

ВУЗ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему:
«Формирование системы управления
кредитными рисками в сегменте кредитных
карт в российских банках»

Выполнил:

Научный руководитель:

Цель и задачи

Цель – 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.

Задачи:

1. Проанализировать существующие научные взгляды в области кредитных рисков и сформулировать авторскую позицию относительно понятия кредитного риска;
2. Раскрыть сущность и принципы управления кредитным риском в сегменте кредитных карт;
3. Разработать порядок создания и использования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным с использованием кредитных карт;
4. Разработать комплекс рекомендации, включающий в себя инновационные банковские продукты по повышению лояльности клиентов и увеличению качества кредитного портфеля в сегменте кредитных карт.

Пользование дебетовыми и кредитными картами среди россиян, 2018 г., % от опрошенных

© РБК.research

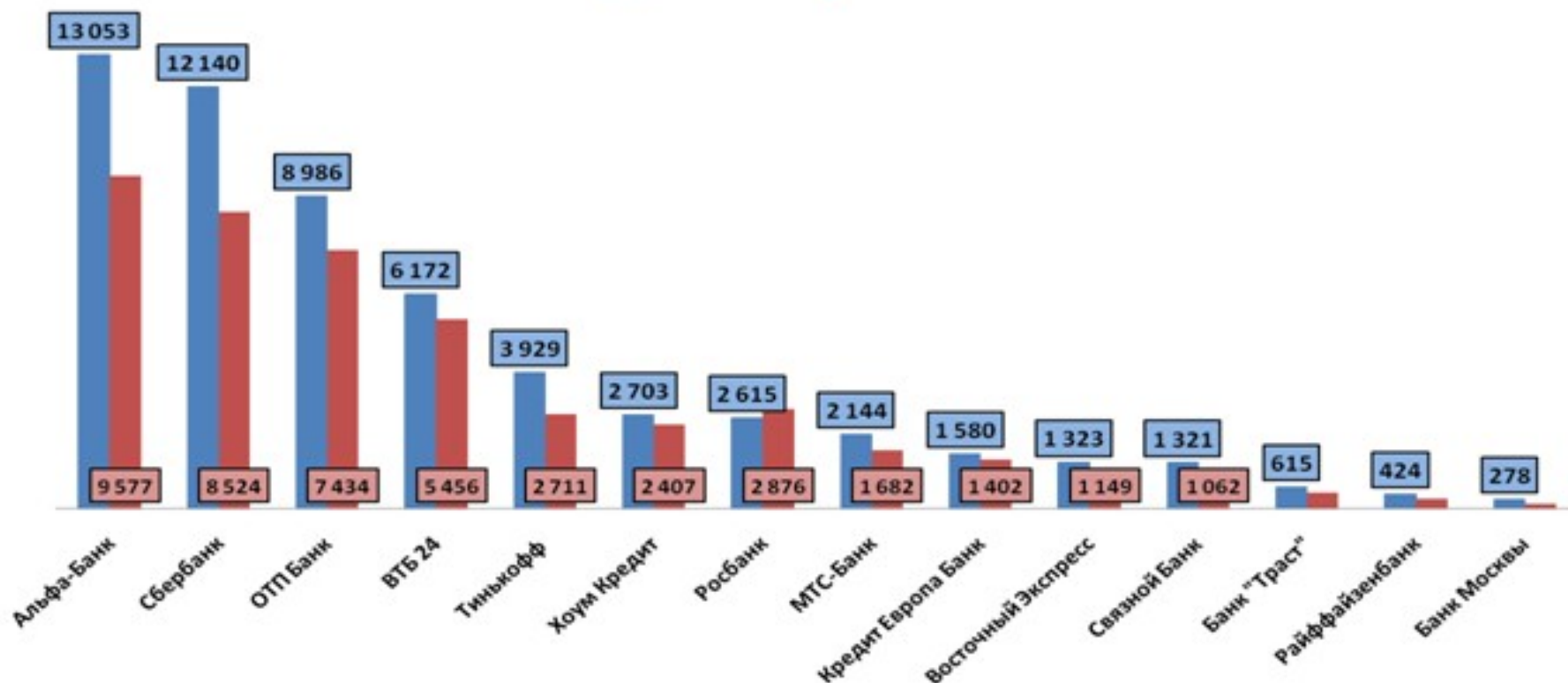


Источник: РБК.research, дата актуализации – февраль 2014 г.

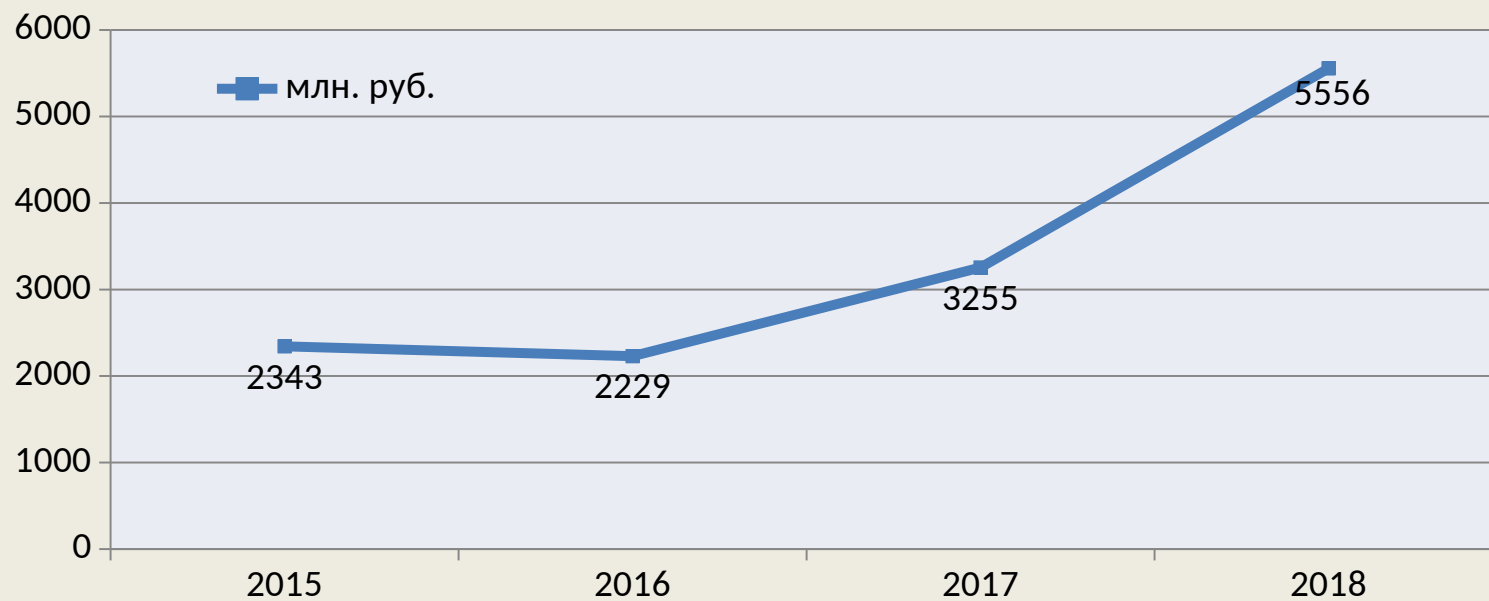
Количество кредитных карт в обращении крупнейших банков

Количество кредитных карт в обращении, тыс. шт.

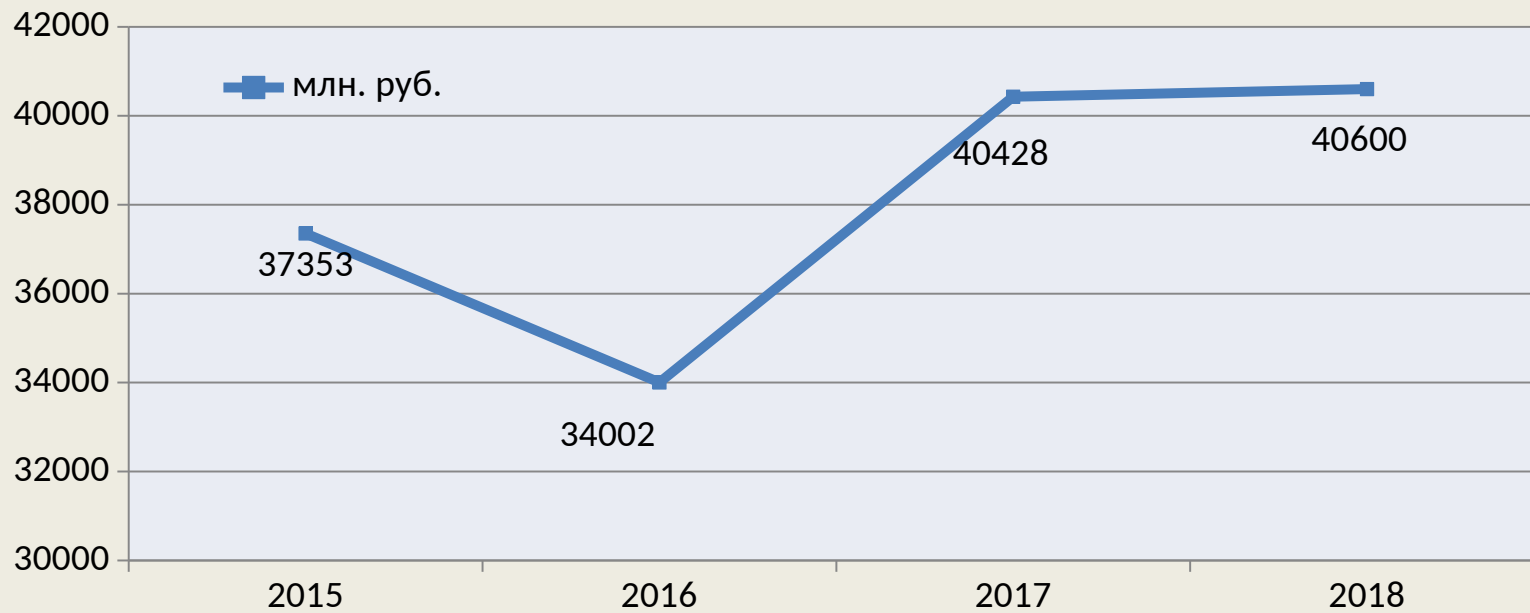
■ 01.01.14 ■ 01.01.13



Динамика кредитного портфеля физ. лиц (Банк «Европейский»)



Динамика кредитного портфеля физ. лиц (Банк «Замоскворецкий»)



Структура кредитного портфеля физических лиц

Банк «Европейский»								
Вид кредита	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Ипотечный	1152878	49,2	1059886	47,5	1543246	47,4	2622470	47,2
Потребительский	990192	42,3	998268	44,8	1517194	46,6	2539126	45,7
Автокредит	154721	6,6	131984	5,9	151382	4,7	300028	5,4
Кредитные карты	19557	0,8	18026	0,8	26551	0,8	55547	1,0
Прочие	26473	1,1	21420	1,0	17190	0,5	38893	0,7
Итого	2343821	100	2229584	100	3255563	100	5556074	100
Банк «Замоскворецкий»								
Вид кредита	2016 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Ипотечный	6873088	18,4	8058667	23,7	8247318	20,4	8810367	21,7
Потребительский	29342363	78,6	24721764	72,7	30656587	75,8	30381936	74,8
Автокредит	261476	0,7	306025	0,9	565993	1,4	487209	1,2
Кредитные карты	428564	1,1	474322	1,4	594278	1,5	596450	1,5
Прочие	448245	1,2	442037	1,3	363852	0,9	324806	0,8
Итого	37353736	100	34002815	100	40428028	100	40600768	100

Структура просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности

Банк «Европейский»								
Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ
Просроченная задолженность физ. лиц	132 844	1,5	257 571	2,2	456 019	3,1	625 435	3,4
Просроченная задолженность юр. лиц	301 755	3,3	261 894	2,3	321 406	2,2	496 669	2,7
Итого просроченная задолженность	434 599	4,8	519 465	4,5	777 425	5,3	1 122 105	6,1
Общая ссудная задолженность (СЗ)	9 067 856		11 594 327		14 739 713		18 395 161	
Банк «Замоскворецкий»								
Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ
Просроченная задолженность физ. лиц	14 023 889	9,5	15 797 878	10,2	13 889 954	8,5	12 200 910	7,3
Просроченная задолженность юр. лиц	8 414 334	5,7	10 531 918	6,8	7 680 327	4,7	9 025 331	5,4
Итого просроченная задолженность	22 438 223	15,2	26 329 796	17,0	215 702 81	13,2	21 226 241	12,7
Общая ссудная задолженность (СЗ)	147 619 887		154 881 152		163 411 218		167 135 752	8

Коэффициенты кредитного риска Банка «Европейский»

Банк «Европейский»											
Коэффициент	Формула		Роль	Значение				Соответствие оптимальном у			
				Фактическое					Оптимально е		
				2015	2016	2017	2018				
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1	Соответствует			
Коэффициент проблемности	Банк «Европейский» Коэффициент проблемности $K_p = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} + 100\%$ K_p – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб. Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 10 Соответствует	4,8	4,5	5,3	6,1	Не выше 10	Соответствует			
Коэффициент резерва	Банк «Европейский» Коэффициент резерва $K_{\text{резерв}} = \frac{\text{РВПС}_d}{\text{КВ}} + 100\%$ $K_{\text{резерв}}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Не выше 15 Соответствует	10,7	12,0	9,6	10,6	Не выше 15	Соответствует			
Коэффициент риска	Банк «Европейский» Коэффициент риска $K_{\text{риск}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_d}{\text{КВ}}$ $K_{\text{риск}}$ – коэффициент риска; РВПС_d – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб. Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	Значение Фактическое 2015 2016 2017 2018 Оптимально е Должно стремиться к 1 Соответствует	0,89	0,85	0,9	0,9	Должно стремиться к 1				

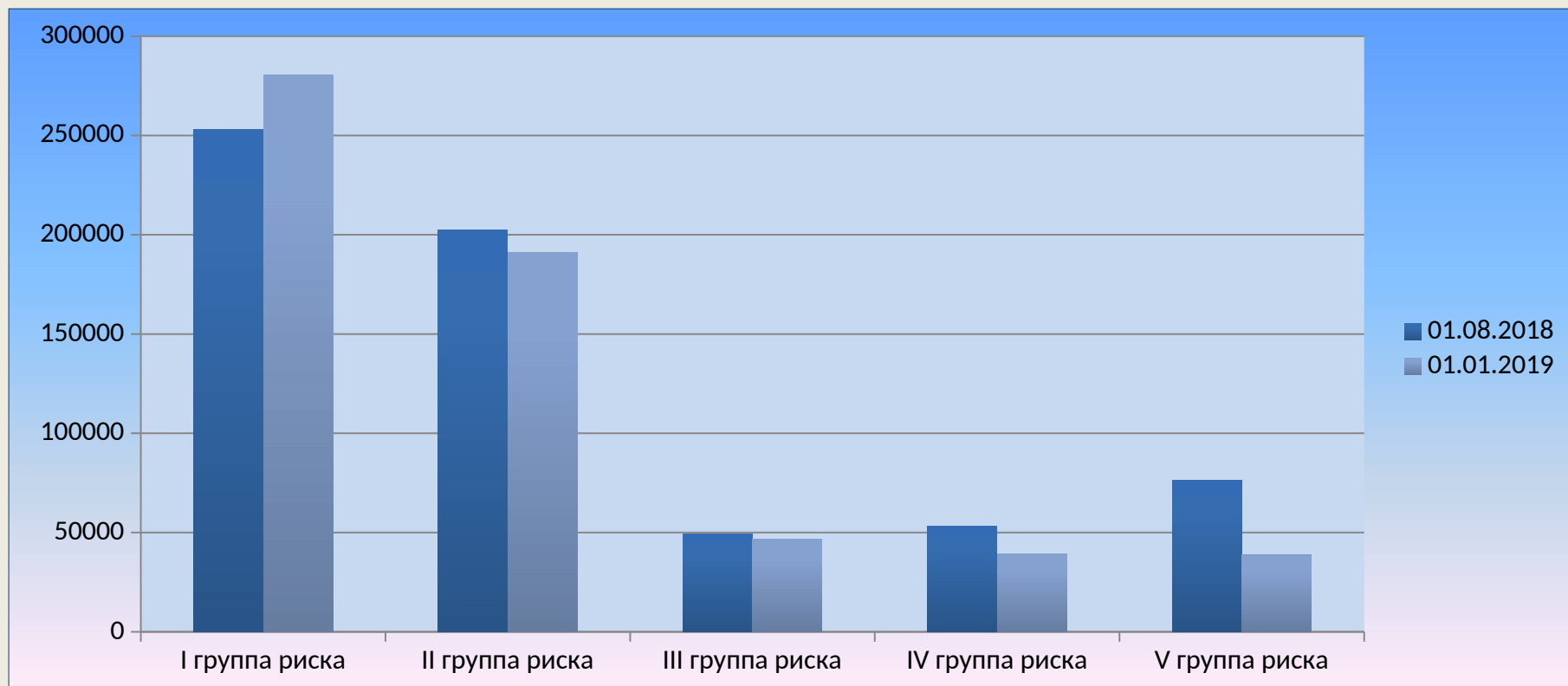
Вероятные потери по видам кредитов на 01.01.2014 г.

Банк «Европейский»			
Вид кредита / отрасль кредитования	Текущий остаток, тыс. руб.	КП, %	Вероятные потери, тыс. руб.
Ипотечное кредитование	2622470	0,6	15735
Потребительское кредитование	2539126	6,4	162504
Автокредиты	300028	2,6	7801
Кредитные карты	55547	2,4	1333
Прочие кредиты	38893	2,5	972
Итого вероятных потерь по портфелю физических лиц			188345
Банк «Замоскворецкий»			
Вид кредита/отрасль кредитования	Текущий остаток, тыс. руб.	КП, %	Вероятные потери, тыс. руб.
Ипотечное кредитование	8810367	3,5	308363
Потребительское кредитование	30381936	10,4	3159721
Автокредиты	487209	4,4	21437
Кредитные карты	596450	3,0	17894
Прочие кредиты	324806	2,9	9419
Итого вероятных потерь по портфелю физических лиц			3516834

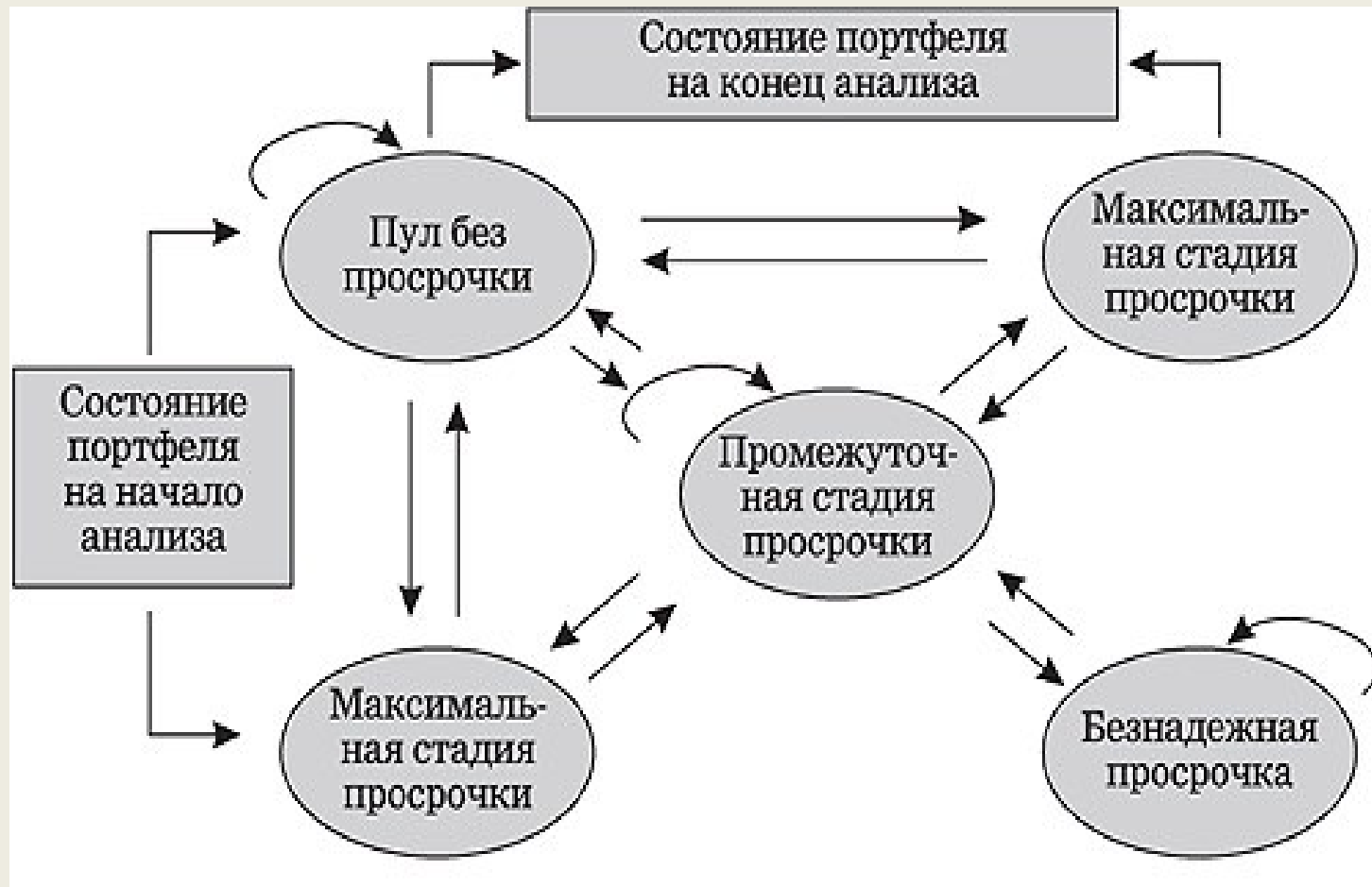
Структура кредитного портфеля кредитных карт по группам риска на 01.01.2019

Группа риска	Размер резерва, %	Срочная зад-ть, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Всего просрочка, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.	Уд. вес, %	Величина резерва, тыс. руб.	
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней				Расч. Макс.	Факт.
I	0%	280702	0	0	0	0	0	280702	47,06	0	0
II	1%-20%	141509	21961	27746	0	0	49707	191216	32,06	38243	29457
III	21%-50%	20765	8727	9278	7754	0	25759	46524	7,80	23262	17254
IV	51%-100%	12455	6078	5667	9171	5987	26903	39358	6,60	39358	34478
V	100%	10850	5784	4275	9487	8254	27800	38650	6,48	38650	46750
Итого:	-	466281	42550	46966	26412	14241	130169	596450	100	139513	127939

Динамика изменения структуры кредитного портфеля по группам риска в ОАО МКБ «Замоскворецкий»



Миграция портфеля из одного состояния в другое



Комплекс мер по управлению кредитными рисками

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.

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

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

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!