



SOCIETE GENERALE GROUP

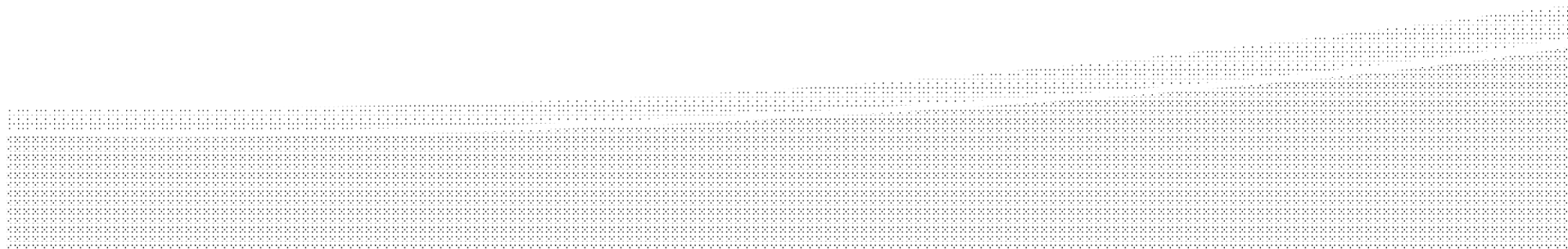
Модели оценки и управление кредитным риском коммерческого банка (по материалам ПАО «РОСБАНК»)

Выполнила:

Н.В. Чубатюк

Научный руководитель:

М.В. Аверина





ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ

Цель – анализ теоретических и прикладных аспектов управления рисками коммерческих банков при кредитовании физических лиц.

Задачи:

1. - исследовать различные подходы к определению кредитного риска;
2. - исследовать нормативно-правовые основы анализа и регулирования кредитного риска коммерческого банка;
3. - проанализировать систему показателей оценки кредитного портфеля;
4. - исследовать организационные и правовые основы деятельности ПАО РОСБАНК и его основные экономические показатели;
5. - проанализировать кредитную политику банка;
6. - провести оценку риска кредитного портфеля банка.



ОБЪЕКТ, ПРЕДМЕТ, ГИПОТЕЗА

Объект исследования

деятельность ПАО РОСБАНК, направленная на управление рисками, возникающими при кредитовании физических лиц.

Предмет исследования

риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц.

Гипотеза:

- 1) в условиях стремительного развития сферы банковских услуг стабильность национальной банковской системы зависит от эффективной организованной системы управления банковскими рисками;
- 2) возрастающая активность банковского сектора в области кредитования приводит к необходимости защиты финансовых интересов коммерческих банков и требует существенного повышения качества управления их кредитным портфелем, а также совершенствования имеющихся методов управления кредитным риском.



АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО РОСБАНК

Методы оценки кредитного риска в коммерческом банке:

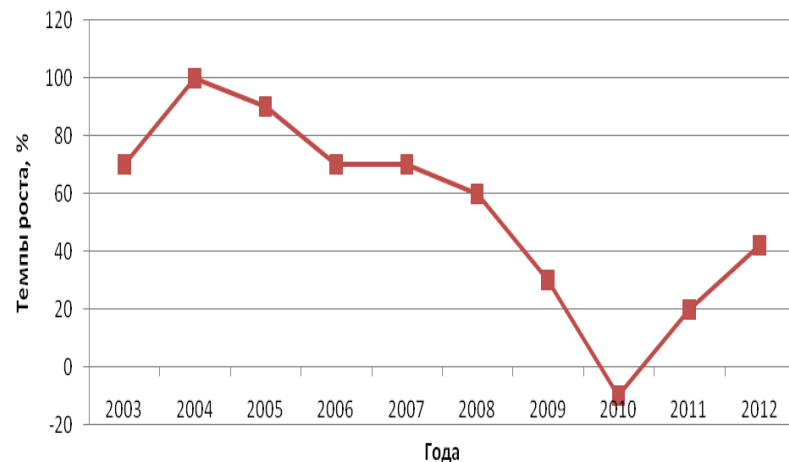
Сравнительные характеристики моделей оценки кредитного риска портфеля

Характеристика	CreditMetrics	Moody's K M V Portfolio Manager	CreditRisk+	Credit Portfolio View
Компания разработчик	J.P. Morgan	KMV Corporation	Credit Suisse Financial Products	Mc Kinsey & Co.Inc.
Подход к моделированию	Снизу вверх	Снизу вверх	Снизу вверх	Сверху вниз
Виды кредитного риска	Изменение рыночной стоимости	Изменение рыночной стоимости	Потери при дефолте	Потери при дефолте
Факторы кредитного риска	Стоимость активов	Стоимость активов	Вероятность дефолта	Макроэкономические факторы
Кредитное событие	Изменение кредитного рейтинга / дефолт	Непрерывная вероятность дефолта	Дефолт	Изменение кредитного рейтинга / дефолт
Вероятность дефолта	Безусловная	Безусловная	Безусловная	Условная
Вероятность изменения рейтинга	Исторические данные по миграциям рейтингов	На основе модели EDF	Нет	На основе макроэкономической модели
Волатильность	Постоянная величина	Постоянная величина	Случайная величина	Случайная величина
Корреляция между дефолтами	На основе цен акций	На основе цен акций	На основе цен акций	Факторная модель
Уровень возмещения при дефолте	Случайная величина	Случайная величина	Постоянная величина в пределах каждого диапазона	Случайная величина
Методология расчета	Имитационное моделирование/аналитическое решение	Аналитическое решение	Аналитическое решение	Имитационное моделирование

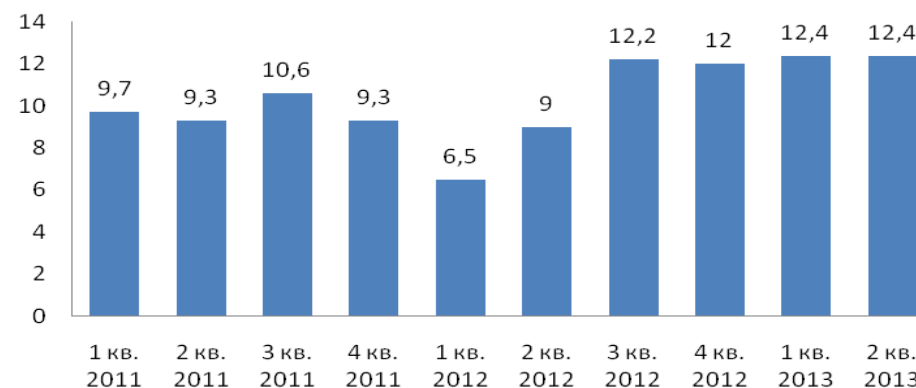


АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО РОСБАНК

Применение методов системного анализа в процессе оценки рисков коммерческими банками при кредитовании физических лиц:



**Темпы роста потребительского
кредитования**

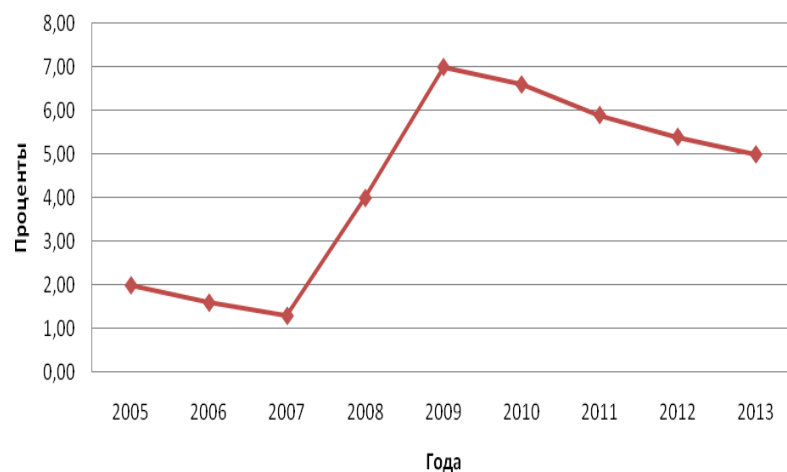


Темп прироста дохода

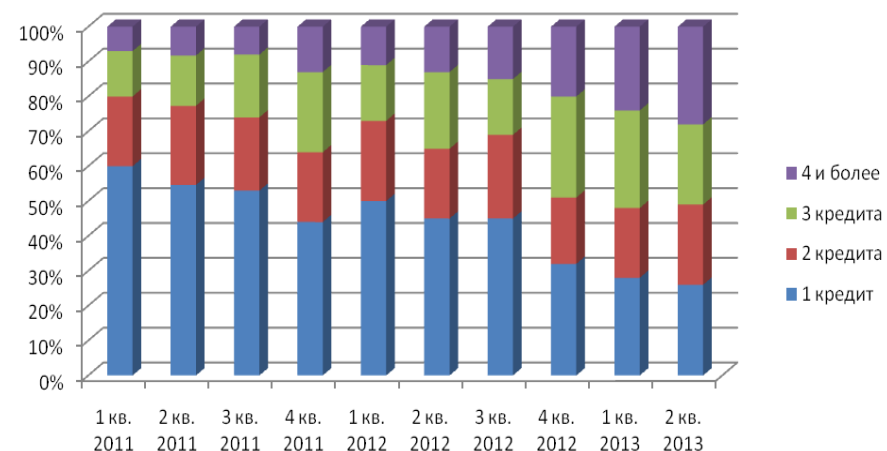


АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО РОСБАНК

Применение методов системного анализа в процессе оценки рисков коммерческими банками при кредитовании физических лиц:



Уровень изменения просроченной задолженности



Распределение кредитов у заемщиков



АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО РОСБАНК

Системный подход коммерческого банка к управлению кредитными рисками:

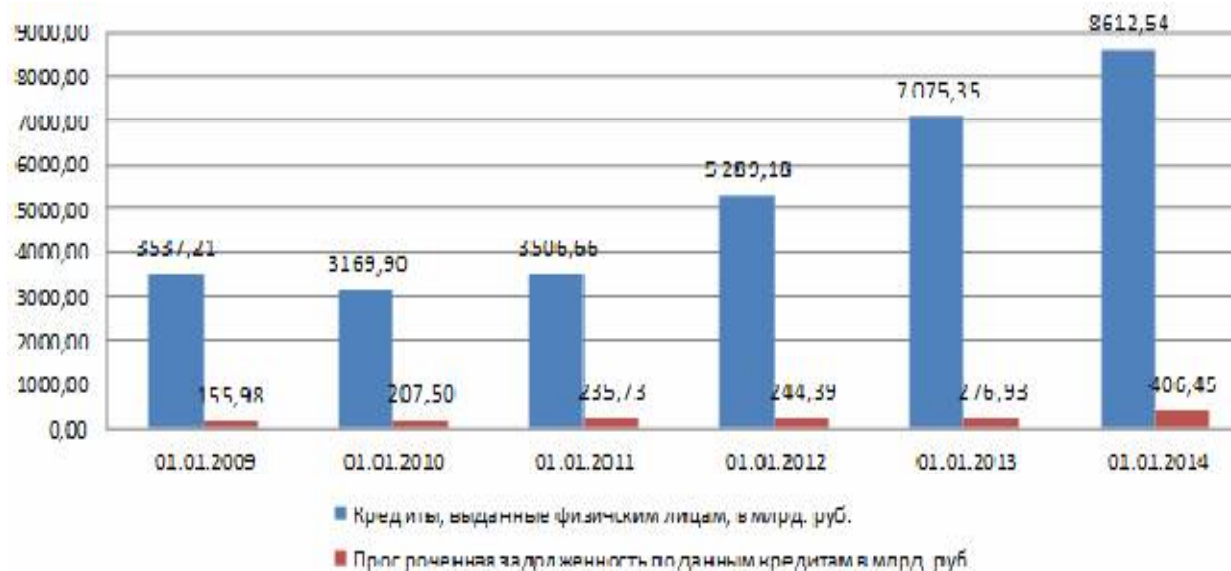
Финансовая поддержка Центральным банком российских банков

Виды финансовой поддержки	Объёмы, факт. млрд. руб.
Снижение фонда обязательных резервов	380
Кредитование необеспеченное, до одного года	1 768
Кредитование обеспеченное, до одного года	732
РЕПО ежедневно	до 300
Прочее рефинансирование (овернайт, ломбардное кредитование и др.) до 90 дней	289
Субординированный кредит Сбербанку России (до 2020 г.)	500
ИТОГО:	3 969



АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО РОСБАНК

Системный подход коммерческого банка к управлению кредитными рисками:



**Динамика объемов потребительского
кредитования в РФ**



СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Минимизация кредитных рисков банка на совершенствовании
оценки заемщика :

Традиционная методика изучения надежности кредита

характер заемщика

платежеспособность

капитал

обеспечение кредита

общие экономические
условия



СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Управление кредитным риском в коммерческом банке ПАО
РОСБАНК и пути его снижения:

Сравнительный анализ финансовых показателей ТНВ «Пугачевское»

Коэффициент	Норматив согласно методике банка	Полученные показатели
Общей (текущей) ликвидности	Значение коэффициента не должно быть меньше 1	3,6
Краткосрочной ликвидности	Жесткого норматива не существует	0,45
Финансовой независимости	Вне зависимости от сферы деятельности минимально допустимый норматив : 0,3	0,94
Оборачиваемость кредиторской задолженности	Показатель рассматривается в сравнении с условиями товарного кредита, предоставленного предприятию его поставщикам	10
Оборачиваемость дебиторской задолженности	Показатель следует рассматривать в сравнении с условиями, на которых фирма отгружает продукцию дебиторам	2,34
Скорость товарооборота	Сравнивается с динамикой закупок.	36,1
Обеспеченности собственными оборотными средствами	Жесткий норматив отсутствует, рекомендуемое минимальное значение коэффициента – 0,1	4,04
Покрытия вноса	Максимально допустимый норматив составляет 0,85	0,203
Совокупной нагрузки долгов	Рекомендуемое значение – менее 1	2,66
Чистые активы	Динамика показателя должна иметь положительную тенденцию	34 498



СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Управление кредитным риском в коммерческом банке ПАО
РОСБАНК и пути его снижения:

Финансовые показатели деятельности ТНВ «Пугачевское»

Показатели	2011 г.	2012 г.	Изменение (+, -)
Доход	49 410	52 781	3 371
Себестоимость продаж	29 002	39 964	5 962
Валовая прибыль	20 408	17 817	-2 591
Коммерческие расходы	286	339	53
Прибыль от продаж	20 122	17 478	-2 644
Проценты к получению	6 355	5 199	-1 156
Проценты к уплате	2 029	1 058	-971
Прочие доходы	11 765	3 409	-8 356
Прочие расходы	10 210	6 002	-4 208
Прибыль до налогообложения	26 003	19 026	-6 977
Налог на прибыль	418	2 010	592
Чистая прибыль	25 585	17 016	-8 569



СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Управление кредитным риском в коммерческом банке ПАО
РОСБАНК и пути его снижения:

Сводная таблица итоговых показателей

Наименование показателя	Расчёт
Итоговая оценка кредитоспособности клиента	Кредитоспособность = $2,1 \cdot 0,15 + 2,1 \cdot 0,25 + 0 \cdot 0,20 + 3 \cdot 0,20 + 2,625 \cdot 0,20 = 1,965$ Кредитоспособность клиента оценивается как «высокая»
Финансовое положение заёмщика	По количеству набранных баллов при оценке кредитоспособности оценивается финансовое положение заёмщика как «хорошее»
Категория качества обслуживания долга заёмщика	Организации – заемщику присваивается атрибут «хорошее обслуживание долга заёмщиком», при этом оценочный балл = 3
Категория качества ссуды	$1,965 + 3 = 4,965$. Высшая категория качества (стандартная ссуда)
Процент резерва	Для суммы баллов свыше 4,5 он равен 0



Модели оценки и управление кредитным риском коммерческого банка (по материалам ПАО «РОСБАНК»)

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

