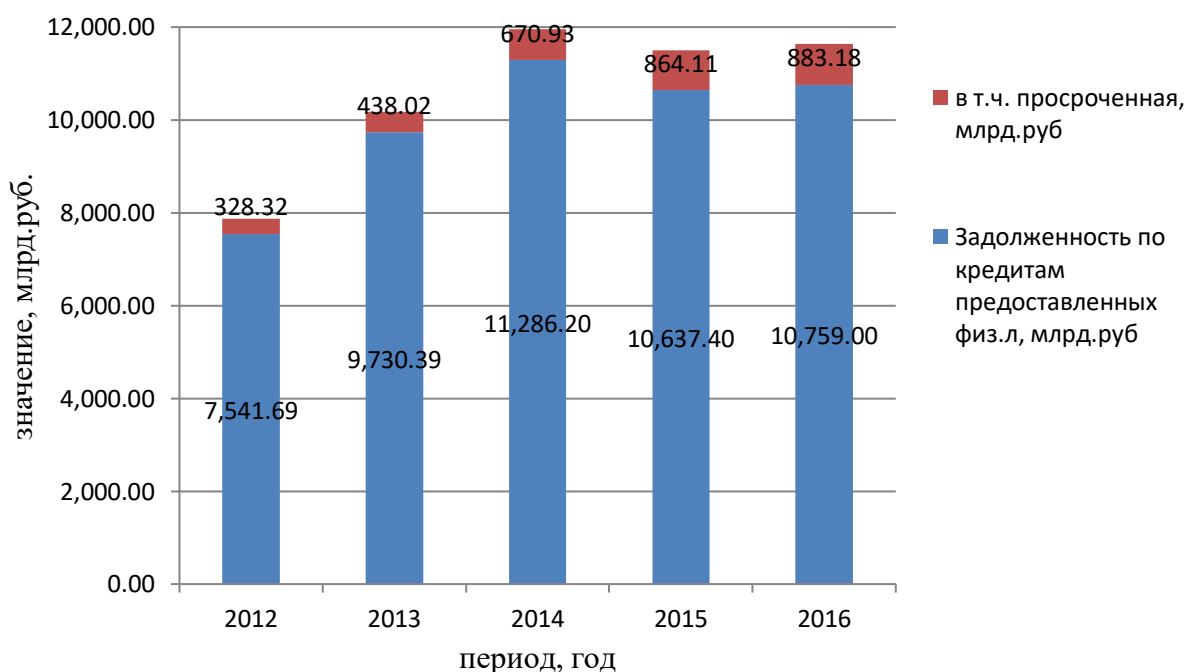


Рисунок 2.15 – Задолженность по кредитам физических лиц

Задолженность по кредитам предоставленных физическим лицам, с 2012 по 2014 г.г. находится в стадии активного роста, с 7541,69 млрд.руб. до 11286,20 млрд.руб., затем наблюдается небольшое снижение до 10759,00

млрд.руб. в 2016 году. Также просроченная задолженность, за рассматриваемый период находится в стадии роста, с 328,32 млрд.руб. в 2012 году до 883,18 млрд. руб. в 2016 году. Причем как видно из таблицы 2.10 темпы роста просроченной задолженности растут быстрее, чем сама задолженность по кредитам. Причиной данному факту может являться то, что банки с целью увеличить свои доходы выдают кредиты гражданам не убедившись в их платежеспособности, или граждане самостоятельно берут один кредит для погашения другого.

Согласно потребительскому опросу, проведенному Банком России, были даны результаты по кредитному настроению и поведению населения, представленные ниже.

На рисунке 2.16 проиллюстрированы результаты, касающиеся общего размера задолженности населения по кредитам.

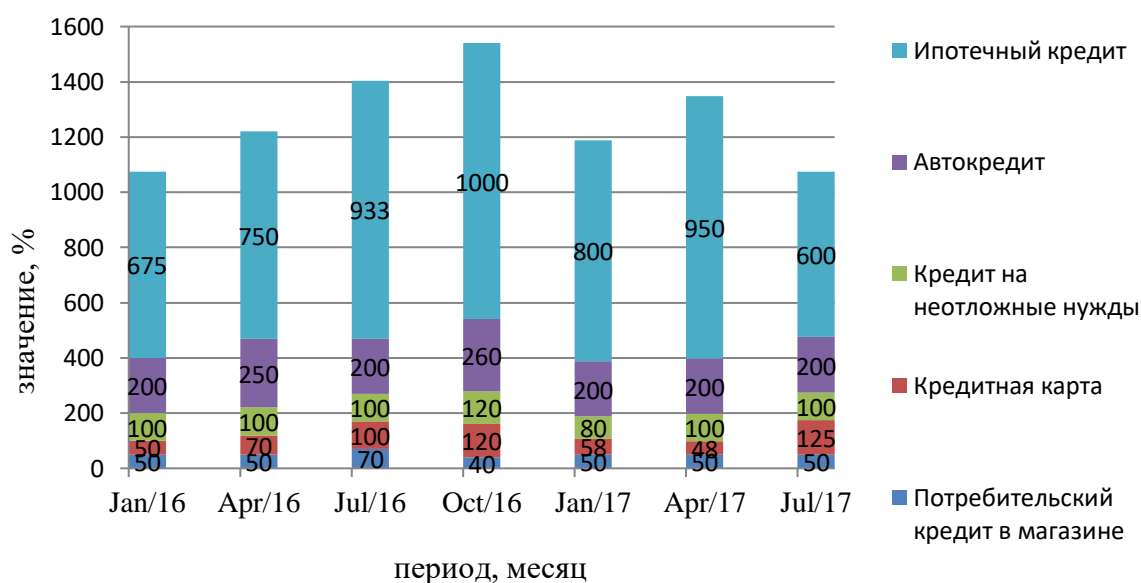


Рисунок 2.16 – Общий размер задолженности по кредитам

Согласно рисунку 2.16 наибольший размер задолженности приходится на ипотечный кредит, наблюдается уменьшение задолженности с 800 000 рублей в ноябре 2015 года до 600 000 рублей в августе 2017 года. Задолженность по автокредитам в августе 2017 года составила 200 000 рублей. Далее идет задолженность по кредитам на неотложные нужды, которая составляет 100 000 рублей. Задолженность по кредитным картам

увеличилась с 55 000 рублей в ноябре 2015 года до 125 000 рублей в августе 2017. Наименьшая задолженность приходится на потребительский кредит, которая в августе 2017 года составила 50 000 рублей.

На рисунке 2.17 представлены данные результатов опроса по самооценки населением вероятности невозврата кредита.

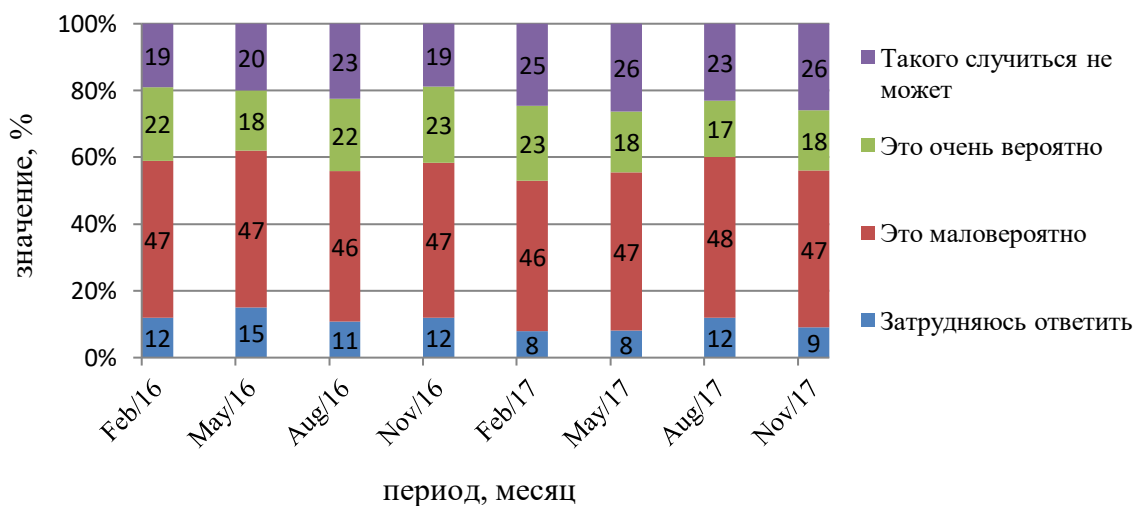


Рисунок 2.17 – Самооценка вероятности невозврата кредита

По рисунку 2.17 видно, что больший процент населения, а именно 46 % уверены, что вероятность невозврата кредита маловероятна. Процент населения считающих, что такое точно случиться не может, в феврале 2015 года составлял 19 %, в августе 2017 года увеличился до 30%. Население, для которых ситуация с невозвратом кредита является очень вероятной, в феврале 2015 года составило 22%, в августе 2017 года уменьшилось до 15%. Процент заемщиков, которые затрудняются ответить, в августе 2017 года составил 9%.

Выявленные тенденции развития банковской системы и определение основных негативных факторов, влияющих на развитие, позволяют проводить более детальное прогнозирование и планирование экономической стратегии. Для этого необходимо определить динамику качественных показателей банковской системы в условиях развивающейся экономики России. Устойчивость банковской системы зависит от фазы и цикла экономического развития, макроэкономической ситуации, состояния

денежно-кредитной системы, платежеспособности хозяйствующих субъектов, склонности населения к сбережениям, стабильности финансовой системы и так далее.

В банковском секторе России отдельная ситуация сложилась с внешними заимствованиями банков и промышленных предприятий. Внешние санкции являются секторальными и касаются напрямую деятельности крупнейших банков страны. Так в санкционный список попали: «Сбербанк», «ВТБ», «Россельхозбанк», «Газпромбанк», «Внешэкономбанк». Для данных банков было введено ограничение на кредитование во внешних рынках фондирования сроком более 30 дней. В течение последних 20 лет банки кредитовались на внешнем финансовом рынке, привлекая иностранные кредиты под низкие проценты. Это было более выгодно, чем рефинансироваться в рублях у Банка России, ставка рефинансирования которого в начале 2014 года составляла 8% и являлась самой низкой в истории современной России. Существовала возможность продолжать кредитоваться в валюте у западных финансовых институтов под 2-4% годовых для погашения текущих долгов и финансирования своей деятельности, расширяя ликвидность. Подобная стратегия называется «Carry trade». Ответом на введенные санкции было продуктовое эмбарго на импорт овощей фруктов, молочных продуктов и мяса. Также высказывались различные мнения об ограждении национальной банковской системы от международного хозяйства. Предложения перейти к политике самоизоляции для банковской системы страны неприемлемы, так как привели бы к ее саморазрушению, если не к самоубийству, подобного мнения придерживается С.К. Дубинин³³, с чем трудно не согласится. Условия нарастающей глобализации требуют открытости и экономической интеграции, соответственно любая политика по «окукливанию» с

³³ Дубинин С.К. Банковская система России // Деньги и кредит, № 1, Январь 2015, С. 9-12.

экономической точки зрения приведет к застою и еще большему отставанию России от международного сообщества.

С учетом запрета к доступу дешевых кредитных ресурсов на внешнем рынке российские резиденты вынуждены погашать свои обязательства используя ликвидные рублевые средства конвертируя их в валюту. Данное обстоятельство привело к значительному сокращению рублевой денежной массы в экономике. Соответственно погашая внешние долги, банки и компании усилили отток валютного капитала из российской экономики, что составило общий объем в \$153 млрд.

Острая ситуация в банковском секторе из-за введенных санкций и повышения ключевой ставки, привела к росту отрицательных финансовых результатов деятельности кредитных организаций. Общий объем прибыли сократился с 993,6 млрд. рублей с начала 2014 года до 191,9 млрд. рублей к началу 2016 года. При этом общий объем убытков составил 543 млрд. рублей. За 2 кризисных года общий объем прибыли банковского сектора снизился на 80%. Однако за 2016 год прослеживается увеличение прибыли в банковском секторе, что является положительным результатом докапитализации банков на 1 трлн. рублей в рамках антикризисного плана 2015 года, позволившей сформировать свыше 400 млрд. прибыли в первой половине 2016 года. Важно отметить, что рост объема прибыли не пропорционален сокращению убытков. За 2016 год размер прибыли вырос на 300%, однако, убытки сократились лишь на 44%. Подобные показатели свидетельствуют о неравномерном восстановлении банковского сектора, относительно их финансового результата. Очевидно, что значительную прибыль удалось сформировать отдельной группе банков. Рост прибыли в 2016 году составил 596 430 млн. руб., из которых около 500 млрд. рублей прибыли получили 13 банков, докапитализированных в рамках антикризисного плана 2015-2016 гг. Поэтому говорить о полной стабилизации финансового состояния банковского сектора преждевременно.

Важно также отметить и высокие процентные ставки по кредитам, которые предоставляются в последние годы, поскольку стоимость кредитов определяет величину спроса на ресурсы кредитных организаций. Повышение ключевой ставки до 17% в декабре 2014 года спровоцировало увеличение дороговизны кредитных ресурсов, что соответственно снизило спрос потенциальных заемщиков. Падение объемов и темпов кредитования весьма негативно для эффективного экономического развития и устойчивости банковской системы, поскольку от насыщения экономики денежными ресурсами будет зависеть производство и оживление экономической активности.

Таким образом, можно заключить, что российская современная банковская система имеет следующие тенденции развития:

- 1) рост интеграции банковского сектора в экономику страны;
- 2) спад совокупных активов и кредитного портфеля;
- 3) увеличивающаяся просроченная кредитная задолженность с пропорциональным снижением кредитной активности;
- 4) высокая степень убыточности кредитных организаций;
- 5) централизация и огосударствление банковской системы;
- 6) снижение устойчивости банковских институтов;
- 7) высокая степень зависимости банковского сектора от конъюнктуры национальной экономики и фазы экономического развития.

Далее рассмотрим особенности банковской деятельности в области кредитования субъектов.

2.3 Особенности банковской деятельности в области кредитования субъектов

В современной рыночной системе оперировать большими объемами денежных средств можно лишь тогда, когда банк эффективно привлекает необходимые ему ресурсы. Все ресурсы банка делятся на собственные и

привлеченные, как показано на рисунке 2.18, при этом подавляющая часть банковских ресурсов – это привлеченные средства.



Рисунок 2.18 – Ресурсы банка

Собственные средства банка составляют в среднем 10% всех банковских ресурсов и включают:

- уставный фонд (обычно – акционерный капитал). Может формироваться не только за счет выручки от продажи акций, но и за счет вносимых материальных и нематериальных активов. Центральный банк устанавливает минимально необходимые размеры уставного капитала;
- резервный капитал, образуемый за счет прибыли и предназначенный для покрытия непредвиденных убытков;
- специальные фонды – средства, полученные от переоценки основных фондов, средства от продажи акций сверх их номинальной стоимости и т.п.;
- нераспределенная прибыль, остающаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

При всей значимости собственных средств основные банковские ресурсы являются привлеченными средствами, которые образуются путем:

- приема вкладов (депозитов) – денежных средств, передаваемых их собственником на хранение на определенных условиях;
- открытия и ведения счетов клиентов, в том числе счетов ЛОРО банков-корреспондентов;
- операций репо – соглашение об обратном выкупе (заключается между банком и фирмой или между банком и дилером ГЦБ);
- получения межбанковских кредитов;
- выпуска собственных ценных бумаг.

Банк, являясь коммерческим предприятием, размещает привлеченные ресурсы от своего имени с целью получения дохода. Основные направления размещения ресурсов коммерческих банков представлено на рис. 2.19.

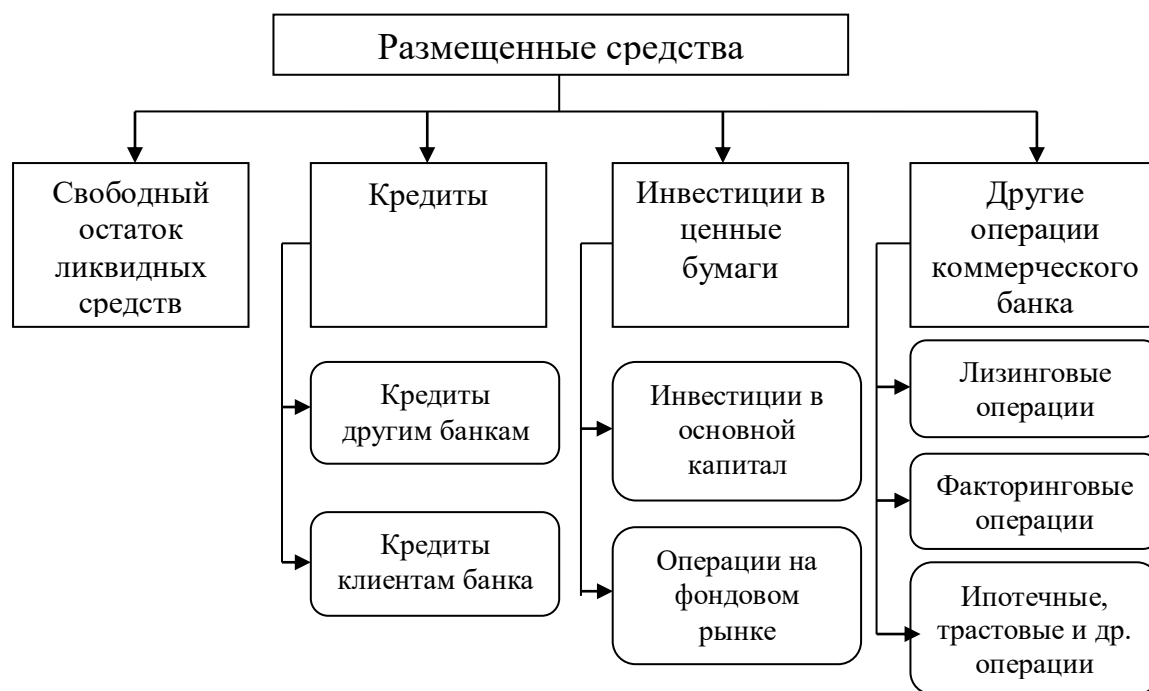


Рисунок 2.19 – Основные направления размещения ресурсов коммерческого банка

Наибольший интерес представляет банковская деятельность в области кредитования.

Кредитная деятельность или процесс предоставления банком денежных средств на срок, под процент и письменное обязательство клиента об их погашении, является важнейшей функцией банковского бизнеса. Помимо того, что, используя грамотную политику мобилизации своих ресурсов,

банки обеспечивают себе прибыль и финансовую устойчивость, они в то же время помогают развитию экономики в целом.

Кредиты направляются в различные сектора экономики и сферы производства, стимулируя тем самым экономический рост. Благодаря банковскому кредитованию для потребителей – частных лиц более доступно стало приобретение товаров длительного пользования, покупка жилья, оплата услуг, что способствует росту потребительского спроса и уровня жизни населения. Государственные структуры также могут использовать кредиты банков, поскольку бюджетные расходы не всегда покрываются доходами и за счет этого возникают кассовые разрывы.

Таким образом, кредитуя заемщиков, банки выполняют две функции:

- макроэкономическую, аккумулируя свободные денежные ресурсы и направляя их для инвестирования в реальный сектор экономики;
- микроэкономическую, осуществляя свою кредитную деятельность с ориентацией на получение прибыли, максимально возможной с учетом рисков, то есть с позиций повышения доходности.

Кредитные операции являются основополагающими для банков в силу ряда причин, перечисленных ниже:

1. Кредитные операции приносят банкам основную часть доходов. Процентные платежи и комиссии по кредитным операциям составляют более половины (вплоть до 75%) общей суммы доходов банка.

2. Кредитные операции являются для банка наиболее ограниченной формой размещения средств. В основном банк оперирует краткосрочными и среднесрочными денежными ресурсами, поэтому долговременные инвестиции в ценные бумаги и долгосрочные ссуды под закладную (ипотечные ссуды) связаны с повышенными рисками. В связи с этим кредитование на короткие и средние сроки стало основной деятельностью банка, которой не занимаются другие финансовые учреждения (финансовые и страховые компании, инвестиционные фонды).

3. Кредитные операции влекут за собой целый ряд смежных банковских операций: открытие и обслуживание счетов, осуществление расчетов по внутренним и внешнеэкономическим сделкам клиентов, покупка и продажа иностранной валюты, выпуск банковских гарантий и целый ряд других операций, по которым предусмотрены комиссионные платежи.

Система банковского кредитования, представленная на рисунке 2.20, базируется на трех основных элементах.³⁴ В процессе кредитования, безусловно, учитываются организационные основы, технологии кредитных операций, однако во всякой системе эти три базовые элемента сохраняют свое основополагающее значение, практически определяя суть кредитной операции и ее эффективность.



Рисунок 2.20 – Элементы банковского кредитования

³⁴ Учебное пособие: Основы банковского дела. Н.В. Горелая, А.М. Карминский, по ред. проф. А.М. Карминского. с 260

Базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга. Успех в кредитной деятельности банка приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских кредитов.

Рассмотрим подробнее особенности взаимодействия банка с заемщиками в области кредитования. Выделяют следующие основные этапы организации кредитного процесса и отношений банков с клиентами при кредитовании, представленные в виде алгоритма на рисунке 2.21.

На первой стадии выдачи кредита банк рассматривает клиентскую заявку на получение ссуды. Заявка содержит первичную информацию, необходимую для оценки потенциального заемщика, в которой указывается: цель получения кредита; вид ссуды; сумма; срок; обеспечение; порядок погашения; начальные сведения о клиенте (прибыль, объем продаж и прочее).



Рисунок 2.21 – Основные этапы организации кредитного процесса

По результатам интервью кредитный инспектор составляет заключение о состоянии дел клиента – потенциального заемщика, причем правильность информации, полученной от клиента, может быть проверена на предприятии, где непосредственно осуществляется его рабочая деятельность. Если кредитный инспектор удовлетворен полученными результатами, он просит заемщика предоставить документы для проведения необходимых расчетов и анализа его кредитоспособности.

После того, как будет дано положительное заключение о кредитоспособности клиента, для оформления сделки банк составляет кредитный договор. Существенным признаком современной системы кредитования является ее договорная основа. Развитие коммерческих основ кредитования привели к тому, что и банк, и его клиенты ощутили последствия нарушения взаимных соглашений, и кредитный договор стал документом, укрепляющим ответственность, как кредитора, так и заемщика.

В случае нарушения условий кредитного договора ссуда, по которой не выполняются обязательства, переходит в разряд проблемных для банка кредитов, и банк оставляет за собой право применения санкций к заемщику (взыскание долга по решению суда, реализация заложенного имущества, востребование платежа по гарантиям и поручительствам и прочие).

Основой любого кредита является возвратность. Понятие возвратности кредита характеризует возвращение стоимости, полученной во временное пользование к своему владельцу. Возвратность «пронизывает» все стадии движения кредита, будь то размещение и получение кредита, использование кредита, высвобождение стоимости либо передача стоимости от заемщика к кредитору. Возвратность представляет собой специфическое свойство кредитных отношений.

В 2012-2014 годах в банковском секторе России наблюдался активный рост и пик кредитования физических лиц, росло количество участников данного сегмента рынка. Однако в 2015 году появились изменения в данной ситуации и объем кредитов, предоставленных физическим лицам,

сократился. Доказательством данному утверждению служат данные представленные ранее в таблице 2.10 и в рисунке 2.14. Одной из причин данному фактору может служить перенасыщение рынка банковского кредитования. У части населения страны уже есть какие-либо кредиты, и люди не имеют возможности или просто не хотят брать новые займы. Еще одной причиной, по нашему мнению, является то, что многие кредитные учреждения не предоставляют полную и достоверную информацию о кредите. При заключении договора могут обнаружиться какие-либо дополнительные платежи, о которых не рассказывается в рекламе и которые не оговариваются сотрудниками банка. В конечном итоге заемщик обязан выплатить сумму значительно больше, чем планировалось. Это вызывает недоверие населения к кредитным организациям и всей системе банковского кредитования.

Так же отрицательным фактором является рост доли просроченных задолженностей, как было показано на рисунке 2.15, и возросшие риски невозврата по кредитам вследствие неэффективной оценки кредитоспособности заемщиков. Так, с целью понижения собственных кредитных рисков банки устанавливают более высокие процентные ставки, перекладывая часть рисков на клиентов - добросовестных заемщиков.

Все вышеперечисленные факты позволяют нам сделать вывод о том, что на данный момент, существует множество проблем в системе банковского кредитования, как со стороны банка, так и со стороны заемщика.

В этой связи рассмотрим более детально основные проблемы банковского кредитования физических лиц, которые могут быть обнаружены внутри самих банковских учреждений и представим их в виде таблицы 2.12.

Таблица 2.12 – Проблемы банковского кредитования физических лиц со стороны банка

| Причины | Характеристика |
|--|---|
| Выплата работодателями з/п своим сотрудникам в конвертах | Заемщик не может предоставить необходимое подтверждение дохода, либо может подтвердить свой доход не в полной мере, что исключает возможность банка в предоставлении ему кредита, а, следовательно, уменьшает возможный доход; |
| Несовершенная законодательная база | Влечет возникновение высоких издержек банка в случае неплатежеспособности заемщика – это потеря основной суммы долга, судебные и административные издержки, инфляционные издержки, и т. д.; |
| Слабое обеспечение кредита поручителем | Оценка кредитоспособности поручителя проходит не по всем необходимым параметрам, часто клиенты занижают свои обязательства и расходы; |
| Мошенничество в сфере банковского кредитования | Низкий уровень оценки кредитоспособности заемщика ведет к возможности бесприпятственного получения кредита по подложным документам, через коррумпированные связи с работниками банка или с помощью потребительского кредита; |
| Сложность механизма реализации залога | Механизм реализации залога, с правовой точки зрения, представляет собой достаточно сложный и неудобный процесс для банка. По действующему Гражданскому кодексу регистрация залога движимого имущества не предусмотрена. Это означает, что, отдав, например, автомобиль в залог банку, недобросовестный заемщик может продать или повторно его заложить; |

Далее рассмотрим проблемы банковского кредитования с точки зрения непосредственного заемщика, и представим их также в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Проблемы банковского кредитования со стороны заемщика

| Причины | Характеристика |
|--|---|
| Переложение рисков на потребителей за счет повышенных % | Проблему собственных рисков банки решают довольно просто: они перекалывают свои риски на потребителей за счет повышенных процентов за пользование кредитом. Чем выше риски, тем выше оказываются процентные ставки по кредиту; |
| Предоставление не полной информации об условиях кредитования | Зачастую банки прибегают к сложной системе расчетов процентов за пользование кредитными средствами. В результате, заемщик не всегда может вычислить реальную стоимость взятого кредита. Впоследствии выясняется, что кредит оказался намного дороже, чем изначально предполагал заемщик |
| Не соответствующее качество товара, приобретенного за счет кредитных средств | Если товар, приобретенный в кредит, оказался некачественным, то возврат или обмен такого товара регулируется Законом «О защите прав потребителя». А что в этом случае делать с кредитом, далеко не всегда прописано в договоре кредитования |

Окончание таблицы 2.13

| | |
|---------------------------------|--|
| Договорные условия для заемщика | При кредитовании физических лиц Банк использует разработанные им формы, в которых заемщику отведена сравнительно невыгодная роль. В результате сложилась ситуация, когда коммерческие банки диктуют заемщикам свои условия кредитования, разрабатывая собственные тексты договоров и вписывая туда удобные, прежде всего для себя условия |
| Ошибки в кредитной истории | По причине невнимательность банковских сотрудников в кредитных историях заемщиков могут встречаться ошибки. Например, если заемщик уже погасил крупный кредит, а в его кредитном досье этот факт еще не успели отразить. Или если имелась просроченная задолженность по кредиту, но потом она была погашена в полном объеме, а в бюро кредитных историй все еще имеется запись о том, что клиент является недобросовестным заемщиком |

Несмотря на все рассмотренные проблемы, на сегодняшний день рынок кредитования населения имеет хорошие перспективы. Темпы роста объемов розничных кредитов в России позволяют говорить о росте доверия населения к кредитным продуктам. Стабилизация рыночных процессов и активная деятельность игроков банковской отрасли позволили снизить проблемы банковского кредитования населения и сделать условия по ним более привлекательными.

Выводы по разделу 2

Таким образом, во второй главе была дана экономико-правовая характеристика банковской системы, рассмотрены подходы к определению понятия банковской системы, ее составляющие элементы, принципы организации, а также двухуровневая структура современной банковской системы. Также были рассмотрены источники правового регулирования и дан перечень основных законов регулирующих деятельность банковской системы.

Далее была проведена оценка функционирования банковской системы. Рассмотрены наиболее важные показатели, касающиеся населения, уровня доходов и расходов граждан, а также была проведена дифференциация

населения по уровню доходов населения. Затем нами были рассмотрены основные финансовые показатели банков и их результаты. Несмотря на сокращение количества банков, уровень размещенных и привлеченных средств находится в стадии стабильного роста, что говорит о необходимости населения в банковских кредитах, как в инструменте повышения своего благосостояния.

Также были рассмотрены особенности банковской деятельности в области кредитования субъектов. Изучены базовые элементы системы банковского кредитования и взаимодействие банка с заемщиками при оформлении кредита. Перечислены проблемы кредитования как со стороны банка, так и со стороны заемщика.

Далее, в третьей главе, нами будут рассмотрены особенности и анализ существующих методов оценки кредитоспособности физических лиц, а также предложены подходы к их совершенствованию.

3 ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

3.1 Особенности организации кредитования физических лиц в банке

В последние несколько лет одной из самых заметных тенденций на рынке банковских услуг в России является рост интереса банков к частным заемщикам. Целью функционирования сферы розничного кредитования является увеличение доходов банков, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах за счет кредитных ресурсов, расширение покупательских возможностей граждан, повышения экономического потенциала страны. За счет банковских кредитов население имеет возможность решать свои финансовые проблемы, связанные с необходимостью приобретения жилья, транспортных средств, бытовой техники, оплаты образовательных услуг и т.п. К тому же банки стимулируют спрос населения на эти самые товары и услуги, следовательно, содействуют увеличению объемов их производства и реализации, и в свою очередь, развитию национальной экономики.

Кредитование физических лиц обусловлено, прежде всего, следующими причинами:

— денежные доходы населения формируют его платежеспособность, которая нередко не соответствует покупательскому спросу. Потребность в приобретении тех или иных товаров опережает возможности их денежного покрытия, то есть существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования (жилой дом, дача, автомобиль и др.). Одновременно у некоторых слоев населения наблюдается наличие временно свободных денежных средств. Таким образом, появление потребительского кредита решает противоречия между сравнительно высокими ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у одной группы населения и необходимости их использования у другой;

— необходимость беспрепятственной реализации товаров производителем. При этом связь потребительского кредита и розничной торговли прямая, то есть с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товар порождает спрос на кредит.

Согласно стандартизированному опросу населения направленному на выявление потребительского настроения, в частности экономия в повседневной жизни, а также кредитные настроения и поведение были получены следующие результаты³⁵.

На рисунке 3.1 проиллюстрированы результаты опроса связанные с наличием у населения банковских или потребительских кредитов, по которым нужно еще выплачивать деньги.

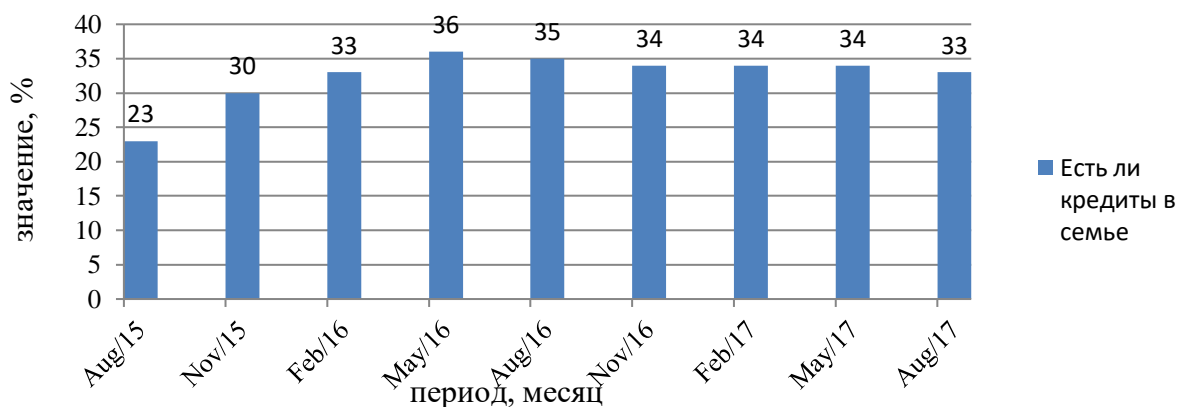


Рисунок 3.1 - Результаты опроса связанные с наличием у населения банковских или потребительских кредитов, по которым нужно еще выплачивать деньги

По рисунку 3.1 видно, что за рассматриваемый период процент населения с наличием кредитов незначительно увеличился с 29% до 33%.

На рисунке 3.2 представлен опрос населения связанный с ежемесячными выплатами по различным видам кредитов.

³⁵ Электронная версия информационно-аналитического материала размещена на официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/DKP/>

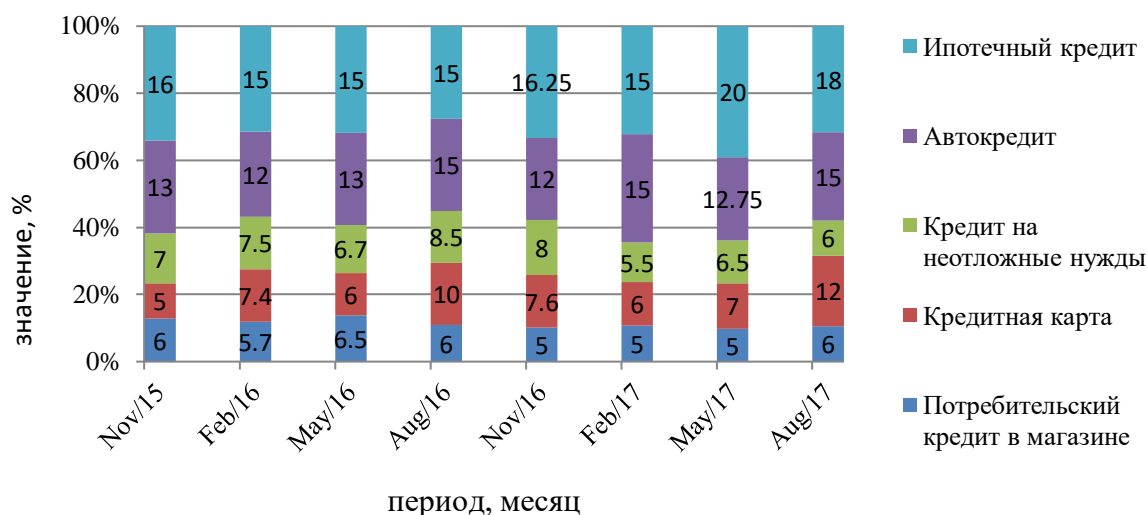


Рисунок 3.2 – Ежемесячные выплаты по кредитам

На рисунке 3.2 видно, что среднемесячные выплаты по потребительским кредитам в магазине в ноябре 2015 года составляли 6 000 рублей, в ноябре 2016 года наблюдается незначительное снижение до 5 000 рублей, в августе 2017 года выплаты по потребительским кредитам снова возросли до 6 000 рублей. Среднемесячные выплаты по кредитным картам в ноябре 2015 года составляли 5 000 рублей, в августе 2017 года возросли до 12 000 рублей. Выплаты по кредитам на неотложные нужды в ноябре 2015 года составляли 7 000 рублей, до ноября 2016 года наблюдается незначительное повышение до 8 000 рублей, затем уменьшение выплат до 6 000 рублей в августе 2017 года. Среднемесячные выплаты по автокредитам в ноябре 2015 года составляли 13 000 рублей, в августе 2017 года увеличились до 15 000 рублей. Также положительная динамика наблюдается по выплатам по ипотечным кредитам с 16 000 рублей в ноябре 2015 года до 18 000 рублей в августе 2017 года.

На рисунке 3.3 представлены результаты опроса, касающиеся изменение ситуации с выплатой кредитов. Была проанализирована ситуация насколько легче или тяжелее стало заемщикам платить по кредиту

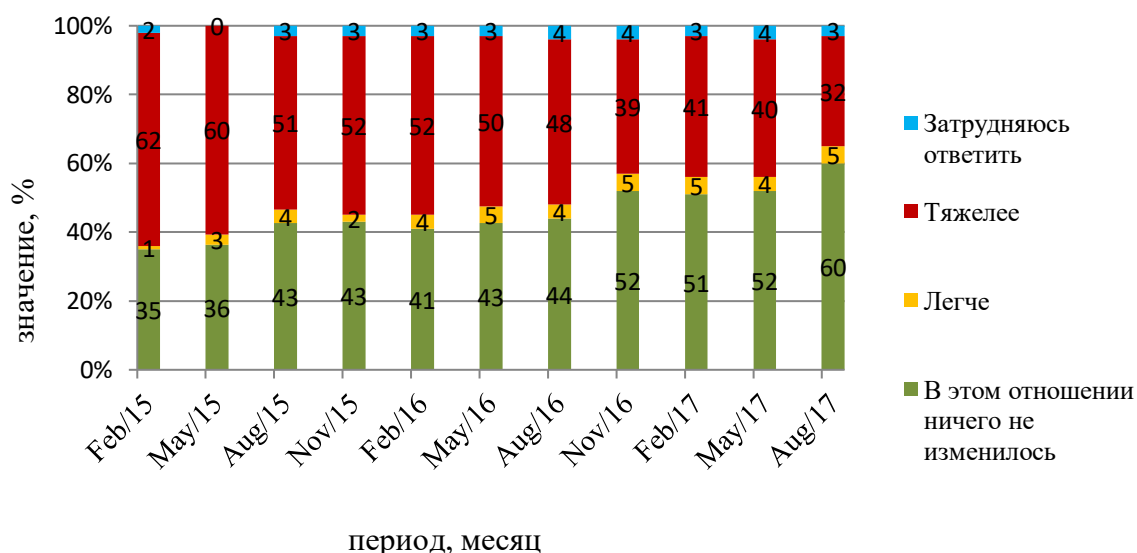


Рисунок 3.3 – Изменение ситуации с выплатой кредитов

По данным рисунка 3.3 в августе 2017 года лишь 5% заемщикам стало легче платить по кредитам, за рассматриваемый период процент заемщиков, которым легче стало платить по кредитам, увеличился с 1% в феврале 2015 года до 5% в августе 2017 года. Процент заемщиков, которым стало тяжелее платить по кредитам уменьшился с 62% в феврале 2015 года до 32% в августе 2017 года. Процент заемщиков, которые считают, что в отношении выплаты кредитов ничего не изменилось, увеличился с 35% до 60%. Заемщики, которые затрудняются ответить на поставленный вопрос составили 3%.

На рисунке 3.4 проиллюстрирована ситуация связанная с задержкой выплат по кредитам.

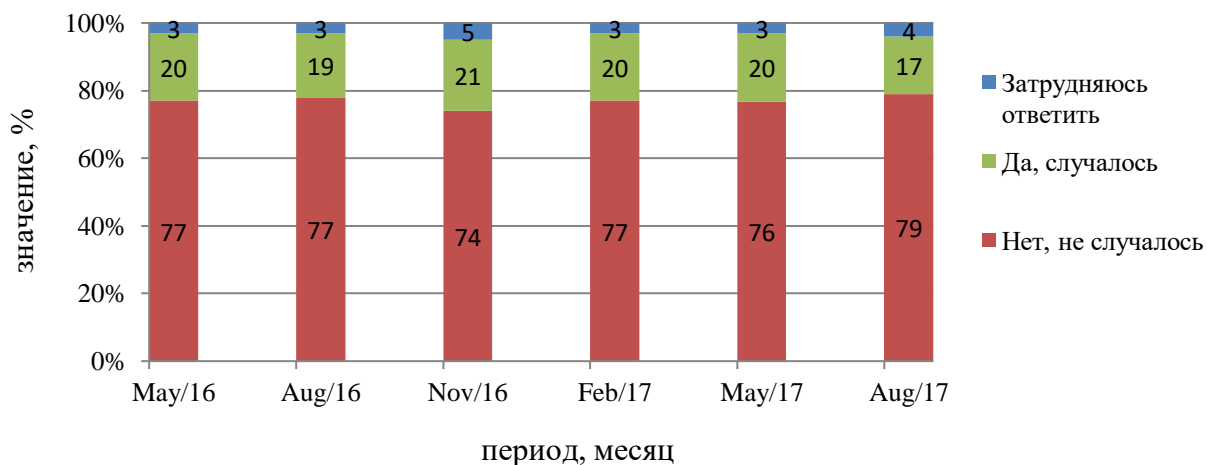


Рисунок 3.4 – Задержки с выплатой кредитов

По данным рисунка 3.4 видно, что процент заемщиков, у которых не случалось задержек по выплатам увеличился с 77% в мае 2016 года до 79% в августе 2017 года. Процент заемщиков у которых случались задержки по выплатам соответственно уменьшился с 20% до 3%. Заемщики, которые затрудняются ответить в среднем составили 4%.

Однако очевидно, что для получения кредита одного желания заемщика недостаточно. При рассмотрении вопроса о выдаче кредита физическому лицу банк просит дать согласие на размещение сведений о кредитной истории заемщика в бюро кредитных историй. Кредитная история представляет собой информацию характеризующая исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа. В России ведение кредитных историй заемщиков регулируется Федеральным законом «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218³⁶. Кредитная история заемщика передается в бюро кредитных историй только с документального согласия субъекта кредитной истории. Бюро кредитных историй является зарегистрированным в соответствии с российским законодательством юридическим лицом, оказывающим услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй.

Рассмотрим рисунок 3.5, на котором проиллюстрирована схема обмена информацией, содержащейся в кредитной истории физических лиц.

Любой субъект (бывший, нынешний или будущий заемщик) может запросить в бюро свою кредитную историю, и бюро обязано ее предоставить в полном объеме, если она имеется в его базе данных. Если кредитная история субъекта в базе данных этого бюро отсутствует, оно должно направить субъекту мотивированный отказ. Также заемщик вправе запросить информацию о том, в каком бюро находится его кредитная история, в ЦККИ. ЦККИ обязана ему ответить.

³⁶Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/



Рисунок 3.5 – Схема обмена информацией, содержащейся в кредитной истории физических лиц

Вся информация о взятых кредитах и платежной дисциплине попадает в кредитную историю – своего рода досье, которое становится неотъемлемой частью финансовой репутации заемщика. Это досье показывает, какие и когда он брал кредиты, погасил ли их в срок, есть ли за ним в настоящее время какая-либо задолженность. В нем также содержатся паспортные и контактные данные, место прописки, сведения даже о тех кредитах, в которых человеку было отказано с указанием причин отказа. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита банк в обязательном порядке пользуется информацией о кредитной истории клиента для снижения своих рисков и установления уровня кредитоспособности

заемщика. То, каким образом банк оценивает заемщиков по уровню кредитоспособности и принимает решение о выдаче кредита физическому лицу проиллюстрировано на рисунке 3.2.

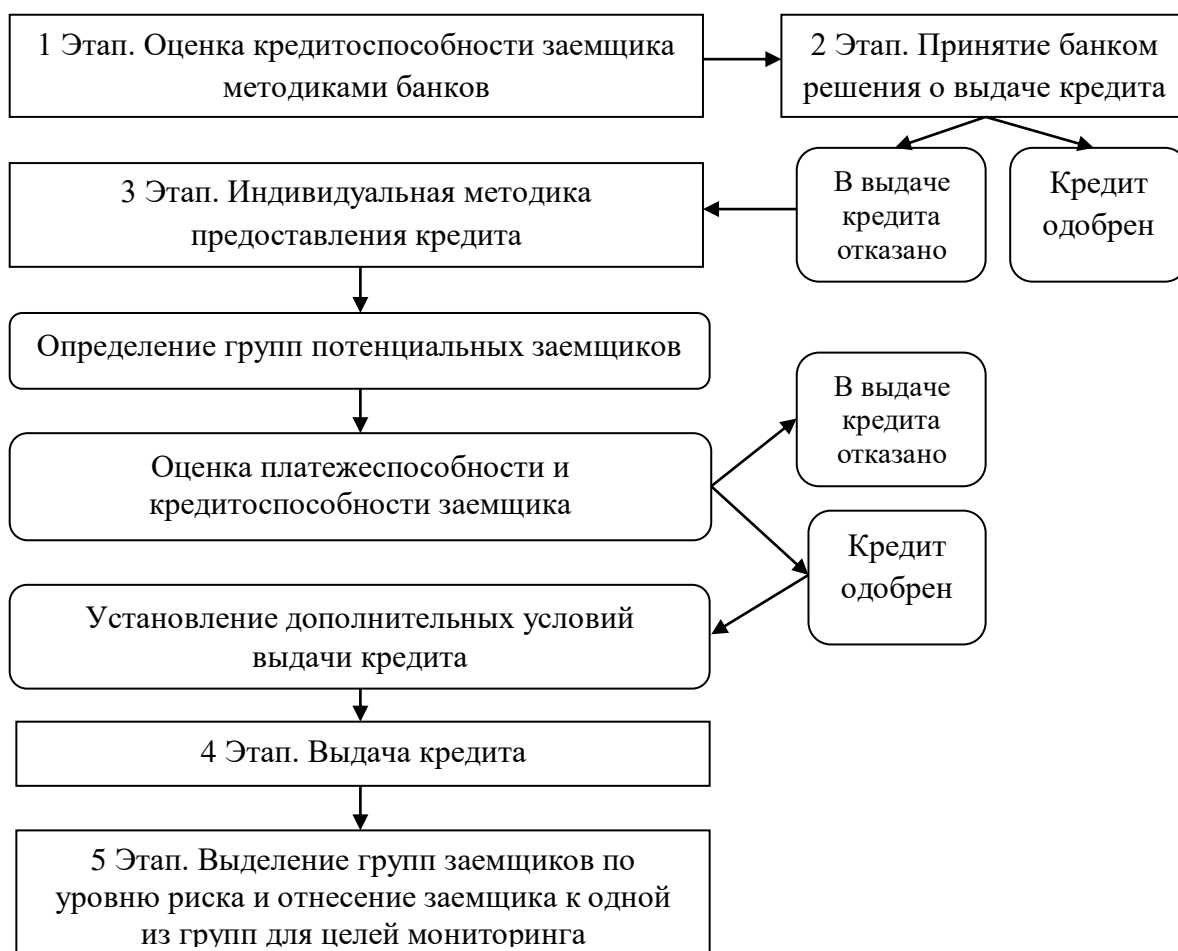


Рисунок 3.2 – Схема оценки кредитоспособности физических лиц

На первом этапе посредством сопоставления информации об условиях банковского кредитования, индивидуальных характеристик заемщика (группы заемщиков) и условий кредитования, удовлетворяющих заемщика (группу заемщиков), происходит отбор потенциально доступных ему (ей) кредитных программ.

На втором этапе рассчитываются процентные ставки по всем программам кредитования, отобранным на первом этапе.

На третьем этапе осуществляется расчет основных параметров кредитной программы (размер ежемесячных платежей, суммы кредита, суммы переплаты за кредит и др.).

На четвертом этапе фильтруются и отсеиваются кредитные программы, не удовлетворяющие целям выборки по определенным параметрам (валюта кредита, количество созаемщиков, условия досрочного погашения, наличие страхования отдельных видов рисков и т.д.). Оставшиеся программы ранжируются по одному из следующих критериев: процентная ставка по кредиту, сумма кредита, сумма первоначального взноса, срок кредитования, сумма переплаты и т.д., либо по их совокупности.

3.2 Анализ существующих методов оценки кредитоспособности физических лиц

Кредитная деятельность банка является основополагающим отличительным критерием, который выделяет банк среди других экономических субъектов. Кредитный портфель банка занимает, как правило, одну из основных составляющих активов банка. В мировой и отечественной практике именно с кредитованием связана значительная часть прибыли банка.

Однако, при неправильном управлении кредитным портфелем, доходность может обернуться убыточностью. Невозврат кредитов, особенно крупных, может привести банковское учреждение к убыткам, и даже к банкротству. Поэтому управление кредитным портфелем является необходимой частью стратегии и тактики деятельности банка, его выживания и развития. При этом управление кредитным портфелем основано на оценивании уровня кредитного риска.

Обычно кредитный риск определяют как риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по обслуживанию кредитов или вероятность несоблюдения заемщиком первоначальных условий кредитного договора. Также часто встречается следующее определение: Также риск возникнет при неуплате заемщиком основного долга и процентов по кредиту.

Под кредитным риском следует понимать вероятность, что заемщик не сможет или не захочет выполнить свои обязательства в соответствии с действующим кредитным договором. Это может повлечь за собой потерю или недополучение банком прибыли. Поэтому существует прямая зависимость между уровнем кредитного риска и качеством кредитного портфеля банка.

Недостаточность управления кредитными продуктами при взаимодействии с заемщиками складывается из совокупности факторов, которые могут негативно повлиять на выполнение условий кредитного договора. Причем эти факторы можно рассматривать в двух аспектах, как факторы, влияющие на конкретного заемщика, и, соответственно на отдельно взятую ссуду, и факторы, влияющие на совокупный кредитный портфель банка. Поэтому управления кредитными продуктами банка осуществляется на двух уровнях его возникновения: на уровне каждого отдельного займа и на уровне кредитного портфеля в целом. На рисунке 3.14 представлены основные факторы кредитного риска и методы управления им.

В рамках рассматриваемой темы, наибольший интерес представляет такой метод управления кредитным риском, как анализ кредитоспособности заемщика.

Определение кредитоспособности заемщика является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности выдачи кредита. Под анализом кредитоспособности заемщика понимается оценка банком возможности и целесообразности предоставления заемщику кредитов, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором. Анализ кредитоспособности клиента позволяет банку, своевременно вмешавшись в дела должника, уберечь его от банкротства, а при невозможности этого - оперативно прекратить кредитование такого заемщика.

На сегодняшний день существует несколько основных методик оценки кредитоспособности клиентов, к ним относятся:

- скоринг;
- документальный анализ;
- андеррайтинг.



Рисунок 3.14 – Основные факторы недостаточности управления кредитными продуктами

Системы отличаются друг от друга количеством показателей, которые применяются в качестве составных частей общей оценки заемщика, а также разными подходами к характеристикам и приоритетностью каждого из них. В таблице 3.1 представлены существующие способы оценки кредитоспособности физических лиц согласно основным методикам.

Таблица 3.1 - Методики определения кредитоспособности заемщика – физического лица

| Критерий | Методика | | |
|--|--|---|--|
| | Скоринг | Документальный анализ | Андеррайтинг |
| Вид кредита | экспресс-кредитование, кредитные карты | Кредит на неотложные нужды | Ипотечный кредит |
| Документы, предоставляемые заемщиком для оценки | Паспорт, заявление-анкета | Паспорт, заявление анкета, справка о доходах с места работы, документы по объекту залога и другие документы по требованию банка | Документы по требованию банка |
| Время рассмотрения | 15-30 минут | 1-14 дней | 15-30 дней |
| Подразделения банка, участвующие в анализе клиента | Кредитный инспектор | Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент | Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент, отдел ценных бумаг, отдел оценки, отдел жилищного строительства |
| Показатели характеристики | Качественные характеристики | Количественные показатели | Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости. |

Так, рассмотрим более подробно указанные выше методики. Скоринговые модели применяются в основном при предоставлении кредитов на покупку товаров (экспресс-кредитование) и при выдаче кредитных карт. Скоринг представляет собой математическую (статистическую) модель, с помощью которой на базе кредитной истории уже имеющих клиентов банк определяет, насколько велика вероятность, что тот или иной клиент вернет кредит в назначенный срок. Скоринг выделяет те характеристики, которые наиболее тесно связаны с надежностью или, наоборот, с ненадежностью клиента. Техника кредитного скоринга представляет собой оценку в баллах

характеристик, позволяющих с достаточной достоверностью определить степень кредитного риска при предоставлении потребительской ссуды тому или иному заемщику.

Преимущества скоринговых моделей очевидны:

- 1) снижение уровня невозврата кредита, быстрота и беспристрастность принятия решений;
- 2) возможность эффективного управления кредитным портфелем;
- 3) отсутствие длительного обучения сотрудников кредитного департамента;
- 4) возможность провести экспресс-анализ заявки на кредит в присутствии клиента.

Кредитный скоринг обычно базируется на данных заявки на потребительский кредит и предусматривает присвоение соответствующим пунктам некоторого балла (от 1 до 10). Осуществив ввод в компьютер необходимой информации, служащий банка по сумме набранных баллов получает заключение, можно ли выдавать кредит.

Российские банки в своей практике используют подобные методы оценки, платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

$$P = Дч * K * T, \quad (1)$$

где Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.);

К - коэффициент, зависящий от величины Дч,

Т - срок кредитования (в мес.)

Величина Дч может быть скорректирована в сторону уменьшения (с соответствующими пояснениями в заключение кредитного инспектора).

При предоставлении кредита в рублях платежеспособность рассчитывается в рублях. При предоставлении кредита в иностранной валюте платежеспособность рассчитывается в долларах США.

Максимальный размер предоставляемого кредита (S) рассчитывается в два этапа.

1. Определяется максимальный размер кредита на основе платежеспособности клиента

$$S = 1 + N\% * 100, \quad (2)$$

где N% - Годовая процентная ставка;

T - срок кредитования /в месяцах;

100 - коэффициент перевода в проценты.

2. Полученная величина корректируется с учетом: предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, предоставленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Однако, несмотря на положительные моменты, применение кредитного скоринга сопряжено с рядом трудностей. Одна из них заключается в том, что определение оценивающих характеристик производится только на базе информации о тех клиентах, которым банк уже предоставлял кредит. Другая и наиболее значимая проблема состоит в том, что скоринговые модели строятся на основе выборки из числа наиболее "ранних" клиентов. Учитывая это, сотрудникам банка приходится периодически проверять качество работы системы и, когда оно ухудшается, разрабатывать новую модель.

Следует отметить, что из анкеты-заявления, заполненной заемщиком, для оценки берутся порядка десяти характеристик, а остальные данные хранятся в статистической базе для дальнейшего обновления и анализа скоринга.

На текущий момент российские банки оценивают такие характеристики, как доход, количество иждивенцев, наличие в собственности автомобиля (при этом различают автомобиль отечественного и иностранного производства, обязательно учитывая срок, прошедший с момента его

выпуска), наличие земельного участка (рассматривается его площадь и удаленность от центра города), стаж работы, должность, образование. Несомненно, сегодня это основные параметры, по которым можно определить степень кредитоспособности физического лица.

Непрерывная корректировка скоринговой методики позволит расширить и изменить перечень оцениваемых характеристик, и те клиенты, которые сегодня попадают в группу ненадежных заемщиков, при последующем анализе кредитной деятельности, возможно, будут отнесены к числу заемщиков, имеющих низкую невозвратность кредитов.

Более сложная и тщательная оценка заемщика применяется при методе документального анализ, когда физическому лицу необходим кредит на неотложные потребительские нужды. Это, как правило, среднесрочные ссуды на покупку дорогих вещей, оплату каких-либо услуг и работ. Примером может служить приобретение дорогостоящей мебели, плата за обучение, финансирование ремонта жилья и т.п. В этом случае многие крупные коммерческие банки определяют платежеспособность заемщика на основании документов с места работы о доходах и размерах удержаний, а также по данным анкеты. Результат вычисляется как среднемесячный доход за вычетом всех обязательных платежей, скорректированный на поправочный коэффициент и умноженный на срок кредита. Исходя из полученной суммы, рассчитывается максимальный размер кредита. Полученная величина корректируется с учетом влияющих факторов: предоставленного обеспечения кредита, информации, содержащейся в заключениях службы безопасности и юридического департамента банка, остатка задолженности по ранее полученным ссудам.

Для оценки платежеспособности клиента кредитным инспекторам необходимо проанализировать огромное количество документов. Перечень их достаточно велик и насчитывает около пятнадцати наименований. Обязательное их предоставление клиентом, с одной стороны, ограничивает

круг потенциальных заемщиков банка, а с другой, позволяет сформировать кредитный портфель более высокого качества и снизить кредитный риск.

Один из плюсов данной методики – применение специальных формул и корректирующих коэффициентов, которые позволяют упростить работу сотрудников кредитного департамента банка и рассчитать платежеспособность потенциального заемщика. Однако показатели для нее следует получать в каждой конкретной ситуации отдельно, а результат не рассматривать как нечто, свидетельствующее однозначно в пользу или против выдачи кредита. Ведь даже если на момент рассмотрения кредитной заявки финансовые показатели клиента находятся на приемлемом уровне, не стоит забывать, что риск невозвращения кредита все равно остается, поскольку полностью устранить его в принципе невозможно. Показатели помогут лишь оценить степень кредитного риска и, к сожалению, данная методика не позволяет спрогнозировать положение заемщика в будущем.

При ипотечном кредитовании физических лиц основной способ снижения кредитного риска банка – проведение андеррайтинга заемщика, при котором происходит оценка вероятности погашения кредита, предполагающая анализ платежеспособности потенциального клиента в порядке, установленном банком, а также принятие положительного решения по заявлению на ипотечный кредит или отказ в предоставлении ссуды.

Операциями по ипотечному кредитованию физических лиц в банке занимается достаточно широкий круг банковских подразделений: юридическая служба, служба безопасности, отдел ценных бумаг, отдел жилищного строительства и пр. Это свидетельствует о степени сложности и трудоемкости процедуры андеррайтинга, ход которой каждый банк разрабатывает самостоятельно, выбирая критерии оценки и условия предоставления ипотечных кредитов.

Наиболее важный момент в процессе андеррайтинга – оценка платежеспособности клиента с точки зрения возможности своевременно осуществлять платежи по кредиту. Для выполнения данной оценки

консолидируется информация о трудовой занятости и получении заемщиком доходов, а также о его расходах. После этого делается вывод – сможет ли он погасить кредит. Одновременно с этим выдается заключение, является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления ссуды или нет.

При ипотечном кредитовании сотрудники банков включают в методику определения кредитоспособности заемщика и величины кредитного риска дополнительные количественные и качественные характеристики.

Среди количественных характеристик – отношение общей суммы ежемесячных обязательств заемщика к совокупному семейному доходу за тот же период, а также достаточность денежных средств (исходя из расходов на содержание).

Качественные характеристики включают доходы заемщика, стабильность занятости, кредитную историю, обеспечение кредита и т. п.

Оценивая методику андеррайтинга, можно сделать вывод, что здесь применяется системный подход к анализу ссудозаемщика. Положительная сторона методики – возможность банка к любому потенциальному заемщику выработать индивидуальный подход, в рамках которого будет учтено необходимое количество характеристик. Минус данной оценки – трудоемкость ее выполнения, требующая особой квалификации банковских сотрудников. Большинство банков предпочитают компенсировать кредитный риск с помощью повышения процентной ставки. Используют и другие методы, применение которых не требует больших затрат времени и труда.

В таблице 3.2 представлены технологии и модели анализа кредитоспособности заемщиков, которые относительно недавно получили широкое распространение.

Fraud detection card (FDC) - скоринговая модель, адаптированная на обнаружение мошенников. Она служит для модернизации работы андеррайтеров. Модель выполняет роль маршрутизатора по проверке заемщиков. В зависимости от категории заемщика, запрошенной суммы и

величины полученного скорингового балла, определяется глубина проверки заемщика андеррайтерами.

Таблица 3.2 – Современные методы анализа кредитоспособности физических лиц.

| Наименование модели | Краткая характеристика |
|---------------------------------|---|
| Fraud Detection Card | скоринговая модель, адаптированная на обнаружение мошенников |
| Risk Based Limit | это технология, позволяющая находить оптимальный лимит кредитования в разрезе персональных клиентских данных |
| Интегральная скоринговая модель | это технология, позволяющая определить тенденции к росту или падению будущего дохода заемщика без учета инфляционной составляющей |
| Модель досрочного погашения | банковская технология, которая дает возможность спрогнозировать склонность клиента к досрочному погашению кредита |
| Модель клиентской лояльности | технология, позволяющая спрогнозировать необходимость применения специальных условий кредитования для клиента |

Внедрение данной модели позволило в ОАО «Сбербанк России» сократить уровень просроченной задолженности на 10-12% по продукту потребительский кредит без обеспечения и на 15-17% по продукту потребительский кредит с обеспечением [4]. Благодаря этой модели сократилось среднее время рассмотрения кредитной заявки на 30% (по продукту потребительский кредит без обеспечения - с 31 до 22 часов и по продукту потребительский кредит с обеспечением - с 48 до 33 часов) [7].

Risk Based Limit (RBL) - это технология, позволяющая находить оптимальный лимит кредитования в разрезе персональных клиентских данных, статистически рассчитанного фактора риска и состояния кредитного портфеля в целом. Схема построения этой модели позволяет производить быструю корректировку при поступлении новых данных. Данная технология позволяет гибко управлять размерами лимитов кредитования в зависимости от текущих бизнес-задач на основании имеющихся статистических данных.

Также банками используется интегральная скоринговая модель, она направлена на выявление неблагонадежных клиентов из общего потока, используя прогнозные показатели дохода заемщика. С помощью нее возможна корректировка рейтинга заемщика с учетом региональной макроэкономической специфики.

Модель оценки потенциального дохода заемщика (интегральная скоринговая модель) - это технология, позволяющая определить тенденции к росту или падению будущего дохода заемщика без учета инфляционной составляющей. Для каждого заемщика определяется своя кривая дохода в зависимости от данных параметров и начальных условий.

Модель досрочного погашения - банковская технология, которая дает возможность спрогнозировать склонность клиента к досрочному погашению кредита. Эта модель позволяет увеличивать максимальную сумму кредита для клиентов склонных гасить кредит досрочно. Также модель может быть использована для корректировки процентной ставки. На вероятность досрочного погашения влияют следующие факторы: запрашиваемый срок кредита, процентная ставка по кредиту, планируемая кредитная нагрузка, пол заемщика. С помощью модели досрочного погашения регулируется кредитный лимит и процентные ставки с целью увеличения суммы кредита в зависимости от вероятности досрочного погашения. Эффектом внедрения этой модели стало снижение вероятности досрочного погашения и рост доходности по кредиту за счет увеличения процентного дохода.

Модель клиентской лояльности - технология, позволяющая спрогнозировать необходимость применения специальных условий кредитования для клиента. Специальными условиями является одобрение требуемой клиентом суммы кредита. На необходимость применения специальных условий влияют такие показатели: доход семьи, заемщика, количество детей и качество кредитной истории. Оценка вероятности применений специальных условий корректирует кредитный лимит и процентные ставки с целью максимального соответствия требованиям

клиента. Вследствие использования этой технологии снизилась вероятность отказа клиента по причине неудовлетворенности условиями кредитования.

Даже при использовании похожих методов оценки кредитоспособности банки вносят свои индивидуальные особенности в структуру методики. Безусловно, использование различных методов оценки кредитоспособности позволяет добиться минимизации риска невозврата кредита заемщиком. Усовершенствование способов и технологий оценки кредитоспособности позволяет улучшать кредитные показатели банка.

Несмотря на длительную историю кредитных отношений, не существует единой кредитной политики для всех банков, как и не существует единого подхода к оценке кредитоспособности и платежеспособности заемщика. Общепринятые приемы и методы оценки кредитоспособности физических лиц на фоне внедрения современных кредитных продуктов теряют свою эффективность, что побуждает коммерческие банки постоянно совершенствовать в своей практической деятельности подходы к оценке кредитных рисков.

3.3 Совершенствование методики оценки кредитоспособности физических лиц.

Прежде чем предложить варианты совершенствования методики оценки кредитоспособности физических лиц, рассмотрим основной существующий метод кредитного скоринга через структурирование частной информации физических лиц.

Частная информация физических лиц разнообразна и содержит как качественные, так и количественные характеристики. На данный момент не существует стандартного набора характеристик, по которому можно классифицировать физических лиц по уровню кредитоспособности. Для упрощения процесса оценки кредитоспособности физических лиц частную

информацию целесообразно структурировать. Структура частной информации физических лиц представлена на рисунке 2.15.

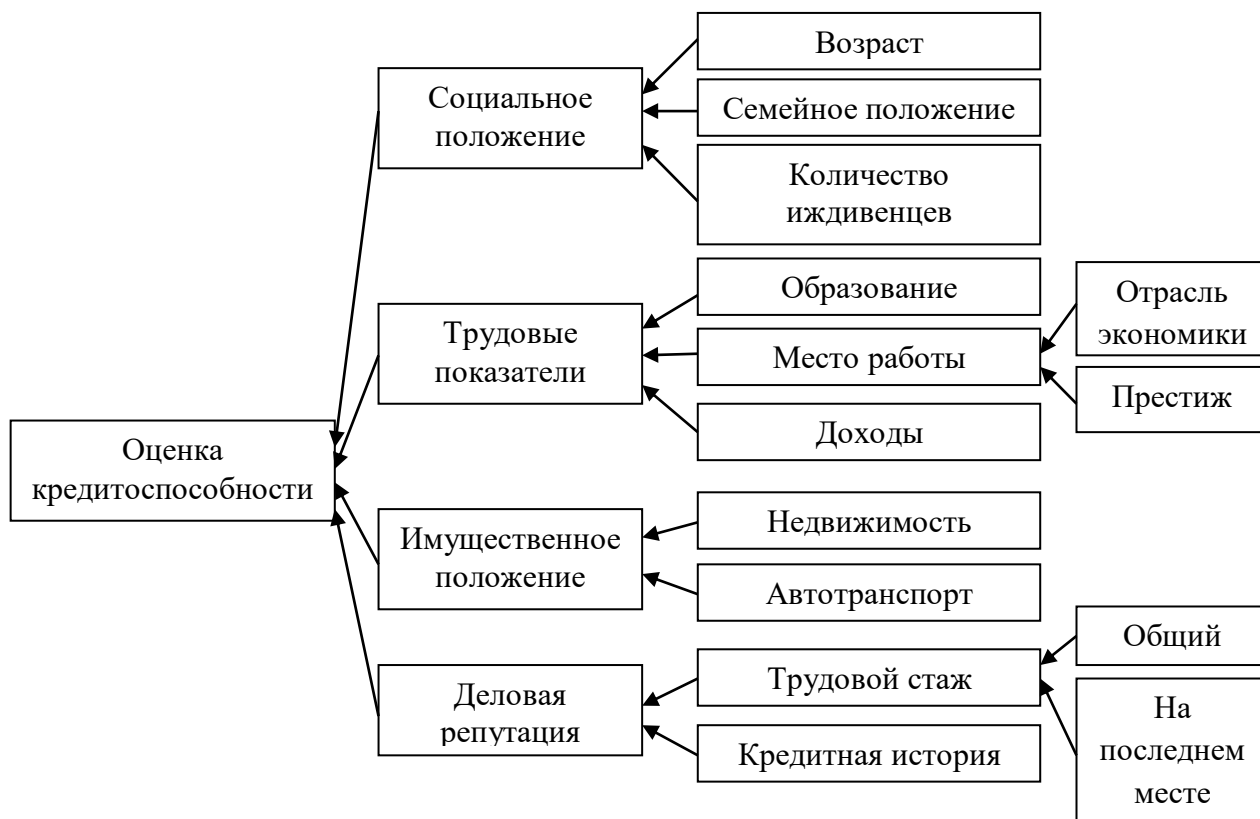


Рисунок 3.15 – Структура частной информации физических лиц

Оценка кредитоспособности физических лиц оценивается по следующим критериям:

- 1) социальное положение;
- 2) трудовые показатели;
- 3) имущественное положение;
- 4) деловая репутация.

Каждый из перечисленных выше элементов рассматривается более подробно на следующем этапе. Как проиллюстрировано на рисунке 2.15 социальный статус физического лица составляют возраст, семейное положение, количество иждивенцев. Трудовые показатели физического лица составляют образование, место работы, доходы, также данный критерий определяют способность клиента зарабатывать средства. Имущественное положение составляют средства, которыми обладает заемщик на момент взятия кредита. Имущественное положение физического лица составляют

недвижимость в собственности, автотранспорт в собственности. Такой критерий, как деловая репутация оценивает надежность физического лица по информации с места работы (характеристика коллег, наличие выговоров, взысканий и т.п.), кредитных организаций и т.п.

Приведенная модель частной информации физического лица может быть рассмотрена более подробно. Например, подробнее могут быть описаны характеристики места работы с информацией об отрасли, в которой работает фирма, и деловой репутацией фирмы. Также трудовой стаж может быть более подробно рассмотрен как общий трудовой стаж и трудовой стаж на последнем месте работы.

В таблице 3.3 представлены исходные данные для оценки кредитоспособности физических лиц.

Таблица 3.3 – Исходные данные для оценки кредитоспособности физических лиц

| Критерий | Положение | Значение | Балл,% |
|-------------------------|---------------------------------|--|--------|
| Социальное положение | - возраст | -менее 24 | 5 |
| | | -от 25 до 45 | 10 |
| | | -от 46 до 55 | 0 |
| | | -более 56 | -10 |
| | -семейное положение: | -женат | 10 |
| | | -не женат | 0 |
| | | - в разводе | 5 |
| | -количество иждивенцев | -отсутствуют | 30 |
| | | -один | 35 |
| | | -два | 40 |
| -три | | 45 | |
| | -более трех | 50 | |
| Трудовые характеристики | -образование: | -высшее | 10 |
| | | -незаконченное высшее | 5 |
| | | -средне-специальное | 5 |
| | | -среднее | 0 |
| | -место работы | -высокая надежность работодателя (ВНР) | 10 |
| | | -средняя надежность работодателя (СНР) | 5 |
| | | -низкая надежность работодателя (ННР) | 0 |
| | -среднемесячный доход, тыс.руб. | -чем больше среднемесячный доход, тем выше значение текущего дохода заемщика | |

Окончание таблицы 3.3

| | | | |
|-------------------------|---------------------------------------|------------------|----|
| Имущественное положение | -недвижимость, тыс.руб. | - отсутствует | 0 |
| | | -менее 500 | 10 |
| | | -от 500 до 1000 | 20 |
| | | -от 1000 до 1500 | 30 |
| | | -от 1500 до 2000 | 40 |
| | | - свыше 2000 | 50 |
| | -автотранспорт, тыс.руб. | -отсутствует | 0 |
| | | -менее 200 | 10 |
| | | -от 200 до 500 | 20 |
| | | -от 500 до 1000 | 30 |
| Деловая репутация | -общий трудовой стаж, годы | -от 1 до 3 | 5 |
| | | -от 4 до 5 | 10 |
| | | -более 5 | 20 |
| | -стаж на последнем месте работы, мес. | -менее 3 | 5 |
| | | -от 3 до 12 | 10 |
| | | -более 12 | 20 |

Далее рассмотрим пример, показывающий, как можно составить оценку кредитоспособности физического лица по предложенному методу. Допустим, 10 физических лиц подали заявку на кредит размером в 100 тыс. руб. на полгода. Заемщики предоставили в банк частную информацию. Задача банка состоит в том, чтобы классифицировать заемщиков по уровню кредитоспособности с целью определения дальнейших условий взаимодействия с данными клиентами. Согласно предложенному методу построения оценки кредитоспособности частную информацию физических лиц необходимо структурировать. Таблица 3.4 содержит показатели, составляющие социальное положение и трудовые показатели физического лица.

Таблица 3.4 – Показатели социального положения и трудовые показатели физических лиц

| Клиент | Семейное положение | | | | | | Трудовые показатели | | | | | Среднемесячные расходы на оплату жилищно-коммунальных услуг, руб/мес |
|--------|--------------------|---------|-----------------|---------|-----------------------|---------|----------------------|---------|--------------|---------|--------------------------------|--|
| | Возраст | Балл, % | Семейный статус | Балл, % | Количество иждивенцев | Балл, % | Образование | Балл, % | Место работы | Балл, % | Среднемесячный доход, тыс.руб. | |
| 1 | 27 | 10 | Женат | 10 | 0 | 30 | Высшее | 10 | ВН | 10 | 30 | 1532 |
| 2 | 21 | 5 | Не женат | 0 | 0 | 30 | Незаконченное высшее | 5 | НН | 0 | 20 | 1369 |
| 3 | 45 | 10 | В разводе | 5 | 1 | 35 | Среднее | 0 | НН | 0 | 15 | 1685 |
| 4 | 60 | 0 | Женат | 10 | 2 | 40 | Незаконченное высшее | 5 | СН | 5 | 25 | 2079 |
| 5 | 34 | 10 | В разводе | 5 | 2 | 40 | Средне-специальное | 5 | ВН | 10 | 35 | 2103 |
| 6 | 30 | 10 | Женат | 10 | 0 | 30 | Высшее | 10 | СН | 5 | 40 | 2501 |
| 7 | 41 | 10 | Женат | 10 | 1 | 35 | Незаконченное высшее | 5 | СН | 5 | 30 | 1987 |
| 8 | 20 | 5 | Не женат | 0 | 0 | 30 | Среднее | 0 | НН | 0 | 12 | 1334 |
| 9 | 52 | 0 | В разводе | 5 | 3 | 45 | Высшее | 10 | СН | 5 | 35 | 1754 |
| 10 | 26 | 10 | Женат | 10 | 1 | 35 | Средне-специальное | 5 | НН | 0 | 20 | 1548 |

Таблица 3.5 содержит информацию, касающуюся имущественного положения и деловой репутации физического лица.

| Клиент | Имущественное положение | | | | Деловая репутация | | | | | |
|--------|---------------------------|------------|----------------------------|------------|--------------------|------------|--------------------------------|------------|--|------------|
| | Недвижимость, тыс.руб. | Балл, % | Автотранспорт, тыс.руб. | Балл, % | Кредитная история | Балл, % | Общий трудовой стаж, лет | Балл, % | Стаж на последнем месте работы, мес | Балл, % |
| 1 | 600 | 5 | 0 | 0 | Хорошая | 30 | 3 | 10 | 36 | 20 |
| 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | Плохая | 0 | 1 | 10 | 10 | 10 |
| 3 | 500 | 5 | 600 | 10 | Удовлетворительная | 15 | 25 | 30 | 22 | 20 |
| 4 | 1000 | 10 | 150 | 0 | Удовлетворительная | 15 | 35 | 30 | 60 | 20 |
| 5 | 1200 | 10 | 0 | 0 | Хорошая | 3 | 24 | 30 | 12 | 10 |
| 6 | 2000 | 20 | 800 | 10 | Плохая | 0 | 8 | 30 | 28 | 20 |
| 7 | 1500 | 20 | 600 | 10 | Хорошая | 3 | 21 | 30 | 8 | 10 |
| 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | Плохая | 0 | 4 | 20 | 4 | 10 |
| 9 | 800 | 5 | 300 | 5 | Удовлетворительная | 15 | 30 | 30 | 45 | 20 |
| 10 | 0 | 0 | 200 | 5 | Хорошая | 3 | 5 | 20 | 6 | 10 |

На основании частных сведений и пакета документов, представленных физическими лицами, производится классификация дохода основного заемщика по следующей схеме: расчет текущего дохода, расчет ожидаемого дохода и свободного дохода.

Под реальным текущим доходом понимается заявленный доход физического лица на текущий момент времени, с учетом поправок на степень достоверности данного дохода представленными клиентом документами. Реальный текущий доход определяется по формуле:

$$ТД=ЗД*\sum\text{Балл скоринга}, \quad (3)$$

где ТД- текущий доход;

ЗД- заявленный доход;

\sum Балл скоринга – балл скоринга по текущему доходу (100%) +/- балл по недвижимости и автотранспорту.

На основании вычисления реального текущего дохода осуществляется расчет ожидаемого дохода. Под ожидаемым доходом понимается стабильная часть дохода физического лица, которую заемщик с большой степенью вероятности сможет получать в будущем с учетом риска потери работы и востребованности на рынке труда. Расчет ожидаемого дохода производится по формуле:

$$ОД=ТД*\sum\text{Балл скоринга по стабильности дохода}, \quad (4)$$

где ОД- ожидаемый доход;

ТД- текущий доход;

\sum балл скоринга по стабильности дохода - балл скоринга по возрасту, месту работы, общему стажу и стажу на последнем месте работы, образованию.

На основании ожидаемого дохода определяется совокупный свободный доход часть ожидаемого дохода физического лица, которая остается в его распоряжении после необходимых расходов на проживание и оплаты фиксированных платежей и которую возможно направить на погашение кредита и новые дорогостоящие покупки (отдых, технику, мебель и т.п.).

Этот доход будет представлять собой сумму максимального ежемесячного аннуитетного платежа, на основании которой в дальнейшем рассчитывается лимит кредитования. Расчет свободного дохода производится по формуле:

$$\text{СД} = \text{ОД} * (1 - K_{\min}) - \text{ЕП}, \quad (5)$$

где СД- свободный доход;

ОД- ожидаемый доход;

K_{\min} - балл скоринга по семейному статусу и количеству иждивенцев;

ЕП- фиксированные платежи.

Далее на основании расчета дохода основного заемщика определяется максимальный лимит кредитования. Максимальный лимит кредитования рассчитывается как отношение максимальной суммы аннуитетного платежа к аннуитетному коэффициенту, который зависит от запрашиваемого срока кредита и процентной ставки.

$$\text{maxP} = \text{maxPa} / K_a, \quad (6)$$

где maxP- максимальный лимит кредитования;

maxPa- максимальная сумма аннуитетного платежа;

K_a - аннуитетный коэффициент.

В свою очередь, аннуитетный коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K_a = (i/12) / (1 - (1 + i/12)^{-T}), \quad (7)$$

где K_a – аннуитетный коэффициент;

i - процентная ставка по кредиту;

T - срок ссуды в месяцах.

На основании выше рассмотренных формул и частных показателей рассчитаем максимальный лимит кредитования потенциальных заемщиков. Расчеты представлены в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Расчет оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков

| Клиент | Текущий доход, руб | Ожидаемый доход, руб | Свободный доход, руб | Аннуитетный коэффициент | Максимальный лимит кредитования, руб. |
|--------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| 1 | 31 500 | 18 900 | 9 808 | 0,18 | 55 562 |
| 2 | 20 000 | 6 000 | 2 831 | 0,18 | 16 038 |
| 3 | 17 250 | 10 350 | 4 525 | 0,18 | 25 634 |
| 4 | 27 500 | 16 500 | 6 171 | 0,18 | 34 959 |
| 5 | 38 500 | 25 025 | 11 661 | 0,18 | 66 058 |
| 6 | 52 000 | 39 000 | 20 899 | 0,18 | 118 393 |
| 7 | 39 000 | 23 400 | 10 883 | 0,18 | 61 652 |
| 8 | 12 000 | 4 200 | 1 606 | 0,18 | 9 098 |
| 9 | 38 500 | 25 025 | 10 759 | 0,18 | 60 947 |
| 10 | 21 000 | 9 450 | 3 650 | 0,18 | 20 674 |

По результатам проведенных расчетов можно сделать вывод о том, что из 10 клиентов подавших заявки на выдачу кредита в размере 100 000 рублей на срок 6 месяцев под 20% годовых, банк может одобрить кредит только клиенту под номером 6, так как максимальный лимит кредитования данного заемщика составил 118 392 рубля. Остальным потенциальным заемщикам должно быть отказано в выдаче кредита, либо предложены другие, более выгодные и менее рискованные для банка условия кредитования.

Предположим, что банк может выдать кредит в размере 100 000 рублей под 20 % годовых на срок 12 месяцев. Однако, если при первом рассмотрении заявок потенциальных заемщиков была выявлена их неплатежеспособность, то при повторном рассмотрении в расчеты должны вводиться дополнительные критерии оценки частной информации физических лиц.

В таблице 3.7 представлены авторские критерии для расчета платежеспособности потенциальных заемщиков.

Таблица 3.7 – Дополнительные критерии для оценки кредитоспособности заемщика

| Критерий* | Положение | Значение | Балл, % |
|--------------------------------|--|--------------------------|---------|
| Географические характеристики | Определяет место проживания потенциального заемщика | -село | 10 |
| | | -город | 5 |
| | | -мегаполис | 0 |
| Анализ данных социальных сетей | Наличие нескольких профилей заемщика в одной социальной сети | -нет | 5 |
| | | -да | -5 |
| | Анализ изображений фотоальбома | -семейные ценности | 5 |
| | | -сомнительное содержание | -5 |
| Время публикаций | -дневное | 5 | |
| | -ночное | -5 | |
| Содержание публикаций | -положительное | 5 | |
| | -сомнительное | -5 | |

* Предложено автором

Географические характеристики подразумевают определение территориального расположения должников. Деление обычно строится по региональному принципу, в качестве отдельной группы выступает население крупного, малого, среднего города, села, деревни, обладающие разными характеристиками, поведенческими моделями, а также разным окружением и средой. Например, о каждом жителе села могут сообщить в подробностях другие жители данного населенного пункта, поскольку село характеризуется тесными связями между жителями, совместным обсуждением большей части жизнедеятельности села. Соответственно и информацию о жителе села, представляющую интерес для банка, собрать относительно проще, чем о жителе мегаполиса.

Область для анализа данных в социальных сетях шире, чем в традиционных банках. Всероссийский центр изучения общественного мнения представил данные исследования об использовании россиянами социальных сетей. Выяснилось, что 45% опрошенных старше 18 лет пользуются хотя бы одной из социальных сетей почти каждый день, 62% - хотя бы раз в неделю и лишь 10% россиян не имеют ни одного аккаунта.

Максимальный уровень вовлеченности оказался среди молодежи, молодые люди в возрасте от 18 до 24 лет почти ежедневно пользуются

социальными сетями, что составляет 91% всех опрошенных в этой возрастной категории. Среди опрошенных в возрасте от 25 до 34 лет ежедневно пользуются социальными сетями 69% от всего числа опрошенных, в группе старше 60 лет социальные сети используют только 15%.

Наиболее массовый охват в России имеет сеть «ВКонтакте», данную социальную сеть ежедневно посещают 28%, второе место занимают «Одноклассники» 19%, третья «Instagram» 14% от числа опрошенных.

На рисунке 3.16 проиллюстрирована частная информация физических лиц, которую банк может получить через социальные сети.



Рисунок 3.16 – Частная информация, которую банк может получить через социальные сети

Проведем скоринговый анализ кредитоспособности клиентов, с учетом авторских методов, которым было отказано в выдаче кредита при первом рассмотрении. В таблице 3.8 представлены авторские показатели частной информации потенциальных заемщиков. Далее произведем расчет максимального лимита кредитования потенциальных заемщиков, с учетом авторских критериев. Расчеты представлены в таблице 3.9.

Таблица 3.9 – Расчет оценки кредитоспособности заемщиков с учетом авторских критериев

| Клиент | Текущий доход, руб | Ожидаемый доход, руб | Свободный доход, руб | Аннуитетный коэффициент | Максимальный лимит кредитования, руб |
|--------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 31 500 | 23 625 | 12 643 | 0,09 | 136 483 |
| 2 | 20 000 | 10 000 | 5 631 | 0,09 | 60 787 |
| 3 | 17 250 | 12 938 | 6 078 | 0,09 | 65 607 |
| 4 | 27 500 | 17 875 | 6 859 | 0,09 | 74 038 |
| 5 | 38 500 | 21 175 | 9 543 | 0,09 | 103 020 |
| 6 | 39 000 | 29 250 | 14 101 | 0,09 | 152 216 |
| 7 | 12 000 | 4 800 | 2 026 | 0,09 | 21 871 |
| 8 | 38 500 | 26 950 | 11 721 | 0,09 | 126 529 |
| 9 | 21 000 | 12 600 | 5 382 | 0,09 | 58 099 |

Проведенные расчеты показали, что при введении дополнительных критериев максимальный лимит кредитования заемщиков увеличивается. При заданных условиях, в выдаче кредита в размере 100 000 рублей на срок 12 месяцев под 20% годовых, заявка клиентов под номерами: 1, 5, 6 и 8 будет одобрена, остальным клиентам банк вынужден будет отказать, по причине их неплатежеспособности.

Таблица 3.8 –Дополнительные показатели частной информации физических лиц

| Клиент | Географические характеристики | | Анализ данных социальных сетей | | | | | | | |
|--------|-------------------------------|---------|--------------------------------|---------|--------------------------------|---------|------------------------|---------|------------------------|---------|
| | Место проживания | Балл, % | Наличие нескольких профилей | Балл, % | Анализ изображений фотоальбома | Балл, % | Время публикаций | Балл, % | Содержание публикаций | Балл, % |
| 1 | мегаполис | 0 | нет | 5 | Семейные ценности | 5 | дневное | 5 | положительное | 5 |
| 2 | город | 5 | нет | 5 | Семейные ценности | 5 | ночное | -5 | положительное | 5 |
| 3 | село | 10 | да | -5 | Семейные ценности | 5 | дневное | 5 | положительное | 5 |
| 4 | город | 5 | профиль отсутствует | 0 | Информация отсутствует | 0 | Информация отсутствует | 0 | Информация отсутствует | 0 |
| 5 | город | 5 | да | -5 | Сомнительное | -5 | дневное | 5 | сомнительное | -5 |
| 6 | мегаполис | 0 | нет | 5 | Семейные ценности | 5 | дневное | 5 | положительное | 5 |
| 7 | село | 10 | нет | 5 | Сомнительное | -5 | ночное | -5 | сомнительное | -5 |
| 8 | мегаполис | 0 | да | -5 | Семейные ценности | 5 | дневное | 5 | положительное | 5 |
| 9 | мегаполис | 0 | нет | 5 | Семейные ценности | 5 | ночное | -5 | положительное | 5 |

При первом расчете платежеспособности клиентов, полученный результат показал, что максимальный лимит кредитования клиента под номером 1 равен 55 562 рублей, при введении дополнительных критериев данный показатель равен 136 483 рублей; клиента под номером 5 – 66 058 рублей, после – 103 020 рублей; клиент под номером 6 – 61 652 рублей, после 152 216 рублей; клиент под номером 8 – 60 947 рублей, после 126 529 рублей. Таким образом, можно сделать вывод о том, что в отличие от стандартного скорингового метода, более детальный анализ потенциального заемщика дает наиболее положительный результат.

Однако, вследствие каких либо негативных жизненных обстоятельств заемщик может не справиться с кредитной нагрузкой, и задолженность перейдет в статус проблемной. В этом случае, банк должен во время предпринять меры по урегулированию проблемной задолженности.

В основе методов урегулирования проблемной задолженности, лежит финансовая возможность заемщика погасить имеющийся долг за разумный срок. Все рассматриваемые методы рассматриваются с точки зрения их направленности на изменение или прекращение существующих между кредитором и должником договорных кредитных обязательств путем внесения в кредитные договоры изменений о порядке и условиях возвратности заемных средств или полного погашения кредита до окончания срока кредитного договора соответственно.

В таблице 3.10 представлена возможная классификация инструментов по урегулированию проблемной банковской задолженности.

Таблица 3.10 – Классификация инструментов урегулирования проблемной задолженности

| Инструменты урегулирования проблемной задолженности | Характеристика инструментов |
|---|---|
| Изменение условий кредитования | Внесение изменений в действующие условия заключенного с заемщиком кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными условиями договора или не обусловленное изменением действующего законодательства. |
| Реструктуризация долга | Изменения, связанные с отсутствием у заемщика возможности или намерения исполнять обязательства на первоначальных условиях, не связанные с ухудшением деятельности заемщика. При реструктуризации банк усиливает свои позиции путем оформления дополнительно залога или поручительств от третьих лиц. |
| Отступное | Принятие имущества заемщика на баланс банка в счет погашения задолженности, путем заключения договора об отступном. Применяется в исключительных случаях, когда существует необходимость использования имущества в собственных целях банка или имеется возможность реализации указанного имущества потенциальному покупателю. Реализуется при отсутствии других источников погашения и наличии рисков утраты заложенного имущества. |
| Перевод долга | Договор о переводе долга заключается в целях замены заемщика по договору. Первоначальный должник возлагает на нового должника обязанность по исполнению собственного обязательства перед банком, а последний соглашается на замену должника в обязательстве на условиях, не худших чем положение прежнего должника. |
| Новация долга | Договор о замене первоначального обязательства, существовавшего между сторонами, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения |
| Мировое соглашение | Мировым соглашением, если оно утверждено арбитражным судом, стороны полностью прекращают спор и в части, на основе добровольного урегулирования взаимных претензий и утверждения взаимных уступок |
| Взыскание задолженности в судебном порядке | При отсутствии решения коллегиального органа не инициировать судебное взыскание просроченной части всей задолженности на 31/91 день просрочки банк обязан инициировать процедуру судебного взыскания задолженности |
| Внесудебный порядок взыскания задолженности | Удовлетворение требований залогодержателя за счет имущества предоставленного в залог по договору залога во внесудебном порядке допускается в установленном законном порядке на основании соглашения между банком и заемщиком, оформленного в соответствии с требованием законодательства |

Выводы по разделу 3

Таким образом, в третьей главе была дана характеристика особенностям организации кредитования физических лиц. Были рассмотрены результаты стандартизированного опроса, проведенного Банком России, согласно которым наблюдается увеличение числа закредитованного населения, также незначительное увеличение наблюдается по ежемесячным выплатам по кредитам физических лиц. Однако, население отмечает, что платить по кредитам стало легче. Положительная ситуация наблюдается и с задержками выплат по задолженностям, большинство опрошенных подтвердили, что у них не случалось задержек по выплатам. Кроме того, были рассмотрены схема обмена информацией между банком и заемщиком и схема оценки кредитоспособности физических лиц.

Далее был дан анализ существующих методов оценки кредитоспособности физических лиц. Рассмотрены основные факторы недостаточности управления кредитными продуктами. В качестве основного из них, в рамках рассматриваемой темы, были выделены: низкое качество определения кредитоспособности заемщика и негативная характеристика заемщика. С целью минимизации выше названных негативных факторов ухудшающих управления кредитными продуктами, были рассмотрены методики определения кредитоспособности заемщика. В качестве основного метода была выделена скоринговая модель оценки, рассмотрены ее преимущества и недостатки, а также алгоритм расчета. Кроме того, были рассмотрены методики документального анализа и модель андеррайтинга. Документальный анализ применяется, когда физическому лицу необходим кредит неотложные дорогостоящие потребительские нужды или оплату каких-либо услуг. Андеррайтинг применяется при ипотечном кредитовании физических лиц. Также были рассмотрены современные методы анализа кредитоспособности физических лиц.

Наибольшее внимание было уделено совершенствованию методики оценки кредитоспособности физических лиц. Сначала был рассмотрен

основной существующий метод кредитного скоринга через структурирование частной информации физических лиц. Частная информация была структурирована и представлена в виде схемы, а затем переведена в балльную оценку в соответствии с методом скоринга. После, на примере 10 отдельно взятых потенциальных заемщиков, составлена оценка кредитоспособности физических лиц. Были рассчитаны такие показатели как: текущий доход, ожидаемый доход, свободный доход и максимальный лимит кредитования клиента. По результатам проведенных расчетов, при заданных условиях, только лишь одному заемщику банк смог бы одобрить кредит. В сложившейся ситуации, нами были предложены дополнительные авторские критерии оценки кредитоспособности физических лиц, а именно анализ географического положения потенциальных заемщиков и анализ социальных сетей. Кроме того, был доказан выбор предложенных методов. Согласно проведенным расчетам, с учетом авторских методов и более детального рассмотрения частной информации потенциальных заемщиков, банк смог бы выдать кредитные средства четырем заемщикам. Полученные результаты доказывают необходимость в более детальном рассмотрении социального портрета физических лиц, как фактор эффективного управления кредитными банковскими продуктами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог проделанной выпускной квалификационной работы, следует сказать, что основным результатом явилась разработка предложений по совершенствованию оценки качества заемщиков как фактора безопасного продвижения кредитных продуктов банка.

При этом поставленные задачи выпускной квалификационной работы решены следующим образом:

1. На основе анализа существующих подходов о финансовой безопасности рассмотрены теоретические аспекты финансовой безопасности в банковской сфере. Рассмотрев теоретические аспекты финансовой безопасности в банковской сфере можно сделать вывод о том, что финансовая безопасность тесно взаимосвязана с национальной безопасностью страны. Уровень самой финансовой безопасности в значительной мере зависит от уровня различных аспектов национальной безопасности страны. Кроме того низкий уровень финансовой безопасности представляет угрозу национальной безопасности страны.

В настоящее время существует множество подходов к определению финансовой безопасности банковской сферы. Нами были рассмотрены как научные подходы к определению понятия «финансовой безопасности», так и различные подходы отечественных и зарубежных авторов. Приняв во внимание все формулировки, по нашему мнению, можно сказать, что сущность финансовой безопасности в банковской системе заключается в обеспечении состояния наилучшего использования банками их ресурсов, путем эффективного взаимодействия между субъектами за счет минимизации угроз, и создании условий для стабильности функционирования и развития банковской системы, а также получения прибыли, что является предпосылкой воспроизводства и роста банковской системы, ее отдельных элементов.

Также были раскрыты риски и угрозы финансовой безопасности банковской деятельности. Нами были рассмотрены внешние и внутренние угрозы

финансовой безопасности банковской системы, угрозы безопасности банка по субъективному критерию, а также организационно-функциональные преступления против собственности банка с указанием причин, характеристик, предпосылок возникновения и действий банка по устранению возникших угроз и рисков.

2. Используя статистические данные и аналитические материалы, была проведена общая оценка функционирования банковской сферы. Рассмотрена экономико-правовая характеристика банковской системы, подходы к определению понятия банковской системы, ее составляющие элементы, принципы организации, а также двухуровневая структура современной банковской системы. Также были рассмотрены источники правового регулирования и дан перечень основных законов регулирующих деятельность банковской системы.

Далее была проведена оценка функционирования банковской системы. Рассмотрены наиболее важные показатели, касающиеся населения, уровня доходов и расходов граждан, а также была проведена дифференциация населения по уровню доходов населения, что позволило сделать вывод о потенциальном количестве пользователей банковских услуг в т.ч. в области кредитования. Затем нами были рассмотрены основные финансовые показатели банков и их результаты. Несмотря на сокращение количества банков, уровень размещенных и привлеченных средств находится в стадии стабильного роста, что говорит о необходимости населения в банковских кредитах, как в инструменте повышения своего благосостояния.

Также были рассмотрены особенности банковской деятельности в области кредитования субъектов. Изучены базовые элементы системы банковского кредитования и взаимодействие банка с заемщиками при оформлении кредита. Перечислены проблемы кредитования как со стороны банка, так и со стороны заемщика.

3. В рамках существующих методов оценки платежеспособности заемщиков были разработаны предложения по анализу кредитоспособности

физических лиц в коммерческих банках. Также были рассмотрены результаты стандартизированного опроса, проведенного Банком России, согласно которым наблюдается увеличение числа закредитованного населения, также незначительное увеличение наблюдается по ежемесячным выплатам по кредитам физических лиц. Однако, население отмечает, что платить по кредитам стало легче. Положительная ситуация наблюдается и с задержками выплат по задолженностям, большинство опрошенных подтвердили, что у них не случилось задержек по выплатам. Кроме того, были рассмотрены схема обмена информацией между банком и заемщиком и схема оценки кредитоспособности физических лиц.

Далее был дан анализ существующих методов оценки кредитоспособности физических лиц. Рассмотрены основные факторы недостаточности управления кредитными продуктами. В качестве основного из них, в рамках рассматриваемой темы, были выделены: низкое качество определения кредитоспособности заемщика и негативная характеристика заемщика. С целью минимизации выше названных негативных факторов ухудшающих управления кредитными продуктами, были рассмотрены методики определения кредитоспособности заемщика. В качестве основного метода была выделена скоринговая модель оценки, рассмотрены ее преимущества и недостатки, а также алгоритм расчета. Кроме того, были рассмотрены методики документального анализа и модель андеррайтинга. Документальный анализ применяется, когда физическому лицу необходим кредит неотложные дорогостоящие потребительские нужды или оплату каких-либо услуг. Андеррайтинг применяется при ипотечном кредитовании физических лиц. Также были рассмотрены современные методы анализа кредитоспособности физических лиц.

Наибольшее внимание было уделено совершенствованию методики оценки кредитоспособности физических лиц. Сначала был рассмотрен основной существующий метод кредитного скоринга через структурирование частной информации физических лиц. Частная информация была

структурирована и представлена в виде схемы, а затем переведена в балльную оценку в соответствии с методом скоринга. После, на примере 10 отдельно взятых потенциальных заемщиков, составлена оценка кредитоспособности физических лиц. Были рассчитаны такие показатели как: текущий доход, ожидаемый доход, свободный доход и максимальный лимит кредитования клиента. По результатам проведенных расчетов, при заданных условиях, только лишь одному заемщику банк смог бы одобрить кредит. В сложившейся ситуации, нами были предложены дополнительные авторские критерии оценки кредитоспособности физических лиц, а именно анализ географического положения потенциальных заемщиков и анализ социальных сетей. Кроме того, был доказан выбор предложенных к введению критериев. Согласно проведенным расчетам, с учетом авторских методов и более детального рассмотрения частной информации потенциальных заемщиков, банк сможет выдать кредитные средства большему количеству потенциальных заемщиков, с минимизацией возможных рисков невозврата кредита. Полученные результаты доказывают необходимость в более детальном рассмотрении социального портрета физических лиц, что образует на более эффективном управлении кредитными банковскими продуктами.

Таким образом, поставленные в исследовании задачи решены и цель достигнута.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Аленин В.В., Груздева Е.В. Экономическая безопасность банковской системы и мониторинг кредитных организаций в регионе (теоретические и прикладные аспекты): учебное пособие для вузов / под ред. профессора А.Г. Кайгородова. Иваново: ИГХТУ, 2000. С. 136
2. Семенов И.В. Механизм обеспечения экономической безопасности банковского предпринимательства: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ростов-на-Дону, 1998. С. 46.
3. Магомедов Б.А. Организационно-экономический механизм безопасного развития банковской системы: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Махачкала, 2003. С. 29.
4. Ермошенко М. Финансовая безопасность // Вече. – 2008. – № 11. – С.61-73.
5. Галочкина О.А. Проблемы обеспечения финансовой безопасности // Сборник научных трудов «Социально-экономические проблемы развития России и процессы глобализации: потенциал возможного. – СПб.: Институт бизнеса и права. – 2007.
6. Бурцев В.В. Факторы финансовой безопасности России // Менеджмент в России и за рубежом – 2001. – № 1
7. Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. – М.: Дело, 2005.
8. Реверчук Н.Й. Управление экономической безопасностью предпринимательских структур. / Н.Й. Реверчук. – Л.: ЛБИ НБУ, 2004
9. Кириченко О. Влияние инфляционных процессов на финансовую безопасность предприятия / О. Кириченко, Ю. Ким // Экономика. – 2009. – №1.
10. Мунтиян В.И. Экономическая безопасность. / В.И. Мунтиян. – К.: КВЦ, 1999.
11. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. — 8-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2009. — 768 с.

12. Гамза В.А. Безопасность коммерческого банка : учеб.–практ. пособ. / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук. – М. : Изд-ль Шумилова И.И., 2000. – 216 с.
13. Барановский А.И. Проблемы банковской безопасности / А.И. Барановский // Экономика и прогнозирование – 2006. – №1. – С.7–26.
14. Юданов А.Ю. Секреты финансовой устойчивости международных монополий. М., Финансы и статистика, 354 с., 2011.
15. Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. М., Финансы и статистика, 198 с., 2002.
16. Зубок М И. Безопасность банковской деятельности: учеб. пособие. / М.И. Зубок. - К.: КНЕУ, 2002. –190 с.
17. Ивасенко А.Г. Банковские риски : учебн. пособ. / А.Г. Ивасенко. – М. : Вузовская книга, 1998. – 104 с.
18. О.И.Лаврушин. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для вузов. 2009 г. с.356
19. Дубнин С.К. Банковская система России // Деньги и кредит, № 1, Январь 2015, С. 9-12.
20. Учебное пособие: Основы банковского дела. Н.В. Горелая, А.М. Карминский, по ред. проф. А.М. Карминского. с 260
21. Указ Президента РФ от 31.12.2015 №683 «О стратегии национальной безопасности РФ»
22. ФЗ РФ от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности». URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/
23. Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности». URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/
24. Федеральный Закон от 02.12.1992 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
25. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ
26. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1

27. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993)
28. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 года №1662-р «О концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» глава VIII пункт 6 – динамика доходов населения
29. Электронная версия информационно-аналитического материала размещена на официальном сайте Банка России URL <http://www.cbr.ru/DKP/>
30. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

Тема выпускной квалификационной работы:

Разработка системы оценки качества заемщиков как фактор

безопасного продвижения кредитных продуктов банка

Выполнил: Кузьмина Глория Владимировна ВШЭУ – 503

Руководитель: к.э.н., доцент Голованов Егор Борисович

Цель работы:

разработка системы оценки качества заемщиков как фактор безопасного продвижения кредитных продуктов банка

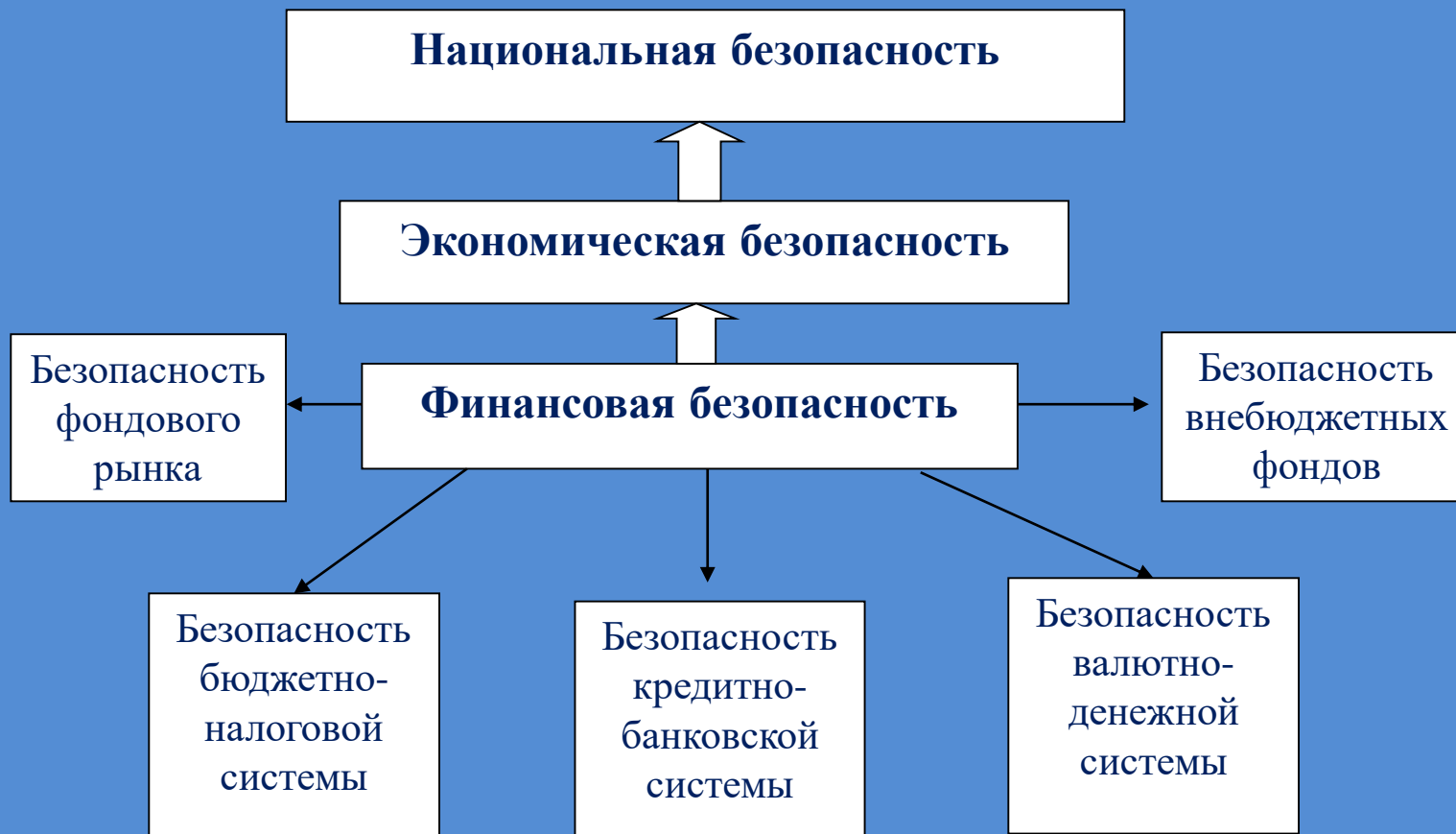
Задачи работы:

1. Рассмотреть теоретические аспекты финансовой безопасности в банковской сфере, основные риски и угрозы функционирования банковской деятельности
2. Провести общую оценку функционирования банковской системы с выделением существующих особенностей банковской деятельности в области кредитования субъектов
3. Разработать предложения по совершенствованию оценки кредитоспособности физических лиц в коммерческих банках

Схема реализации национальной безопасности Российской Федерации



Место и роль финансовой безопасности в общей системе национальной безопасности государства



Основные научные подходы к содержанию понятия «финансовая безопасность»



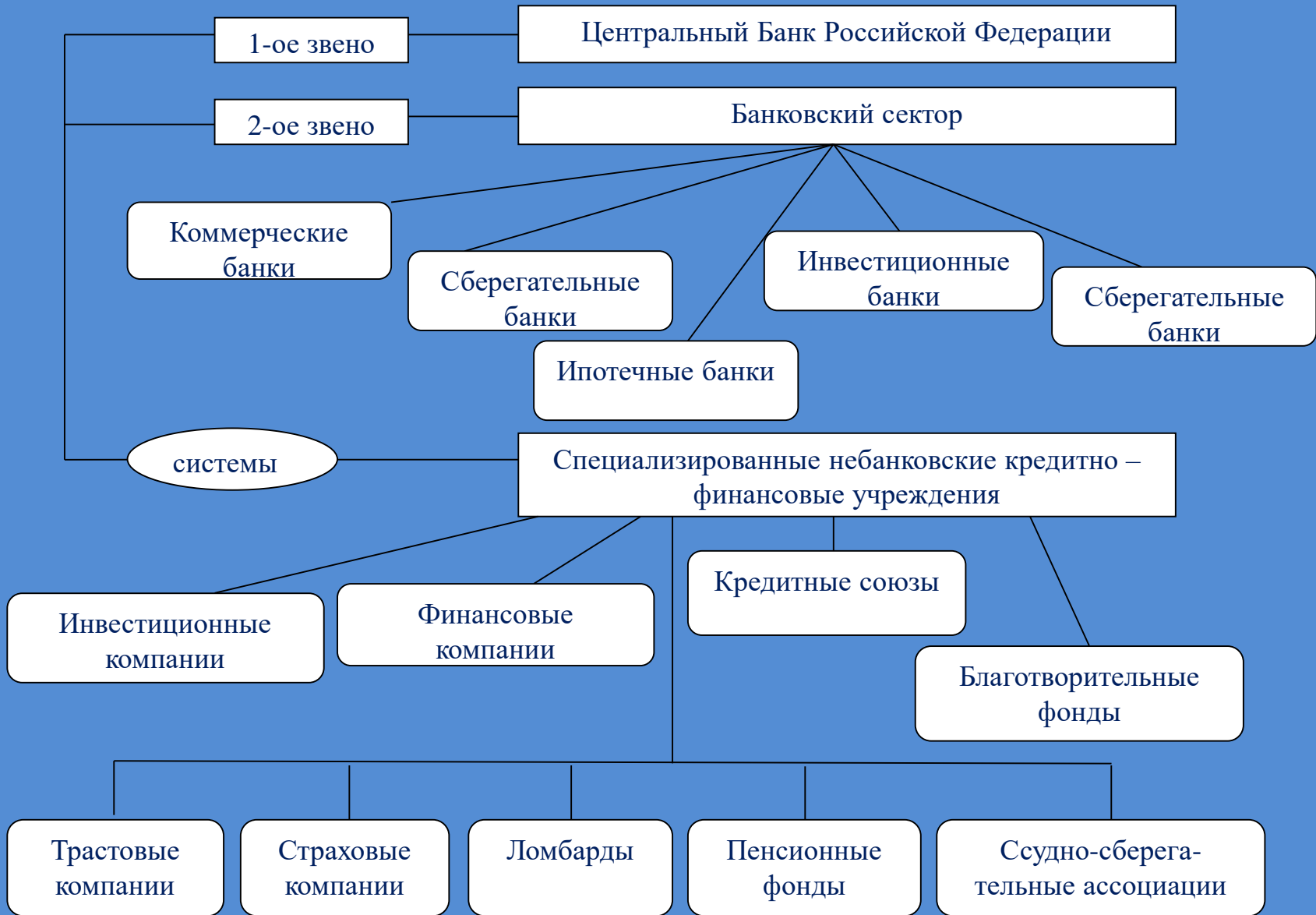
| Наименование подхода | Описание подхода |
|--|--|
| 1. Глобальный подход | Сторонники глобального подхода полагают, что финансовая безопасность – это такое состояние финансово-банковской системы, при котором государство может в определенных пределах гарантировать экономические условия функционирования государственных учреждений, власти и рыночных институтов |
| 2. Функциональный подход | По мнению сторонников этого подхода, финансовая безопасность – это обеспечение такого развития финансовой системы, финансовых отношений и процессов в экономике, при котором создаются финансовые условия, необходимые для социально-экономической и финансовой стабильности развития страны, сохранения целостности и единства финансовой системы, успешного преодоления внутренних и внешних угроз России в финансовой сфере. |
| 3. Локальный подход | Оценивает финансовую безопасность отдельно взятого банка с различных позиций, таких как: |
| 3.1 С точки зрения уровня финансового положения | Под финансовой безопасностью понимается состояние, при котором обеспечивается стабильная защищенность приоритетных сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера. |
| 3.2 С позиции финансового положения | Состояние финансовой безопасности характеризуется: во-первых, сбалансированностью и качеством совокупности финансовых инструментов, технологий и услуг; во-вторых, устойчивостью финансовой организации к внешним и внутренним угрозам финансово-экономического характера; в-третьих, способностью системы собственных финансов обеспечить реализацию его финансовых интересов, целей и задач достаточным объемом финансовых ресурсов; в-четвертых, способностью обеспечивать дальнейшее развитие системы собственных финансов |
| 3.3. С точки зрения стабильности и устойчивости деятельности | Финансовая безопасность определяется как состояние, при котором обеспечивается защита от возможных финансовых затрат, предупреждается банкротство и достигается наиболее эффективное использование корпоративных ресурсов либо как финансовое положение и финансовую стабильность, способные обеспечить нормальное эффективное развитие его деятельности |

Причины и угрозы финансовой безопасности банковской системы



| Внешние угрозы | |
|--|--|
| Наименование угрозы | Причины |
| Глобальные банковские кризисы | Уменьшение объемов производства, ухудшения платежеспособности предприятий-заемщиков; влияние инфляции на банковский сектор; резкое колебание товарных цен, цен на финансовые активы процентных ставок; влияние внешне-экономических факторов |
| Несовершенство банковского надзора и регулирования | Наличие экономических нормативов, которые регламентируют банковскую деятельность, их обоснованность и безусловное соблюдение; применение требований к капиталу банков; |
| Необеспечение финансовой устойчивости банков | Недоверия к банковской и денежной системам и покупательной способности национальной валюты |
| Конкурентная среда в банковской системе | Методы, которые применяются в конкурентной борьбе, проблема присутствия иностранного банковского капитала |
| Неблагоприятные макроэкономические условия | Общеэкономическая ситуация в стране и регионах |
| Внутренние угрозы | |
| Несовершенство организации системы финансового менеджмента в банке | Неквалифицированное управление; ошибки в стратегическом планировании и прогнозировании банковской деятельности; недостоверная оценка прибыльности от деятельности банка и капитала банка, определение источников пополнения собственного капитала; возникновение конфликта интересов между акционерами; |
| Слабость маркетинговой политики банка | Отсутствие тщательного анализа ситуации на финансовом рынке; неумение избирать партнеров; неэффективная рекламная политика продвижения банковских продуктов на рынок банковских услуг |
| Несоблюдение ликвидности банковского учреждения | Нерациональная структура подразделений, которые проводят активные операции, не учет во внутренних положениях и процедурах при определении качества активов всех особенностей, что присущие проведению операций |
| Проблемы, связанные с просроченной кредитной задолженностью | Предоставление кредита не на основе экономического обоснования, а исходя из дружеских расположений к заемщику; непрофессиональный анализ кредитной заявки; недостаток обеспечения кредита (залог); неправильное документальное оформление кредита, например, отсутствие в кредитном договоре оговорок (условий), защищающих интересы банка-кредитора |

Структура современной банковской системы



Источники правового регулирования банковской системы РФ



Источники правового регулирования

Конституция Российской Федерации

Устанавливает основополагающие нормы, регламентирующие:

- банковскую деятельность ЦБ РФ и кредитных организаций;
- независимость осуществления Банком России эмиссионной функции;
- обязанность Правительства РФ по обеспечению проведения в РФ единой финансовой, кредитной и денежной политики.

Федеральные законы Российской Федерации

Регулируют наиболее важные отношения:

- закрепляют тип банковской системы;
- определяют цели деятельности, функции и операции Банка России;
- устанавливают процедуры регистрации, лицензирования, банкротства, ликвидации кредитных организаций, банковские операции и сделки кредитных организаций и т.д..

Нормативные акты Банка России

Указания

Устанавливают отдельные правила по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России

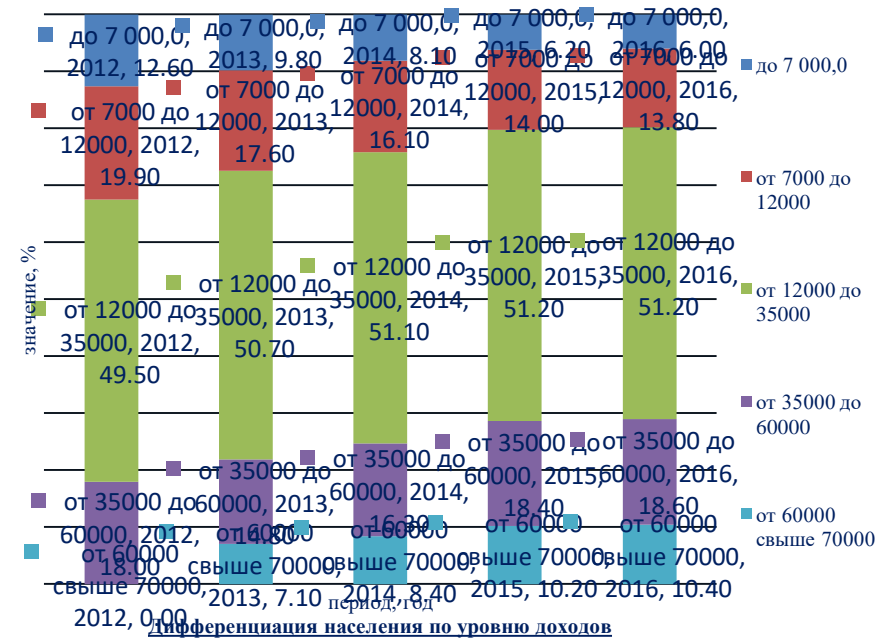
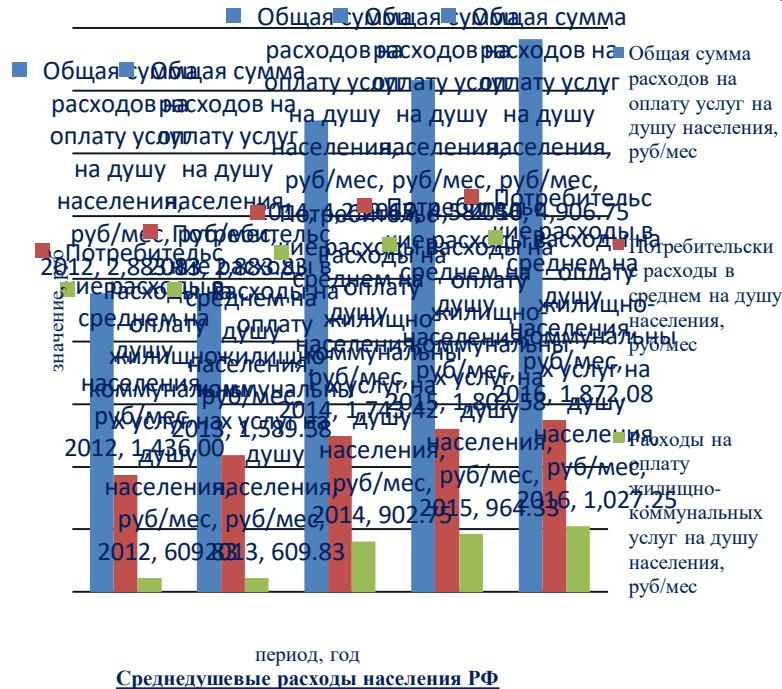
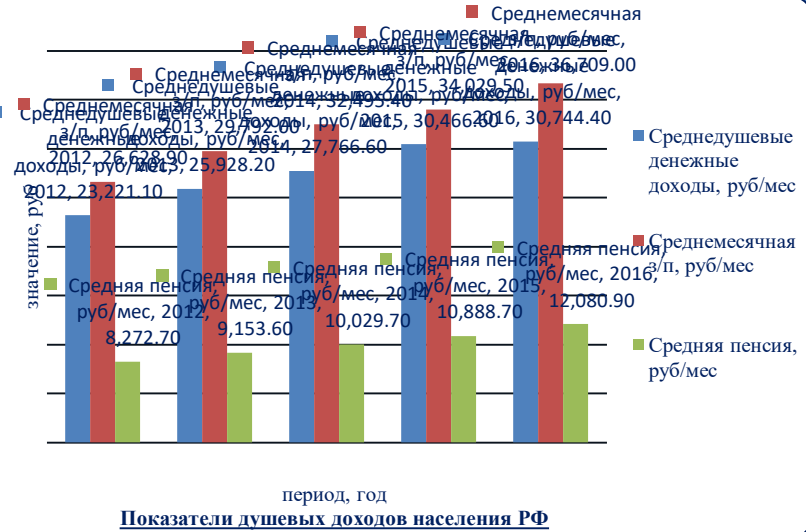
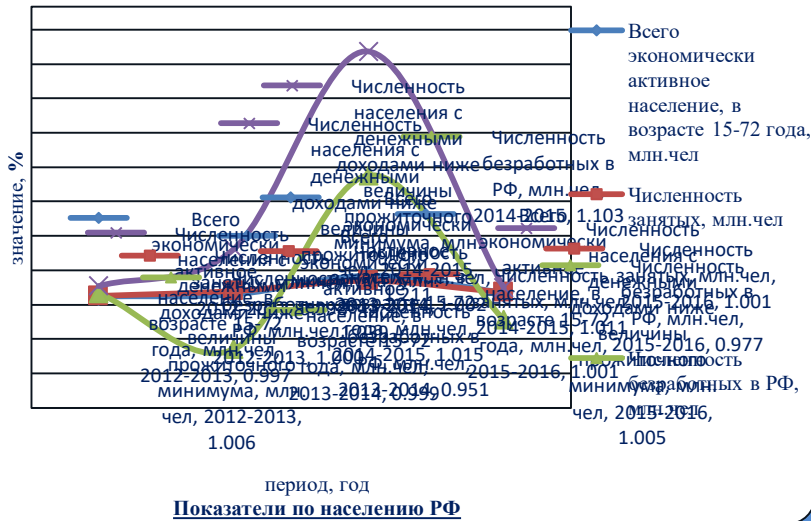
Положения

Устанавливают системно связанные между собой правила по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России

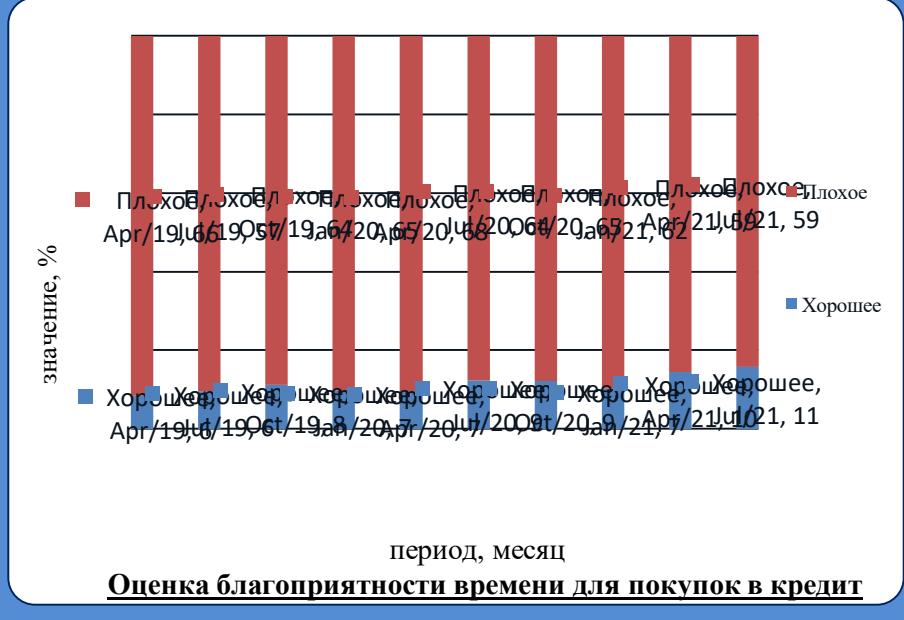
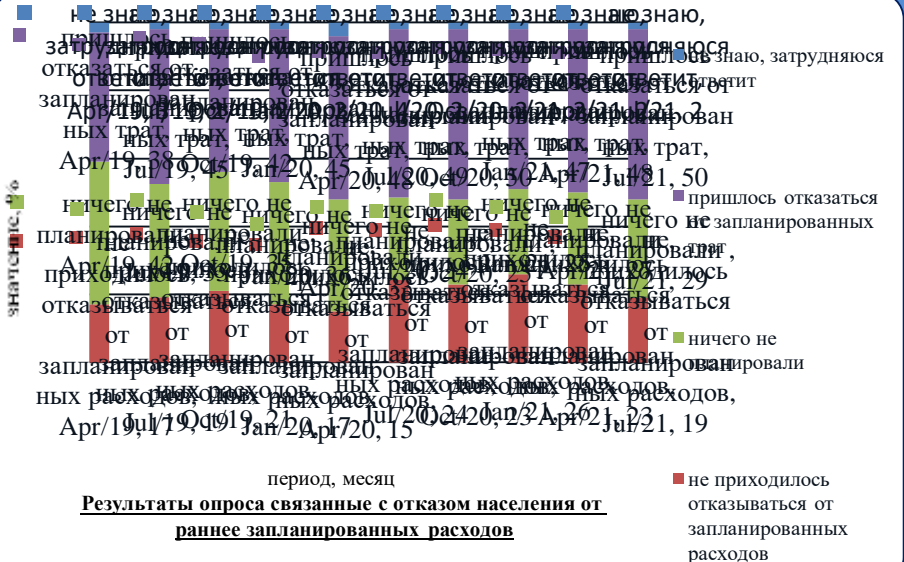
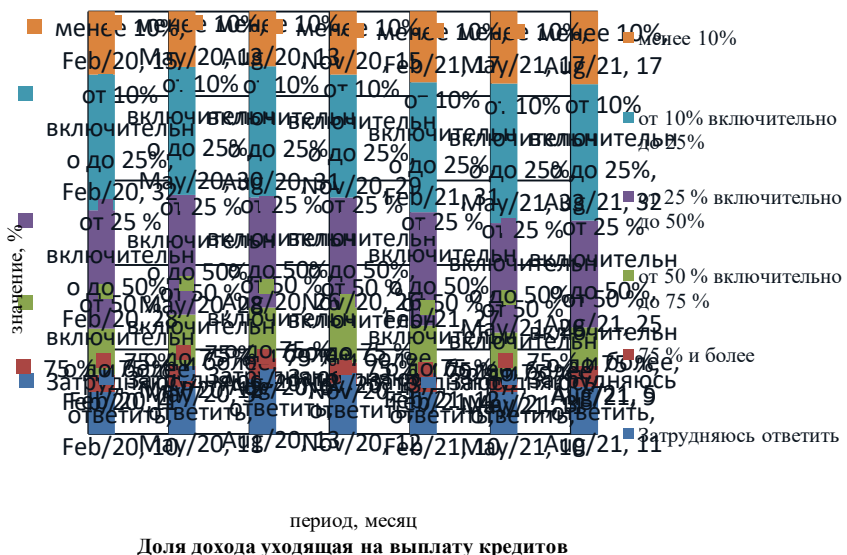
Инструкции

Определяют порядок применения положений Федеральных законов, иных нормативных по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России

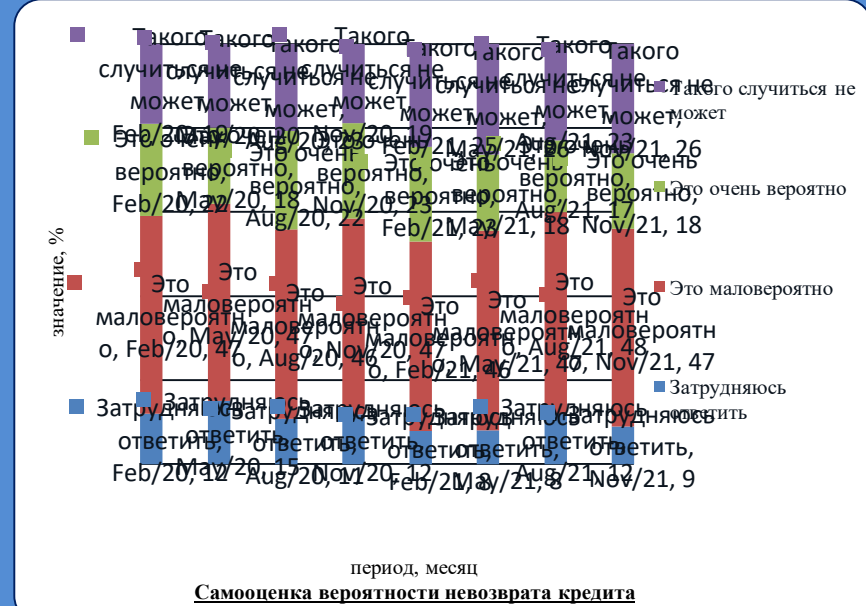
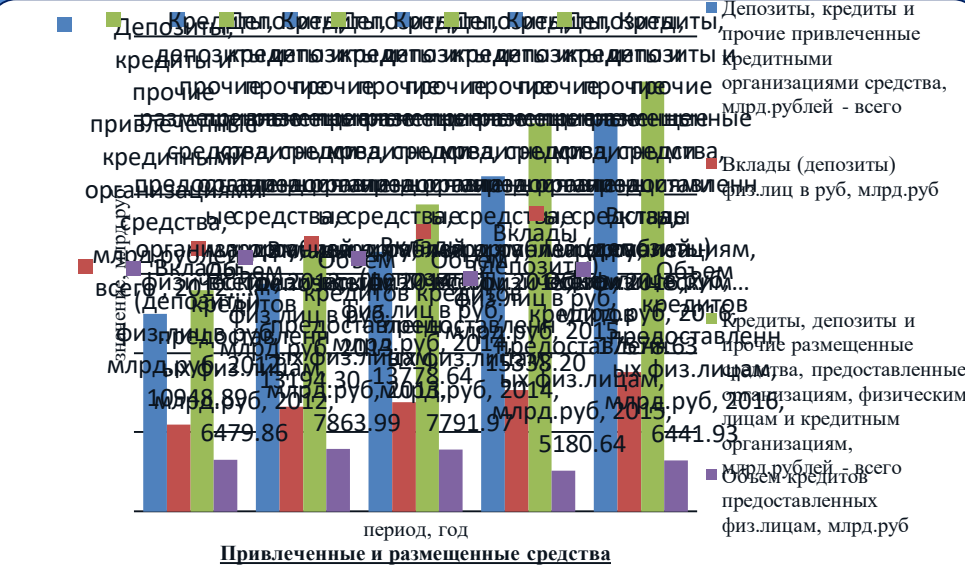
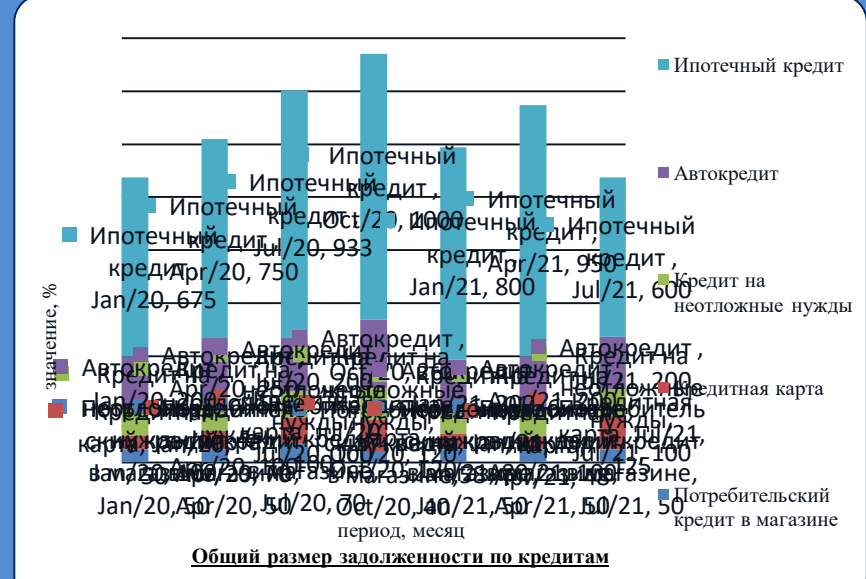
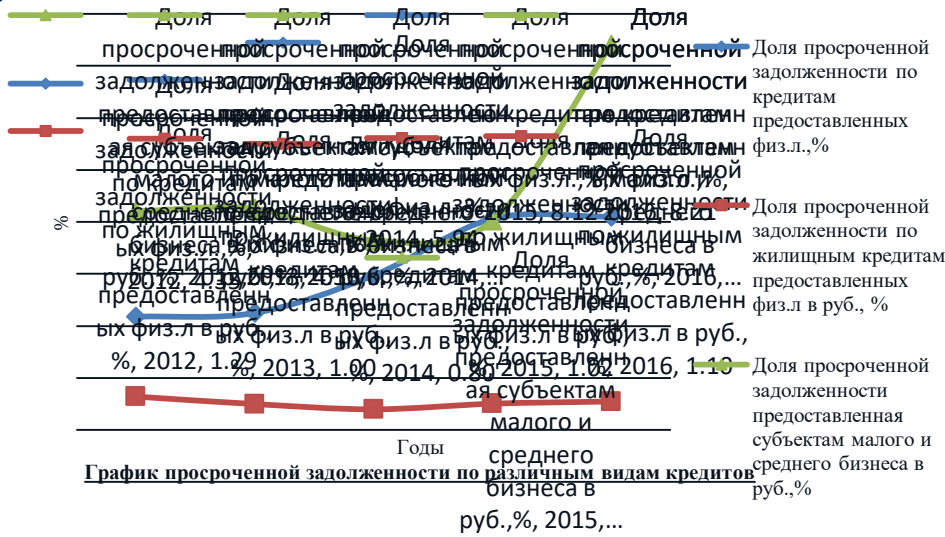
Статистические показатели различных сфер жизни населения



Результаты стандартизированного опроса населения



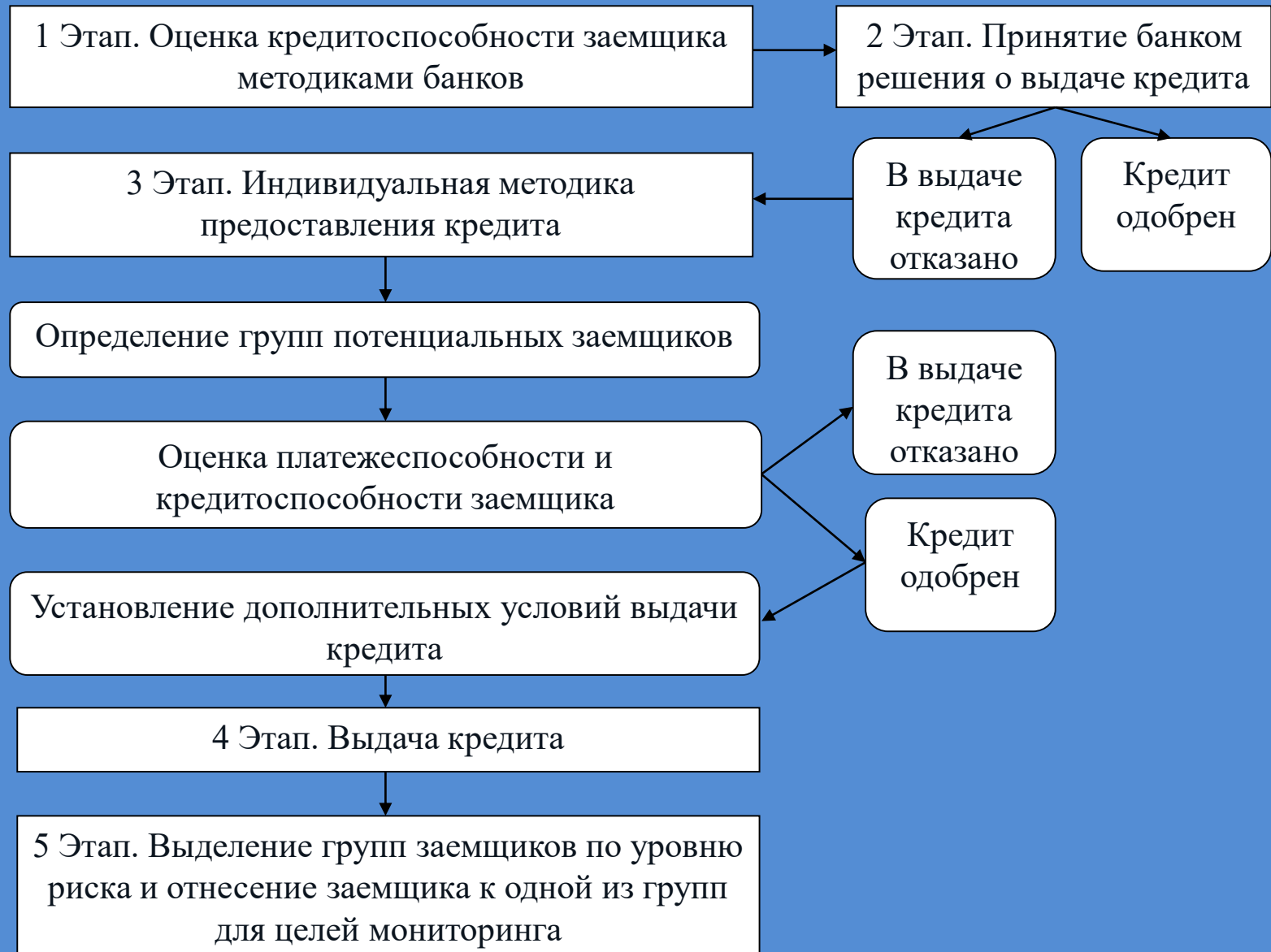
Показатели функционирования банковской сферы



Основные этапы организации кредитного процесса



Схема оценки кредитоспособности физических лиц



Методики определения кредитоспособности заемщика – физического лица

| Критерий | Методика | | |
|---|--|---|--|
| | Скоринг | Документальный анализ | Андеррайтинг |
| <i>Вид кредита</i> | экспресс-кредитование, кредитные карты | Кредит на неотложные нужды | Ипотечный кредит |
| <i>Документы, предоставляемые заемщиком для оценки</i> | Паспорт, заявление-анкета | Паспорт, заявление анкета, справка о доходах с места работы, документы по объекту залога и другие документы по требованию банка | Документы по требованию банка |
| <i>Время рассмотрения</i> | 15-30 минут | 1-14 дней | 15-30 дней |
| <i>Подразделения банка, участвующие в анализе клиента</i> | Кредитный инспектор | Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент | Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент, отдел ценных бумаг, отдел оценки, отдел жилищного строительства |
| <i>Показатели характеристики</i> | Качественные характеристики | Количественные показатели | Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости. |

Исходные данные для оценки кредитоспособности физических лиц



| Критерий | Положение | Значение | Балл,% |
|-------------------------|---------------------------------|--|--------|
| Социальное положение | - возраст | -менее 24 | 5 |
| | | -от 25 до 45 | 10 |
| | | -от 46 до 55 | 0 |
| | | -более 56 | -10 |
| | -семейное положение: | -женат | 10 |
| | | -не женат | 0 |
| | | - в разводе | 5 |
| | -количество иждивенцев | -отсутствуют | 30 |
| | | -один | 35 |
| | | -два | 40 |
| -три | | 45 | |
| -более трех | | 50 | |
| Трудовые характеристики | -образование: | -высшее | 10 |
| | | -незаконченное высшее | 5 |
| | | -средне-специальное | 5 |
| | | -среднее | 0 |
| | -место работы | -высокая надежность работодателя (ВНР) | 10 |
| | | -средняя надежность работодателя (СНР) | 5 |
| | | -низкая надежность работодателя (ННР) | 0 |
| | -среднемесячный доход, тыс.руб. | -чем больше среднемесячный доход, тем выше значение текущего дохода заемщика | |

Исходные данные для оценки кредитоспособности физических лиц



| | | | |
|-------------------------|---------------------------------------|------------------|----|
| Имущественное положение | -недвижимость, тыс.руб. | - отсутствует | 0 |
| | | -менее 500 | 10 |
| | | -от 500 до 1000 | 20 |
| | | -от 1000 до 1500 | 30 |
| | | -от 1500 до 2000 | 40 |
| | | - свыше 2000 | 50 |
| Имущественное положение | -автотранспорт, тыс.руб. | -отсутствует | 0 |
| | | -менее 200 | 10 |
| | | -от 200 до 500 | 20 |
| | | -от 500 до 1000 | 30 |
| | | -свыше 1000 | 40 |
| Деловая репутация | -общий трудовой стаж, годы | -от 1 до 3 | 5 |
| | | -от 4 до 5 | 10 |
| | | -более 5 | 20 |
| | -стаж на последнем месте работы, мес. | -менее 3 | 5 |
| | | -от 3 до 12 | 10 |
| | | -более 12 | 20 |

Формулы для расчетов:

$$ТД = ЗД * \sum \text{Балл скоринга};$$

$$ОД = ТД * \sum \text{Балл скоринга по стабильности дохода};$$

$$СД = ОД * (1 - K_{\min}) - ЕП;$$

$$\max P = \max \Pi_a / K_a;$$

$$K_a = (i/12) / (1 - (1 + i/12)^{-T});$$

Показатели социального положения и трудовые показатели физических лиц



| Клиент | Семейное положение | | | | | | Трудовые показатели | | | | | Среднемесячные расходы на оплату жилищно-коммунальных услуг, руб/мес |
|--------|--------------------|---------|-----------------|---------|-----------------------|---------|----------------------|---------|--------------|---------|--------------------------------|--|
| | Возраст | Балл, % | Семейный статус | Балл, % | Количество иждивенцев | Балл, % | Образование | Балл, % | Место работы | Балл, % | Среднемесячный доход, тыс.руб. | |
| 1 | 27 | 10 | Женат | 10 | 0 | 30 | Высшее | 10 | ВН | 10 | 30 | 1532 |
| 2 | 21 | 5 | Не женат | 0 | 0 | 30 | Незаконченное высшее | 5 | НН | 0 | 20 | 1369 |
| 3 | 45 | 10 | В разводе | 5 | 1 | 35 | Среднее | 0 | НН | 0 | 15 | 1685 |
| 4 | 60 | 0 | Женат | 10 | 2 | 40 | Незаконченное высшее | 5 | СН | 5 | 25 | 2079 |
| 5 | 34 | 10 | В разводе | 5 | 2 | 40 | Средне-специальное | 5 | ВН | 10 | 35 | 2103 |
| 6 | 30 | 10 | Женат | 10 | 0 | 30 | Высшее | 10 | СН | 5 | 40 | 2501 |
| 7 | 41 | 10 | Женат | 10 | 1 | 35 | Незаконченное высшее | 5 | СН | 5 | 30 | 1987 |
| 8 | 20 | 5 | Не женат | 0 | 0 | 30 | Среднее | 0 | НН | 0 | 12 | 1334 |
| 9 | 52 | 0 | В разводе | 5 | 3 | 45 | Высшее | 10 | СН | 5 | 35 | 1754 |
| 10 | 26 | 10 | Женат | 10 | 1 | 35 | Средне-специальное | 5 | НН | 0 | 20 | 1548 |

Показатели имущественного положения и деловой репутации физического лица



| Клиент | Имущественное положение | | | | Деловая репутация | | | | | |
|--------|---------------------------|------------|--------------------------------|------------|------------------------|------------|--------------------------------|------------|--|------------|
| | Недвижимость, тыс.руб. | Балл, % | Автотранс порт, тыс.руб. | Балл, % | Кредитная история | Балл, % | Общий трудовой стаж, лет | Балл, % | Стаж на последнем месте работы, мес | Балл, % |
| 1 | 600 | 5 | 0 | 0 | Хорошая | 30 | 3 | 10 | 36 | 20 |
| 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | Плохая | 0 | 1 | 10 | 10 | 10 |
| 3 | 500 | 5 | 600 | 10 | Удовлетворит ельная | 15 | 25 | 30 | 22 | 20 |
| 4 | 1000 | 10 | 150 | 0 | Удовлетворит ельная | 15 | 35 | 30 | 60 | 20 |
| 5 | 1200 | 10 | 0 | 0 | Хорошая | 3 | 24 | 30 | 12 | 10 |
| 6 | 2000 | 20 | 800 | 10 | Плохая | 0 | 8 | 30 | 28 | 20 |
| 7 | 1500 | 20 | 600 | 10 | Хорошая | 3 | 21 | 30 | 8 | 10 |
| 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | Плохая | 0 | 4 | 20 | 4 | 10 |
| 9 | 800 | 5 | 300 | 5 | Удовлетворит ельная | 15 | 30 | 30 | 45 | 20 |
| 10 | 0 | 0 | 200 | 5 | Хорошая | 3 | 5 | 20 | 6 | 10 |

Расчет оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков

| Клиент | Текущий доход, руб | Ожидаемый доход, руб | Свободный доход, руб | Аннуитетный коэффициент | Максимальный лимит кредитования, руб. |
|--------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| 1 | 31 500 | 18 900 | 9 808 | 0,18 | 55 562 |
| 2 | 20 000 | 6 000 | 2 831 | 0,18 | 16 038 |
| 3 | 17 250 | 10 350 | 4 525 | 0,18 | 25 634 |
| 4 | 27 500 | 16 500 | 6 171 | 0,18 | 34 959 |
| 5 | 38 500 | 25 025 | 11 661 | 0,18 | 66 058 |
| 6 | 52 000 | 39 000 | 20 899 | 0,18 | 118 393 |
| 7 | 39 000 | 23 400 | 10 883 | 0,18 | 61 652 |
| 8 | 12 000 | 4 200 | 1 606 | 0,18 | 9 098 |
| 9 | 38 500 | 25 025 | 10 759 | 0,18 | 60 947 |
| 10 | 21 000 | 9 450 | 3 650 | 0,18 | 20 674 |

Дополнительные критерии для оценки кредитоспособности заемщика

| Критерий* | Положение | Значение | Балл, % |
|--------------------------------|--|---------------------------|------------|
| Географические характеристики | Определяет место проживания потенциального заемщика | - село | 10 |
| | | - город | 5 |
| | | - мегаполис | 0 |
| Анализ данных социальных сетей | Наличие нескольких профилей заемщика в одной социальной сети | - нет | 5 |
| | | - да | -5 |
| | Анализ изображений фотоальбома | - семейные ценности | 5 |
| | | - сомнительное содержание | -5 |
| Время публикаций | - дневное | 5 | |
| | - ночное | -5 | |
| Содержание публикаций | - положительное | 5 | |
| | - сомнительное | -5 | |

* Предложено автором

Дополнительные показатели частной информации физических лиц

| Клиент | Географические характеристики | | Анализ данных социальных сетей | | | | | | | |
|--------|-------------------------------|---------|--------------------------------|---------|--------------------------------|---------|------------------------|---------|------------------------|---------|
| | Место проживания | Балл, % | Наличие нескольких профилей | Балл, % | Анализ изображений фотоальбома | Балл, % | Время публикаций | Балл, % | Содержание публикаций | Балл, % |
| 1 | мегаполис | 0 | нет | 5 | Семейные ценности | 5 | дневное | 5 | положительное | 5 |
| 2 | город | 5 | нет | 5 | Семейные ценности | 5 | ночное | -5 | положительное | 5 |
| 3 | село | 10 | да | -5 | Семейные ценности | 5 | дневное | 5 | положительное | 5 |
| 4 | город | 5 | профиль отсутствует | 0 | Информация отсутствует | 0 | Информация отсутствует | 0 | Информация отсутствует | 0 |
| 5 | город | 5 | да | -5 | Сомнительное | -5 | дневное | 5 | сомнительное | -5 |
| 6 | мегаполис | 0 | нет | 5 | Семейные ценности | 5 | дневное | 5 | положительное | 5 |
| 7 | село | 10 | нет | 5 | Сомнительное | -5 | ночное | -5 | сомнительное | -5 |
| 8 | мегаполис | 0 | да | -5 | Семейные ценности | 5 | дневное | 5 | положительное | 5 |
| 9 | мегаполис | 0 | нет | 5 | Семейные ценности | 5 | ночное | -5 | положительное | 5 |

Расчет оценки кредитоспособности заемщиков с учетом авторских критериев



| Клиент | Текущий доход, руб | Ожидаемый доход, руб | Свободный доход, руб | Аннуитетный коэффициент | Максимальный лимит кредитования, руб |
|--------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 31 500 | 23 625 | 12 643 | 0,09 | 136 483 |
| 2 | 20 000 | 10 000 | 5 631 | 0,09 | 60 787 |
| 3 | 17 250 | 12 938 | 6 078 | 0,09 | 65 607 |
| 4 | 27 500 | 17 875 | 6 859 | 0,09 | 74 038 |
| 5 | 38 500 | 21 175 | 9 543 | 0,09 | 103 020 |
| 6 | 39 000 | 29 250 | 14 101 | 0,09 | 152 216 |
| 7 | 12 000 | 4 800 | 2 026 | 0,09 | 21 871 |
| 8 | 38 500 | 26 950 | 11 721 | 0,09 | 126 529 |
| 9 | 21 000 | 12 600 | 5 382 | 0,09 | 58 099 |

Классификация инструментов урегулирования проблемной задолженности



| Инструменты урегулирования проблемной задолженности | Характеристика инструментов |
|---|---|
| Изменение условий кредитования | Внесение изменений в действующие условия заключенного с заемщиком кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными условиями договора или не обусловленное изменением действующего законодательства. |
| Реструктуризация долга | Изменения, связанные с отсутствием у заемщика возможности или намерения исполнять обязательства на первоначальных условиях, не связанные с ухудшением деятельности заемщика. При реструктуризации банк усиливает свои позиции путем оформления дополнительно залога или поручительств от третьих лиц. |
| Отступное | Принятие имущества заемщика на баланс банка в счет погашения задолженности, путем заключения договора об отступном. Применяется в исключительных случаях, когда существует необходимость использования имущества в собственных целях банка или имеется возможность реализации указанного имущества потенциальному покупателю. Реализуется при отсутствии других источников погашения и наличии рисков утраты заложенного имущества. |
| Перевод долга | Договор о переводе долга заключается в целях замены заемщика по договору. Первоначальный должник возлагает на нового должника обязанность по исполнению собственного обязательства перед банком, а последний соглашается на замену должника в обязательстве на условиях, не худших чем положение прежнего должника. |
| Новация долга | Договор о замене первоначального обязательства, существовавшего между сторонами, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения |
| Взыскание задолженности в судебном порядке | При отсутствии решения коллегиального органа не инициировать судебное взыскание просроченной части всей задолженности на 31/91 день просрочки банк обязан инициировать процедуру судебного взыскания задолженности |
| Внесудебный порядок взыскания задолженности | Удовлетворение требований залогодержателя за счет имущества предоставленного в залог по договору залога во внесудебном порядке допускается в установленном законном порядке на основании соглашения между банком и заемщиком, оформленного в соответствии с требованием законодательства |

Спасибо за внимание!