**Содержание**

[Введение 4](#_Toc202572654)

[Глава 1. Методические основы формирования системы управления экономической безопасностью банка 8](#_Toc202572655)

[1.1 Сущность и структура системы управления экономической безопасностью банка 8](#_Toc202572656)

[1.2 Показатели эффективности функционирования системы экономической безопасностью 16](#_Toc202572657)

[1.3 Оценка платёжеспособности и кредитоспособности](#_Toc202572658) [как способ защиты кредитных ресурсов 24](#_Toc202572659)

[Выводы 27](#_Toc202572660)

[Глава 2. Оценка эффективности взаимодействия](#_Toc202572661) [ОАО АКБ «РОСБАНК» и заёмщиков 29](#_Toc202572662)

[2.1 Общая характеристика деятельности](#_Toc202572663) [ОАО АКБ «РОСБАНК» 29](#_Toc202572664)

[2.2 Проблема недобросовестности заёмщиков](#_Toc202572665) [и причины её возникновения 36](#_Toc202572666)

[2.3 Пути решения проблемы недобросовестности заёмщиков 44](#_Toc202572667)

[Выводы 49](#_Toc202572668)

[Глава 3. Разработка системы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований 51](#_Toc202572669)

[3.1 Концепция добросовестного заёмщика 51](#_Toc202572670)

[3.2 Проектирования системы защиты кредитных ресурсов банка](#_Toc202572671) [от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований 53](#_Toc202572672)

[Выводы 65](#_Toc202572673)

[Заключение 67](#_Toc202572674)

[Список литературы 68](#_Toc202572675)

**Аннотация**

В данном дипломном проекте исследуются отношения, возникающие в процессе взаимодействия банка и заёмщиков, анализируются причины возникновения просроченной задолженности, её негативные последствия для банка и пути защиты кредитных ресурсов от недобросовестных заёмщиков. Также в рамках данного дипломного проекта предлагается концепция добросовестного заёмщика и разработанная на её основе система защиты банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований.

**Annotation**

This diploma explores relationships which exist between bank and loans; analyze causes of overdue debt, its negative aftereffects for a bank and ways to protect credits of unconscientious loaners. Also within this diploma a conception of a conscientious loaner is being offered and based on it a system to protect banks from unconscientious loaners with ethical requirements.

# Введение

По предварительным данным Банка России рынок кредитования физических лиц в 2007 году вырос на 57%, а общий объем кредитования населения в России составил 3,2 трлн. руб. Несмотря на некоторое снижение темпов роста (в 2006 году рост составил 75%, в 2005-ом - 90%) рынок потребительского кредитования остаётся одним из самых быстрорастущих секторов кредитования в Российской Федерации [по данным Центрального Банка Российской Федерации].

Тем не менее, данная величина текущей ссудной задолженности эквивалентна лишь 5,6% от российского внутреннего валового продукта и не идет ни в какое сравнение с ситуацией, которая имеет место в западных странах. Так, в США, задолженность населения составляет 74% ВВП, в странах Евросоюза - 52%, в развивающихся странах эта цифра колеблется от 10 до 30% ВВП.[[1]](#footnote-1)

Лидером потребительского кредитования на российском рынке остается Сбербанк России. По данным Центрального Банка на 1 октября 2007 года, он одолжил клиентам более 859 млрд. руб., оставив позади «Русский стандарт» (145 млрд. руб.), ВТБ 24 (103 млрд. руб.) и Росбанк (83 млрд. руб.)

Сегодня практически во всем мире, и особенно в высокоразвитых государствах, прослеживается достаточно четкая тенденция перехода от кредита как средства достижения определенной цели (покупки автомобиля, оплаты обучения и т.п.) к формированию особого стиля жизни, который определяет, конституирует наши потребительские нужды. В российском обществе эта тенденция также становится заметна. Кредитная культура отчасти формирует новую этику российской действительности - этику опережающего потребления. Ж. Бодрийяр пишет по этому поводу: "Долгое время в силу своего рода застенчивости кредит воспринимался как некая нравственная опасность, тогда как расплата на месте относилась к числу буржуазных добродетелей. Но подобные психологические сопротивления явно ослабевают. Ныне родилась новая мораль: мораль опережающего потребления по отношению к накоплению, мораль убегания вперед, форсированного инвестирования, ускоренного потребления и хронической инфляции (копить деньги становится бессмысленно); отсюда берет начало вся современная система, где вещь сначала покупают, а затем уже выкупают своим трудом".

Поскольку на Западе все эти процессы зародились гораздо раньше, нежели в нашей стране, то и исследования, посвященные изучению кредитного поведения населения, начали активно проводиться там с 1970-х годов. Среди основных аспектов кредитования населения, которые исследуются западными учеными, чаще всего фигурируют общий объем долга семьи, наличие отдельных долгов у каждого из супругов, количество кредитных карточек, доля средств, уходящих на ежемесячное погашение долга. [[2]](#footnote-2)

С ростом кредитного портфеля перед любым банком встаёт проблема инкассирования предоставленных в пользование заёмных средств. Если в процессе возврата кредита заёмщик становится неплатёжеспособным или у него пропадает желание платить по кредиту, вследствие своей недобросовестности, то у банка возникает проблема с инкассированием предоставленных заёмных средств. В этом случае часть задолженности клиентов перед банком становится просроченной.

Рост части задолженности, которая является просроченной, грозит банкам ростом банковских рисков, отвлечением капитала за счёт создания резервов под возможные потери, а также общим снижением прибыльности и рентабельности капитала.

Актуальность разработки системы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований определена тем, что данная системы необходима большинству коммерческих банков Российской Федерации как эффективный инструмент противодействия возникновению недобросовестности заёмщиков, росту просроченной задолженности и усилению угроз всех видов банковских рисков.

Особенностью этой системы является наличие в ней комплекса этических требований к заёмщикам, которые помогают более многогранно и качественно оценивать кредитоспособность потенциального заёмщика, а также на этапе принятия решения о выдаче кредита распознавать его несостоятельность.

Целью данного дипломного проекта является разработка системы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований, которая поможет сформировать доверительные отношения между банком и заёмщиками, а также обеспечить свободный доступ добросовестным заёмщикам к необходимым кредитным ресурсам.

Данная цель реализуется посредством выполнения следующих задач дипломного проекта:

* определения методических основ формирования системы управления экономической безопасностью банка;
* оценки эффективности взаимодействия банка и заёмщиков;
* разработки концепций добросовестного заёмщика и системы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований.

Объектом исследования данного дипломного проекта является Владимирский филиал ОАО АКБ «Росбанк», так как проблема недобросовестности заёмщиков и постоянного роста просроченной задолженности выражена здесь особенно ярко. На 1 января 2008г. она составляла 9,3 % от совокупного розничного портфеля и продолжает динамично расти.

Результаты данного дипломного проекта апробированы на международной конференции «Инвестиционная стратегия региона; состояние, проблемы и перспективы» 26 декабря 2007г. и в «Вестнике ВГГУ 2008». Также проект участвовал в трёх конкурсах на получение гранта – от ВГГУ, от Комитета по молодёжной политике и от Фонда Федоренко.

# Глава 1. Методические основы формирования системы управления экономической безопасностью банка

## 1.1. Сущность и структура системы управления экономической безопасностью банка

Система — это совокупность целостных упорядоченных взаимосвязанных элементов и подсистем, взаимодействующих между собой и участвующих в том или ином виде в процессе функционирования по обеспечению своего предназначения и достижению какой - либо цели.

В условиях рыночных отношений и конкуренции особым интересом и наибольшим распространением объективно пользуются исследования, связанные с получением новых знаний и совершенствованием систем организаций. При этом систему любой организации следует рассматривать как социально-эконо­мическую, имеющую, как известно, определенное назначение и соответственно целевую функцию. При реализации такой функции в социально-экономической системе организации, а они всегда открытые, в общем случае следует определить «границы» системы, а в ней управляемую (объект управления) и управляющую (субъект управления) подсистемы и внешнюю среду. На рисунке 1 показана простейшая модель системы организации.

В ряде случаев такие «рамки» во многом будут условны, но, тем не менее, подобное разделение необходимо осуществить.

Исходя из этого, а также с учётом определения термина «система», система организации в общем виде может быть представлена как совокупность взаимосвязанных управляемой (объекта управления) и управ­ляющей (субъекта управления) подсистем, взаимодействующих между собой и внешней средой с помощью материально-технических и информационных средств и участвующих в процессе функционирования по обеспечению предназначения организации и достижению установленных целей.[[3]](#footnote-3)

6

5

Управляемая подсистема

(объект управления)

Управляющая подсистема

(субъект управления)

7

9

4

1

2

85

3

10

11

Рис. 1 Простейшая модель системы организации[[4]](#footnote-4)

Большое влияние на формирование системы организации ока­зывают системообразующие факторы, которые по отношению к пространственным сторонам воздействия можно классифицировать как внешние и внутренние.

К внешним системообразующим факторам социально-экономи­ческих объектов следует относить:

1. целевые;
2. временные;
3. пространственные;
4. политические;
5. экономические;
6. социальные;
7. правовые;
8. технические.

Среди внутренних системообразующих факторов выделяют:

1. целевые;
2. стратегические;
3. общекачественные;
4. причинно-следственные;
5. взаимодополняющие;
6. стабилизационные;
7. связеобменные;
8. функциональные;
9. искусственные.

Взаимодействие в системе организации, осуществляемое с помощью материально-технических и информационных средств, основывается прямых и обратных связях. Следует отметить, что значение связей системном управлении трудно переоценить, так как с их помощью координируются потоки информации и материально-технических средств, что позволяет воздействовать на управляемые объекты.

Существуют различные толкования понятия «связь», например:

* процесс обмена информацией, регулирующий поведение систем (с точки зрения кибернетики);
* взаимообусловленность существования явлений, разделенных в пространстве и времени (с философской точки зрения);
* то, что объединяет объекты и свойства в системном процессе в целое.

Применительно к системам организаций, связь можно опреде­лить как процесс обмена информацией и материально-техническими средствами, обеспечивающий целостность и регулирующий функ­ционирование систем по достижению установленных целей.

Связи могут быть синергетическими и рекурсивными.

Синергетическая связь обеспечивает при совместном функцио­нировании отдельных элементов системы увеличение общего эф­фекта до величины большей, чем сумма эффектов этих же элемен­тов, действующих независимо.

Рекурсивная связь позволяет определить, какое явление, проис­ходящее в системе, причина, а какое — следствие, какая в системе величина аргумент, а какая — функция.

Исключительно важна для функционирования системы связь, классифицированная по направленности действия, т.е. прямая и обратная.

При прямой связи выходное воздействие одного элемента осу­ществляется непосредственно на вход другого или через другие элементы. Обратная связь осуществляется на основе воздействия выходной величины системы или элемента на вход этой же систе­мы или элемента, или других систем или элементов. Принцип об­ратной связи служит для формирования управляющих воздействий по улучшению функционирования системы или элемента, т.е. такого вида связь позволяет использовать информацию о состоянии управляемого объекта.

При раскрытии содержания терминов подсистем системы орга­низации в первую очередь следует остановиться на управляемой подсистеме, называемой объектом управления. Данная система представляет собой совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих между собой элементов, обеспечивающих производственный процесс создания продукции и услуг для достижения определенных целей системы. Производственный процесс в данном случае следует понимать более широко, включая процессы производства продуктов и изделий, зданий, сооружений и т.п., а также процессы осуществ­ления образовательных, финансовых, научно-исследовательских, маркетинговых, кадровых, сертификационных и прочих подобного рода услуг.

Другая основополагающая подсистема системы организации — управляющая, называемая субъектом управления. Она понимается как совокупность взаимосвязанных элементов и подсистем управ­ления, взаимодействующих между собой и участвующих в процессе воздействия на объекты управления и внешнюю среду для достижения главной, основной и других целей системы. Воздействия осуществляются на основе прямых и обратных связей. Субъект управления характеризуется целостностью и упорядоченностью всех элементов и подсистем.

По своей сущности понятие «управляющая подсистема» адекватна термину «система управления», т.е. это синонимы.

В любой системе управления можно выделить ряд подсистем управления, состав и сущность которых во многом зависит от предназначения и целей системы организации. Вместе с тем каждая такая система является частью целого и образует свою самостоятельную систему, но может входить в систему более высокого уровня. Данный подход «вхождения» одной системы в другую обусловлен иерархическим принципом организации сложных многоуровневых систем, каковой является социально-экономическая система.[[5]](#footnote-5)

Принципиальную систему управления кредитными ресурсами банка можно представить следующим образом:

Оценка кредитоспособности, предоставление кредитных средств

Свободные денежные средства

Субъект управления

(банк)

Объект управления

(заёмщики)

Удовлетворение потребности в денежных средствах

Данные о потенциальном заёмщике

Формирование кредитной истории

Рис. 2. Принципиальная система управления кредитными ресурсами банка

Данная система управления предполагает воздействие банка на заёмщиков посредством оценки кредитоспособности и предоставления необходимых кредитных средств на основе данных о потенциальных заёмщиках, стремясь к максимальному удовлетворению потребностей заёмщиков в денежных средствах с непременным формированием кредитной истории.

На современном этапе развития систем управления кредитными ресурсами процессная модель предоставления заёмных средств выглядит следующим образом:

Начало

Получение кредитной заявки

Оценка кредитоспособности

Принятие решения о выдаче кредита

Нет

Предоставление кредита

Да

Сопровождение кредита

Формирование кредитной истории

Конец

Рис. 3 Процессная модель предоставления заёмных средств

Данная процессная модель имеет ряд недостатков, основными из которых являются, во-первых, однобокий подход к оценке заёмщика без учёта морально-этического аспекта кредитных взаимоотношений, а во-вторых, отсутствием комплексной системы защиты предоставляемых кредитных ресурсов от недобросовестных заёмщиков.

Таким образом, система представляет собой совокупность целостных упорядоченных взаимосвязанных элементов и подсистем, взаимодействующих между собой и участвующих в том или ином виде в процессе функционирования по обеспечению своего предназначения и достижению какой-либо цели.

Система организации в общем виде может быть представлена как совокупность взаимосвязанных управляемой (объекта управления) и управ­ляющей (субъекта управления) подсистем, взаимодействующих между собой и внешней средой с помощью материально-технических и информационных средств и участвующих в процессе функционирования по обеспечению предназначения организации и достижению установленных целей.

Большое влияние на формирование системы организации оказывают системообразующие факторы, которые по отношению к пространственным сторонам воздействия можно классифицировать как внешние и внутренние.

Взаимодействие в системе организации, осуществляемое с помощью материально-технических и информационных средств, основывается прямых и обратных связях. Следует отметить, что значение связей системном управлении трудно переоценить, так как с их помощью координируются потоки информации и материально-технических средств, что позволяет воздействовать на управляемые объекты.

Применительно к системам организаций, связь можно определить как процесс обмена информацией и материально-техническими средствами, обеспечивающий целостность и регулирующий функционирование систем по достижению установленных целей. Связи могут быть синергетическими и рекурсивными.

При раскрытии содержания терминов подсистем системы орга­низации в первую очередь следует остановиться на управляемой подсистеме, называемой объектом управления. Объект управления – это совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих между собой элементов, обеспечивающих производственный процесс создания продукции и услуг для достижения определенных целей системы.

Другая основополагающая подсистема системы организации — управляющая, называемая субъектом управления. Она понимается как совокупность взаимосвязанных элементов и подсистем управ­ления, взаимодействующих между собой и участвующих в процессе воздействия на объекты управления и внешнюю среду для достижения главной, основной и других целей системы.

## 1.2 Показатели эффективности функционирования системы экономической безопасностью

Основной задачей функционирования системы финансовой безопасности коммерческого банка является повышение уровня управляемости банковскими рисками.

Риск — это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания как преодолевать негативные события.[[6]](#footnote-6)

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

В условиях широты сферы банковской деятельности и многообразия банковских продуктов и услуг, важно осуществить классификацию банковских рисков.

Важно, прежде всего, разделять риски по их уровню. Поскольку банковский риск — это не только риск отдельно взятого банка, но и их совокупности, риски целесообразно рассматривать как по линии микро -, так и макроотношений. Величина потерь, факторы или время выхода из кризисной ситуации в каждом из этих случаев могут отличаться, различными могут оказаться и инструменты управления. Риск банковского сектора экономики во многом связан с экономикой и политикой страны в целом, ее законодательной базой, системой управления. Риски, охватывающие экономику отдельно взятого банка (на микроуровне отношений банк — клиент), связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять проходящими через него денежными потоками.

Ещё более непредсказуемо проявляют себя риски, связанные с деятельностью банков по созданию продуктов и услуг, выполнением операций. Занимаясь кредитными, расчетными, депозитными, валютными и другими операциями, банк будет нести риски, связанные с каждым конкретным видом деятельности. Минимизируя данные риски, банки, одной стороны, расширяют перечень своих продуктов и услуг, диверсифицируют деятельность, с другой — повышают качество своих операций. Для российских коммерческих банков каждое из этих направлений деятельности имеет большое значение, поскольку далеко не все операции, выполняемые в зарубежной практике, повсеместно доступны в России. Известно, например, что не все разновидности банковских кредитов, платежных средств, финансовых инструментов используются отечественными банками для развития деятельности интересах своих клиентов.

Существенное значение для повышения эффективности деятельности банка имеет классификация рисков в зависимости от степени обеспечения его устойчивого развития. От того, как банки управляют своей ликвидностью, формированием капитальной базы, согласуют процентную политику по активным и пассивным операциям, умеют организовать свою работу и обеспечить высокую конкурентоспособность на рынке банковских продуктов и услуг, зависит сбалансированное, стабильное и устойчивое функционирование кредитного учреждения в экономике страны. К сожалению, уровень управления основными параметрами банковской деятельности не столь высок, как это требуется для экономики. Поэтому, по признанию банковского сообщества, российские коммерческие банки в своем большинстве не являются конкурентоспособными, и требуются значительные усилия по совершению управления рисками по этим основополагающим направлениям деятельности.

Политические риски, оказывая негативное влияние на банковскую деятельность, могут быть связаны:

* с угрозой смены политического режима, национализации или экспроприации имущества без соответствующей компенсации потери капитала;
* возможными ограничениями обмена местной валюты на свободно конвертируемую и перевода ее за границу;
* разрывом соглашений, закрытием границ, вследствие решений исполнительной власти государства, в которой находится банк-контрагент;
* войной, беспорядками и т.п.

Политические факторы могут оказывать и положительное воздействие на банковский процесс. Так, приход к власти нового правительства, объявляющего программу поддержки предпринимательства, может привести к улучшению экономической конъюнктуры и снижению банковских рисков. К политическим рискам близко примыкают и правовые риски, связанные с изменением законодательства, его нарушением или отсутствием законодательно закрепленных норм предпринимательской деятельности.

Экономические риски на макроуровне связаны с изменениями экономики страны в целом, в том числе конъюнктуры рынка (цен на экспорт и импорт), платежного баланса, валютного курса и др. Существенное влияние на масштабы банковской деятельности способны оказать изменения в законодательстве, пересмотр нормативных актов Центрального банка, затрагивающих нормы деятельности кредитных учреждений, норм резервирования, условий рефинансирования и т.п. Будучи юридическими нормами, они оказывают серьезное воздействие на экономику кредитных учреждений. Среди экономических рисков выделяются также страховые, как правило, обусловленные такими явлениями как аварии, пожары, грабежи и т.п.

На микроуровень отношений конкретного банка и его клиента влияет не меньший круг рисков. Это могут быть изменения, вызванные пересмотром кредитного договора вследствие изменений кредитоспособности заемщика, финансового состояния кредитного учреждения, его банковской политики и др. Основанием, например для пересмотра кредитных отношений, могут быть изменения в стоимости обеспечения кредита, непредвиденные изменения кругооборота капитала

и т.п. Часть этих рисков может быть вызвана как внешними, так и внутренними причинами. На микроуровне внешними причинами могут быть: банкротство заемщика, требования кредиторов о погашении задолженности, кража, мошенничество, семейные проблемы, безработица (если речь идет о взаимоотношениях банка с физическими лицами) и др. Выделяются также риски стихийных бедствий, которые вызваны землетрясениями, наводнениями, ураганами и другими природными явлениями непреодолимой силы. Внешними для банка могут быть и конкурентные риски, обусловленные появлением новых видов услуг и операций, снижением стоимости операций, выполняемых другими кредитными организациями, повышением требований к качеству банковского обслуживания. Для российских банков остаются риски, связанные с неотлаженностью процедуры их банкротства.

Внешними могут оказаться также риски, вызванные инфляцией, неустойчивостью национальной денежной единицы, злоупотреблением клиентов при совершении денежных операций, использование поддельных платежных документов.

Внутренними причинами, формирующими, например, кредитный риск, обычно считаются: недостаток обеспечения, ошибочная оценка заявки клиента на кредит, слабый контроль в процессе кредитования, неадекватное реагирование на предупредительные сигналы.

Указанные внутренние причины являются основными факторами потерь при кредитовании — их влияние более чем на 60% определяет результаты деятельности кредитной организации. К внутренним факторам, отрицательно влияющим на эффективность кредитной политики, относится также плохое качество обеспечения.

При анализе рисков необходимо также разграничивать банковские риски по критериям сферы и масштабов действия. Часто риск усиливается или снижается в зависимости от страны пребывания клиентов банка. Так называемый страновой риск учитывает общую экономическую и политическую ситуацию в соответствующей стране, позволяя банку лучше ориентироваться с построением своих взаимоотношений с клиентами данного государства. В соответствии с международными рейтингами каждая страна получает определенную степень надежности.

Конечно, риск банка зависит не только от месторасположения партнера, но и от его финансовой устойчивости и надежности. Существенное значение здесь имеет состояние ликвидности, доходности, качество активов и капитальной базы предприятия (банка) — партнера. Может случиться так, что страна, где функционирует предприятие, не занимает высокого положения в рейтинге инвестиционной привлекательности, однако сама организация имеет хорошие финансовые показатели, команду авторитетных профессионалов-менеджеров, что позволяет ему занимать высокое положение в рейтинге надежности внутри своей страны. При всем том риске, который может быть сопряжен с подобной сделкой, для банка-инвестора опасность вложений будет меньше за счет более высокой гарантии, исходящих от предприятия — получателя ресурсов. При определении риска целесообразно обращать внимание не только на страновой риск, риск, связанный с финансовой надежностью предприятия-партнера, но и на саму операцию, которую банк собирается финансировать. Задача банка здесь состоит в том, чтобы избежать сомнительных сделок клиента, риска неплатежа, ненадежности гарантии третьего лица, нерентабельного вложения средств. В практике работы банков огромное значение имеет время возникновения банковского риска. В соответствии с данным критерием риски разделяют на ретроспективные (прошлые), текущие и перспективные. Учет ретроспективных прошлых рисков позволяет банку более точно рассчитать текущий и будущий риск. В сделках банка всегда имеет место разрыв во времени между совершением платежа (вложением) и отдачей вложенных средств. От правильности расчета текущего риска поэтому во многом зависит риск будущих потерь. Практика показывает, что чем дольше время операции, тем выше оказывается риск. Роль прогнозирования рисков в этих условиях, с учетом предотвращения прошлых рисков и ошибок, существенно возрастает.[[7]](#footnote-7)

Система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Эта система управления может быть описана на основе разных критериев. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потери доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. При другой системе классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными (частными) рисками и блок управления совокупными рисками.

К первому блоку относятся управление риском кредитной сделки и других видов операций банка, ко второму — управление рисками различных портфелей банка — кредитного, торгового, инвестиционного, привлеченных ресурсов и т.д.

Имеются особенности управления рисками на разных уровнях.

В соответствии с этим различаются подсистемы управления рисками на уровне банка в целом, уровне центров финансовой ответственности (ЦФО), групп клиентов и банковских продуктов.

На базе такого критерия, как технология управления рисками система управления банковскими рисками может быть описана как совокупность следующих элементов: выбор стратегии деятельности банка, способствующей минимизации рисков; система отслеживания рисков; механизм защиты банка от рисков.

Выбор стратегии работы банка осуществляется на основе изучения рынка банковских услуг и отдельных его сегментов. К числу наиболее рисковых стратегий относятся, как известно, стратегия лидера и стратегия, связанная с продажей новых услуг на новом рынке. Рисковость этих стратегий сглаживается, если банк на других сегментах рынка продолжает работать со старой клиентурой, предлагая ей отработанный пакет услуг. Относительно рискована и стратегия работы с VIP-клиентами, предполагающая индивидуализацию услуг.

Система отслеживания рисков включает способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска.

Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

Таким образом, риск — это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания как преодолевать негативные события.

Важно, прежде всего, разделять риски по их уровню. Поскольку банковский риск — это не только риск отдельно взятого банка, но и их совокупности, риски целесообразно рассматривать как по линии микро-, так и макроотношений. Величина потерь, факторы или время выхода из кризисной ситуации в каждом из этих случаев могут отличаться, различными могут оказаться и инструменты управления. Риск банковского сектора экономики во многом связан с экономикой и политикой страны в целом, ее законодательной базой, системой управления. Риски, охватывающие экономику отдельно взятого банка (на микроуровне отношений банк — клиент), связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять проходящими через него денежными потоками.

Система отслеживания рисков включает способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска.

Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

## 1.3 Оценка платёжеспособности и кредитоспособности

## как способ защиты кредитных ресурсов

Кредитоспособность - это качественная оценка заемщика, которая даётся банком до решения вопроса о возможности и условиях кредитования и позволя­ет предвидеть вероятность своевременного возврата ссуд и их эффективного использования.

Основными задачами определения кредитоспособности заемщика являются изучение финансового положения предприятия, предупреждение потерь кредитных ресурсов вследствие неэффективной деятельности заёмщика, стимулирование предприятия в направлении повышения его деятельности и кредитования.

Изучение банками разнообразных факторов, которые могут повлечь за собой непогашение кредитов, или, напротив, обеспечивают их своевременный возврат, составляет содержание банковского анализа кредитоспособности.

При анализе кредитоспособности банки должны решить следующие вопросы: способен ли заемщик выполнить свои обязательства в срок, готов ли он их исполнить? На первый вопрос дает ответ разбор финансово-хозяйственных сторон деятельности предприятий. Второй вопрос имеет юридический характер, а так же связан с личными качествами руководителей предприятия.

Состав и содержание показателей вытекают из самого понятия кредитоспособности. Они должны отразить финансово-хозяйственное состояние предприятий с точки зрения эффективности размещения и использования заемных средств и всех средств вообще, оценить способность и готовность заемщика совершать платежи и погашать кредиты в заранее определенные сроки.

Способность своевременно возвращать кредит оценивается путем анализа баланса предприятия на ликвидность, эффективного использования кредита и оборотных средств, уровня рентабельности, а готовность определяется посредством изучения дееспособности заемщика, перспектив его развития, деловых качеств руководителей предприятий.

В связи с тем, что предприятия значительно различаются по характеру своей производственной и финансовой деятельности, создать единые универсальные и исчерпывающие методические указания по изучению кредитоспособности и расчету соответствующих показателей не представляется возможным. В современной международной практике также отсутствуют твердые правила на этот счет, так как учесть все многочисленные специфические особенности клиентов практически невозможно.

Процесс кредитования связан с действием многочисленных и многообразных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение ссуды в обусловленный срок. Изменения в потребительском спросе или в технологии производства могут решающим образом повлиять на дела фирмы и превратить некогда процветающего заемщика в убыточное предприятие. Продолжительная забастовка, резкое снижение цен в результате конкуренции или уход с работы ведущих управляющих - все это способно отразиться на погашении долга заемщиком. Предоставляя ссуды, коммерческий банк должен изучать факторы, которые могут повлечь за собой их непогашение. Такое изучение именуют анализом кредитоспособности (credit analysis).

Основная цель такого анализа определить способность и готовность заемщика вернуть запрашиваемую ссуду в соответствии с условиями кредитного договора. Банк должен в каждом случае определить степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах.

Рассматривая кредитную заявку, служащие банка учитывают много факторов. На протяжении многих лет служащие банка, ответственные за выдачу ссуд исходили из следующих моментов:

1. дееспособности заемщика, активность руководства;
2. репутация предприятия и его руководства (компетентность, обязательность, честность, порядочность, отношение заёмщика к своим обязательствам в прошлом и др.);
3. способность заёмщика получать средства, достаточные для погашения кредита;
4. владение активами для обеспечения ссуды;
5. роль и место заёмщика в экономике страны, региона и перспективы его развития;
6. состояния экономической конъюнктуры.

Таким образом, кредитоспособность - это качественная оценка заемщика, которая даётся банком до решения вопроса о возможности и условиях кредитования и позволя­ет предвидеть вероятность своевременного возврата ссуд и их эффективного ис­пользования.

Основными задачами определения кредитоспособности заемщика являются изучение финансового положения предприятия, предупреждение потерь кредитных ресурсов вследствие неэффективной деятельности заёмщика, стимулирование предприятия в направлении повышения его деятельности и кредитования.

## Выводы

Система представляет собой совокупность целостных упорядоченных взаимосвязанных элементов и подсистем, взаимодействующих между собой и участвующих в том или ином виде в процессе функционирования по обеспечению своего предназначения и достижению какой-либо цели.

Система организации в общем виде может быть представлена как совокупность взаимосвязанных управляемой (объекта управления) и управ­ляющей (субъекта управления) подсистем, взаимодействующих между собой и внешней средой с помощью материально-технических и информационных средств и участвующих в процессе функционирования по обеспечению предназначения организации и достижению установленных целей.

Риск — это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания как преодолевать негативные события.

Важно, прежде всего, разделять риски по их уровню. Поскольку банковский риск — это не только риск отдельно взятого банка, но и их совокупности, риски целесообразно рассматривать как по линии микро-, так и макроотношений. Величина потерь, факторы или время выхода из кризисной ситуации в каждом из этих случаев могут отличаться, различными могут оказаться и инструменты управления. Риск банковского сектора экономики во многом связан с экономикой и политикой страны в целом, ее законодательной базой, системой управления. Риски, охватывающие экономику отдельно взятого банка (на микроуровне отношений банк — клиент), связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять проходящими через него денежными потоками.

Кредитоспособность - это качественная оценка заемщика, которая даётся банком до решения вопроса о возможности и условиях кредитования и позволя­ет предвидеть вероятность своевременного возврата ссуд и их эффективного использования.

Основными задачами определения кредитоспособности заемщика являются изучение финансового положения предприятия, предупреждение потерь кредитных ресурсов вследствие неэффективной деятельности заёмщика, стимулирование предприятия в направлении повышения его деятельности и кредитования.

# Глава 2. Оценка эффективности взаимодействия

# ОАО АКБ «РОСБАНК» и заёмщиков

## 2.1. Общая характеристика деятельности

## ОАО АКБ «РОСБАНК»

Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (далее АКБ «Росбанк») - многопрофильный финансовый институт, один из лидеров российской банковской системы. Мажоритарными акционерами банка являются: холдинговая группа «Интеррос» и французская банковская группа «Сосьете Женераль». АКБ «Росбанк» последовательно реализует стратегию создания универсального финансового института национального масштаба и обслуживает весь спектр физических и юридических лиц.

АКБ «Росбанк» имеет кредитные рейтинги трёх крупнейших международных агентств: Moody’s, Standard and Poor’s и Fitch.

После объединения с банковской группой ОВК региональная сеть АКБ «Росбанк» увеличилась до 68 филиалов, крупнейшими из которых являются Липецкий, Владимирский, Курский и Кировский.

Для эффективной координации деятельности подразделений сети АКБ «Росбанк» сформирована четырёхуровневая система управления, состоящая из головного офиса, территориальных управлений (Центральное, Дальневосточное, Урало - Сибирское, Приволжское), филиалов и дополнительных офисов.

Наиболее значимым в части величины кредитного портфеля и развитости инфраструктуры является Центральное Территориальное Управление АКБ «Росбанк» (далее ЦТУ), включающее 29 филиалов. Одним из ведущих является Владимирский филиал ОАО АКБ «Росбанк» (далее ВФ ОАО АКБ «Росбанк») – объект исследования данного дипломного проекта.

Ключевыми направлениями деятельности АКБ «Росбанк» являются розничное и корпоративное кредитование, а также private banking (работа с состоятельными частными клиентами). Наиболее важным для банка является развитие розничного бизнеса – дифференцированная линейка вкладов и потребительских кредитов (экспресс-кредитование, автокредиты, денежные кредиты на неотложные нужды, а также ипотека).

АКБ «Росбанк» активно работает с малым и средним бизнесом, предлагая различные услуги в сфере кредитования. По итогам работы в 2007 году объём кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, вырос в 3,6 раза в сравнении с данными 2006 года (52,1 млрд. руб. против 14,4 млрд. руб.)

Значительные результаты демонстрирует и направление private banking. По данным на 1 января 2008г. в АКБ «Росбанк» обслуживается более полутора тысяч счетов частных состоятельных клиентов, объём средств на данных счетах превысил полтора миллиарда долларов США.

На протяжении всей своей истории АКБ «Росбанк» уделяет большое внимание реализации социальных проектов. Один из них – грантовая программа «Новый день», которую банк проводит совместно с Детским фондом Организации Объединённых Наций. В АКБ «Росбанк» также действует внутрикорпоративная благотворительная программа частных пожертвований сотрудников банка «Право помогать есть у каждого». Также банк поддерживает и культурные проекты: Музей московского Кремля и постановки театра «Современник».

Общая структура доходов и расходов ОАО АКБ «Росбанк» приведена в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Общая структура доходов и расходов ОАО АКБ «Росбанк»

за 1 полугодие 2007 года[[8]](#footnote-8)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статьи | Данные по банку в целом, тыс. руб. | Данные по Владимирскому филиалу, тыс. руб. |
| 1 | Проценты полученные и аналогичные доходы | 11 996 201 | 959 696 |
| 2 | Проценты уплаченные и аналогичные расходы | 6 806 131 | 544 490 |
| 3 | Чистые процентные и аналогичные доходы | 5 190 070 | 415 205 |
| 4 | Прочие доходы | 5 465 288 | 437 223 |
| 5 | Прочие расходы | 8 418 455 | 673 476 |
| 6 | Прибыль до налогообложения | 2 236 903 | 178 952 |
| 7 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 1 162 760 | 93 020 |
| 8 | Прибыль за отчетный период | 1 074 143 | 85 931 |

Владимирский филиал ОАО АКБ «Росбанк» (далее ВФ ОАО АКБ «Росбанк») был организован и зарегистрирован в конце 2005 года и приступил к работе с 1 января 2006 года. В его структуре имеются 7 представительств – в Александрове, Вязниках, Петушках, Киржаче, Красной Горбатке, Коврове и Муроме, а также операционная касса вне кассового узла в Покрове. В плане регионального развития – открытие представительств в Кольчугино, Судогде, Покрове.

Основным направлением деятельности Владимирского филиала стало розничное кредитование (экспресс-кредитование, автокредитование, денежные потребительские кредиты, ипотека). В дальнейшем вместе с развитием рынка кредитования малого и среднего бизнеса АКБ «Росбанк» разработал и стал продвигать во Владимирском регионе несколько подобных продуктов, но из-за отсутствия качественной информационной базы, грамотных специалистов и налаженных партнёрских связей с предприятиями малого и среднего бизнеса вынужден был ограничиться спорадическим кредитованием индивидуальных предпринимателей.

Рассмотрим каждый продукт, представленный в кредитной линейке Владимирского филиала ОАО АКБ «Росбанк», более подробно.

1. Потребительское экспресс-кредитование.

В настоящее время ВФ ОАО АКБ «Росбанк» реализует стратегию умеренного роста в секторе потребительского экспресс-кредитования. Экспресс-кредитование является своеобразным этическим фильтром, отсеивающим недобросовестных заёмщиков ещё до того, как они успеют проявить свою вынужденную или искусственную неплатёжеспособность в случае получения нового кредита.

Однако реализация данной стратегии сопряжена с рядом трудностей, главной из которых остаётся постоянный рост просроченной задолженности: с 17,5 млн. руб. на 1 января 2007 года до 84,4 млн. руб. на 1 января 2008 года.

На рисунке 4 представлена структура рынка потребительского экспресс-кредитования во Владимирском регионе по состоянию на 1 января 2008г.

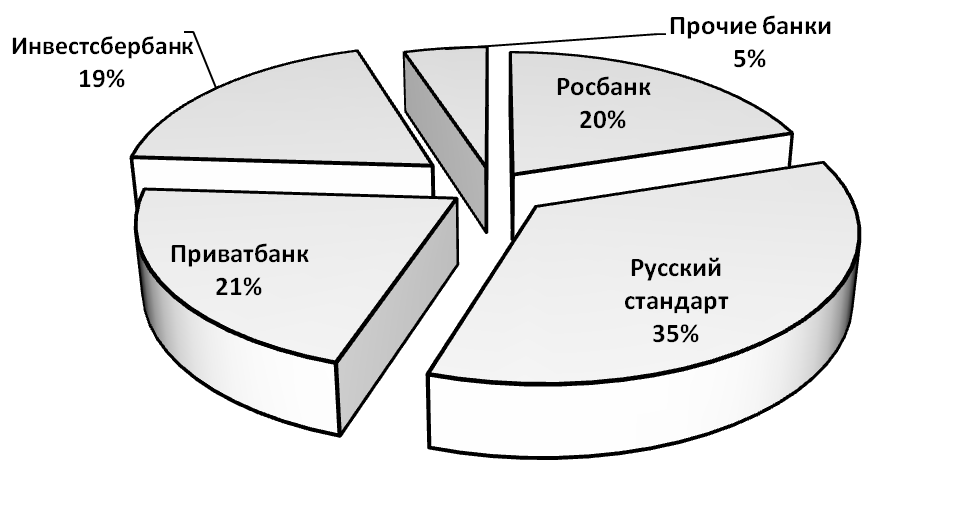


Рис. 4. Структура рынка потребительского экспресс-кредитования во Владимирском регионе по состоянию на 1 января 2008г.[[9]](#footnote-9)

1. Потребительское автокредитование

В отличие от экспресс-кредитования автокредит является чистым инструментом получения процентного дохода, поэтому автокредиты преобладают в розничном портфеле ВФ ОАО АКБ «Росбанк». Предпочтения в предоставлении данного вида кредита следует отдавать добросовестным заёмщикам, в том числе, и выявленным на стадии экспресс-кредитования.

На начало 2008 года рынок автокредитования в целом проявляет тенденции к росту. Причины тому следующие. Во-первых, целевой характер данного кредита позволяет потребителям минимизировать издержки на пользование заёмными средствами за счёт более низких процентных ставок. Поэтому спрос на данный кредитный продукт постоянно растёт. Во-вторых, банки за счёт целевого характера кредита и вследствие работы исключительно с аккредитованными автосалонами могут значительно снизить кредитные риски. Снижение кредитных рисков происходит и за счёт обеспеченности данного вида кредита, когда в залог берётся приобретаемый автомобиль, застрахованный по всем видам страховых рисков.

На рисунке 5 представлена структура рынка потребительского автокредитования во Владимирском регионе по состоянию на 1 января 2008г.

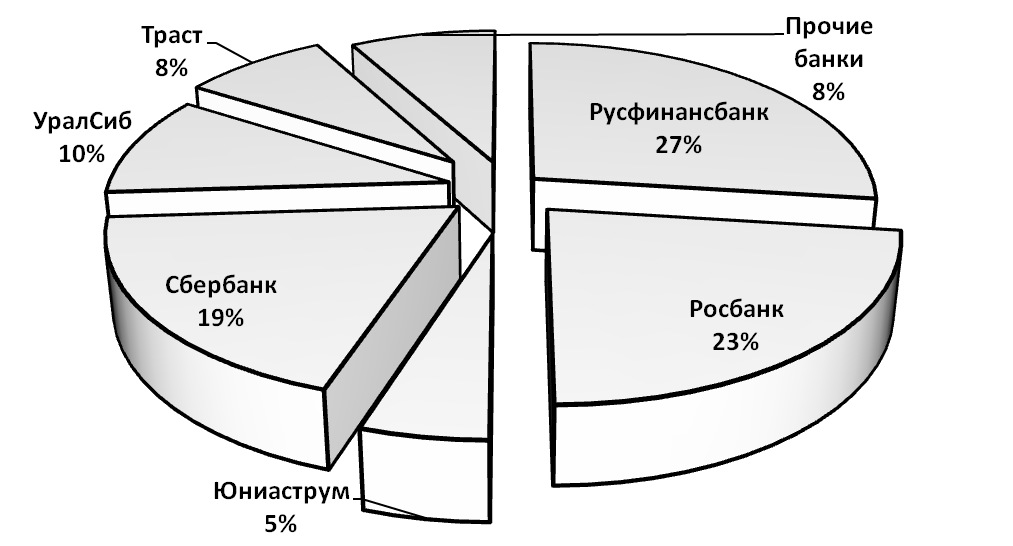


Рис. 5. Структура рынка потребительского автокредитования во Владимирском регионе по состоянию на 1 января 2008г. [[10]](#footnote-10)

1. Ипотечное кредитование

Ипотечное кредитование в городе Владимире и области динамично развивается, несмотря на значительный темп роста цен на недвижимость. На 1 января 2008 года ВФ ОАО АКБ «Росбанк» имел в своём кредитном портфеле более 100 миллионов рублей текущей ссудной задолженности по ипотечным кредитам и продолжает активно продавать данный кредитный продукт, взаимодействуя при этом не только с потенциальными заёмщиками, но и со строительными компаниями, риэлтерскими фирмами и организациями, осуществляющими независимую оценку недвижимости.

В начале 2008 года наиболее низкая величина просроченной задолженности (менее 1 млн. руб.) наблюдалась в ипотечном кредитовании.

На рисунке 6 представлена структура рынка ипотечного кредитования во Владимирском регионе по состоянию на 1 января 2008г.

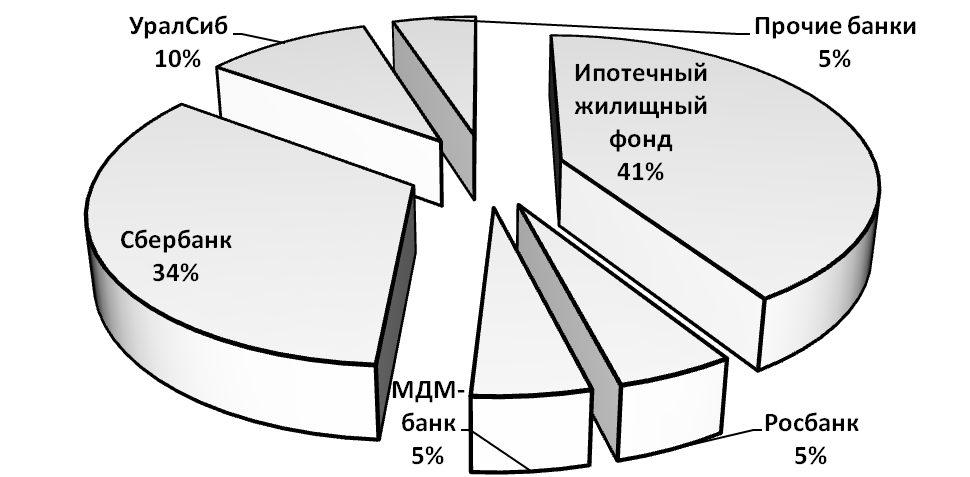


Рис. 6. Cтруктура рынка ипотечного кредитования во Владимирском регионе по состоянию на 1 января 2008г.[[11]](#footnote-11)

1. Нецелевое потребительское кредитование (далее cash-кредиты).

Основными разновидностями данного вида кредита являются cash-кредиты на неотложные нужды и овердрафт. В том или ином виде cash-кредиты на неотложные нужды представлены в продуктовой линейке любого банка, занимающегося потребительским кредитованием. Овердрафт также представлен в том или ином виде у большинства банков.

Оценить объём рынка cash-кредитов достаточно трудно, так как заёмщик не всегда использует предоставленный лимит на 100% и, кроме того, пользуется лимитом нерегулярно. Лидерами данного сектора кредитования во Владимире и области являются: Росбанк, Приват Банк, Сбербанк, Русский стандарт, Московский Индустриальный Банк и другие.

Таким образом, Владимирский филиал ОАО АКБ «Росбанк» является одним из лидеров потребительского кредитования во Владимирском регионе, предоставляющий как целевые потребительские кредиты, так и нецелевые cash-кредиты. ВФ ОАО АКБ «Росбанк» занимает значительную долю в наиболее динамично развивающихся секторах потребительского кредитования. Кредитный портфель потребительских кредитов ВФ ОАО АКБ «Росбанк» на 1 января 2008 года составляет 1,5 млрд. руб. Большую часть, более 60%, кредитного портфеля составляют целевые автокредиты, за которыми по убывающей доле следуют cash-кредиты, экспресс-кредиты и ипотека.

## 2.2 Проблема недобросовестности заёмщиков

## и причины её возникновения

С ростом кредитного портфеля перед любым банком встаёт проблема инкассирования предоставленных в пользование заёмных средств. Если заёмщик (будь то физическое или юридическое лицо) платёжеспособен и хочет платить по кредиту, то решение однозначно – разработать наиболее эффективную как для заёмщика, так и для банка систему инкассирования кредитных средств и процентов за пользование ими. Однако данное решение комплексное и требует системного подхода, выходя за рамки данного дипломного проекта.

Если в процессе возврата кредита заёмщик становится неплатёжеспособным или у него пропадает желание платить по кредиту, то у банка возникает проблема с инкассированием предоставленных заёмных средств.

Если недобросовестным заёмщиком оказывается юридическое лицо, то процедура возврата предоставленных заёмных средств имеет свои особенности. Хотя на стадии рассмотрения кредитной заявки такой заёмщик подвергается комплексному финансовому анализу банка, платёжеспособность компании имеет сильную волатильность вследствие ряда причин. Обеспечение по кредиту типа МСБ[[12]](#footnote-12) (в основном это залог основных средств и части текущих активов) также может оказаться недостаточным. Крайне низкая ликвидность активов компании часто приводит к долговременному замораживанию средств банка в значительной величине сомнительной или безнадёжной задолженности. Всё это ведёт к снижению прибыльности и отвлечению капитала, так как банку необходимо создавать обязательные резервы для обеспечения сомнительной задолженности.

Законодательно банк имеет достаточно широкий круг инструментов по взысканию задолженности с недобросовестных заёмщиков - юридических лиц, но зачастую эффект этих инструментов нивелируется из-за множественных претензий по возврату предоставленных заёмных средств (часто компания оказывается должна нескольким субъектам) или в связи с форс-мажорными обстоятельствами, повлекшими за собой проблему с неликвидности компании и, как следствие, снижению уровня её платёжеспособности. Кроме вышеперечисленного, привести компанию к дефолту способен неграмотный менеджмент, в первую очередь, финансовый. Здесь имеет место неверная кредитная политика предприятия в целом и неадекватная оценка финансового рычага, в частности.

Поэтому на современном этапе развития сектора кредитования МСБ банки всё больше внимания уделяют предварительному анализу кредитоспособности и платёжеспособности компании, подающей кредитную заявку. Следовательно, создание качественной системы защиты банка от неплатёжеспособных предприятий малого и среднего бизнеса является актуальной задачей.

Не менее актуальной остаётся проблема роста просроченной задолженности по потребительским кредитам: на 1 января 2008г. составляла 4,1% от совокупного кредитного портфеля коммерческих банков [по данным Центрального Банка РФ]

На рисунке 7 изображено соотношение величин совокупного кредитного портфеля и совокупной просроченной задолженности во Владимирском филиале ОАО АКБ «Росбанк».

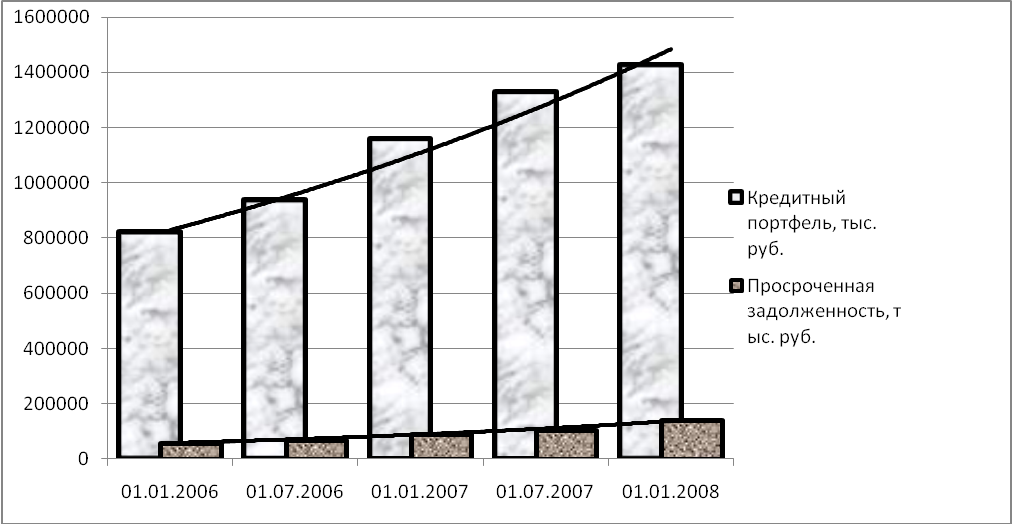


Рис. 7. Соотношение величин кредитного портфеля розничных кредитов ВФ ОАО АКБ «Росбанк» и просроченной задолженности за период с 1 января 2006 года по 1 января 2008 года

Причины возникновения просроченной задолженности очень разнообразны. В ходе исследования, проведённого автором данного дипломного проекта, они были объединены в следующие группы по степени важности:

1. Низкая платёжная дисциплина заёмщиков;
2. Преднамеренная недобросовестность заёмщиков;
3. Снижение платёжеспособности заёмщика;
4. Неадекватное определение клиентом на этапе оформления кредита своего «свободного дохода», который может быть израсходован на обслуживание задолженности перед банком;
5. Операционные и технические проблемы в работе банка;
6. Клиентские ошибки.

Первая группа причин включает всевозможные обстоятельства низкой платёжной дисциплины заёмщиков, такие как забывчивость или легкомысленное отношение к принятым обязательствам.

Ко второй группе причин относятся различные виды мошенничества со стороны заёмщиков.

К третьей группе причин относятся те, которые вызывают снижении платёжеспособности заёмщиков. На снижение платёжеспособности влияют множество факторов, таких как:

* потеря работы заёмщиком;
* нахождение на длительном курсе лечения;
* потеря имущества заёмщика в результате пожара, кражи и т.д.;
* увеличение количества иждивенцев;
* предстоящий призыв на срочную воинскую службу;
* уменьшение уровня оплаты труда;
* другие существенные обстоятельства.

Прогнозировать возникновение той или иной форс-мажорной ситуации силами банка не представляется возможным, поэтому возникающие в данном случае риски являются случайными и наиболее эффективным способом защиты от их влияния является создание достаточного резерва на покрытие возможных потерь.

В настоящее время четвертая группа причин возникновения просроченной задолженности является одной из наиболее управляемых. Для устранения данных причин необходимо прогнозирование «свободного дохода» клиента и, если рассчитанный экспертным путём «свободный доход» окажется ниже некоторого порогового значения, банк имеет право отказать в предоставлении кредита. Для управления данной группой причин возникновения просроченной задолженности целесообразно создать систему финансовой безопасности. Однако стандартной системы финансовой безопасности для банка в настоящее время не существует.

Пятая группа причин включает:

* задержки в перечислении платежей клиентов «Почтой России» (или любой другой платёжной системы);
* задержки платежей при прохождении внутри банковской информационной системы;
* ошибки сотрудников банка при формировании графика платежей по кредиту;
* сбои в работе банковской информационной системы.

Эти причины, являются техническими, поэтому приводят к так называемой «технической просроченной задолженности».

К шестой группе причин возникновения просроченной задолженности можно отнести все неточности и ошибки, совершаемые клиентами непреднамеренно. Это может быть неверное указание специального банковского счёта для погашения кредита, номера кредитного договора и прочих реквизитов. Эти ошибки могут возникать, во-первых, вследствие низкой финансовой грамотности отдельных заёмщиков и, во-вторых, из-за невнимательности при заполнении платёжных документов. Устранение причин этой группы видится в максимальной автоматизации инкассирования предоставленных заёмных средств. Конкретными инструментами решения проблемы растущей просроченной задолженности по рассматриваемой причине являются развитие систем электронных платежей (Интернет-банк), внедрение пластиковых карт для погашения кредита, а также использование специальных банкоматов с функцией «cash in».

В настоящее время ликвидация просроченной задолженностью во Владимирском филиале ОАО АКБ «Росбанк» ведётся силами нескольких структурных подразделений: отделом мониторинга и инкассации кредитов, юридического отделом, службой безопасности. Их функции, несмотря на то, что они прописаны в нормативных документах банка, не систематизированы. Это приводит к дублированию некоторых из них, например, подача исковых заявлений в суд, а также к появлению функций, которые не выполняются ни одним структурным подразделением, например, реализация предметов залога. Кроме того, центры и мера ответственности за выполнение каждой конкретной функции чётко не определены, что влечёт неадекватную ответственность одних и безответственность других.

Таким образом, в настоящее время актуальной остаётся проблема роста просроченной задолженности по потребительским кредитам: на 1 января 2008г. составляла 4,1% от совокупного кредитного портфеля коммерческих банков [по данным Центрального Банка РФ]. Возникновение данной задолженности обусловлено рядом причин, всё множество которых можно разделить на шесть групп, представленных в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Причины возникновения просроченной задолженности и факторы, способствующие их возникновению

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Группа причин возникновения просроченной задолженности | Факторы, способствующие их возникновению |
| 1 | Низкая платёжная дисциплина заёмщиков | Забывчивость, легкомысленное отношение к принятым обязательствам и другие |
| 2 | Преднамеренная недобросовестность заёмщиков | Различные виды мошенничества |
| 3 | Снижение платёжеспособности заёмщика | потеря работы заёмщиком, нахождение на длительном курсе лечения, потеря имущества заёмщика в результате пожара, кражи, увеличение количества иждивенцев, предстоящий призыв на срочную воинскую службу, уменьшение уровня оплаты труда; другие существенные обстоятельства |
| 4 | Неадекватное определение клиентом на этапе оформления кредита своего «свободного дохода» | Неадекватная оценка потенциальным заёмщиком своих финансовых возможностей |
| 5 | Операционные и технические проблемы в работе банка | Задержки в перечислении платежей клиентов «Почтой России» (или любой другой платёжной системы), задержки платежей при прохождении внутри банковской информационной системы, ошибки сотрудников банка при формировании графика платежей по кредиту, сбои в работе банковской информационной системы |
| 6 | Клиентские ошибки | Неточности и ошибки, совершаемые клиентами непреднамеренно |

Ликвидация просроченной задолженностью во Владимирском филиале ОАО АКБ «Росбанк» ведётся силами нескольких структурных подразделений, функции и мера ответственности которых чётко не определены.

## 2.3 Пути решения проблемы недобросовестности заёмщиков

Так как проблема недобросовестности заёмщиков и главное её следствие – рост просроченной задолженности – касается любой кредитной организации, то в настоящее время можно выделить пять основных способов её решения. Исходя из структуры и величины капитала, причастности к той или иной финансовой группе, а также исходя из реализуемой бизнес-стратегии, каждая кредитная организация выбирает собственную политику защиты своих кредитных ресурсов от недобросовестных заёмщиков.

Рассмотрим эти способы более подробно.

1. Завышение процентных ставок по кредитам и уменьшение сумм кредита (лимита кредитования)

Этот способ применяют «Совкомбанк», «Экспо-банк», «Пробизнесбанк» и ряд других.

Данный способ имеет как преимущества, так и недостатки. Преимущество: банк снижает кредитные риски за счёт значительного числа заёмщиков, имеющих незначительную задолженность по кредиту относительно совокупного кредитного портфеля. Недостаток: банк берёт на себя новый риск – риск массового невозврата задолженности по кредиту. Кроме того, при использовании данного способа возникают дополнительные издержки, связанные с необходимостью рассмотрения большого числа кредитных заявок, а также издержки, связанные с обслуживанием динамичной растущей клиентской базы при незначительной динамике роста величины кредитного портфеля. Всю совокупность подобных издержек банк пытается покрыть за счёт повышенных процентов за пользование кредитом.

Следовательно, данный способ в кратко- и среднесрочном периодах является достаточно эффективным, но в стратегическом аспекте предполагает неконтролируемый рост всех видов банковских рисков.

1. Минимизация процента отказов в предоставлении кредита.

Этот способ применяют «Банк «Русский стандарт», «Русфинансбанк» и ряд других.

Данный способ предполагает обеспечение максимального уровня выдачи кредитов, динамичный рост кредитного портфеля, быстрое расширение клиентской базы. Суть данного способа заключается в обеспечении небольшого процента просроченной задолженности относительно совокупного кредитного портфеля за счёт превышения темпов роста кредитного портфеля над темпом роста просроченной задолженности. Данный способ позволяет минимизировать издержки на всех этапах оценки потенциального заёмщика, а также значительно сокращать время принятия решения о предоставлении кредита.

Следовательно, данный способ эффективен в случае постоянного роста спроса на кредитные продукты всех видов, а также при условии реализации конкретным банком политики активных продаж и наличии агрессивной стратегии маркетинга.

1. Максимизация процента отказов в предоставлении кредита.

Этот способ в комплексе с другими используется в «Росбанке» и ряде других банков.

Данный способ предполагает стандартное рассмотрение банком заявки на получение кредита. И в случае обнаружения в предоставленной информации первой негативной характеристики следует отказ банка в предоставлении кредита.

Результатом применения данного способа может стать управляемая клиентская база относительно небольшого объёма, включающая наиболее добросовестных заёмщиков.

Хотя данный способ достаточно эффективен, но его применение чревато замедлением роста кредитного портфеля банка, снижением его прибыльности и уровня конкурентоспособности.

1. Детальный анализ кредитоспособности потенциального заёмщика.

Этот способ применяют «Сбербанк», «Юниаструм банк» и ряд других.

Данный способ предполагает детальное изучение кредитной заявки потенциального заёмщика на предмет достоверности предоставленной им информации, а также глубокий анализ возможности предоставления кредита.

Преимуществами данного способа являются: изучение потенциального заёмщика со всевозможных сторон, формирование качественной клиентской базы, а также умеренный рост совокупного кредитного портфеля с минимальным темпом роста величины просроченной задолженности. Недостатками данного способа являются: значительные затраты времени на рассмотрение кредитной заявки, высокие издержки на содержание специализированного банковского подразделения, которое принимает ответственные решения в отношении предоставления кредитных средств.

1. Обращение банков к компаниям, профессионально занимающимся возвратом просроченных долгов – коллекторским агентствам.

Этот способ применяют большинство российских банков.

Данные агентства могут быть как отдельными коммерческими предприятия, так и дочерними компаниями кредитных организаций. Суть работы коллекторского агентства заключается в том, чтобы как можно быстрее и с минимальными издержками взыскать просроченную задолженность с того или иного лица.

В настоящее время существует несколько десятков коллекторских агентств, которые работают по одному из двух принципов: они либо переносят просроченную задолженность на собственный баланс путём выкупа её у кредитных организаций с определённым дисконтом, либо на договорной основе занимаются управлением текущей просроченной задолженностью кредитной организации без перенесения её величины на собственный баланс. В последнем случае доходом коллекторского агентства является часть величины взысканной задолженности.

Коллекторство в свете последних тенденций роста величины просроченной задолженности и внимания государства к этой проблеме становится всё более актуальным и прибыльным бизнесом.

Каждый из указанных способов эффективен в той или иной ситуации, но проблема недобросовестности заёмщиков требует системного решения. Эффективной системы защиты кредитных ресурсов от недобросовестных заёмщиков пока не создано ни в одном российском банке. Некоторые банки, объективно оценивая угрозу невозврата кредитных средств, пытаются объединять усилия собственных структурных подразделений, определять центры ответственности, привлекать сторонние организации. Результатом этих усилий становится временное снижение уровня просроченной задолженности в отдельных кредитных учреждениях.

Наиболее эффективным решением проблемы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков нам видится в создании такой системы финансовой защиты, которая сочетала бы в себе весь комплекс средств как профилактики недобросовестности заёмщиков с учётом этических требований, так и ликвидации возникшей просроченной задолженности.

На национальном уровне проблему массового невозврата долгов физическими лицами пытается решить государство. Основным инструментом Центрального банка РФ является нормирование создаваемых под выданные кредиты резервов, Государственная Дума рассматривает ряд законопроектов, позволяющих кредитным учреждениям эффективно взыскивать сомнительные и безнадёжные долги, Бюро кредитных историй создаёт и оптимизирует базу недобросовестных и добросовестных заёмщиков банков по всей России.

Таким образом, на практике банки применяют пять основных способов защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков. Анализируя текущее состояние собственного кредитного портфеля, а также руководствуясь внутренними и внешними нормативными документами, банки последовательно разрабатывают и реализуют собственную систему защиты кредитных ресурсов от недобросовестных заёмщиков. Одни делают акцент на усиленной профилактике просроченной задолженности, другие – занимаются исключительно ликвидацией сомнительных и безнадежных долгов.

Наиболее эффективным решением проблемы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков нам видится в создании такой системы финансовой защиты, которая сочетала бы в себе весь комплекс средств как профилактики недобросовестности заёмщиков с учётом этических требований, так и ликвидации возникшей просроченной задолженности.

## Выводы

Владимирский филиал ОАО АКБ «Росбанк» является одним из лидеров потребительского кредитования во Владимирском регионе, предоставляющий как целевые потребительские кредиты, так и нецелевые cash-кредиты. ВФ ОАО АКБ «Росбанк» занимает значительную долю в наиболее динамично развивающихся секторах потребительского кредитования. Кредитный портфель потребительских кредитов ВФ ОАО АКБ «Росбанк» на 1 января 2008 года составляет 1,5 млрд. руб. Большую часть, более 60%, кредитного портфеля составляют целевые автокредиты, за которыми по убывающей доле следуют cash-кредиты, экспресс-кредиты и ипотека.

В настоящее время актуальной остаётся проблема роста просроченной задолженности по потребительским кредитам: на 1 января 2008г. составляла 4,1% от совокупного кредитного портфеля коммерческих банков [по данным Центрального Банка РФ]. Возникновение данной задолженности обусловлено рядом причин, всё множество которых можно разделить на шесть групп.

Ликвидация просроченной задолженностью во Владимирском филиале ОАО АКБ «Росбанк» ведётся силами нескольких структурных подразделений, функции и мера ответственности которых чётко не определены.

На практике банки применяют пять основных способов защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков. Анализируя текущее состояние собственного кредитного портфеля, а также руководствуясь внутренними и внешними нормативными документами, банки последовательно разрабатывают и реализуют собственную систему защиты кредитных ресурсов от недобросовестных заёмщиков. Одни делают акцент на усиленной профилактике просроченной задолженности, другие – занимаются исключительно ликвидацией сомнительных и безнадежных долгов.

Наиболее эффективным решением проблемы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков нам видится в создании такой системы финансовой защиты, которая сочетала бы в себе весь комплекс средств как профилактики недобросовестности заёмщиков с учётом этических требований, так и ликвидации возникшей просроченной задолженности.

# Глава 3. Разработка системы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований

## 3.1 Концепция добросовестного заёмщика

Разработка системы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований требует определения концепции добросовестного заёмщика, которая включает основные этические требования к клиентам банка.

Для описания концепции добросовестного необходимо обозначить терминологический аппарат.

Просроченная задолженность представляет собой всю совокупность просроченного основного долга заёмщика и наращенных процентов, а также пеня, начисленная на величину просроченного основного долга и величину наращенных процентов.

Таким образом, структуру просроченной задолженности можно представить на рисунке 8.

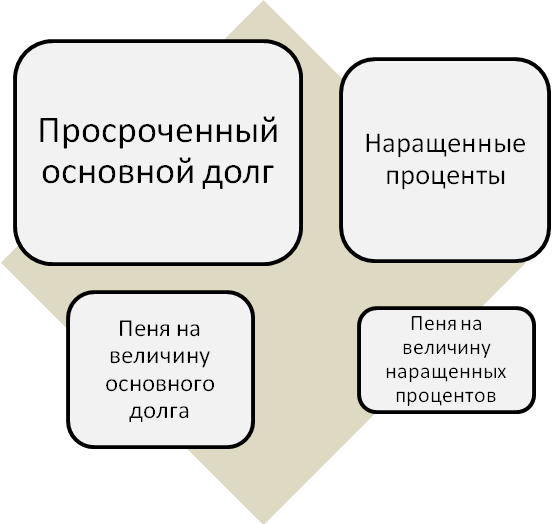


Рис 8. Структура просроченной задолженности

Особой разновидностью просроченной задолженности является «NPL[[13]](#footnote-13) 90+». Просроченная задолженность по потребительским кредитам любого вида переходит в разряд «NPL 90+» в случае отсутствия каких-либо денежных поступлений в оплату основного долга в течение 90 дней и свыше. По истечении трёх месяцев со дня образования просроченной задолженности по кредиту задолженность считается безнадёжной к взысканию.

Инкассирование кредитных средств представляет собой процесс аккумулирования денежных средств на специальных счетах заёмщиков с целью их списания в счёт погашения задолженности по основному долгу, наращенным процентам и начисленным пени.

Несостоятельный заёмщик представляет собой физическое лицо, получившее любой потребительский кредит (целевой или нецелевой) и по ряду *субъективных или объективных причин* не выплачивающее его в установленные кредитным договором сроки.

Недобросовестный заёмщик представляет собой физическое лицо, получившее любой потребительский кредит (целевой или нецелевой) и по ряду *субъективных причин* не выплачивающее его в установленные кредитным договором сроки.

Добросовестный заёмщик представляет собой физическое лицо, получившее любой потребительский кредит (целевой или нецелевой) и имеющее *возможность и желание* выплатить его в установленные кредитным договором сроки, либо досрочно.

Основными этическими требования к заёмщику являются честность, ответственность, дисциплинированность. Добросовестный заёмщик наделён совестью, которая является естественным этическим регулятором кредитных взаимоотношений, основанных на доверии.

Таким образом, добросовестный заёмщик представляет собой физическое лицо, получившее любой потребительский кредит (целевой или нецелевой) и имеющее *возможность и желание* выплатить его в установленные кредитным договором сроки, либо досрочно. Кроме того, он стремиться создать доверительные отношения с банком за счёт наличия совести как естественного этического регулятора кредитных взаимоотношений.

## 3.2 Проектирования системы защиты кредитных ресурсов банка

## от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований

Прикладное значение концепция добросовестного заёмщика находит в предлагаемой нами системе защиты кредитных ресурсов банка с учётом этических требований.

Принципиальная схема системы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований представлена на рисунке 9.

защита с учётом этических требований

Кредитные ресурсы банка

Банк, разрабатывающий этические требования

Снижение банковских рисков

Данные о клиентах

Формирование кредитной истории

Рис 9. Система защита кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований

В структуре системы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований предлагается предусмотреть две подсистемы: подсистему профилактики недобросовестности заёмщиков и подсистему ликвидации просроченной задолженности.

Подсистема профилактики недобросовестности заёмщиков представлена на рисунке 10.

Комплексная оценка кредитоспособности с учётом этических требований

Потенциальные заёмщики

Банк, разрабатывающий этические требования

Удовлетворение потребности в заёмных средствах

Данные о клиентах

Формирование кредитной истории

Рис 10. Подсистема профилактики недобросовестности заёмщиков

Результатом функционирования данной подсистемы является распределение потенциальных заёмщиков в три группы – «потенциально добросовестные заёмщики» (белый список), «сомнительные клиенты» (серый список) и «недобросовестные заёмщики» (чёрный список). В соответствии с тем, к какой группе относится физическое лицо, подающее заявку на получение ссуды, принимается решение в предоставлении или отказе в предоставлении кредита.

Особое внимание в рамках подсистемы профилактики следует уделить тому, что при отнесении того или иного лица в конкретную группу банку следует руководствоваться принципами этичности как в части категоричности отношения к каждому конкретному человеку, так и в части методов получения необходимой для принятия решения информации.

Основополагающей функцией банка в рамках подсистемы профилактики недобросовестности заёмщиков является разработка и применение методики комплексной оценки потенциального заёмщика с учётом этических требований, блок-схема которой представлена на рисунке 11.

Начало

Получение кредитной заявки

Сбор информации о потенциальном заёмщике

Скоринговая

оценка

Рассмотрение кредитной заявки банком с учётом этических требований

Принятие решения о выдаче кредита

Нет

Предоставление кредита

Да

Конец

Рис 11. Блок-схема комплексной оценки потенциального заёмщика с учётом этических требований

Процесс комплексной оценки потенциального заёмщика начинается со сбора первичной информации о потенциальном заёмщике. Предварительным этапом является консультация клиента, определение его потребностей в том или ином виде кредитного продукта. Далее потенциальный заёмщик заполняет анкету, заверяет достоверность предоставленных данных подписью и предоставляет кредитному инспектору для начального андеррайтинга[[14]](#footnote-14). Кредитный инспектор частично сверяет предоставленную информацию с оригиналами документов, предоставленных потенциальным заёмщиком: паспортом, водительским удостоверением, справкой о доходах, копией трудовой книжки, пенсионным свидетельством, документам о регистрации индивидуальным предпринимателем, затем переходит к составлению портрета поведения потенциального заёмщика. На данном этапе используются как вербальные, так и невербальные каналы получения информации. Кредитному инспектору следует применять знания и навыки, полученные им в процессе инструктажа, для установления вербального контакта с потенциальным заёмщиком. Кроме того, кредитному инспектору следует отмечать черты в характере клиента, особенности сопровождающих лиц, манеру поведения и стиль, которого придерживается потенциальный заёмщик. На основании некоторых наблюдений кредитный инспектор может сделать некоторые типовые выводы о будущей добросовестности заёмщика. Здесь необходима максимальная деликатность, заинтересованность кредитного инспектора в предмете разговора, а также компетентность кредитного инспектора. Доброжелательность, инициируемая кредитным инспектором в самом начале консультации, поможет потенциальному заёмщику преодолеть психологический барьер к открытому разговору.

Портрет поведения потенциального заёмщика формируется кредитным инспектором из наблюдений и собственных выводов, а также наблюдений и собственных комментариев. Этичность на данном этапе предполагает максимальную непредвзятость и деликатность, которые обеспечиваются за счёт получения информации касательно только публичной стороны жизни потенциального заёмщика без затрагивания тем личной стороны его жизни.

Портрет поведения потенциального заёмщика необходимо грамотно совместить с тем данными о клиенте, которые подтверждены документально, чтобы не возникало повторов и пробелов в укомплектованном пакете первичной информации о потенциальном заёмщике.

Укомплектованный пакет первичной информации о потенциальном заёмщике, направляется в зашифрованном виде по каналам Интернет в филиал банка в группу авторизации кредитных сделок – центр ответственности при принятии окончательного решения о предоставлении ссуды.

Прежде чем информация о потенциальном заёмщике попадёт к специалисту группы авторизации, ей необходимо пройти фильтр системы скоринга. На данной стадии каждая единица информации о потенциальном заёмщике автоматически сравнивается с некоторым оптимальным значением, в результате чего потенциальный заёмщик получает общую скоринговую оценку.

Потенциальный заёмщик, получивший общую скоринговую оценку менее установленного балла отсечения, автоматически получает отказ в предоставлении кредита. В этом случае заявка потенциального заёмщика на получения кредита не доходит до специалиста группы авторизации, а автоматизированная система сообщает кредитному инспектору об отказе. Кредитный инспектор объявляет потенциальному заёмщику результат скоринговой оценки и предлагает внести некоторые изменения в кредитную заявку (изменить сумму кредита, привлечь поручителей и пр.). Далее заявка может быть ещё несколько раз проверена через скоринговую систему оценки. Количество подобных попыток определяется настройками той или иной программы скоринга.

Этичность поведения банка в этой ситуации проявляется в непредставлении информации о том, что данная заявка клиента не получила одобрения, а также в беспристрастном отношении к этому клиенту в случае поступления от него новой заявки.

Заявка потенциального заёмщика, получившего общую скоринговую оценку более установленного балла отсечения, автоматически попадает в банк к рассмотрению ответственным лицом.[[15]](#footnote-15)

Таким образом, скоринг позволяет не просто значительно сократить время принятия окончательно решения о предоставлении / непредставлении кредитных средств потенциальному заёмщику, а автоматически отсортировывает наиболее кредитоспособных заёмщиков, решение по которым принимается в считанные минуты.

На этапе рассмотрения заявки ответственным сотрудником банка происходит проверка достоверности информации, предоставленной потенциальным заёмщиком. На практике это может быть справка по телефону с места работы, беседа с коллегами и руководителем потенциального заёмщика, справка по телефону с предыдущего места работы, беседа с людьми, близкими заёмщику и рекомендованные им. Этичность сотрудника банка в данных контактах крайне важна – необходим ограниченный круг вопросов и тем для каждой категории лиц, с которыми ведётся коммуникация.

Полученная в ходе проведения данных мероприятий информация повышает степень достоверности документально подтверждённой информации о клиенте, а также дополняет окончательно формирующийся на данном этапе портрет поведения потенциального заёмщика.

Одной из основных операций процесса рассмотрения кредитной заявки ответственным сотрудником банка является расчёт потенциально возможного «свободного дохода» клиента, который, в случае принятия положительного решения о предоставлении ссуды, будет использоваться для погашения задолженности перед банком. Рассчитывая «свободный доход», ответственный сотрудник группы авторизации кредитных сделок, во-первых, учитывает совокупный доход клиента, который образуется из суммы заработной платы клиента, различных премий и надбавок, доходов от сдачи в аренду имущества, разного вида доходов от размещения временно свободных денежных средств (ценные бумаги, паи в ПИФах, банковские вклады), доходов от дополнительного места работы и гонораров. Во-вторых, ответственный сотрудник учитывает расходы клиента по кредитам в банках (если имеются), коммунальные расходы, расходы на продукты питания, алименты и другие выплаты, возложенные на потенциального заёмщика в судебном порядке, а также издержки, связанные с содержанием иждивенцев, и другие расходы постоянного характера.

Большинство из этих данных предоставляются потенциальным заёмщиком и лишь подлежат проверке и уточнению, но некоторая информация выявляется в процессе общения с близким и дальним окружением потенциального заёмщика.

Для принятия окончательного решения о предоставлении кредитных средств либо отказе в кредите ответственному сотруднику банка необходимо оценить добросовестность потенциального заёмщика в соответствии с выдвигаемыми банком этическими требованиями.

Основным этическим требованием является честность потенциального заёмщика. Оценивать данный критерий предполагается, исходя из степени открытости потенциального заёмщика, его готовности идти на диалог, а также достоверности предоставляемой им информации.

Основным источником получения фактов, отражающих честность и потенциального заёмщика, является кредитная история потенциального заёмщика, сформированная как в банке, куда клиент подаёт кредитную заявку, так и в стороннем банке. В этой связи необходимо отметить исключительное значение Центрального каталога кредитных историй, обслуживаемого Центральным Банком РФ, как центра аккумулирования и систематизации информации о добросовестности/недобросовестности каждого конкретного заёмщика любого банка. Дополнительными источниками получения информации о добросовестности/недобросовестности потенциального заёмщика являются сведения о своевременности уплаты налогов, алиментов, коммунальных и прочих платежей.

Подсистема профилактики недобросовестности заёмщиков позволит банку минимизировать риски, связанные с возникновением просроченной задолженности всех типов и повысить рентабельность капитала.

В процессе комплексной оценки потенциального заёмщика могут возникать различного рода субъективные и объективные ошибки, связанные с недостоверностью предоставляемой информации, некачественной работой специалистов группы авторизации кредитных сделок и рядом других причин. Кроме того, в процессе возврата кредитных средств и уплаты процентов за пользование ими у заёмщика могут возникнуть проблемы с возможностью погашения кредита. Во всех этих случаях банк реально сталкивается с проблемой роста просроченной задолженности и поиском вариантов её погашения с наименьшими потерями.

Несмотря на то, что банк создаёт резервы под возможные потери, в случае возникновения просроченной задолженности происходит лишь некоторое снижение уровня банковских рисков, но уровень прибыльности банка и рентабельность капитала снижается (в том числе и за счёт создания обязательных резервов). Исходя из этого, любому банку, работающему в секторе потребительского кредитования, необходима эффективно функционирующая система ликвидации просроченной задолженности.

В структуре системы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков нами предлагается предусмотреть подсистему ликвидации просроченной задолженности.

Подсистема ликвидации просроченной задолженности представлена на рисунке 12.

ликвидация с учётом этических требований

Величина просроченной задолженности

Банк, имеющий просроченную задолженность

Снижение банковских рисков

Данные о недобросовестности заёмщиков

Формирование кредитной истории

Рис 12. Подсистема ликвидации просроченной задолженности

В рамках подсистемы ликвидации просроченной задолженности нами предлагается, во-первых, осуществить группировку всей совокупности просроченной задолженности по временному принципу, во-вторых, разработать алгоритм ликвидации просроченной задолженности, и, в-третьих, определить центры ответственности и функционал задействованных в процессе ликвидации подразделений банка.

Группировка совокупности просроченной задолженности по временному принципу целесообразно предлагается произвести следующим образом:

1. просроченная задолженность до 30 дней с дефолтом первого платежа[[16]](#footnote-16).
2. просроченная задолженность до 30 дней без дефолта первого платежа.
3. просроченная задолженность от 30 до 90 дней.
4. просроченная задолженность свыше 90 дней, безнадёжная к взысканию (NPL 90+).

Подсистема ликвидации просроченной задолженности позволит банку минимизировать потери, связанные с несвоевременным погашением кредитов, уменьшить отвлечение капитала на создание резервов и повысить уровень ликвидности.

Таким образом, прикладное значение концепция добросовестного заёмщика находит в предлагаемой нами системе защиты кредитных ресурсов банка с учётом этических требований.

В структуре системы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований предлагается предусмотреть две подсистемы: подсистему профилактики недобросовестности заёмщиков и подсистему ликвидации просроченной задолженности.

Результатом функционирования первой подсистемы является распределение потенциальных заёмщиков в три группы – «потенциально добросовестные заёмщики» (белый список), «сомнительные клиенты» (серый список) и «недобросовестные заёмщики» (чёрный список). В соответствии с тем, к какой группе относится физическое лицо, подающее заявку на получение ссуды, принимается решение в предоставлении или отказе в предоставлении кредита.

Результатом функционирования второй подсистемы является своевременная ликвидация возникшей просроченной задолженности с наименьшими издержками.

Подсистема профилактики недобросовестности заёмщиков позволит банку минимизировать риски, связанные с возникновением просроченной задолженности всех типов и повысить рентабельность капитала.

Подсистема ликвидации просроченной задолженности позволит банку минимизировать потери, связанные с несвоевременным погашением кредитов, уменьшить отвлечение капитала на создание резервов и повысить уровень ликвидности.

## Выводы

Добросовестный заёмщик представляет собой физическое лицо, получившее любой потребительский кредит (целевой или нецелевой) и имеющее *возможность и желание* выплатить его в установленные кредитным договором сроки, либо досрочно. Кроме того, он стремиться создать доверительные отношения с банком за счёт наличия совести как естественного этического регулятора кредитных взаимоотношений.

Данное определение является базой для концепции добросовестного заёмщика.

Прикладное значение концепция добросовестного заёмщика находит в предлагаемой нами системе защиты кредитных ресурсов банка с учётом этических требований.

В структуре системы защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований предлагается предусмотреть две подсистемы: подсистему профилактики недобросовестности заёмщиков и подсистему ликвидации просроченной задолженности.

Результатом функционирования первой подсистемы является распределение потенциальных заёмщиков в три группы – «потенциально добросовестные заёмщики» (белый список), «сомнительные клиенты» (серый список) и «недобросовестные заёмщики» (чёрный список). В соответствии с тем, к какой группе относится физическое лицо, подающее заявку на получение ссуды, принимается решение в предоставлении или отказе в предоставлении кредита.

Результатом функционирования второй подсистемы является своевременная ликвидация возникшей просроченной задолженности с наименьшими издержками.

Подсистема профилактики недобросовестности заёмщиков позволит банку минимизировать риски, связанные с возникновением просроченной задолженности всех типов и повысить рентабельность капитала.

Подсистема ликвидации просроченной задолженности позволит банку минимизировать потери, связанные с несвоевременным погашением кредитов, уменьшить отвлечение капитала на создание резервов и повысить уровень ликвидности.

# Заключение

В рамках данного дипломного проекта нами исследовалась сущность кредитных взаимоотношений, возникающих между розничными банками и заёмщиками-физическими лицами.

Для реализации поставленной нами цели – разработать систему защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков – было выполнено следующее:

1. определены методические основы формирования системы управления экономической безопасностью банка, для чего были проанализированы базовые понятия «система» и «система управления», исследованы основные банковские риски, определены механизмы определения кредитоспособности заёмщиков.
2. оценена эффективность взаимодействия банка и заёмщиков, для чего проанализирована деятельность объекта нашего исследования – Владимирского филиала ОАО АКБ «Росбанк», исследованы причины возникновения просроченной задолженности, причины недобросовестности заёмщиков и пути устранения данных причин.
3. разработана концепция добросовестного заёмщика и на её основе система защиты кредитных ресурсов банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этических требований, для чего определён терминологический аппарат и необходимые этические требования.

Таким образом, данный дипломный проект имеет научное и прикладное значение, то есть является основой для формирования кредитных взаимоотношений нового типа, взаимоотношений заёмщиков и банков, основанных на доверии.

# Список литературы

1. Астахов П.А. Кредит, ссуда: спорные моменты / П.А. Астахов – М: ЭКСМО, 2008г.
2. Валенцева Н.И. Оценка кредитоспособности клиентов банка: Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005г.
3. Валенцева Н.И. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005г.
4. Валенцева Н.И. Управление риском потери доходности // Проблемы управления банковскими и корпоративными рисками: Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. – М.: Финансы и статистика, 2005г.
5. Занан А. Репутационный риск: управление в целях создания стоимости / А. Занан - пер. с англ. – М: Олимп-Бизнес, 2008г.
6. Захарова О.В. Развитие технологии управления ликвидностью российских коммерческих банков // Современные банковские технологии: Теоретические основы и практика: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. – М.: Финансы и статистика, 2005г.
7. Кабушкин С.И. Управление банковским кредитным риском / С.И. Кабушкин – М.: Новое знание, 2005.
8. Красавина Л.И. Риски в международных операциях коммерческих банков и методы их страхования / / Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / под ред. Л.Н. Красавиной. М.: Финансы и статистика, 2005.
9. Колчина Н.В., Поляк Г.Б., Бурмистрова Л.М. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов / под ред. проф. Н.В.Колчиной. – 3-е издание, переработанное и дополненное – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2006г.
10. Куклев П.А. Обеспечение этичного вектора инвестиционной стратегии региона с помощью доступа добросовестных заёмщиков к кредитным ресурсам // Инвестиционная стратегия региона; состояние, проблемы и перспективы. Материалы межд. научн.-практич. конф. / Под общ. Ред. А.Е. Илларионова, Ю.Н. Лапыгина, Н.В. Юдиной. – Владимир, 2007г.
11. Лаврушин О.И. Место рисков в банковской деятельности и их классификация / / Банковское дело: учебник под ред. О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2005.
12. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка / О.И.Лаврушин. – М.: Юристъ, 2005.
13. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски: учебное пособие / О.И.Лаврушин, Н.И.Валенцева. – М.: КНОРУС, 2007.
14. Ляшов Д.А. Технология управления кредитным портфелем: Зарубежный опыт и возможности его применения в российской практике / / Современные банковские технологии: Теоретические основы и практика: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований – М.: Финансы и статистика, 2005.
15. Мамонова ИД. Технология поддержания ликвидности баланса банка / / Современные банковские технологии: Теоретические основы и практика: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М.: Финансы и статистика, 2005.
16. Михайлов Д.М. Аутсорсинг. Новая система организации бизнеса: учебное пособие / Д.М.Михайлов – М.: КНОРУС, 2006г.
17. Мишин В.М. Исследование систем управления: Учебник для вузов / В.М.Мишин – 2-изд., стереотип. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007г.
18. Ольхова Р.Г. Технология оценки собственного капитала банка / / Современные банковские технологии: Теоретические основы и практика: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М.: Финансы и статистика, 2005.
19. Родионова Н.В., Куклев П.А. Методические подходы к формированию системы защиты банка от недобросовестных заёмщиков с учётом этичности // Вестник ВГГУ. - Владимир, 2008г.
20. Родионова Н.В. Модель этичного «экономического человека»// Человек и труд. 2006. № 1, 2, 3
21. Родионова Н.В. Антикризисный менеджмент / Н.В.Родионова – М.: ЮНИТИ, 2005г.
22. Самсонов Н.Ф. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник: Краткий курс / Н.Ф.Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2004г.
23. Соколинская Н.Э. Управление кредитными рисками / / Проблемы управления банковскими и корпоративными рисками: Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М.: Финансы и статистика, 2005.
24. Стребков Д.О. Модели кредитного поведения и факторы, определяющие их выбор // Социс. – 2007г., №3.
25. Тавасиев А. М., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебник для студентов средних профессиональных учебных заведений / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили; под ред. А.М. Тавасиева – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2006г.
26. Фатхутдинов Р.А. Управление конкурентоспособностью предприятия / Р.А.Фатхутдинов – М.: ЭКСМО, 2004г.
27. Шаш Н.Н. Бизнес-план предприятия / под ред. Касьянова А.В. – М.: ГроссМедиа, 2006г.
28. http://www.rosbank.ru
29. http://www.cbr.ru

1. Д.О. Стребков. Модели кредитного поведения и факторы, определяющие их выбор// Социс, 2007, №3, с. 52-53 [↑](#footnote-ref-1)
2. Д.О. Стребков. Модели кредитного поведения и факторы, определяющие их выбор// Социс, 2007, №3, с. 53 [↑](#footnote-ref-2)
3. Мишин В.М. Исследование систем управления: Учебник для вузов / В.М.Мишин – 2-изд., стереотип. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007г., с. 23-30 [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 — управляющие воздействия и информация по прямому каналу связи; 2 — информация о состоянии управляемой подсистемы по обратному каналу связи; 3 — ресурсы на входе системы; 4 — выход системы (продукция, услуги, выпол­ненные обязательства); 5 — внешние задающие воздействия; 6 — исходящая информация в системы более высокого иерархического уровня; 7 — исходящая информация и документация во внешнюю среду; 8 — воздействия внешней среды; 9 — информация о внешней среде; 10 — исходящая информация и за­дающие воздействия в системы более низкого иерархического уровня; 11 — входящая информация из систем более низкого иерархического уровня [↑](#footnote-ref-4)
5. Мишин В.М. Исследование систем управления: Учебник для вузов / В.М.Мишин – 2-изд., стереотип. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007г., с. 33-34 [↑](#footnote-ref-5)
6. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски: учебное пособие / О.И.Лаврушин, Н.И.Валенцева. – М.: КНОРУС, 2007, с. 11. [↑](#footnote-ref-6)
7. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски: учебное пособие / О.И.Лаврушин, Н.И.Валенцева. – М.: КНОРУС, 2007, с. 17 [↑](#footnote-ref-7)
8. «Отчёт о прибылях и убытках» (форма №2) ОАО АКБ «Росбанк» за первое полугодие 2007г. [↑](#footnote-ref-8)
9. «Анализ конкурентной среды сектора экспресс-кредитования по состоянию на 1 января 2008г.» (отчёт) [↑](#footnote-ref-9)
10. «Анализ конкурентной среды сектора потребительского автокредитования по состоянию на 1 января 2008г.» (отчёт) [↑](#footnote-ref-10)
11. «Анализ конкурентной среды сектора ипотечного кредитования по состоянию на 1 января 2008г.» (отчёт) [↑](#footnote-ref-11)
12. Кредиты представителям малого и среднего бизнеса, а также лично руководителям предприятий. [↑](#footnote-ref-12)
13. NPL – non-performing loan – безнадёжный заём (англ.) [↑](#footnote-ref-13)
14. Андеррайтинг – основная функция кредитного инспектора, заключающаяся в первичном анализе предоставленных потенциальным заёмщиком данных, степени их достоверности, а также предполагающая составление психологического портрета потенциального заёмщика. [↑](#footnote-ref-14)
15. Значение балла отсечения определяется экспертным путём, согласно действующей кредитной политике банка [↑](#footnote-ref-15)
16. Кредит с дефолтом первого платежа представляет собой ссуду, для погашения которой вовремя не поступал первый ежемесячный платёж, установленный кредитным договором. [↑](#footnote-ref-16)