

(Слайд 1) Здравствуйте, уважаемые члены экзаменационной комиссии! Вашему вниманию предлагается выпускная квалификационная работа на тему – **«Формирование системы управления кредитными рисками в сегменте кредитных карт в российских банках».**

(Слайд 2) Цель выпускной квалификационной работы – разработка основных направлений по повышению эффективности управления кредитными рисками в сегменте кредитных карт с учетом их экономической сущности и взаимосвязи, а также разработка теоретических положений и практических рекомендаций по развитию и совершенствованию данного сегмента.

Достижению цели способствовали задачи исследования, представленные на слайде презентации.

(Слайд 3) Согласно статистике Национального бюро кредитных историй, за первое полугодие 2018 года российскими банками было выдано 2,7 млн. новых кредитных карточек на общую сумму более 140 млрд рублей.

По состоянию на 01.07.2018 года общее число действующих кредитов составило 24,63 млн. штук, а сумма действующих кредитов, выданных посредством «пластика», достигла 1,4 трлн рублей. В структуре задолженности наших соотечественников займы, выданные с помощью кредиток, занимают 1,2%.

(Слайд 4) По показателю задолженности по кредитным картам Сбербанк существенно опережает своих конкурентов. Сбербанк обладает крупнейшей клиентской базой, в которую входят владельцы не только кредитных карт, и одной из наиболее доступных и привлекательных линейек кредитных карт. В 2018 году темпы прироста количества кредитных карт в обращении у Сбербанка составили 42,4%, у Альфа-Банка – 34,3%. Отмечается высочайшая медиа-активность Сбербанка, использование различных способов продаж кредитных карт. Все это характеризует высокий потенциал продаж кредитных карт Сбербанка, в том числе, кросс-продаж.

(Слайд 5) Долгосрочная задолженность по кредитам в рассм

атриваемом периоде занимает наибольший удельный вес в общем объеме кредитов, что также положительно характеризует деятельность Банка на региональном рынке.

Анализ данных позволяет судить, что кредитование юридических лиц является наиболее востребованной клиентами банковской услугой, а доходы от нее остаются одним из основных источников формирования прибыли банка. Рассмотрим в динамике кредитный портфель физических лиц Банка «Европейский», что позволит оценить активность банка на рынке потребительского кредитования.

(Слайд 6) Согласно приведенному структурно-динамическому анализу кредитного портфеля банков можно сделать вывод, что оба банка активно продвигают свои услуги кредитования юридических лиц, однако, в последнее время как Банк «Европейский», так и Банк «Замоскворецкий» больше нацелены на развитие сегмента потребительского кредитования.

(Слайд 7) Согласно слайду, в структуре кредитного портфеля физических лиц Банка «Европейский» преобладают ипотечные кредиты и потребительские кредиты на неотложные нужды, причем удельный вес последних в общей сумме кредитного портфеля из года в год увеличивается и становится к концу 2018 года почти равным удельному весу ипотечного кредитования. Это связано с растущей необходимостью населения финансировать свои текущие расходы.

(Слайд 8) Показатель просроченной задолженности является одним из важных индикаторов качества кредитного портфеля, поэтому рассмотрим структуру просроченной задолженности по кредитному портфелю в целом. Как видно из данных, величина просроченной задолженности Банка «Европейский» увеличивается из периода в период и к концу 2017 года она выросла на 158%, что является крайне большим показателем, ухудшающим качество кредитного портфеля.

(Слайд 9) Важной характеристикой, оценивающей качество кредитного портфеля, является величина резервов под возможные потери по ссудам, что закреплено в Положении Банка России № 254-П.

Рассмотрим в динамике объемы резервов на возможные потери по ссудам и удельный вес списанных за счет РВПС ссуд в общем объеме кредитного портфеля. Исходя из данных, в Банке «Европейский» наблюдается тенденция к увеличению суммы сформированного резерва на возможные потери. Наибольший рост РВПС произошел в 2016 году – резерв увеличился на 43,9% по сравнению с фактическим значением 2015 года. В 2017 году сумма резерва увеличилась на 2,2% по сравнению с 2016 годом. В 2018 году на 36,6% по сравнению с 2017 годом. Рост РВПС связан с увеличением общего объема выдаваемых кредитов.

(Слайд 10) Как показывают данные, все нормативы кредитных рисков Банка «Европейский» находятся в пределах допустимых Банком России значений, что говорит о низком уровне существующего кредитного риска. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам равен 0, так как банк не предоставляет кредиты, банковские гарантии и поручительства своим акционерам, соответственно, кредитный риск на акционеров банка не распространяется.

(Слайд 11) Проанализировав сформированный резерв по группам риска на отчетную дату, можно сделать вывод, что на 01.08.2018 г. и 01.01.2019 г. в целом по Банку резерв в основном сформирован по V группе риска без надежных ссуд.

(Слайд 12) За анализируемый период произошли улучшения в структуре кредитного портфеля, так, прослеживается тенденция сокращения просроченной задолженности. По состоянию на 01.08.2018 г. объем кредитов по кредитным картам, отнесенных к V группе риска составлял 12,05% в общей сумме ссудной задолженности, тогда как по состоянию на 01.01.2019 г. данный показатель снизился до 6,48%. При этом на 01.01.2019 г. 47,06% общей ссудной задолженности относится к I группе риска, т.е. по этим кредитам практически отсутствует риск невозврата.

(Слайд 13) Как показал анализ кредитных рисков Банка в работе с кредитными картами, проведенный во второй главе научного исследования,

значения коэффициента резерва и коэффициента кредитного риска далеки от оптимального, что говорит о неэффективной политики создания резервов под возможные потери. Для повышения эффективности данного процесса предлагается внедрить новую методику резервирования, основанную на создании резервов не под каждую отдельную ссуду, а под весь портфель кредитных карт Банка.

(Слайд 14) Был предложен комплекс мер по управлению кредитными рисками, позволяющий значительно улучшить качество кредитного портфеля и получить экономический эффект за счет совершенствования действующей внутрибанковской методики создания резервов на возможные потери по ссудам, предложения новых банковских продуктов и программ по повышению категорий качества и лояльности клиентов. А именно:

1. Была совершенствована методика, позволяющая существенно снизить резервы на возможные потери по ссудам и соответствующая всем требованиям ЦБ РФ, которую можно использовать параллельно с той, на которую опираются при принятии решения о выдаче ссуды применительно с использованием кредитных карт.

2. Была разработана программа в качестве интерактивного сервиса с неограниченными возможностями для развития.

3. Была разработана технология расширения числа устойчивых держателей кредитных карт, заведомо ориентированная на привлечение надежных и обеспеченных гарантиями клиентов.

Таким образом, внедрения данных мероприятий позволит снизить коэффициент резерва и повысить коэффициент оценки риска кредитного портфеля до оптимального уровня соотношения доходности к кредитному риску.

(Слайд 15) Таким образом, цель работы достигнута. Спасибо за внимание! Доклад окончен.