

Федеральное государственное бюджетное учреждение науки
Институт экономики Российской академии наук

На правах рукописи

Фролова Надежда Дмитриевна

**УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ПРИМЕРЕ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Диссертация

на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель:
доктор экономических наук, профессор
Черных Сергей Иннокентьевич

Москва – 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Глава 1. Теоретические основы системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка.	12
1.1. Понятие качества кредитного портфеля: сущность, особенности, классификация.....	13
1.2. Риски, влияющие на качество кредитного портфеля.....	21
1.3. Нормативное регулирование управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка.....	36
Глава 2. Современная отечественная практика управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка при потребительском кредитовании	45
2.1. Организация процесса кредитования физических лиц в российских коммерческих банках.....	45
2.2. Система управления качеством кредитного портфеля по кредитам физических лиц.....	61
Глава 3. Направления совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка в сегменте потребительского кредитования.....	73
3.1. Совершенствование контроля над реализацией кредитной политики коммерческих банков в сегменте потребительского кредитования	73
3.2. Введение обязательной оценки квалификации персонала коммерческих банков, занятого в процессе кредитования клиентов – физических лиц.....	86
3.3. Разработка подходов к оценке заемщиков-физических лиц	103
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	119
Список использованной литературы.....	127

ПРИЛОЖЕНИЕ 1	139
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	140
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	141
ПРИЛОЖЕНИЕ 4	143
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	148
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	149
ПРИЛОЖЕНИЕ 7	150

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы диссертационного исследования. В России потребительское кредитование развивается стремительными темпами: по статистическим данным Банка России за период с 2008 по 2018 гг. годовой объем выдачи потребительских необеспеченных кредитов увеличился более чем в 25 раз. Такой ускоренный рост в этом сегменте кредитования может отрицательно повлиять на устойчивость коммерческих банков и привести к накоплению кредитных рисков. Наличие существенных рисков кредитного портфеля является в настоящее время основной причиной несостоятельности коммерческих банков, что свидетельствует о ненадлежащем качестве управления этим портфелем. С 2013 г. Банк России существенно усилил контроль за деятельностью коммерческих банков и в результате этого в период с 2013 по 2018 гг. примерно 400 коммерческих лишились лицензий, из них 70 % – по причине неудовлетворительного качества кредитного портфеля, применения агрессивной кредитной политики, принятия несоразмерных капиталу кредитных рисков и намеренного занижения их фактического уровня. Снижение качества кредитных портфелей коммерческих банков России может привести к росту системных рисков, развитию кризисных явлений в банковском секторе, которые могут оказать отрицательное воздействие на другие сектора экономики.

Корпоративное кредитование в России строго контролируется со стороны государства на всех этапах: существуют жесткие ограничения по методикам оценки потенциального заемщика-юридического лица, осуществляется контроль целевого использования средств и т. д. Потребительское кредитование регулируется менее строго, методики оценки рисков при кредитовании физических лиц менее жесткие и менее директивные. Эти факторы, а также отсутствие высокого спроса на кредитные продукты со стороны реального сектора экономики, привели к тому, что потребительское кредитование стало для коммерческих банков выгоднее корпоративного. Однако быстрый рост потребительского кредитования ведет к повышению долговой нагрузки

населения, что в свою очередь является серьезным фактором роста социальной напряженности и несет угрозу для национальной экономики.

В настоящее время в России сложилась ситуация, при которой спрос на кредитные продукты со стороны физических лиц растет, а реальные доходы населения сокращаются, что приводит к росту расходов домохозяйств на обслуживание кредитов и сокращению нормы сбережения. Во избежание возможных негативных последствий для экономики страны важно обеспечить условия для формирования высококачественного кредитного портфеля. Его прирост не должен осуществляться за счет высоко рискованных необеспеченных кредитов, а для этого требуется формирование такой системы управления качеством кредитного портфеля по потребительскому кредитованию, которая бы предусматривала контроль не только за имеющимися активами в портфеле, но и за процессом принятия рисков.

Актуальность и значимость проблемы, ее недостаточная научная и практическая разработанность определили выбор темы, цели и содержание диссертационного исследования.

Степень научной разработанности и изученности темы в научной литературе. Проблемам развития банковского сектора, вопросам управления качеством кредитного портфеля в современной экономической литературе уделяется большое внимание как в России, так и за рубежом.

Теоретические аспекты проблемы управления банковскими рисками и качеством кредитного портфеля рассматривались в трудах отечественных и зарубежных ученых, таких как: Г.Н. Белоглазова, Е.А. Бибилова, А.С. Бражников, Н.И. Валенцева, Б.И. Герасимов, Е.Е. Долгова, С.Е. Дубова, Е.Ф. Жуков О.И Лаврушин., С.В Любимов, Г.В. Меняйло, Ю.Ю. Русанов, А.В. Селюк, А.М. Тавасиев, Г.А. Тосунян, С.И. Черных, И.А. Янкина, Х. Грюнинг, Т. Кох, Дж. Синки, Д. Фантацини и других.

Практические аспекты управления кредитным процессом и современные методики оценки кредитоспособности заемщиков рассмотрены в трудах Г.В. Белеховой, Н.А. Лаптевой, М.О. Мамедли, Е.И. Наумовой, К.В. Пивоваровой,

В.А. Поздышева, С. А, Потемкина, А.Ю. Романовой, Л.Ю. Рыжановской, А.А. Синякова, С.А. Сорокина, Л.В. Стаханович, О.И. Стебуновой, А.Н. Шаталова, Е. П. Шаталовой, П. Гарни, Л. Вудварда, Дж. Крука, Л. Томаса, Д.В. Эдельмана и других.

Несмотря на то, что в экономической литературе большое внимание уделяется банковскому кредитованию, соответствующим рискам и их влиянию на качество кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования, существуют проблемы, касающиеся управления качеством кредитного портфеля в данном сегменте, которые изучены в недостаточной степени. Следует также учитывать, что потребительское кредитование в России активно развивается только в последние десятилетия, поэтому отдельные проблемы, связанные с качеством портфеля потребительских кредитов, начали проявляться только в последние годы и еще не были детально исследованы. Данные обстоятельства подтверждают своевременность и актуальность темы диссертационного исследования, а также обуславливают его цель и задачи.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка с учетом современных тенденций развития рынка потребительского кредитования теоретических и методических подходов к формированию системы управления качеством данного кредитного портфеля коммерческого банка.

Необходимость достижения поставленной цели предопределила постановку следующих задач исследования:

1) уточнить трактовку таких экономических понятий, как «кредитный портфель», «качество кредитного портфеля», «банковские риски» в рамках исследования проблем, связанных с потребительским кредитованием;

2) оценить эффективность банковского надзора в целом за качеством кредитного портфеля коммерческих банков России на основе анализа современной системы нормативно-правового регулирования управления качеством кредитного портфеля и сопоставления российской и международной практики банковского надзора за качеством кредитного портфеля;

3) на основе анализа рыночной ситуации в сегменте потребительского кредитования и организации кредитного процесса в отдельных коммерческих банках, специализирующихся на потребительском кредитовании, выявить основные проблемы, влияющие на качество данного кредитного портфеля; провести расчеты показателей, характеризующих действующую систему управления качеством кредитного портфеля исследуемых банков;

4) разработать направления усиления контроля со стороны Банка России над реализацией кредитной политики, а также порядок оценки заемщиков-физических лиц на основе единой базы данных и порядок оценки квалификации персонала, обосновать необходимость использования предлагаемых нововведений в авторской системе управления качеством кредитного портфеля коммерческих банков, специализирующихся на потребительском кредитовании.

Объектом исследования выступают кредитные портфели коммерческих банков, специализирующихся на потребительском кредитовании. **Предметом исследования** являются организация процесса потребительского кредитования в коммерческих банках и инструменты управления качеством данного портфеля.

Теоретической и методологической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных авторов в сфере финансов, банковского дела, банковского права, финансового менеджмента, теории и практики корпоративного управления в банковском секторе. В процессе исследования применялся комплексный подход к решению поставленных задач с применением общенаучных и специфических методов анализа.

Для изучения различных аспектов кредитного процесса и управления качеством кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования использовалась методология системного анализа, с помощью которой удалось установить особенности и тенденции развития розничных коммерческих банков России. С целью изучения особенностей управления данным кредитным портфелем в исследуемых банках были использованы сравнительный, систематический и статистический методы. В рамках статистического анализа данных был применен метод коэффициентного анализа.

Информационной базой диссертационного исследования являются статистические данные Банка России (<http://www.cbr.ru/>), Федеральной службы государственной статистики РФ (<http://www.gks.ru/>), Информационного агентства «Банки.ру», отчетности отдельных коммерческих банков России и материалы справочно-правовой системы «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

Нормативно-правовую базу диссертационного исследования составили Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и другие нормативные акты Центрального Банка РФ, а также рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Область исследования. Диссертационное исследование выполнено в соответствии со следующими пунктами паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит»: 3.28. Финансовый менеджмент; 10.13. Проблемы оценки и обеспечения надежности банка; 10.14. Разработка способов оценки портфеля активов российских банков и направлений оптимизации портфеля.

Научная новизна результатов диссертационного исследования заключается в разработке системы управления качеством портфеля потребительских кредитов, основанной на:

- 1) совершенствовании контроля над реализацией кредитной политики коммерческих банков в сегменте потребительского кредитования на предмет исключения признаков агрессивности;

- 2) введении обязательной оценки квалификации оценки квалификации банковского персонала, занятого в процессе потребительского кредитования;
- 3) переходе к оценке заемщиков-физических лиц с помощью единой базы данных о физических лицах.

Положения, выносимые на защиту и имеющие признаки научной новизны.

1. В рамках анализа проблем, связанных с потребительским кредитованием, уточнены понятия «кредитный портфель», «качество кредитного портфеля», «банковские риски». В частности, определены наиболее значимые банковские риски, контроль и оптимизация которых – важнейшее звено управления качеством кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования (к данным рискам отнесены кредитный и операционный риски).

2. Обоснованы направления модификации современного банковского надзора в части управления качеством кредитных портфелей в сегменте потребительского кредитования. Действующий банковский надзор в этом сегменте представлен нормативными требованиями к размеру резервов и достаточности банковского капитала как для коммерческого банка в целом, так и в разрезе отдельных его операций. При этом методический процесс оценки заемщика-физического лица фактически не регламентирован, что способствует выдаче кредитов с высоким уровнем риска под высокие проценты. Для исправления ситуации автором предлагается перейти от количественных требований к качественным изменениям системы банковского надзора над процессом потребительского кредитования.

3. Результаты анализа рыночной ситуации в сегменте потребительского кредитования и организации кредитного процесса в отдельных коммерческих банках, специализирующихся на этом направлении кредитования, а также качества их кредитных портфелей свидетельствует о широком распространении среди розничных коммерческих банков агрессивной кредитной политики. К наиболее значимым факторам, способствующим коммерческим банкам

реализовывать агрессивную кредитную политику, относятся недостаточный контроль над утверждением и реализацией кредитной политики отдельных коммерческих банков со стороны национального регулятора; возможность кредитования высокорискованных заемщиков, включая лиц, занятых в теневом секторе экономики, и лиц с чрезмерной долговой нагрузкой.

4. Предложена авторская система управления качеством портфеля потребительских кредитов, включающая:

- 1) усиление контроля со стороны Банка России над реализацией кредитной политики в сегменте потребительского кредитования;
- 2) введение обязательной оценки квалификации банковских служащих, занятых в процессе кредитования физических лиц;
- 3) переход к порядку оценки заемщика на основе единой базы данных о физических лицах.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования. Теоретическая значимость результатов исследования заключается в развитии научных представлений об управлении качеством кредитных портфелей коммерческих банков. Практическая значимость исследования определяется разработкой инструментария, необходимого для выбора сбалансированной политики банковского надзора за потребительским кредитованием. Предложения и рекомендации, сделанные в ходе исследования, также помогут банковским служащим скорректировать кредитную политику и систему управления качеством кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования таким образом, чтобы деятельность отдельного коммерческого банка была направлена не только на извлечение прибыли, но и способствовала повышению надежности и устойчивому развитию банковского сектора. Данное исследование может быть полезно и в части совершенствования деятельности бюро кредитных историй по линии создания единой базы данных о физических лицах с целью повышения точности оценки потенциальных заемщиков и снижения рисков совокупного кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования.

Материалы диссертации могут быть использованы в научно-исследовательской работе и в учебном процессе высших учебных заведений по направлениям подготовки: «Финансы и кредит», «Банковское дело», «Банковский менеджмент».

Апробация результатов исследования.

Основные положения и выводы диссертационного исследования нашли отражение в материалах следующих конференций:

- XVI Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы и перспективы развития экономики» (Гурзуф, Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, октябрь 2017 г.);

- Ежегодная научная конференция молодых учёных «Россия в глобальной экономике: новые вызовы и угрозы» (Москва, Институт экономики РАН, ноябрь 2017 г.) - представленный материал был отмечен дипломом победителя конкурса презентаций и выступлений участников;

- Научно-практическая конференция «Вторые Сенчаговские чтения: оценка рисков и угроз экономической безопасности России 2018-2020 гг.» (Москва, Институт экономики РАН, апрель 2018 г.);

- Научно-практическая конференция «Третьи Сенчаговские чтения. Экономическая безопасность России: методы оценки и управления» (Москва, Институт экономики РАН, апрель 2019 г.).

Результаты исследования нашли практическое отражение в работе ПАО «Банк ВТБ», связанной с управлением качеством кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования.

Публикация результатов исследования. Результаты диссертационного исследования отражены в 8 печатных работах общим объемом 5,09 п. л., (в т.ч. 4,14 п. л. лично автора), из них в 5 научных статьях общим объемом 4 п. л. (в т.ч. 3,04 п. л. лично автора) в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства науки и высшего образования РФ.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, обосновывающего актуальность и значимость данной работы, трех глав, заключения, отражающего основные выводы, полученные в ходе исследования, списка использованной литературы и приложений.

Глава 1. Теоретические основы системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка.

1.1. Понятие качества кредитного портфеля: сущность, особенности, классификация.

Кредитование – одна из основных операций коммерческих банков, которая неразрывно связана с сопутствующими рисками, соответственно для обеспечения эффективного функционирования как отдельного коммерческого банка, так и банковской системы в целом, необходимо соблюдать баланс между уровнем риска и доходностью кредитных операций, что является ключевой задачей системы управления кредитным процессом. Принимая во внимание масштабы деятельности современных коммерческих банков, можно утверждать, что для обеспечения наибольшей эффективности их деятельности необходимо применение портфельного подхода в управлении банком, в соответствии с которым активы или пассивы группируются в отдельные элементы – портфели, которые в свою очередь воспринимаются как единое целое, характеризующееся определенными признаками, например, ликвидностью, доходностью, уровнем риска и т.д. Характеристики кредитного портфеля коммерческого банка являются важными показателями устойчивости и надежности коммерческого банка, а значит, способности банка в условиях динамично развивающегося рынка эффективно выполнять свои функции, обязательства перед клиентами, сотрудниками и государством. Прежде чем приступить непосредственно к исследованию проблем в сегменте потребительского кредитования необходимо сделать некоторые терминологические уточнения в рамках развития методологических подходов к управлению качеством портфеля потребительских кредитов. В изданиях, посвященных банковскому делу, встречаются различные определения понятия «кредитный портфель»:

- кредитный портфель – это характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям, в частности – по степени кредитного риска [22, с. 277];
- кредитный портфель банка – это вся совокупность кредитов, выданных им на каждый данный момент [19, с. 514];
- кредитный портфель – это совокупность кредитов, имеющих определенную структуру, отвечающая целям и требованиям банка по доходности, риску, степени ликвидности и направлениям кредитования, рассматриваемая в качестве специфического объекта управления [50, с. 154];
- кредитный портфель в категориальном аспекте – отношения между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера. Кредитный портфель на прикладном уровне – это совокупность активов банка в виде ссуд, учетных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированный по группам качества на основе определенных критериев [15, с. 37].

В нормативных документах ЦБ РФ определение кредитного портфеля отсутствует, но в отдельных документах, регулирующих процесс управления кредитным портфелем, регламентируется его структура. Поэтому можно сделать вывод о том, что с нормативной точки зрения в кредитный портфель включаются не только предоставленные банком кредиты, но и другие требования кредитного характера:

- 1) размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- 2) учтенные векселя;

- 3) суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- 4) денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- 5) требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- 6) требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке залладным;
- 7) требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- 8) требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)
- 9) требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) [5].

Такое расширенное содержание связано с тем, что данные элементы имеют схожие характеристики, связанные с возвратным движением стоимости при отсутствии смены собственника и наличием схожих рисков, возникающих в связи указанным движением стоимости. Однако, несмотря на схожие риски, подход к их управлению существенно различается, поскольку указанные выше элементы формируются в результате кардинально отличающихся друг от друга банковских операций. В рамках исследования именно потребительского кредитования применение такого расширенного подхода нецелесообразно, поскольку отдельные элементы, например, векселя не используется при работе с физическими лицами, а другие элементы, например, аккредитивы, вообще относятся к форме безналичных расчетов. Объединение столь различных активов в понятие «кредитный портфель» и отсутствие единого толкования данного термина ведет к искажению информации о деятельности коммерческого банка, а также создает

коммуникативные барьеры между банковскими служащими, надзорными органами, исследователями, занимающихся проблематикой банковского сектора, в связи с чем представляется целесообразным конкретизировать и уточнить формулировку понятия «кредитный портфель». Будем исходить из того, что ключевым элементом кредитного процесса – это заключение кредитного договора, и именно из отдельных таких договоров складывается кредитный портфель, а от успешной (или неуспешной) реализации договорных отношений в рамках каждого заключенного кредитного договора зависит совокупное качество кредитного портфеля. Основываясь на этом, предлагаем под кредитным портфелем в рамках исследования потребительского кредитования понимать *совокупную ссудную задолженность по действующим договорам, включая договоры, заключенные в рамках комплексного обслуживания, рассчитанную на определенную дату.*

Исследование, проводимое в данной работе, нацелено именно на совершенствование системы управления качеством кредитного портфеля, формируемого при потребительском кредитовании, поскольку, на наш взгляд, именно данное направление в настоящий момент требует пристального внимания, как наименее регулируемое и при этом способствующее возникновению системных проблем. Большой «пузырь» на рынке банковского потребительского кредитования, подразумевающий высокую закредитованность населения, может оказать негативный эффект на всю финансовую систему страны. Опыт зарубежных стран (кризис на рынке кредитных карт в 2003 г. в Корее и ипотечный кризис в 2007 г. в США) свидетельствует о том, что последствия схлопывания подобного «пузыря» могут привести к экономической рецессии. Таким образом, проблема качества управления кредитным портфелем коммерческого банка в сегменте потребительского кредитования из микроэкономической проблемы трансформируется в макроэкономическую, а значит требует не только внутрибанковского регулирования, но и макропруденциальных мер.

Кредитный портфель коммерческого банка может быть представлен как система подпортфелей, что дает возможность оценить структуру портфеля и проанализировать качество отдельных элементов данной системы. Классификация подпортфелей по видам позволяет не только оценить риск и доходность по каждому подпортфелю, но и проанализировать степень влияния каждого отдельного элемента на совокупный кредитный портфель, и, таким образом, выработать оптимальную структуру портфеля. Логичным представляется введение общепринятой классификации портфеля потребительских кредитов по видам, так как классификация в данном случае выступает как основа для управления данными с помощью критериев, по которым коммерческие банки смогут формировать отчетность, как для внутреннего пользования, так и для банковского надзора. Применение коммерческими банками единой классификации позволит создать единой формат отчетности для регулятора, а значит сделает деятельность коммерческих банков более прозрачной и поддающейся регулированию.

Рассмотрим подробнее классификацию кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования по видам. Традиционно принято выделять для классификации такие критерии, как объекты и субъекты кредитования, сроки и размеры кредитов, наличие и виды обеспечения, отраслевая направленность применения кредитных средств. Под субъектом кредитования понимается дееспособное физическое или юридическое лицо (в случае потребительского кредитования – только физическое), имеющее право на заключение сделок. Субъектов потребительского кредитования отдельного коммерческого банка можно разделить на следующие классификационные группы:

- зарплатные клиенты – клиенты банка, являющиеся сотрудниками организации, заключившей с коммерческим банком договор об открытии и ведении расчетных счетов (выпуска и обслуживания банковских карт) для зачисления заработной платы сотрудникам;

- корпоративные клиенты – клиенты банка, являющиеся сотрудниками организации, заключившей с банком соглашение о льготном кредитовании сотрудников организации;
- VIP-клиенты – отдельный сегмент клиентов банка, с которыми в связи с их социальным статусом заключен договор об индивидуальном обслуживании, как правило, включающем льготное кредитование;
- лояльные клиенты – клиенты, ранее пользовавшиеся кредитными продуктами коммерческого банка, и полностью или частично без нарушений условий договора их погасившие;
- сторонние клиенты – другие клиенты, не попадающие в описанные ранее категории.

По срокам кредитования кредитный портфель можно разделить на портфель краткосрочных кредитов, портфель среднесрочных кредитов, портфель долгосрочных кредитов.

По профессиональному статусу субъекта кредитования кредитный портфель можно разделить на кредиты индивидуальным предпринимателям, кредиты специалистам (возможно выделение в отдельную группу высококвалифицированных узких специалистов), портфель кредитов руководителям (возможно последующее деление на уровни: среднее звено, топ-менеджмент, руководитель организации),

По направлению профессиональной деятельности клиента или отраслевой принадлежности субъекта кредитования кредитный портфель можно разделить на портфель кредитов, предоставленных сотрудникам образовательных организаций, медицинских учреждений, предприятий добывающей промышленности, тяжелой промышленности, легкой промышленности, и т.д.

Целесообразно также разделять кредитный портфель на портфель кредитов, предоставленных в рублях и в иностранной валюте, так как в данном случае следует отдельно учитывать валютный риск. Авторская классификация кредитного портфеля по видам представлена в Приложении 1.

Операции кредитного характера, которые, собственно, и ведут к формированию кредитного портфеля, отличаются высокой степенью риска, но при этом они должны способствовать получению прибыли банком, как основной цели любой коммерческой организации, из чего следует вывод о необходимости контролировать и управлять такими характеристиками кредитного портфеля как уровень риска и доходность, на основании которых, по мнению автора, следует оценивать качество кредитного портфеля.

Толкование термина «качество» менялось не только с течением времени, но и в зависимости от той области знаний, в которой оно применяется. С экономической точки зрения, качество – это информация о характеристиках объекта, относящихся к его способности удовлетворять установленные и предполагаемые потребности [39, с. 8]. В исследованиях, посвящённых банковским рискам, предложено следующее определение качества кредитного портфеля: «свойство структуры кредитного портфеля, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса» [15, с. 38]. Такая формулировка, на наш взгляд, больше соответствует характеристике кредитного портфеля с высоким качеством, однако качество кредитного портфеля может быть и низким. Кроме того, если качество – это информация об определенных характеристиках, то оно не может быть приравнено к свойству. Вызывает сомнения также корректность оценки качества кредитного портфеля по степени ликвидности баланса, поскольку ликвидность зависит не только от кредитного портфеля, но и от структуры пассивов. Ликвидность – параметр, по которому оценивается банковский баланс в целом, а не только кредитный портфель. Принимая во внимания данные особенности, автором предлагается следующая уточненная формулировка понятия «качество кредитного портфеля»: *качество кредитного портфеля – это совокупность характеристик кредитного портфеля, отражающих уровень его доходности и риска.* Таким образом, качество кредитного портфеля оценивается по двум показателям:

- 1) по уровню кредитного риска, который зависит от уровня кредитного риска отдельных сегментов портфеля и диверсифицированности структуры портфеля;
- 2) по доходности, поскольку конечная цель функционирования банка – это получение прибыли.

Очевидно, что уровень показателя качества кредитного портфеля обратно пропорционален уровню совокупного кредитного риска (чем выше качество ссуд, тем меньше вероятность невозврата или задержки погашения, и наоборот) и прямо пропорционален уровню доходности ссуд, формирующих портфель (чем больший доход они приносят, тем выше качество кредитного портфеля) [43, с. 241]. По данным критериям, определяющих качество кредитного портфеля, выделяют следующие типы кредитного портфеля:

- 1) портфель дохода, ориентированный на получение стабильного дохода;
- 2) портфель риска, включающий активы с повышенным уровнем риска;
- 3) сбалансированный портфель, сочетающий различные по уровню риска кредиты.

Каждый из указанных типов кредитного портфеля фактически определяется кредитной политикой коммерческого банка. Портфель дохода, как правило, формируется в случаях, когда расширение границ кредитования становится экономически нецелесообразным, т.е. в ситуациях, когда издержки от роста кредитования превосходят полученный от данного роста экономический эффект. При формировании портфеля дохода часто используются такие методы как секьюритизация, переуступка прав требования (полная или частичная), синдицированное кредитование, что позволяет существенно снизить уровень риска, обеспечив при этом стабильный доход. Кредитная политика по формированию портфеля доходов наиболее актуальна в кризисные периоды развития экономики.

Портфель риска в большинстве случаев формируют для реализации возможности развития банка по всем доступным направлениям, то есть в тех

случаях, когда важно существенно увеличить долю охваченного рынка. Такая кредитная политика применима только в условиях стабильного роста экономики, при этом очень важно удерживать принятый риск на управляемом уровне. Последствия широкого применения подобной кредитной политики могут быть негативными как для коммерческого банка, так и для общества и государства, поскольку это по сути агрессивная кредитная политика (подробнее она будет рассмотрена во второй главе диссертационного исследования), ведущая к формированию высокорискованного кредитного портфеля, снижению качества банковских активов, росту просроченной задолженности среди населения, а значит и к росту социальной напряженности и экономической нестабильности. Поэтому целесообразным представляется усиленный контроль со стороны государства в отношении разработки и реализации кредитной политики коммерческих банков.

Сбалансированный кредитный портфель представляет собой портфель, сочетающий различные по уровню риска и дохода кредиты, а оптимальное соотношение риска и доходности зависит от целей, стоящих перед коммерческим банком, к которым может относиться не только максимизация экономического эффекта от коммерческой деятельности, но и, например, расширение бизнеса, усиление влияния в той или иной области. В зависимости от приоритетных направлений развития принимается решение о принятии дополнительного риска или снижении доходности, например, путем предоставления особых условий кредитования отдельным заемщикам, что отражается в кредитной политике банка.

1.2. Риски, влияющие на качество кредитного портфеля

Банковская деятельность всегда связана с целым рядом рисков, изучению которых посвящено немало научных трудов. Существуют различные трактовки самого понятия банковских рисков и различные их классификации. С

математической точки зрения риск представляет собой вероятность неблагоприятного исхода, с экономической точки зрения риск – это уровень неопределённости в предсказании результата, элемент неопределенности, который может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведении какой-либо экономической операции; возможность пострадать от какой-либо формы убытка или ущерба, вероятность понести убытки от коммерческой деятельности [16, с. 253]. Авторы [15, с. 9], изучающие проблематику банковских рисков, сходятся во мнении, что банковские риски понимаются как некая неопределённость, опасность непредвиденного обстоятельства, возможность получения убытков, недополучения дохода по сравнению с предполагаемыми прогнозами. Обобщая опыт предыдущих исследователей О. И. Лаврушин и Н. И. Валенцева предлагают трактовку понятия риска как особого вида деятельности: «Риск — это не сама неопределенность, а функционирование экономических субъектов в условиях неопределенности» [15, с. 10]. С другой точки зрения, банковский риск – это «возможность определенного (положительного или отрицательного) воздействия ожидаемых или непредвиденных событий на капитал и доходы банка» [68]. Автор данного определения отмечает: «Наличие риска не должно быть причиной для беспокойства, <...> правильнее говорить не о минимизации рисков, что легче всего достигается полным бездействием, а об их оптимизации и мониторинге» [68, с. 120-121]. Особенный интерес в данном подходе представляет, на наш взгляд, именно признание неотъемлемости риска в банковской деятельности, и важности его оптимизации, что подразумевает не просто его сокращение, а поиск наиболее рационального соотношения между риском, доходностью или какими-либо другими целями, преследуемыми банком.

Понятие банковского риска раскрывается также в письме ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 № 70-Т: «под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности

вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.)» [4].

Ухудшение ликвидности, на которое делается акцент в определении Банка России, конечно, ведет к потерям (финансовым и репутационным), но относится к отдельному виду банковских рисков, в связи с чем, по мнению автора, не требует отдельного упоминания в определении понятия банковских рисков. Однако и делать акцент только на получении прибыли также недопустимо, поскольку прибыль, хоть и является целью коммерческого банка, как любой коммерческой организации, но не является при этом отличительной чертой банковской деятельности. О. И. Лаврушин, раскрывая сущность понятия банка на основе трех основных функций (аккумуляция средств, трансформация ресурсов, регулирование денежного оборота), характеризует банк как «денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличных и безналичных формах» [21, с. 25]. Таким образом, любой банк, независимо от его типа (специализированный или универсальный, частный или государственный и т.д.) оказывает воздействие на экономику, а значит является не просто коммерческой организацией, а социально значимым экономическим институтом. Учитывая социально-экономическую роль банков, можно сделать вывод о том, что банковские риски не могут отражать только вероятность потерь конкретной организации, в связи с чем автором предлагается уточненное определение понятия специфических банковских рисков: *под банковскими рисками понимается вероятность снижения финансовой устойчивости кредитной организации, обусловленная внутренними и/или внешними факторами, которая может привести к возникновению системных проблем.*

В указанном ранее письме «О типичных банковских рисках» Банк России выделяет следующие риски, присущие банковской деятельности:

- 1) кредитный риск;

- 2) страновой риск;
- 3) рыночный риск (в том числе фондовый, валютный и процентные риски);
- 4) риск ликвидности;
- 5) операционный риск;
- 6) правовой риск;
- 7) репутационный риск;
- 8) стратегический риск.

В экономической литературе отмечается, что в нормативных актах ЦБ не проведено должного различия между банковскими рисками и факторами (причинами) таких рисков, а в ряде случаев они просто перепутаны (факторы рисков выдаются за сами риски). Смещение рисков и их факторов характерно и для многих документов такого авторитетного международного органа, как Базельский комитет по банковскому надзору [19, с. 173]. По нашему мнению, с точки зрения оценки качества кредитного портфеля страновой, рыночный, правовой, репутационный и стратегические риски, выделенные в классификации ЦБ, действительно являются лишь факторами, влияющими на основные риски, такие как кредитный, операционный риски и риски потери доходности и ликвидности. Единой классификации банковских рисков в экономической литературе не предложено, так, в учебнике «Банковское дело. Управление и технологии» под редакцией профессора Тавасиева А. М. имеются два подхода к классификации банковских рисков: укрупненный и детализированный. В соответствии с укрупненным подходом выделяют следующие банковские риски:

- 1) конкретные риски:
 - a) кредитный риск;
 - b) процентный риск;
 - c) фондовый риск;
 - d) валютный риск;
- 2) «собирательные» («суммирующие») риски:
 - a) риск неликвидности (утраты ликвидности);

- b) риск возникновения убытков;
- c) риск уменьшения капитала до опасно низкого уровня;
- d) риск неплатежеспособности (банкротства).

При более детальном подходе авторы выделяют следующие риски:

- 1) конкретные риски:
 - a) риски неоправданного увеличения операционных расходов;
 - b) риски неоправданного (непредвиденного) увеличения неоперационных расходов;
 - c) риски уменьшения доходов от пассивных операций;
 - d) риски уменьшения доходов от активных операций;
 - e) риски потерь и обесценения активов;
 - f) риски упущенных выгод.
- 2) «Собирательные» («суммирующие») риски:
 - a) риск неликвидности (нехватки текущей ликвидности);
 - b) риск уменьшения (неполучения) доходов;
 - c) риск уменьшения (неполучения) прибыли, возникновения (увеличения) убытков;
 - d) риск уменьшения капитала до опасно низкого уровня;
 - e) риск неплатежеспособности (банкротства) [19, с. 174-178].

При том, что авторы отмечают в качестве недостатка официальных классификаций банковских рисков, предложенных Банком России и международными организациями, такими как Базельский комитет, недостаточную конкретность, проявляющуюся в смешении рисков с их источниками, в данной классификации, на наш взгляд, также просматривается некоторая нечеткость, связанная со смешением отдельных рисков не только с источниками их формирования, но с последствиями от их реализации. Примером может служить выделение при укрупненном подходе в отдельную группу «собирательных рисков», которые фактически являются следствием реализации «конкретных» рисков, приведенных в данной классификации. Классификация, предложенная авторами в соответствии с детальным подходом, рассматривает лишь отдельные

частные случаи неблагоприятного развития событий для коммерческого банка, и при этом не учитывает общепризнанные риски (кредитный, операционный, потери доходности), а лишь выделяет отдельные их проявления.

Представляет интерес классификация, предложенная в учебном пособии «Банковские риски» под редакцией О. И. Лаврушина и Н. И. Валенцевой, в соответствии с которой выделяются следующие риски:

- 1) кредитный риск;
- 2) риск несбалансированной ликвидности;
- 3) процентный риск;
- 4) риск потери доходности;
- 5) операционный риск [15, с. 24-25].

Процентный риск и риск потери доходности, по нашему мнению, все же целесообразно объединить в одну группу, так как реализация процентного риска не редко ведет к потере дохода, например, изменение процентных ставок на рынке может привести к сокращению процентной маржи, а значит к уменьшению дохода банка, в таком случае разделение процентного риска и риска потери доходности неоправданно, поскольку при таком подходе одно явление (событие), а точнее его причина и следствие, рассматриваются как реализация двух различных видов риска, что может привести к искажению понимания ситуации.

Известный в области исследования финансовых рисков итальянский ученый Деан Фантаццини не рассматривает отдельно риски именно для банковского сектора, мотивируя это тем, что банки подвержены тем же рискам, что и другие финансовые организации. Он выделяет пять основных групп риска:

- 1) рыночный риск, под которым понимается вероятность негативного изменения цен, курсов и ставок, которые могут повлечь ослабление позиций банка;
- 2) кредитный риск – риск отражения надежности контрагента на положении банка. Надежность контрагента определяется его способностью отвечать по долговым обязательствам, она описывается

вероятностью невыполнения обязательств, а также ожидаемой нормой восстановления;

- 3) риск потери ликвидности. Д. Фантаццини разделяет этот риск на два типа: риск финансовой и торговой ликвидности. Под финансовой ликвидностью понимается способность финансовой организации в необходимом объеме находить денежные средства для осуществления следующих целей: удовлетворения потребности в наличных денежных средствах, выполнения дополнительных требований контрагентов, осуществления выплат при изъятии капитала, проведения рефинансирования долго и других операций, словом, риск потери финансовой ликвидности - это риск недостаточности денежных средств для поддержания нормальной хозяйственной деятельности. Риск торговой ликвидности – риск того, что организация не сможет осуществлять торговые операции на рынке в виду отсутствия интереса со стороны других участников рынка к заключению сделок с рассматриваемой организацией;
- 4) операционный риск – риск потерь в результате некорректных внутренних процессов: ошибочных действий персонала и систем, или внешнего воздействия. В данный риск Д. Фантаццини включает человеческие риски (низкая квалификация, мошенничество), процессные риски (риск контроля сделок и риск операционного контроля), технологический риск сбоя систем, ошибок программирования и т.д. Отмечается, что операционный риск может повлечь за собой рыночный и кредитный риски.
- 5) юридический риск – риск неопределенности, связанной с трактовкой и применением нормативных актов [65, с. 94-95].

Сложность классификации банковских рисков, а соответственно и существование различных вариантов их классификации, связана прежде всего с многообразием проявлений и трудностью разграничения видов. Для выбора наиболее подходящей классификации из приведенных в различных научных

трудах необходимо сформулировать цель ее использования. В рамках данной работы классификация банковских рисков необходима для отражения влияния рисков на качество кредитного портфеля, чтобы, оценив это влияние, выявить возможности управления данными рисками с целью повышения качества кредитного портфеля. С этой точки зрения наиболее оптимальной представляется классификация, предложенная компанией Coopers&Lybrand в опубликованном ещё в 1996 году исследовании «Общепринятые принципы управления риском». В соответствии с данной классификацией выделяются следующие риски:

- 1) рыночный риск – возможность потерь в результате колебаний процентных ставок, валютных курсов, котировок акций. Разновидности рыночного риска:
 - a) фондовый риск;
 - b) валютный риск;
 - c) процентный риск;
- 2) кредитный риск, или риск контрагента, - возможность потерь финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнять свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора;
- 3) операционный риск - возможность потерь вследствие технических и технологических ошибок при осуществлении операций, неумышленных ошибочных действий персонала, мошенничества, сбоев техники, аварийных ситуаций, сбоев функционирования внутренних систем, включая компьютерные и технологические;
- 4) риск ликвидности, подразделяющийся на два вида:
 - a) риск рыночной ликвидности – возможность потерь, связанная с трудностями покупки или продажи актива по среднерыночной цене;
 - b) риск балансовой ликвидности – возможность потерь, связанная с возникновением дефицита высоколиквидных активов, необходимых для выполнения обязательств.

- 5) риск делового события – возможность потерь вследствие форс-мажорных обстоятельств и случаев непредвиденного влияния внешней среды под воздействием макроэкономических и политических факторов [37, с. 3-4].

Из рассмотренных определений и классификаций, предложенных разными авторами, можно сделать вывод, что отдельные категории рисков не вписываются в четкие рамки: операционный риск, как и рыночный, может стать причиной кредитного риска, и наоборот; риск делового события можно отнести к рыночным рискам, а риск утраты ликвидности фактически описывает частные случаи рыночного риска и операционного. Все указанные риски влияют в той или иной степени на качество кредитного портфеля, однако, если принимать во внимание то, что в последние годы основными причинами отзыва лицензий у коммерческих банков являются агрессивная кредитная политика, низкий уровень качества активов, а точнее высокий уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю, то особое внимание следует уделить кредитному риску, а также операционному, поскольку он оказывает прямое воздействие на уровень кредитного риска.

Единого мнения относительно точного определения кредитного риска нет, наиболее рациональным представляется использование определения, сформулированного в нормативных актах ЦБ, в соответствии с которым под кредитным риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [4]. Под обязательствами в данном случае понимаются не только обязательства, возникшие в рамках кредитных договоров, но и прочие обязательства, формирующие кредитный портфель. В зависимости от факторов возникновения кредитного риска его можно классифицировать различным образом (таблица 1).

Таблица 1. Классификация видов кредитного риска.

Критерий классификации	Виды кредитного риска
------------------------	-----------------------

Уровень риска	Риск на макроуровне отношений, риски на микроуровне отношений
Степень зависимости риска от банка	Независимый от деятельности кредитной организации, зависимости от деятельности кредитной организации
Отраслевая направленность кредитования	Промышленный, торговый, сельскохозяйственный и т.п.
Масштабы кредитования	Комплексный риск, частный риск
Виды кредита	Риск по субъектам, объектам, срокам, обеспеченности
Структура кредита	Риск на стадии предоставления, использования, возврата кредита
Стадия принятия решения	Риск на предварительной стадии кредитования, риски на последующей стадии кредитования
Степень допустимости	Минимальный, повышенный, критический, недопустимый

Источник: [16. С. 355]

Помимо кредитного риска коммерческие банки, как и любые другие организации, подвержены операционному риску. Однако в случае с коммерческими банками его реализация неизбежно ведет не только к убыткам в момент его реализации, но и к повышению кредитного риска по кредитному портфелю в целом или по его отдельным сегментам, что также может привести к увеличению ущерба. В соответствии нормативными актами ЦБ РФ операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и(или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и(или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий [3].

О. И. Лаврушин и Н. И. Валенцова, отмечая громоздкость предложенного Банком России определения, что затрудняет его восприятие, предлагают использовать трактовку операционного риска, применяемую Базельским комитетом: «операционный риск – это риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов,

допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий» [15, с. 168].

Существуют различные классификации операционного риска, в зарубежной практике наиболее часто как критерий используется сфера возникновения риска, в соответствии с которой операционные риски подразделяются на внутренние и внешние. К внутренним рискам относят риски, связанные с персоналом компании, технологические риски, связанные со сбоями информационных систем и оборудования. К внешним рискам относят действия сторонних компаний или физических лиц, изменения законодательной базы, форс-мажорные обстоятельства.

Базельский комитет выделяет четыре группы операционных рисков:

- 1) «риск персонала» – риск потерь из-за некачественных умышленных и непреднамеренных действий персонала в виду несоответствия их личных и деловых качеств установленным требованиям;
- 2) риск, связанный с процессами – некорректное исполнение процедур, инструкций, несоблюдение бизнес-процесса;
- 3) риск технологических систем;
- 4) риск, связанный с внешней средой.

В отечественной литературе предлагается более расширенная классификация операционных рисков в зависимости от источников возникновения (рисунок 1).



Рисунок 1. Источники возникновения операционного риска

Источник: [15, с. 171]

В соответствии с данной классификацией четыре из пяти рассмотренных источников операционного риска непосредственно связаны с деятельностью персонала банка, а точнее с некорректными действиями кадрового состава, совершенных умышленно или по некомпетентности. Кадровый состав – основной ресурс любой компании, и это утверждение целиком относится к банковскому сектору, поскольку недостаточные компетентность и ответственность персонала ведут к нарушению сотрудниками внутренних регламентов и процедур, принятию стратегически неверных управленческих решений, злоупотреблению полномочиями и мошенничеству, что в свою очередь ведет к убыткам и формированию негативной деловой репутации. Если для формирования кадрового состава подразделений, обеспечивающих внутренние банковские процессы, а также общее управление и контроль, как правило, привлекают персонал с опытом работы, то на вакансии кредитных инспекторов, кредитных представителей, специалистов по обслуживанию нередко привлекаются

неквалифицированные кадры, что объясняется достаточно невысокими требованиями к знаниям и навыкам соискателей, т.к. данная позиция в большинстве случаев рассматривается как начальный этап профессиональной деятельности, а также высокой текучестью кадров. В большинстве случаев новый сотрудник при приеме на работу проходит обучение в банке с целью изучения продуктов банка, банковских процедур и программного обеспечения, с которыми данный сотрудник будет впоследствии работать. При этом обучение, проводимое коммерческими банками, предполагает, что сотрудник обладает как минимум базовыми знаниями о банковской системе, банковских операциях и законодательстве, действующем в данной сфере, что является совершенно логичным.

Однако на практике оказывается, что зачастую должность кредитного инспектора занимают лица, не имеющие профильного образования в данной сфере или лица, качество образования которых не соответствует занимаемой должности. Это приводит к непониманию сотрудниками полноты ответственности за принимаемые ими решения, халатности в выполнении обязанностей из-за отсутствия понимания их значимости, неспособности должным образом выполнять свои прямые обязанности, например, по качественному консультированию клиента о полной стоимости кредита и особенностям его обслуживания из-за недостатка знаний в профессиональной области, что в свою очередь отражается на качестве кредитного портфеля коммерческого банка.

Относительно невысокие требования к квалификации персонала, непосредственно работающего с клиентами банка, как отмечалось ранее, также связаны с высоким уровнем текучести кадров, которая в свою очередь связана с такими факторами, как стрессовые условия работы (черта, характерная для всех профессий сферы услуг) и установление чрезмерно высоких плановых показателей продаж банковских продуктов. Последнее, в свою очередь, ведет к тому, что сотрудник, не обладающий необходимыми знаниями банковских процедур и законодательства, их регулирующего, а, следовательно, не

осознающего в полной мере ответственности за свои поступки, зачастую использует недопустимые средства продвижения банковских продуктов, навязывая их клиентам, или пренебрегает информацией, которая может послужить отказом в предоставлении кредита при дальнейшем рассмотрении заявки. Имеет место также намеренное искажение информации о заемщике для создания более благоприятного впечатления о его платежеспособности с целью улучшения выполнения личных плановых показателей и, как следствие, повышения личного дохода, зависящего от выполнения количественных показателей.

По логике рыночных отношений работодатель сам заинтересован в повышении качества рабочей силы, так как это позволит повысить производительность труда, и неизбежно положительно отразится на финансовом результате компании. Идея о том, что обучение персонала – это инвестиции, а не издержки, не является новой, однако этот подход справедлив только в том случае, когда рассматривается долгосрочное сотрудничество между сотрудником и работодателем. Кредитный инспектор и другие специалисты по обслуживанию «простых» клиентов, как правило, рассматриваются работодателем с учетом высокой текучести кадров, соответственно, далеко не каждый работодатель готов увеличивать затраты на качественное повышение квалификации персонала.

Убытки от реализации операционных рисков в зависимости от области возникновения и масштабов могут существенно отличаться по своим последствиям, к ним могут относиться штрафы, судебные издержки, компенсационные выплаты третьим лицам, сокращение стоимости активов в результате мошенничества, несчастных случаев, неисполнения обязательств контрагентами по причине операционных ошибок и так далее. В российской банковской практике встречается немало случаев, когда реализация операционных рисков привела к отзыву лицензии, некоторые из них представлены в таблице 2.

Таблица 2. Примеры отзыва лицензий у российских коммерческих банков в связи с реализацией операционных рисков.

Год	Название банка	Описание
2016	АО «КБ «Международный Банк Развития»	Умышленное занижение уровня принятого риска, а также проведение высоко-рискованной кредитной политики привело к снижению качества активов и полной утрате ликвидности после исполнения требований ЦБ по адекватному формированию резервов.
2017	АО «Акционерный коммерческий банк «Финарс Банк»	Систематическое нарушение банком законодательства о противодействии легализации и отмыванию доходов, проведение сомнительных операций с целью «теневого» продажи наличных денежных средств, отсутствие намерений собственников и руководства по принятию мер для нормализации деятельности компании привели к отзыву лицензии.
2017	АКИБ «Образование»	Недобросовестные действия со стороны руководства, выводящих активы путем кредитования организаций, не ведущих хозяйственную деятельность, привели к утрате ликвидности и существенному ухудшению качества активов банка, что стало основанием для отзыва лицензии.
2017	АО «Коммерческий банк «Росэнергобанк»	Преднамеренные действия руководства по выводу активов привели к ситуации, при которой банк не смог отвечать по своим обязательствам. Данный факт, а также и фальсификация отчетности, привели к отзыву лицензии на осуществление банковской деятельности

Источник: составлено автором по данным [103]

Операционный риск является как самостоятельным элементом, так и компонентом других рисков, влияющих на качество кредитного портфеля. Например, такая простейшая операционная ошибка как неверный ввод данных по сделке может привести к некорректному определению размера предоставляемой ссуды, недостаточному формированию резерва по ней, возникновению непредвиденных убытков, т.е. возникновение операционного риска приводит к появлению кредитного риска. Таким образом, при управлении качеством кредитного портфеля необходим комплексный контроль риска, при котором особое внимание уделяется человеческому фактору как основному источнику вероятных потерь.

1.3. Нормативное регулирование управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка

Банковская система – это сложный многофункциональный механизм, являющийся неотъемлемой частью экономики страны, ее стабильность – необходимое условие для эффективного развития экономики, что в свою очередь требует развитого механизма нормативно-правового регулирования банковской деятельности, в том числе в области управления качеством кредитного портфеля. В настоящий момент в РФ не существует нормативного акта, посвященного непосредственно данному вопросу, но различные аспекты регулирования, прямо или косвенно влияющие на качество кредитного портфеля, рассмотрены в таких документах, как Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990, Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 г. № 590-П, Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и других нормативных актах Центрального Банка РФ.

В соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» главным органом банковского регулирования и надзора является Банк России, который действует в целях обеспечения стабильности российской банковской системы. Для реализации данной цели ЦБ РФ устанавливает требования к качеству систем управления рисками и капиталом, системе внутреннего контроля и следит за соблюдением данных требований, а также согласовывает применяемые

кредитными организациями методики управления рисками и модели их количественной оценки.

За Банком России на законодательном уровне закреплено право устанавливать обязательные нормативы, предъявляемые к кредитным организациям, требования к квалификации и деловой репутации лиц, занятых в управлении кредитной организации, влияющих на ее кредитную политику и уровень принимаемого риска. Данная информация, как и другие сведения, которые ЦБ может в индивидуальном порядке запрашивать у кредитной организации, используются для проведения анализа их деятельности с целью предотвращения ситуаций, подрывающих стабильность банковской системы России. При возникновении таких ситуаций Банк России разрабатывает меры по финансовому оздоровлению кредитной организации или при наличии существенных оснований принимает решение об отзыве лицензии у данной кредитной организации.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» рассмотрены все основные требования, предъявляемые к кредитным организациям, функционирующим на территории России, рассмотрены их функции, основные операции, особенности управления кредитной организацией. В указанном законе дано определение кредитной организации, к категории которых относятся банки: «кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом»¹. Таким образом, на законодательном уровне в качестве основной цели деятельности банка закрепляется получение прибыли, что, по мнению автора, несколько искажает сущность понятия банка. В параграфе 1.2 уже отмечено, что получение прибыли не является специфической чертой банковской деятельности, хотя оно безусловно необходимо для выполнения банком своих

¹ Статья 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 (ред. от 06.06.2019)

функций и стабильного развития. Подробнее проблема максимизации прибыльности банковской деятельности будет рассмотрена во второй главе диссертационного исследования.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» также закреплена обязанность коммерческих банков соблюдать устанавливаемые Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, к организации служб внутреннего контроля, установлены квалификационные требования к лицам, занимающим должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации.

Важнейшими документами в области управления кредитным портфелем являются Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 г. № 590-П (далее – Положение 590-П).

Инструкция №180-И устанавливает числовые значения и методику расчета обязательных нормативов, в том числе отражающих уровень принятых рисков.

Нормативы достаточности капитала установлены для контроля соотношения размера принятого коммерческим банком риска к объему собственных средств банка. Для контроля способности банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, установлены нормативы ликвидности, которые рассчитываются как отношение активов к пассивам с учетом сроков, сумм, типов и других факторов, описанных в методике расчета.

Все обязательные нормативы, за исключением нормативов ликвидности, напрямую относятся к уровню кредитного риска, а, следовательно, и к качеству кредитного портфеля.

Основная цель Положения 590-П – создание эффективной системы резервирования для снижения уровня кредитного риска как по портфелю в целом, так и по отдельным ссудам, формирующим кредитный портфель. Следует отметить, что именно повышенный кредитный риск выступает в настоящее время в большинстве случаев причиной несостоятельности (банкротства) коммерческих банков. Положение 590-П предусматривает основанную на экспертном заключении классификацию ссуд, которая используется для определения величины резерва, формируемого по каждой ссуде. Резервы по ссудам формируются с целью снижения риска потерь в связи с неисполнением заемщиком своих обязательств и позволяют избежать существенных колебаний прибыли. Резервирование – это способ защиты от уже принятого кредитного риска, однако, т.к. резерв должен формироваться по ссуде сразу после ее предоставления, Положение 590-П, таким образом, регулирует и процесс оценки потенциального заемщика, контролируя уровень потенциального кредитного риска, что является особенно важным, так как регулировать уровень риска эффективнее до его принятия, что возможно только при соответствующем уровне его оценки.

В соответствии с Положением 590-П оценка ссуды и определение размера резерва осуществляются кредитными организациями самостоятельно и постоянно на основе профессионального суждения. При этом методики и процедуры, используемые при оценке финансового положения заемщика, обязательно должны быть отражены во внутренних документах банка, регламентирующих его кредитную политику и предоставляемых Банку России в составе отчетности, предусмотренной действующим законодательством.

Выбор источников информации о финансовом положении заемщика законодательно не определен. Отсутствие нормативного закрепления обязанности банка использовать для анализа финансового положения заемщика только данные, которые при необходимости могут быть подтверждены официальными документами, приводит к тому, что банки нередко при оценке платежеспособности потенциального заемщика учитывают неофициальный

доход, не подлежащий налогообложению, т.е. так называемую «серый доход». Такая ситуация, по мнению автора, неблагоприятна для устойчивого развития банковского сектора.

Для подтверждения такого дохода потенциальным заемщикам предлагается оформлять справку с места работы по форме банка или в свободной форме, но соответствующую требованиям банка. Информация о том, что коммерческие банки принимают такие справки, не является закрытой, она размещается на официальных банковских сайтах. Получается, что банковское сообщество официально признает и косвенно поощряет теневой сектор экономики. Предоставление кредитных продуктов заемщикам, получающим неофициальный доход, повышает уровень кредитного риска по кредитному портфелю коммерческого банка, так как такой заемщик фактически не имеет гарантий сохранения уровня своего дохода на должном уровне. Нормативный запрет учитывать «серый доход» потенциальных заемщиков для анализа его финансового положения неизбежно приведет к сокращению объемов кредитования в целом по стране, поскольку объем теневой экономики России достаточно велик: по оценкам Росфинмониторинга в 2018 г. он составил примерно 20% ВВП, это больше всех расходов федерального бюджета на 2019 год [99]. Однако такая мера позволит повысить качество кредитных портфелей коммерческих банков, снизив кредитные риски и сократив долю просроченной ссудной задолженности, что положительно отразится на устойчивости банковской системы, а также косвенно повлияет на сокращение объемов теневой экономики из-за ограничения доступа к финансовым ресурсам.

Из-за ускоренных темпов роста потребительского необеспеченного кредитования проблема качества банковских портфелей потребительских кредитов, как уже упоминалось ранее, трансформировалась из микроэкономической проблемы в макроэкономическую. Неслучайно поэтому от надзора за внутрибанковскими процессами организации кредитования Банк России и перешел к мерам макропруденциального регулирования: с 2013 года поэтапно увеличиваются требования к минимальному размеру резерва на возможные

потери по необеспеченным потребительским кредитам, причем как с наличием просроченной задолженности, так и по кредитам без просроченных платежей или с незначительными просрочками (от 1 до 30 дней), увеличены коэффициенты риска в зависимости от полной стоимости кредита. Данные меры приняты с целью оказать сдерживающее влияние на рынок потребительского кредитования в целом, так и на отдельные особенно рискованные его сегменты (кредиты с высокой полной стоимостью предполагают высокий уровень риска). Подробнее эффективность данных мер будет проанализирована во второй главе данной работы по результатам анализа кредитных портфелей коммерческих банков, специализирующихся на потребительском кредитовании.

Другим направлением нормативного регулирования качества кредитного портфеля коммерческого банка являются рекомендации ЦБ РФ по управлению операционным риском, изложенные в письме 76-Т ЦБ РФ «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» от 24 мая 2005 года. Данный документ содержит основные принципы организации системы управления операционным риском, включая описания основных этапов управления данным риском:

- 1) выявление риска;
- 2) оценка риска;
- 3) мониторинг риска;
- 4) контроль и (или) минимизация риска.

Также Центральным Банком России предложены к использованию общепринятые в мировой практике методы оценки операционного риска:

- статистический анализ распределения фактических убытков, позволяющий построить прогноз на основании данных о понесенных ранее операционных убытках;
- балльно-весовой метод (метод оценочных карт), основанный на сопоставлении потенциального ущерба от реализации риска с мерами по его предотвращению или минимизации;

- моделирование – метод, в рамках которого определяются возможные сценарии реализации операционного риска, оценивается вероятность и частота наступления данных событий.

В качестве основного метода минимизации операционного риска рассматривается разработка организационной структуры кредитного учреждения, утверждения внутренних документов, регламентирующих совершение банковских операций, особый акцент делается на реализации принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. В целом, следует отметить, что рассматриваемый документ содержит все общие принципы организации системы управления операционным риском (без детального рассмотрения составляющих систему элементов) и носит рекомендательный характер, предоставляя коммерческим банкам возможность самостоятельно выстраивать свою систему управления операционным риском с соблюдением общепринятых принципов.

Важным шагом, косвенно способствующим совершенствованию нормативного регулирования качества кредитного портфеля, является введение системы профессиональных стандартов, в том числе и в банковском секторе. Согласно Трудовому кодексу Российской Федерации профессиональный стандарт – это характеристика квалификации, необходимой работнику для осуществления определенного вида профессиональной деятельности, в том числе выполнения определенной трудовой функции. Под квалификацией работника понимается уровень знаний, умений, профессиональных навыков и опыта работы. Установление на законодательном уровне обоснованных требований к квалификации сотрудников и соблюдение этих требований позволит существенно снизить операционные риски, так как основной источник формирования операционных рисков, как уже было отмечено ранее, - это человеческий фактор. Снижение операционного риска приведет к снижению кредитного риска по причине их тесной связи, что положительно отразится на качестве кредитного портфеля в целом.

Таким образом, нормативно-правовая база, прямо или косвенно направленная на регулирование системы управления качеством кредитного портфеля, постоянно совершенствуется, что в перспективе должно привести к стабилизации ситуации с уровнем просроченной задолженности в банковском секторе, а также переходу к нормам более эффективного ведения банковского бизнеса с точки зрения развития экономики страны.

Вопросы правового регулирования качества кредитного портфеля и управления банковскими рисками актуальны не только для нашей страны, но и для мирового сообщества в целом: разработкой наиболее оптимальных инструментов оценки и контроля рисков банковского сектора на протяжении длительного времени занимается Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН), созданный в 1975 году. В его состав входят представители крупнейших банков и органов финансового надзора и регулирования ведущих стран мира. За время своего существования БКБН разработал значительное количество рекомендаций по банковскому регулированию. Важно отметить, что Российская Федерация активно применяет рекомендации Базельского комитета: по результатам прохождения Российской Федерацией проверок по программе RCAP (Regulatory Consistency Assessment Programme) банковское регулирование в России признано полностью соответствующим стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III [54, с. 9].

В нормативных актах Банка России уже реализованы требования ряда базельских стандартов, дальнейшее их внедрение осуществляется в рамках согласованного на международном уровне графика. В таблице 3 представлено сравнение показателей, установленных Банком России (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»), с показателями, предусмотренными стандартами Базель III.

Таблица 3. Сравнение показателей, рекомендованных БКБН в рамках Базель III с обязательными нормативами ЦБ

Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ	Значение, %%	Показатели, рекомендованные	Значение, %%
---	--------------	-----------------------------	--------------

1	2	Базель III	
		3	4
Н1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	8	Норматив достаточности совокупного капитала	8
Н1.1 – норматив достаточности базового капитала банка	4,5	Норматив достаточности базового капитала (СЕТ 1)	4,5
Н1.2 - норматив достаточности основного капитала банка	6	Норматив достаточности капитала 1-ого уровня	6
Антициклическая надбавка к нормативам достаточности собственных средств	1	Контрциклический буфер	2,5
Надбавка поддержания достаточности капитала	с 01.10.19 – 2,25; с 01.01.20 - 2,5	Буфер консервации капитала	2,5
Надбавка за системную значимость	с 01.01.19 – 0,65; с 01.01.20 - 1	Надбавка за системную значимость	1
Н2 – норматив мгновенной ликвидности банка	15	-	-
Н3 – норматив текущей ликвидности банка	50	Показатель краткосрочной ликвидности (LCR)	100
Н4 – норматив долгосрочной ликвидности банка	120	Показатель чистого стабильного фондирования (NSFR)	100
Н1.4 – норматив финансового рычага	4	Показатель финансового левириджа	3

Источник: составлено автором

Новые стандарты предполагают совершенствование систем оценки активов коммерческих банков по уровню риска, введение универсальных параметров, применимых для всех банков. Данные меры, в свою очередь, снизят возможности искажения информации, а также позволят наиболее объективно оценить и сравнить качество их активов и уровень совокупного риска по портфелю, и, соответственно, необходимость применения тех или иных регулятивных мер.

Приближение стандартов российского банковского регулирования к международным нормам будет способствовать как повышению эффективности системы управления рисками отечественных коммерческих банков, так и интеграции банковской системы России в международную банковскую систему, что расширит конкурентные возможности российских банков и будет способствовать повышению инвестиционной активности.

Глава 2. Современная отечественная практика управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка при потребительском кредитовании

2.1. Организация процесса кредитования физических лиц в российских коммерческих банках

В современном мире коммерческие банки предоставляют своим клиентам широкий спектр различных услуг от традиционных банковских (деPOSITНЫХ и кредитных операций, осуществления расчетов и переводов денежных средств) до совершенно не типичных для банка, например, юридических консультаций. Однако по-прежнему важнейшей функцией банковского сектора остается кредитование физических и юридических лиц, с помощью которого осуществляется перераспределение временно свободных денежных средств. Т.к. кредитный портфель формируется за счет осуществления банком кредитных операций, то в контексте исследования проблемы управления его качеством представляется целесообразным детальное рассмотрение организации кредитного процесса.

Рассмотрим подробнее кредитный процесс и управление им. Управление кредитным процессом – это комплексная система, в которой задействованы различные структурные подразделения банка, выполняющие определенные функции в рамках своих компетенций. Схематически управление кредитным процессом представлено в Приложении 2.

На высшем уровне данной системы (Правление банка/Совет директоров) происходит разработка и утверждение кредитной политики, именно на данном этапе определяется путь, по которому будет развиваться коммерческий банк, принципы, которым он будет придерживаться, и цели, на достижение которых направлена его деятельность. Безусловно, банк – это коммерческая организация, но важно не забывать, что банковская система страны – это своеобразная

инфраструктура всей национальной экономики, она выполняет функцию перераспределения финансовых ресурсов, от нее во многом зависит, по каким направлениям эти ресурсы будут распределяться. Кредитные организации через воздействие на потребителей своих услуг оказывают влияние на социальную обстановку в обществе и устойчивое экономическое развитие. Это влияние может быть как положительным (формирование рационального спроса по количественным и качественным характеристикам), так и отрицательным (чрезмерная закредитованность населения, формирование высокорискованного кредитного портфеля, что влечет возникновение системного риска для экономики). Таким образом, помимо очевидной для каждой коммерческой организации цели – получения прибыли, коммерческие банки должны достигать и другой цели – содействия экономическому развитию и процветанию общества. Мировым сообществом эта проблема уже остро осознается: «ускорение перехода из области меркантильных интересов в область общественных интересов, потребность придания кредитованию «квазиобщественной» (ответственной) функции рассматриваются ООН как насущная необходимость» [56, с. 41]. Осознание необходимости рационального поведения кредитных организаций – это принятие ими ответственности перед будущим поколением, т.е. данный принцип подразумевает, что коммерческие банки своими действиями не подрывают экономическую стабильность, а способствуют ее укреплению. Такое поведение лежит в основе понятия «ответственное кредитование».

На наш взгляд, важным для понимания сути ответственного кредитования представляются следующие тезисы: «только ответственное и социально-ответственное кредитование способствует, с одной стороны, увеличению доли эффективного потребления в структуре совокупного спроса, а с другой стороны – росту дополнительных доходов домохозяйств или снижению их расходов в будущем. Ответственные (социально-ответственные) кредиты – это кредиты, которые положительно влияют как на уровень, так и на качество жизни граждан, не усиливают имущественное неравенство в обществе, т. е. являются социально-эффективными, не наносящими ущерб общественному и экономическому

развитию. <...> В первую очередь ответственное кредитование – это ответственность банковского и микрофинансового сектора за направления кредитования, критерии отбора заемщиков, определяющие характер устойчивого развития. Ответственное кредитование – это и ответственность государства за формирование институциональной среды, в которой бизнес при стремлении к выполнению соответствующих принципов корпоративной ответственности не становился бы убыточным (неконкурентоспособным). Ответственное кредитование – это и ответственность гражданина за принятие финансово-грамотного решения относительно величины приемлемой долговой нагрузки на домашний бюджет» [56, с. 42-43].

Безусловно, переход к банковской системе, построенной на принципах ответственного кредитования, требует огромных усилий как со стороны бизнеса, так и со стороны государства и общества. Без государственного вмешательства, на наш взгляд, этот переход для России не осуществим, поскольку он потребует от кредитных организаций отказа от стремления к максимизации прибыли в краткосрочной перспективе, соблюдения неких этических и моральных норм, что, в свою очередь, требует изменения самого подхода к ведению бизнеса со стороны топ-менеджмента коммерческих банков, который в ряде случаев ставит свои имущественные интересы, совпадающие с идеями краткосрочной максимизации прибыли, превыше стратегических целей организации и национальной экономики.² Это типичная проблема «принципиал-агент», описанная О. И. Уильямсоном в поведенческой теории фирмы [31], но реализованная в масштабах национальной экономики, а не в масштабах одной компании. Таким образом, необходим контроль со стороны государства к разработке и реализации кредитной политики коммерческих банков и их бизнес-планированию. Постановка излишне амбициозных планов прироста кредитного портфеля, не подкрепленного разумным планом реализации этой задачи, может косвенно

² Говоря от идеи отказа от максимизации прибыли, подразумеваем именно максимум прибыли в короткие сроки, однако выстраивание отношений с клиентами на принципах ответственного кредитования, на наш взгляд, позволит в долгосрочной перспективе компенсировать некоторое упущение прибыли за счет долгосрочного партнерства с клиентами.

свидетельствовать о намерении применения недобросовестных практик продаж, навязывании продуктов, агрессивного маркетинга, что противоречит основным принципам ответственного кредитования. Такая модель поведения в экономической литературе получила название «хищнического кредитования». Подробнее вопросы, связанные с кредитной политикой коммерческих банков будут рассмотрены в третьей главе диссертационного исследования.

Процесс формирования кредитного портфеля осуществляется в кредитном управлении, которое в свою очередь также имеет сложную структуру, включающее различные подразделения, специализирующиеся на отдельных направлениях кредитной деятельности банка: кредитование физических лиц, юридических лиц, включая крупный, средний и малый бизнес, а также, при наличии, занимающиеся проектным и инвестиционным кредитованием, лизингом и т.д.

Как уже отмечалось, в рамках данной работы акцент делается на потребительском кредитовании физических лиц, и поэтому теперь рассмотрим организацию данного процесса подробнее.

Потребительское кредитование относится к одному из самых успешных и прибыльных направлений деятельности коммерческих банков, но в то же время, по мнению ряда экспертов, оно является и самым сложным с точки зрения его трудоемкости, количества и характера возможных нарушений [29, с. 41]. В последние годы в России объемы кредитования физических лиц стремительно увеличивались, существенную долю в общем объеме кредитования физических лиц занимает неипотечное кредитование, основу которого составляет необеспеченное потребительское кредитование (кредиты наличными и кредитные карты)³. Динамика развития кредитования физических лиц в целом, а также необеспеченного потребительского кредитования, в частности, представлены в Приложении 3, таблицы 1 и 2 соответственно.

³Автокредитование, которое также относится к неипотечному кредитованию развито в России крайне слабо, и его доля в общем объеме кредитования постепенно снижается (по оценкам Frank Research Group на 01.06.2019 объем автокредитов не превышает 5,5% от совокупного кредитного портфеля по кредитам физических лиц), в связи с чем показателями его развития при анализе потребительского кредитования можно пренебречь, приняв за потребительское необеспеченное кредитование весь рынок неипотечного кредитования физических лиц.

Любая банковская операция должна осуществляться строго в соответствии с внутренними нормативными документами, отвечающими, в свою очередь, требованиям действующего законодательства. Внутренняя нормативная документация, регулирующая процесс кредитования физических лиц, должна включать следующие разделы, которые могут быть оформлены как отдельные документы:

- 1) регламент предварительной оценки клиента (заемщика, созаемщика, поручителя);
- 2) андеррайтинг клиента (оценка платежеспособности по кредиту);
- 3) порядок принятия решения о предоставлении кредита;
- 4) порядок предоставления и обслуживания кредитов для физических лиц (в т.ч. порядок уплаты процентов и основного долга, особенности сопровождение кредитного договора), включая потребительские нецелевые кредиты, автокредиты, ипотечные кредиты, кредитные карты и овердрафты.

Процесс формирования кредитного портфеля в контексте отдельно взятой сделки начинается не с момента непосредственного предоставления кредита, когда банк уже принимает на себя все риски, связанные с данным кредитным договором, но с момента определения самого сегмента клиентов, с которыми банк планирует сотрудничать. Выбор целевой аудитории отражается на требованиях к потенциальному заемщику и комплекту документов, принимаемых для рассмотрения заявки на кредит. Данные требования банк устанавливает самостоятельно, придерживаясь принципов своей кредитной политики, законодательно установлена лишь рекомендованная информация для анализа финансового положения заемщика (приложение 2 к положению 590-П), к которой относятся заверенные работодателем справка с места работы и справка о доходах физического лица и иные документы, подтверждающие доходы физического лица. Таким образом, процесс оценки потенциального заемщика-физического лица фактически законодательно не регламентирован, и это приводит к тому, что коммерческие банки могут использовать сомнительные, неподтвержденные или

непроверяемые сведения для оценки финансового состояния и платежеспособности клиента. На усмотрение банка также остается и выбор методики оценки заемщика.

В результате такого свободного выбора определения требований к заемщику коммерческие банки нередко используют упрощенную систему оценки клиента без предоставления комплекта документов, подтверждающих его занятость и доход или с предоставлением документов, содержащих сомнительную неподтверждаемую информацию. Примером такого документа может послужить справка о доходах, заполняемая в свободной форме или по форме банка, призванная подтвердить размер неофициального дохода клиента в том случае, если он работает на предприятии, использующем «серые» схемы оплаты труда. Важно отметить, что такой документ о подтверждении дохода официально принимается даже в таких банках, как ПАО Сбербанк и ПАО Банк ВТБ, которые относятся к системообразующим банкам с государственным участием. Логично было бы, если такие банки в первую очередь функционировали в интересах государства, а не с целью получения максимальной прибыли, кредитуя представителей теневой экономики и таким образом косвенно поощряя ее развитие.

Для формирования качественного кредитного портфеля необходим соответствующий уровень оценки платежеспособности потенциального заемщика, – эффективности такой оценки способствует работа с кредитными историями заемщиков, однако проблема достоверности и полноты информации о заемщике по-прежнему остается актуальной. В России уже применяются технологии, позволяющие хотя бы отчасти оперативно проверить достоверность информации о доходах потенциального заемщика. К таким технологиям относится практика получения коммерческими банками (например, ПАО Банк ВТБ) с согласия заемщика информации о пенсионных отчислениях, которые также позволяют судить о доходе заемщика. Примечательно, что данная система получения информации работает крайне оперативно, т.е. в течение одной или нескольких минут сразу после получения согласия от клиента, сотрудник банка

имеет доступ к информации о сумме пенсионных отчислений, произведенных с дохода заемщика за последний год. Недостатком этой системы является недостаточная полнота информации: по действующему законодательству тариф, в соответствии с которым организация исчисляет страховые взносы, может отличаться в зависимости от деятельности организации; взносы начисляются только до достижения дохода заемщика установленной законом предельной суммы. Принимая во внимание данные особенности пенсионной системы, в полной мере оценить доход заемщика по размеру пенсионных отчислений проблематично, хотя, конечно, наличие указанной информации в определенной степени позволяет судить о доходе клиента и его платежеспособности. Однако, внедрение такой технологии, позволяющей выявить несоответствие между пенсионными отчислениями и заявленным клиентом доходом, не повлекло за собой отказ от учета неофициальной «серой» заработной платы, что может свидетельствовать только о нежелании банков отказываться от данного сегмента клиентов.

После проведения предварительной оценки платежеспособности заемщика (проводится непосредственно при заполнении заявки на кредит), анкета клиента переходит на следующей этап рассмотрения – андеррайтинг. Оценка платежеспособности клиента может производиться как отдельным сотрудником (название должности может быть абсолютно различным, в зависимости от конкретного банка, например, кредитный инспектор, специалист службы определения платежеспособности заемщиков и т.п.), так и с помощью системы скоринга – оценки заемщика на основании бальной системы, при которой начисление баллов осуществляется на основании информации о доходе, работодателе, социально-демографическом положении, кредитной истории, индивидуальных параметрах кредита. Разработка скоринговой модели требует детального знания кредитного процесса, т.к. чтобы внедрять оптимизирующее общий процесс программное обеспечение, необходимо понимать принципы функционирования всех компонентов этого процесса. Поэтому в рамках данной

работы будет представлен не только анализ скоринговой системы оценки заемщика, но и общий обзор «ручного» рассмотрения заявки на кредит.

Оценка платежеспособности и принятие решение о предоставлении или отказе в предоставлении кредита осуществляется в несколько этапов:

1. Проверка кредитной истории (с согласия клиента в соответствии с ФЗ от 30.12.2004 № 2-8-ФЗ «О кредитных историях»). Кредитный инспектор проверяет наличие действующих кредитных обязательств у заемщика, размер платежей и общую сумму долга по ним, качество погашения. Наличие текущей просроченной задолженности или одной или двух просрочек платежа сроком более 30 дней за последний год служит основанием для отказа в получении кредита. Рассматривается качество погашения ранее выплаченных заемщиком кредитов, наличие судебных исков, досрочных истребований, длительных сроков нарушения оплаты (более 90 дней), факта признания заемщика банкротом также является основанием для отказа в предоставлении кредита. Требования к кредитной истории излагаются во внутренних нормативных актах коммерческого банка.
2. Проверка подлинности личных данных заемщика (семейное положение, состав семьи, адрес прописки и проживания, контактные данные, наличие судимостей, штрафов, задолженностей по налогам и т.д.), допускаются различные способы подтверждения информации: работа с базами данных Федеральной службы судебных приставов, Федеральной миграционной службы, Федеральной налоговой службы, телефонная верификация данных и другие доступные источники информации.
3. Проверка данных о занятости клиента. Осуществляется анализ регистрационных данных работодателя: действительность ИНН/ОГРН, их соответствие региону/направлению деятельности, наличие логических несоответствий дат принятия заемщика на работу и даты регистрации организации, проверка контактных данных

работодателя, заявленных клиентом, и полученных в результате проведения верификации, подтверждается ведение организацией хозяйственной деятельности. Анализируется трудовая деятельность заемщика: изменение мест работы (частый переход с одного места работы на другое расценивается как негативный фактор, не более одного факта смены работы за последние три года – как положительный фактор). Анализируются основания для смены работы (увольнение по собственному желанию, в связи с окончанием контракта, реорганизацией организации, сокращением штата, по причине нарушения трудовой дисциплины и т.д.), изменение должности клиента (повышение расценивается как положительный фактор, хаотичное изменение должности или сферы деятельности – отрицательный фактор), изменения в трудовой деятельности должны анализироваться с учетом социально-экономической ситуации в стране (частая смена работы, временная безработица, профессиональная переориентация в кризисный период не должны рассматриваться как негативный признак).

4. Анализ дохода клиента. Оценивается соотношение уровня дохода клиента занимаемой должности, стабильность денежных поступлений, анализируется платежеспособность клиента, уточняется информация у ответственных лиц работодателя (представителей бухгалтерии, кадровой службы, дирекции организации).

В ходе анализа платежеспособности потенциального заемщика на основании данных о доходе определяются достаточность дохода для обслуживания запрашиваемого кредита и объем максимально допустимой долговой нагрузки с учетом размера кредита. Для этих целей, как правило, используются показатели РТИ (payment to income) и ДТИ (debt to income). РТИ рассчитывается как отношение суммы ежемесячных выплат к сумме дохода потенциального заемщика, а ДТИ рассчитывается как отношение общей суммы долга заемщика к сумме его дохода. Оба показателя имеют свои преимущества и

недостатки с точки зрения оценки риска: РТІ более точно характеризует платежеспособность, так как позволяет оценить, какая часть дохода заемщика уходит на погашение обязательств, но при этом не учитывает сроки кредитования и связанные с этим риски, а ДТІ не позволяет объективно оценить уровень располагаемого дохода заемщика, остающегося после погашения обязательных платежей. В России нет обязательного требования расчета данных показателей, равно как и централизованно собираемой статистики об уровне дефолтности по кредитам, соответствующей различным значениям показателей РТІ и ДТІ. Наличие такой статистики позволило бы повысить качество анализа платежеспособности заемщиков, а значит позволило бы снизить кредитный риск.

Приведем показатели, используемые для оценки долговой нагрузке в ОАО Банк Москвы до его поглощения ПАО ВТБ. Во внутренних документах по методике расчета данных показателей они обозначались также, как и рассмотренные выше РТІ и ДТІ, однако методика их расчета и, соответственно, содержание отличается от принятых в мировой практике, поэтому во избежание смешения понятий, назовем их Коэффициентами платежеспособности (Пл₁ и Пл₂)

Коэффициент Пл₁ рассчитывается как отношение суммы ежемесячных платежей по кредиту к чистому доходу клиента, при этом под чистым доходом понимается доход после налогообложения, другие обязательства потенциального заемщика при расчете данного показателя не учитываются.

Коэффициент Пл₂ рассчитывается как отношение суммы предполагаемого ежемесячного платежа по кредиту и всех прочих обязательств клиента к сумме его чистого дохода. К прочим обязательствам относятся следующие платежи:

- 1) выплаты на основании судебных решений;
- 2) алименты;
- 3) обязательства по заключенным потенциальным заемщикам некредитным сделкам (аренда недвижимости, плата за обучение и т.д.);
- 4) обязательства по ранее полученным кредитам.

В случае если коэффициенты $Пл_1$ и $Пл_2$ не превышают пороговое значение, соответствующее уровню чистого дохода на одного члена семьи (в таблице – ЧД), то платежеспособность потенциального заемщика признается удовлетворительной (таблица 4).

Таблица 4. Пороговые значения коэффициентов платежеспособности ($Пл_1$ и $Пл_2$)

ДОХОД/ПОКАЗАТЕЛЬ	$Пл_1$	$Пл_2$
ЧД < 50 000 РУБ.	0,4	0,5
50 000 ≤ ЧД < 100 000	0,55	0,65
ЧД ≥ 100 000	0,6	0,75

Источник: составлено автором по обучающим материалам для сотрудников ОАО Банк Москвы

С 01 октября 2019 года Банк России ввел обязательный для расчета и учета коммерческими банками параметр – показатель долговой нагрузки клиентов (ПДН). Показатель отражает долю расходов, которую заемщик тратит на обслуживание кредитов, в совокупном объеме его доходов. Долговая нагрузка не рассчитывается для кредитов, размером до 10 000 рублей. Это не означает, что банкам запрещается кредитовать клиентов с высоким уровнем долговой нагрузки, однако кредитование заемщиков с высоким уровнем ПДН станет для коммерческих банков значительно менее выгодным, так как ПДН будет учитываться при расчете уровня риска, а значит влиять на величину необходимых для формирования резервов. Таким образом, ПДН – это еще один из инструментов макропруденциального регулирования кредитного рынка с помощью резервных требований. Регулятором признается чрезмерной долговая нагрузка, превышающая 50% дохода заемщика.

И. Б. Дивинский, первый заместитель председателя комитета Государственной Думы по финансовому рынку, в открытой дискуссии Ассоциации российских банков (АРБ) «Долговая нагрузка физических лиц», состоявшейся 27 ноября 2019 г. [91], отметил, что на текущий момент 75% экономически активного населения пользуются кредитными продуктами, при этом около 60% заемщиков испытывают трудности в погашении кредитов. По данным Минэкономразвития, приведенным И. Б. Дивинским, больше половины

российских заемщиков отдали в 2019 году на погашение кредитов более 50% своего дохода, в 2018 году этот показатель составил 42%. Таким образом, наблюдается явный рост долговой нагрузки населения. Были приведены также данные Национальной ассоциации коллекторских агентств (НАКА), в соответствии с которыми долговая нагрузка россиян за последние 5 лет увеличилась в 1,5 раза, более четверти российских заемщиков тратят на обслуживание кредита, обязательные повседневные траты семьи и расходы по ЖКХ больше 75% своего дохода.

Очевидно, что регулировать долговую нагрузку населения необходимо, причем необходимость в этой мере назрела еще в 2008 году, когда российские банки на фоне экономического кризиса впервые массово столкнулись с проблемой невозврата кредитов. Однако механизм расчета показателя долговой нагрузки далеко не совершенен, он абсолютно не учитывает, что приемлемая доля расходов, которые заемщик тратит на обязательные платежи по кредиту, отличается в зависимости от размера его дохода: изъятие 50% дохода на погашение кредитов из суммы 30 тыс. рублей ставит заемщика в крайне уязвимое финансовое положение, но платеж в размере 50% при доходе 150 тыс. вовсе не означает, что заемщик не сможет обслуживать дополнительные кредиты. Очевидно, что такой примитивный подход к учету долговой нагрузки не окажет требуемого влияния на рынок: сдерживание кредитования должно быть целенаправленным и затрагивать только сегмент высокорискованных заемщиков.

Специалист, производящий оценку финансового положения потенциального заемщика, должен внимательно изучить данные о трудовой деятельности и доходах, стабильность финансового положения заемщика на текущий момент, оценить вероятность утраты заемщиком дохода и возможность нового трудоустройства без потери дохода. Результаты анализа отражаются в заключении, на основании которого принимается решение о выдаче кредита.

Рассмотренный алгоритм принятия решения о предоставлении кредита требует высокой квалификации персонала, его ответственности и внимательности, что ведет к соответствующим затратам со стороны

коммерческого банка. При этом даже при детальном анализе всех данных суждение кредитного инспектора всегда остается в некоторой степени субъективным, поэтому надо помнить о человеческом факторе и связанном с ним операционном риске, который, в свою очередь, тесно связан с уровнем кредитного риска (об этом уже говорилось в первой главе). Для оптимизации процесса оценки кредитоспособности клиента могут использоваться скоринговые программы.

Кредитный скоринг – это бальная система оценки заемщика, которая на основе статистических и математических методов описывает взаимосвязь между различными характеристиками заемщика и вероятностью возврата кредита. По итоговой сумме баллов банк судит о кредитоспособности заемщика и принимает решение о выдаче кредита.

Скоринговый анализ позволяет оптимизировать процесс принятия решения по кредитной заявке, к его преимуществам можно отнести:

- 1) снижение влияния человеческого фактора (снижение операционного риска, сокращение числа ошибок);
- 2) сокращение срока обработки заявки (автоматические проверки, как правило, осуществляются в течение нескольких минут);
- 3) снижение себестоимости кредитных услуг при обработке большого количества кредитных заявок (стоимость программного обеспечения и его обслуживания ниже затрат на оплату труда кредитных инспекторов, проводящих анализ кредитных заявок).

Большинство кредитных учреждений США и стран Европы эффективно применяют скоринговые модели принятия кредитных решений. Впервые такая методика была использована еще в 1941 году Дэвидом Дюраном, который классифицировал кредиты на «хорошие» и «плохие» по степени кредитного риска, а также ввел бальную систему с соответствующими коэффициентами, по сумме которых он предложил производить оценку кредитоспособности отдельного частного клиента. Таким образом, скоринговая модель позволяет разделить потенциальных заемщиков на различные группы по количеству

набранных баллов, и на основании средних математических переменных оценить риск дефолта по кредиту, т.е. построить прогнозную модель обслуживания кредита. Скоринг проводится в несколько этапов (рисунок 2).



Рисунок 2. Этапы рассмотрения кредитной заявки с применением скоринговой модели оценки заемщика.

Источник: составлено автором.

На первом этапе в банковское программное обеспечение вводятся данные клиента сотрудником кредитного подразделения банка. На этом этапе осуществляется двойная проверка данных клиента на предмет наличия логических несоответствий: со стороны сотрудника банка при заполнении анкеты и со стороны программного обеспечения. Программное обеспечение выполняет функцию дополнительного контроля соответствия данных клиента общим требованиям банка (длительность трудового стажа, соответствие региона кредитования и региона прописки/постоянного проживания клиента, возраста и т.д.). На данном этапе должны отсеяться мошенники и клиенты, не попадающие в целевую аудиторию банка.

Непосредственно на этапе скоринга анкета клиента анализируется по параметрам скоринговой карты, под которой понимается набор коэффициентов, характеризующих отдельные параметры клиента (образование, возраст, семейное

положение, сфера деятельности, наличие имущества, общий трудовой стаж, стаж на последнем месте работы, уровень занимаемой должности в иерархии организации, и т.д.). Каждый коэффициент имеет свое значение в зависимости от выбранного параметра и свой удельный вес. Сумма значений коэффициентов составляет итоговый скоринговый балл, на основании которого принимается решение о предоставлении кредита.

Скоринговые карты могут быть построены на основе различных принципов, а описанная выше бальная система является самой простой. В настоящее время скоринговые системы активно развиваются: в них применяются различные методы статистического анализа данных и прогнозирования, например, линейная регрессия, логистическая регрессия, дерево решений, линейное программирование, самообучающиеся карты или нейронные сети.

Выбор способов и моделей оценки рисков потенциального заемщика-физического лица, а также требований к его платежеспособности осуществляется коммерческим банком самостоятельно и в настоящий момент не регулируется на законодательном уровне. Вне зависимости от того, каким образом проводилась оценка платежеспособности клиента, в случае принятия положительного решения как со стороны коммерческого банка, так и со стороны заемщика происходит заключение кредитного договора.

Непосредственно заключение договора в современных условиях является важнейшим этапом кредитного процесса, так как зачастую именно на данном этапе обговариваются все детали планируемой сделки: процентная ставка по кредитному продукту, предложенная банком клиенту, сроки и способы погашения, сумма кредита, приобретение дополнительных кредитных и некредитных продуктов. Увеличение кредитного портфеля или, как минимум, его поддержание на имеющемся уровне, необходимо банку для обеспечения целевых показателей рентабельности. С точки зрения сокращения затрат на текущий момент банки заинтересованы в том, чтобы каждый розничный клиент приобрел максимально возможный как по сумме, так и по количеству объем банковских услуг – это проще и дешевле, чем искать нового клиента, выявлять или

формировать его потребности в кредитных продуктах особенно в условиях современного рынка. В результате сотрудники коммерческих банков с целью выполнения поставленных перед ними плановых целей по формированию кредитного портфеля в качестве приоритетной выбирают задачу по выдаче заемщику максимально возможной суммы кредита, не соизмеряя ее с объективными потребностями клиента и его возможностями по обслуживанию данного долга. Важно учитывать, что при этом банки и небанковские кредитные организации в настоящее время преимущественно ориентируются на категорию рискованных заемщиков, так как такая деятельность обеспечивает высокую маржинальность бизнеса [86]. Статистические данные опросов, проведенных по заказу Министерства финансов РФ в 2013 и 2014 годах, свидетельствуют о том, что банки активно выдают кредиты заемщикам с низкими доходами и высокой долговой нагрузкой по ставкам, превышающий среднерыночный уровень. Таким образом, за счет завышения ставки по кредиту банки стремятся компенсировать высокие риски кредитования таких заемщиков. При этом складывается ситуация, при которой надежные заемщики отказываются от кредитных продуктов из-за их высокой стоимости и нежелания оплачивать потери банков по кредитам с высоким уровнем риска, такая ситуация в экономической литературе получила название «нежелательный отбор».

Клиенты, привлекаемые с помощью упомянутого «нежелательного отбора», как правило, активно используют возможность получения дополнительных кредитных средств, принимая повышенные риски и, соответственно, формируя их у банка. Таким образом, банковский кредитный портфель нередко формируется из кредитов, которые на первый взгляд отвечают всем установленным критериям, но при этом сопровождающихся не оцененными в полной мере рисками дефолта по причине чрезмерности долговой нагрузки на заемщиков.

После фактического заключения сделки осуществляется ее дальнейший контроль и обслуживание, подразумевающий систематическую оценку качества погашения долга, формирование соответствующих резервов и при необходимости работу с просроченной задолженностью или работу по удержанию имеющегося

заемщика, включающую разработку предложений по дальнейшему сотрудничеству.

2.2. Система управления качеством кредитного портфеля по кредитам физических лиц

Исходя из рассмотренных ранее определений можно сделать вывод о том, что система управления качеством кредитного портфеля – это комплекс мер, направленных на максимизацию уровня доходности кредитных операций при соблюдении допустимых значений кредитного риска. Традиционно в управлении качеством кредитного портфеля выделяются следующие этапы:

- 1) определение основных классификационных групп кредитов и определение коэффициентов риска, по которым будет производиться анализ данных групп;
- 2) классификация кредитов в соответствии с выбранной методикой;
- 3) оценка качества портфеля в целом по системе финансовых коэффициентов и оценка отдельных его групп;
- 4) структурный анализ (сегментация), основанный на определении удельного веса каждой отдельной рассматриваемой группы в общем объеме кредитного портфеля;
- 5) выявление и анализ факторов, влияющих на структуру и качество кредитного портфеля;
- 6) определение величины необходимых резервов на возможные потери по ссудам.

По результатам оценки качества кредитного портфеля принимается решение о необходимости разработки мер по его повышению и корректировки кредитной политики коммерческого банка в соответствии с разработанными мерами. Оценка качества кредитного портфеля в практике российских банков осуществляется по двум направлениям: количественный анализ и качественный.

Количественный анализ кредитного портфеля осуществляется путем расчета финансовых коэффициентов, с различных сторон характеризующих кредитную деятельность коммерческого банка. Разными авторами предлагаются различные методики расчета показателей для количественного анализа. На наш взгляд, не все предлагаемые в экономической литературе коэффициенты действительно эффективны с точки зрения оценки качества кредитного портфеля. Классификация коэффициентов по группам с описанием методики расчета, а также их основных преимуществ и недостатков представлена в Приложении 4.

Основными источниками информации для проведения количественного анализа служат следующие документы бухгалтерской отчетности:

- 1) бухгалтерский баланс (публикуемая форма), ф. № 806;
- 2) отчет о прибылях и убытках кредитной организации, ф. № 102;
- 3) информация о качестве активов кредитной организации, ф. № 115;
- 4) данные о крупных ссудах, ф. № 117;
- 5) оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации, ф. № 101;
- 6) данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией, ф. № 128
- 7) другие источники.

Выбор источников во многом зависит от целей анализа и, конечно, от уровня доступности информации для аналитика.

Качественный анализ кредитного портфеля коммерческого банка включает в себя классификацию всех ссуд, в том числе и группирование ссуд в портфели однородных ссуд, проверку документов и кредитных досье, выявление уровня кредитного риска по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Как и при количественном анализе, особое внимание уделяется крупным кредитам и кредитам, предоставленным инсайдерам. Ключевым элементом качественного анализа является определение достаточности резерва на возможные потери по ссудам, которое осуществляется на основании проведенной классификации ссуд и/или портфелей однородных ссуд по их качеству. Резерв формируется в случае

обесценения ссуды, т.е. при ненадлежащем исполнении условий договора заемщиком или наличия прогнозируемой вероятности такого неисполнения.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам – это обязательное требование Банка России, направленное на обеспечение стабильности российской банковской системы в целом и каждого отдельного коммерческого банка, оно осуществляется в соответствии с требованиями Положения 590-П, которое уже частично рассматривалось в третьем параграфе первой главы диссертационного исследования. В соответствии с определенной категорией качества ссуды формируется резерв соответствующего объема. Анализ финансового положения заемщика-физического лица и обслуживания долга, на основании которого определяется качество ссуды в соответствии с Положением 590-П должен осуществляться на постоянной основе не реже, чем раз в квартал. Снижению качества ссуды, предоставленной заемщику-физическому лицу, и, соответственно, увеличению объема обязательного к формированию резерва способствуют следующие факторы:

- 1) появление информации о потере или существенном уменьшении доходов или имущества, за счет которых планировалось осуществлять погашение задолженности по ссуде, например, потеря работы при отсутствии существенных накоплений;
- 2) ненадлежащее исполнение обязательств перед другими кредиторами;
- 3) исковые требования или лишение заемщика свободы по решению ссуда и т.д.;
- 4) отзыв лицензии у банка, в котором размещен депозит заемщика в случае, если на погашение кредита может оказать негативное влияние невозвращение данного вклада;
- 5) предоставление кредитором льготных условий погашения (отсрочка выплаты основного долга и/или процентов, реструктуризация или рефинансирование кредита), обусловленное финансовыми трудностями заемщика.

Резервные требования по-разному трактуются в экономической литературе, очевидно, что они выполняют не только роль страхования банковских рисков, но и ограничивают действие банковского мультипликатора. В целом, по мнению автора, резервные требования Банка России соответствуют мировой практике и рыночным рискам, однако возникают некоторые сомнения относительно возможности коммерческих банков на периодической основе объективно оценивать финансовое положение заемщика. Информацией о качестве погашения задолженности кредитор всегда располагает в полном объеме, возможно также получение информации о погашении задолженности перед другими банками-кредиторами заемщика с помощью бюро кредитных историй, о наличии судебных решений или исковых требований, однако возникает следующий вопрос: как коммерческий банк может получить информацию о сохранении необходимого для погашения кредита уровня дохода? Данный вопрос особенно актуален в случае, если банк принимал к расчету доход заемщика, подтвержденный сомнительными документами – справкой по форме банка. Таким образом, подтверждается необходимость разработки и внедрения систем взаимодействия коммерческих банков с налоговыми службами, о чем уже упоминалось ранее.

Настораживает также тот факт, что специалистами Банка России в своих исследованиях сообщается, что в российских банках оценка совокупной задолженности заемщика осуществляется только в момент предоставления кредита [77]. Таким образом, мы получаем ситуацию, при которой периодический контроль за качеством предоставленной ссуды сводится только к мониторингу качества ее погашения, то есть нормативные требования (Положение 590-П) соблюдаются формально. Контролируя только погашение ссуды, невозможно оценить вероятность изменения динамики погашения кредита, поскольку данный показатель зависит не столько от темпов предшествующего погашения долга, сколько от субъективных характеристик заемщика (направления его трудовой деятельности, динамики доходов в данной отрасли, наличием у заемщика других обязательств и т.д.). Очевидно, что управление качеством кредитного портфеля в части уже предоставленных кредитов должно

основываться на принципах финансового мониторинга, предполагающего «постоянное слежение за объектом, в ходе которого производится регулярный сбор и непрерывная обработка информации» [35, с. 27].

Однако при текущих условиях доступа к информации о заемщиках решить проблему формального отношения к финансовому мониторингу банковских заемщиков затруднительно: в настоящее время коммерческие банки не имеют возможности на регулярной основе получать достоверные сведения о заемщике. Принимая во внимание, что на текущий момент уже реализована возможность получения коммерческими банками информации об отчислениях заемщиков в ПФР, по которой можно сформировать представление о доходах клиента, то можно ожидать в скором времени решении вопроса о получении коммерческими банками доступа к данным Федеральной налоговой службы, тем более что этот вопрос уже неоднократно обсуждался представителями Центрального банка и Федеральной налоговой службы [83].

В рамках данного исследования уделяется внимание именно потребительскому кредитованию, которое в России развивается быстрыми темпами, но со своей спецификой, несколько нетипично по сравнению, например, с США и европейскими странами. Безусловно, во многом это обусловлено отсутствием длительного опыта использования возможностей потребительского кредитования и соответствующего ему уровня финансовой грамотности. Между тем, необеспеченное потребительское кредитование в настоящий момент является одним из самых прибыльных направлений банковского бизнеса. Оценка рисков при потребительском кредитовании несравнимо проще, чем при корпоративном, при этом контролируется данный процесс не так строго, как в случае с корпоративным и, например, ипотечным кредитованием, таким образом, потребительское кредитование стало для коммерческих банков выгоднее, чем корпоративное. Данная ситуация представляется нам неблагоприятной для развития экономики России. Потребительское кредитование стимулирует потребление, при этом чрезмерный рост кредитования при недостаточном росте реальных доходов населения может привести к долговому кризису. Рост

потребления в большинстве случаев оживляет экономику, но при недостаточных инвестициях в реальный сектор (в том числе за счет корпоративного кредитования) положительного эффекта для экономики рост потребления не даст. Поэтому автор считает важным усиление контроля за рисками потребительского кредитования во избежание образования пузыря на данном рынке.

В 2018 году объемы выдач потребительских кредитов существенно увеличились: за период с января по октябрь 2018 года включительно кредитный портфель по кредитам населению увеличился на 18 %. По оценкам Банка России рост вызван именно необеспеченным потребительским кредитованием.

Серьезные опасения вызывает тот факт, что задолженность населения перед банками стремительно растет при отсутствии устойчивого роста реальных доходов, что свидетельствует о перегреве рынка. Эксперты отмечают [85], что в 2017 году задолженность по потребительским кредитам составляла 21,8% денежных доходов россиян за год, а уже по итогам трех кварталов 2018 года – рекордные 34,3%. Ускоряющийся рост кредитного портфеля ведет к чрезмерному увеличению долговой нагрузки населения по необеспеченным кредитам. По оценкам ЦБ за период с первого квартала 2017 года по третий квартал 2018 года задолженность по необеспеченным кредитам выросла с 6,6 до 7,3% ВВП, при этом регулятор отмечает снижение уровня просроченной задолженности по портфелю. Однако следует учитывать, что официальная статистика об уровне просроченной задолженности полностью не отражает фактическую ситуацию: в России стремительно развивается рынок цессии, за 2017 год он превысил 410 млрд рублей, в 2018 году по предварительным оценкам его объем составит 480 млрд рублей, при этом на банковский сектор приходится приблизительно 87% от общего объема [89]. Снижение уровня просроченной задолженности может быть также обусловлено наращиванием кредитного портфеля, по статистическим данным коллекторских агентств просроченная задолженность длительного периода в большинстве случаев возникает на 3-ем году погашения кредита, таким образом, качество выдаваемых в настоящее время кредитов можно будет более точно оценить приблизительно через 2-3 года.

Банк России во избежание кризиса на рынке потребительского кредитования, который может транслироваться в другие сферы как финансового, так и нефинансового сектора, разрабатывает меры по сдерживанию необеспеченного потребительского кредитования, так как именно оно сопровождается наиболее существенными рисками для российской банковской системы. Основные инструменты, которые использует в данном случае Центральный Банк, относятся к повышению капитализации коммерческих банков: Банк России с 01 апреля 2019 года повысил надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам с высоким уровнем процентной ставки, в результате при расчете нормативов достаточности капитала коммерческим банкам приходится учитывать указанные кредиты с коэффициентом от 150% до 230% в зависимости от установленной по кредитному продукту процентной ставки (ранее данный коэффициент колебался в диапазоне от 120% до 200%). Расчет сделан на то, что с учетом новых требований регулятора коммерческим банкам придется либо наращивать собственный капитал, чтоб сохранять текущие темпы предоставления кредитов, либо умерить аппетиты к риску, переориентировавшись на менее рискованных заемщиков. Однако, пока по оценкам ЦБ РФ данная мера не привела к сдерживанию роста потребительского кредитования [79].

Как отмечалось ранее, в российском банковском бизнесе срабатывает правило «нежелательного отбора», при котором коммерческие банки предпочитают кредитовать высокорискованных заемщиков-физических лиц с низким уровнем дохода под высокие процентные ставки, чем искать клиентов с меньшим уровнем риска и более высокими доходами. На наш взгляд, это связано с высоким уровнем конкуренции за «качественного заемщика», а также низким уровнем жизни и доходов населения России. По данным Росстата более 13% населения России (показатель не меняется с 2015 года, подробнее в Приложении 5) имеют доходы ниже прожиточного минимума, а по итогам 3-его квартала 2018 года более 25% опрошенных респондентов в рамках исследования Росстата признают свое материальное положение плохим или очень плохим (Приложение

б). Таким образом, в стране фактически недостаточно заемщиков с приемлемым или низким уровнем риска, и в то же время имеющийся сегмент наиболее привлекательных с точки зрения кредитования клиентов уже поделен между крупнейшими банками. Как правило, такими благоприятными заемщиками являются сотрудники госорганизаций или крупных частных корпораций, которые пользуются кредитными продуктами в тех банках, с которыми у их работодателей заключен договор на обслуживание зарплатных счетов. В результате розничным банкам остается тот сегмент клиентов, который зачастую не может в полном объеме подтвердить свой доход из-за занятости в теневом секторе экономики, или те клиенты, которые воспользовались услугами розничного банка из-за удобства получения данной услуги, например, оформили кредит в магазине при совершении крупной покупки. Именно POS-кредитование (POS — Point Of Sale, так называемое «связанное» кредитование, т.е. оформление кредита на приобретение товара через представителя коммерческого банка, расположенного в данной торговой организации) позволило розничным банкам сформировать свой клиентский поток, с которым банк при грамотной организации бизнеса работает впоследствии, предлагая различные новые кредитные продукты.

Другим сдерживающим потребительское кредитование инструментом, который с 01 октября 2019 года стал использовать Банк России, является показатель долговой нагрузки (ПДН), о котором уж упоминалось в предыдущем параграфе. Однако текущая методика расчета данного показателя, на наш взгляд может оказать негативное влияние на экономику страны. Уравнивание предельного значения ПДН для всех заемщиков вне зависимости от уровня их дохода по аналогии с плоской шкалой налогообложения доходов физических лиц может существенно снизить экономический рост страны, поскольку рост потребительского необеспеченного кредитования существенно стимулирует рост потребления и ВВП. По оценкам экспертов ПАО Сбербанк рост ВВП в первом квартале 2019 года мог бы вообще отсутствовать без поддержки потребительского кредитования [80].

Доля потребительских кредитов в ВВП России уже достаточно ощутима (см. рисунок 3), однако Минэкономразвития отмечает, что вклад потребительского кредитования в ВВП может стать отрицательным (на уровне -6%) к 2020 году в случае реализации негативного сценария социально-экономического развития [95], поэтому особенно важно контролировать сегмент высокорискованного кредитования, включающий наиболее финансово уязвимые слои населения.

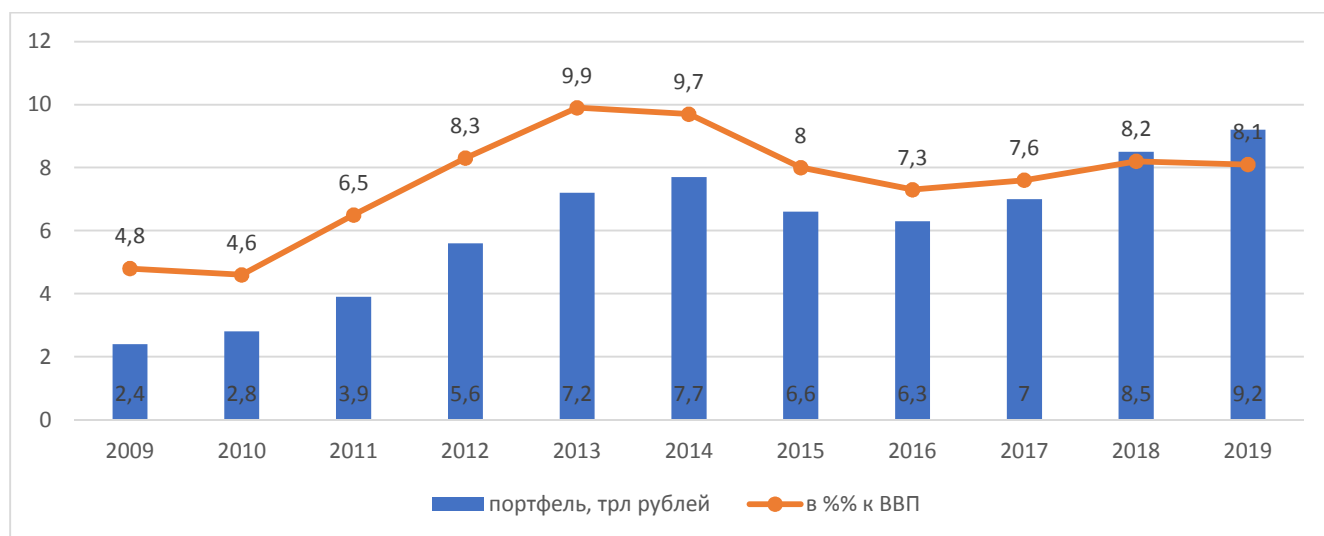


Рисунок 3. Динамика рынка неипотечного кредитования.

Источник: [80]

Наиболее существенно ужесточение требований к достаточности капитала скажется на банках, ориентированных преимущественно на необеспеченное потребительское кредитования, к ним относятся такие банки, как «Тинькофф банк», «Хоум Кредит Банк», «Ренессанс Кредит», «Русский стандарт», поскольку они не располагают своим сегментом зарплатных клиентов, кредитование которых является наименее рискованным. При этом эти банки входят в ТОП-30 банков, лидирующих по объему потребительского кредитования (таблица 1 Приложения 7). Детальное изучение данного рейтинга подтверждает заключение о том, что основными игроками на рынке являются крупнейшие банки с государственным участием и наиболее крупные частные банки, имеющие большое число зарплатных проектов (первые 7 позиций), далее в рейтинге уже появляются розничные банки, предлагающие услуги POS-кредитования и придерживающиеся

менее консервативной политики по принятию риска. В рамках данной работы был произведен количественный анализ качества кредитных портфелей данных банков, результаты расчетов представлены в Приложении 7.

Произведенные расчеты свидетельствуют о высокой рентабельности потребительского кредитования (таблица 5 Приложения 7): значение коэффициента рентабельности капитала у исследуемых розничных банков в большинстве случаев значительно выше среднего показателя по банковскому сектору России, исключением является только банк «Русский Стандарт». Однако несмотря на то, что его традиционно считают банком, ориентированным на потребительское кредитование, доля кредитного портфеля по кредитам физических лиц в активах «Русского Стандарта» за последние 7 лет стабильно сокращается с 60-70% до 30%, в активах банка в последние годы преобладают вложения в ценные бумаги, вероятно, мы наблюдаем переориентацию данного банка на другие операции. Важно отметить, что высокая рентабельность исследуемых банков отличается также и высокой волатильностью («Хоум Кредит Банк», «Ренессанс Кредит»).

Уровень просроченной задолженности, как и отмечалось экспертами ЦБ, действительно снижается, но нужно учитывать, что данный эффект может быть вызван приростом новых кредитов или полной переуступкой прав по кредитам с длительным сроком просроченной задолженности, что косвенно подтверждается данными о росте кредитного портфеля и росте рынка банковской цессии. Несколько более точно о принятом банками риске можно судить по уровню резервирования кредитного портфеля, который у рассматриваемых банков достаточно высок. По результатам, отраженным в таблицах 3 и 4 Приложения 7, можно сделать вывод о том, что в рассматриваемых период у большинства исследуемых банков величина сформированных под возможные потери резервов близка или даже превышает размер собственного капитала, что свидетельствует о принятии довольно высокого уровня риска, который в большинстве случаев, судя по рентабельности капитала, окупается.

Полученные в результате анализа данные подтверждают, что современная политика регулятора по резервным требованиям не снижает «аппетит к риску» у коммерческих банков России, по-прежнему придерживающихся агрессивной кредитной политики и предпочитающих наращивать свой кредитный портфель за счет высокорискованных заемщиков. Возможность реализации кредитной политики для коммерческих банков сохраняется в виду отсутствия строго контроля со стороны Регулятора банковской системы за утверждением и реализацией кредитной политики отдельных коммерческих банков, а также в связи с наличием доступа к кредитным ресурсам лиц с высокой долговой нагрузкой и с неподтвержденным («серым») доходом.

Любая предпринимательская деятельность сопровождается риском, ситуация, при которой предприниматель действует на свой собственный страх и риск, логична и естественна, поэтому можно ожидать, что стремление автора лишить коммерческие банки возможности принимать чрезмерные риски, связанные с необеспеченным кредитованием физических лиц (например, не имеющих постоянного стабильного официального дохода) может вызвать негативную реакцию. Однако, важно помнить, что банковский бизнес – это не просто предпринимательская деятельность, крах даже некрупного банка – это стрессовая ситуация для региона, в котором он осуществлял свою деятельность. Поэтому, по мнению автора, надо ориентироваться не на возможность получения банками дополнительного дохода, а на обеспечение стабильного экономического роста в стране, который затруднителен при чрезмерной закредитованности населения, при наличии крупных явных и скрытых (с точки зрения возможности их оценки) рисков банковской системы, которые обусловлены формированием высокорискованных необеспеченных портфелей кредитов физическим лицам. Это, в свою очередь, требует совершенствования системы регулирования банковского надзора в части управления качеством кредитных портфелей коммерческих банков по кредитам физическим лицам, а возможно и принципиального изменения подхода к определению роли банков в том числе и на законодательном уровне: «Акцентирование внимания на проблеме

прибыльности в самом начале Закона о банках (имеется в виду Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» - *автор*) ориентирует кредитные организации на развитие в основном ценовых методов конкуренции» [36, с. 8]. Безусловно, банковская деятельность должна быть прибыльной, однако принцип максимизации прибыли, на наш взгляд, не применим к банковскому сектору в виду социальной направленности его деятельности.

Глава 3. Направления совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка в сегменте потребительского кредитования

3.1. Совершенствование контроля над реализацией кредитной политики коммерческих банков в сегменте потребительского кредитования

Принципы и порядок организации кредитной деятельности, ее цели и задачи, стандарты и критерии, которыми руководствуются в своей деятельности банковские сотрудники определяются кредитной политикой коммерческого банка. Утверждение кредитной политики предполагает отражение во внутренних нормативных документах коммерческого банка позиции руководства банка по ключевым вопросам ведения бизнеса и его развития, например:

- 1) целевой сегмент заемщиков;
- 2) виды предоставляемых кредитов;
- 3) цели кредитования (ожидаемая доходность, расширение влияния на рынке, участие в национальных проектах и т.д.)

Кредитная политика является основой организации кредитной деятельности банка и именно она регламентирует кредитный процесс. В наиболее общем понимании кредитная политика регулирует отношения между кредитором и заемщиком, способствуя реализации свойств кредита (возвратности, платности, срочности) и выполнению его функций в экономической жизни общества. Значение кредитной политики заключается в том, что она раскрывает важнейшие принципы распределения капитала, предоставления кредитов, ликвидности, рентабельности, и главное, безопасности осуществления банковской деятельности, под которой в данном контексте следует понимать оптимизацию уровня банковских рисков.

Коммерческий банк формирует свою кредитную политику под влиянием различных факторов, которые условно можно разделить на внешние и внутренние. К внешним факторам относятся состояние национальной экономики и социально-политические условия, межбанковская конкуренция, национальная система банковского контроля и т.д., к внутренним – ресурсы, которыми располагает коммерческий банк, их структура, специализация или отраслевая принадлежность, квалификация менеджмента и остального персонала, материальное оснащение коммерческого банка и т.д. Успешность коммерческого банка, его рентабельность, положение на рынке, репутация во многом зависят от его кредитной политики и методов управления и регулирования кредитных процессов, к которым относятся:

- 1) выбор направлений кредитования;
- 2) определение целевой аудитории потребления банковских услуг;
- 3) организация кредитного процесса;
- 4) диверсификация кредитного портфеля;
- 5) контроль кредитного портфеля (классификация ссуд, формирование резервов);
- 6) работа с проблемными кредитами (индивидуальные программы реструктуризации и рефинансирования, переуступка прав требования и т.д.).

Важным для понимания значения кредитной политики, на наш взгляд, является следующее высказывание профессора О. И. Лаврушина: «Разработка кредитной политики требует определенной культуры, т.е. определенного образа мышления и представления о нормах и ценностях банковской деятельности (например, банк может придерживаться принципов не кредитовать сделки с оружием, по принципиальным соображениям не финансировать те или иные политические партии и т.п.). <...> Наличие культуры кредитного процесса является дополнительным преимуществом <...> . Мировой опыт свидетельствует о том, что культура – фундамент всякого предприятия, в том числе и банка» [32, с. 411-412]. На наш взгляд, именно из-за недостатка культуры российские банки

нередко прибегают к практике хищнического (грабительского) кредитования, взимая с клиента неоправданно высокую плату за пользование кредитом, намерено вовлекая его в чрезмерные заимствования, навязывая увеличение объемов кредитования, используя агрессивную тактику продаж, рекламу, вводящую в заблуждение, и другие недобросовестные приемы привлечения клиентов и продвижения услуг.

Необходимо организовать в стране такую систему банковского кредитования, которая будет способствовать экономическому процветанию, а не формировать системные риски и угрозы для экономики. С этой точки зрения, следует обеспечить соблюдение коммерческими банками положений утвержденной ими кредитной политики, ужесточить надзор за ее утверждением и реализацией. Формирование кредитной политики является исключительной прерогативой коммерческих банков, по наличию данного документа (наряду с другими документами) Банк России оценивает систему организации внутрибанковского контроля, однако в современных научных трудах отмечается условность и формальность существующего механизма контроля над реализацией кредитной политики [32, с. 410], между тем именно на ее базе выстраивается банковская культура кредитования.

Традиционно принято выделять три типа кредитной политики:

- 1) консервативная кредитная политика направлена на минимизацию кредитного риска. При ее реализации высокая доходность не является приоритетом, круг клиентов, как правило, сравнительно узок, характерны высокие требования к заемщикам для получения кредита;
- 2) умеренная кредитная политика предполагает средний уровень кредитного риска по кредитному портфелю и средний уровень доходности, кредитный портфель характеризуется как сбалансированный;
- 3) агрессивная кредитная политика направлена на максимизацию прибыли, кредитный портфель характеризуется высоким уровнем риска, круг клиентов достаточно широк и включает рискованные

сегменты клиентов. Может применяться не на постоянной основе, а для достижения определенных стратегических целей: увеличение доли на рынке, расширение региона присутствия банка, конкурентная борьба и т.д.

В экономической литературе не встречается общепринятого единого определения понятия агрессивной кредитной политики, однако можно выделить два основных подхода к пониманию данного явления. В соответствии с первым подходом, агрессивной кредитной политикой считается такая кредитная политика, при которой коммерческий банк формирует чрезмерно объемный кредитный портфель, несоразмерный собственному капиталу и объему привлеченных средств. Такая трактовка понятия агрессивной кредитной политики применяется при количественном анализе качества кредитного портфеля, в котором для оценки кредитной политики и кредитной активности банка используются такие коэффициенты, как коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики, вычисляемый как процентное соотношение кредитного портфеля к привлеченным средствам коммерческого банка (подробнее в Приложении 4), и коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств коммерческого банка. Агрессивной кредитная политика признается при значении коэффициента «агрессивности-осторожности» более 70% и коэффициента соотношения кредитных вложений и собственных средств банка более 80 %. На наш взгляд, такое понимание является достаточно узким, поскольку фактически позволяет оценить лишь достаточность капитала и то, за счет каких источников осуществляется кредитная деятельность коммерческого банка.

Достаточность капитала вполне эффективно можно оценить по обязательным нормативам ЦБ РФ, которые, как уже было отмечено в первой главе, в настоящий момент приведены в полное соответствие нормативам Базельского комитета по банковскому надзору. Агрессивность кредитной политики, как нам представляется, — это более сложное понятие, включающее не только несоразмерное пассивам наращивание кредитного портфеля, но и

предоставление кредитов клиентам с чрезмерно высоким уровнем кредитного риска или клиентам, уровень риска кредитования которых невозможно объективно оценить (что может практиковаться и банками, достаточность капитала которых полностью соответствует всем обязательным и рекомендованным нормам), навязывание невыгодных клиенту условий договора, дополнительных банковских и страховых продуктов. Такая кредитная политика банка подразумевает агрессивный маркетинг и агрессивную тактику продаж, ее можно назвать «грабительским кредитованием». Именно за этой моделью ведения банковского бизнеса уже закрепилось понятие агрессивной кредитной политики, поэтому предлагаем под «агрессивной политикой» понимать не столько несоразмерную имеющемуся капиталу кредитную активность коммерческих банков, сколько модель недобросовестного взаимодействия с клиентом и осознанное принятие повышенного кредитного риска. Проблемы, связанные с реализацией такой политики, вызывают в российском обществе серьезное беспокойство, они обсуждаются как в научных работах [32; 51], так и в средствах массовой информации [82; 84; 88].

Практика применения приемов «хищнического» или «грабительского» кредитования (антипод ответственному кредитованию), характерная для агрессивной кредитной политики, по мнению автора, должна пресекаться на законодательном уровне. Точного определения «грабительского»/«хищнического» кредитования в экономической литературе нет, возможно потому, что данное понятие используется относительно недавно. На наш взгляд, «хищническое» кредитование есть производная от «хищнического» поведения на рынке, применяемого с целью вытеснения конкурентов и описанного в институциональной теории: «хищническое поведение возникает в качестве рациональной, направленной на максимизацию прибыли стратегии <...> она может сдерживать проникновение на рынок будущих потенциальных конкурентов» [31, с. 591]. Фактически банки сейчас используют эту практику как раз с целью максимизации прибыли и инструмента конкурентной борьбы, пытаясь «привязать» клиента к банку чрезмерной долговой нагрузкой, пакетными

продажами банковских услуг (предоставление дополнительных кредитных продуктов, например, кредитная карта «в подарок» к кредиту, овердрафтное кредитование по зарплатным счетам и т.д.). Ключевой особенностью такого кредитования является навязывание клиенту заведомо невыгодных условий кредитования и дополнительных услуг. При этом жертвами этой банковской политики становятся, как правило, социально незащищенные слои населения, не имеющие возможности получить кредитные средства на других условиях или не обладающие достаточным уровнем финансовой грамотности, чтобы распознать недобросовестное поведение банка.

Рисковый профиль клиентов, выбранных коммерческими банками в качестве целевого клиентского сегмента, снижает устойчивость банковского бизнеса, особенно если кредиторы не располагают необходимой информацией, чтобы в полной мере оценить вероятность ухудшения финансового положения заемщика. На наш взгляд, описанная ситуация является следствием применения агрессивной кредитной политики и использования практики «хищнического» кредитования, которое можно охарактеризовать рядом признаков:

- 1) необоснованное ценообразование на кредитные продукты, т.е. завышенная процентная ставка, существенно превосходящая уровень риска и стоимость услуги;
- 2) недостаточное разъяснение условий договора;
- 3) вовлечение клиентов в чрезмерное заимствование (заинтересованность кредитора в наращении кредитного портфеля без адекватного учета кредитного бремени заемщика);
- 4) непрозрачность кредитного договора – отсутствие четкого указания размеров дополнительных комиссий/штрафных санкций, обилие ссылок на общие условия предоставления кредитов, которые представлены в общем доступе (например, на сайте банка, на информационных стендах офиса банка и т.д.), наличие большого объема информации, зачастую не относящейся к заключаемой сделке,

что ведет к невнимательному ознакомлению (или отказу от ознакомления) заемщика со всеми условиями кредитования;

- 5) навязывание дополнительных услуг, позиционирование их приобретения как неотъемлемого условия получения кредита (страхование жизни и здоровья заемщика, получение кредитных карт и т.д.);
- 6) облегченный режим подписания договора (заключение договора через интернет, или с выездом курьера с документами на территорию клиента и т.д.);
- 7) агрессивная тактика продаж, психологическое давление и т.д.

Очевидно, что данный кредитный рынок требует жесткого регулирования. Возможно, эффективной мерой станет ограничение или даже запрет некоторых видов «экспресс-кредитования», например, таких как кредитование в торговых организациях. Особенностью данного кредитования является быстрота и простота оформления кредита, в результате довольно распространены ситуации, когда заемщик не ознакомился надлежащим образом с условиями кредитования и принял решение об оформлении несоразмерного с его доходом кредита под влиянием сиюминутного желания нового приобретения и при этом согласился с завышенной процентной ставкой по кредиту, а также на приобретение дополнительных дорогостоящих услуг, например, таких как страхование жизни и здоровья. Низкая финансовая грамотность, а также современные модели кредитного поведения населения способствуют распространению применения такой кредитной политики.

Исследователи проблем кредитного поведения отмечают, что сейчас в современной России, как, впрочем, и во многих других странах, активно развивается «новая мораль»: мораль опережающего потребления по отношению к накоплению, мораль убегания вперед, форсированного инвестирования, ускоренного потребления и хронической инфляции. В результате вещь сначала покупают, а затем уже выкупают своим трудом. Подчас этот «выкуп» становится тяжёлым бременем для людей, не рассчитавших свои силы и материальные

возможности [41, с. 3]. Прежде чем принять на себя долговые обязательства, заемщик обязан оценить свою платежеспособность, спланировать свой бюджет, продумать действия в случае ухудшения финансового положения. Взвешенное и обдуманное решение не должно приниматься под влиянием сиюминутного желания новой покупки, что ставит под сомнение в принципе необходимость такого вида кредитования, которое в большинстве случаев неоправданно дорого стоит, ведет к наращиванию некачественных активов и формированию чрезмерной долговой нагрузки на население, что, в свою очередь, «признано мировым сообществом опаснейшим фактором, создающим системный риск как для национальных экономик, так и для всей мировой финансовой системы» [60, с. 31].

Примеры подобных мер встречаются в мировой практике: «в США Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (Consumer Financial Protection Bureau) запретило кредиты, для получения которых предъявлялись минимальные требования или не предъявлялось никаких требований к предоставлению документов (Alt-A loans)⁴. Дорогостоящие краткосрочные необеспеченные кредиты (payday loans), широко распространенные во многих странах, были запрещены в 15 американских штатах и в округе Колумбия» [53, с. 40]. Таким образом, регулируя кредитную политику коммерческих банков, можно повлиять непосредственно на формирование кредитного портфеля, изначально отказавшись от активов, негативно влияющих на его качество.

В последние годы Банк России существенно усилил контроль над кредитными организациями, в том числе в направлении кредитной политики, что привело к сокращению количества кредитных организаций в банковском секторе России из-за отзыва лицензии. Так, за период с 2013 по 2019 года 539 кредитных организаций прекратило свою деятельность, из них у 445 были отозваны

⁴ Термин Alt-A Loans (сокращение от «alternative to agency») применяется в зарубежной литературе в качестве определения ипотечных кредитов, заемщики по которым имеют хорошую кредитную историю, но не могут предоставить необходимый комплект документов, подтверждающий их доходы. Данные кредиты являются высокорискованными, поэтому процентная ставка по таким кредитам завышена. Источник: [111]

лицензии в связи с нарушением действующего законодательства (подробнее таблицу 5).

Таблица 5. Данные об отзыве лицензий кредитных организаций.

Год	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Итого
Количество кредитных организаций, закрытых по причине отзыва лицензий:	31	86	93	97	51	59	28	445
Количество кредитных организаций с отозванными лицензиями по причинам, связанным с высокорискованной (агрессивной) кредитной политикой, низким качеством активов и недостаточным формированием резервов	15	49	73	80	35	19	12	283
Доля кредитных организаций с отозванными лицензиями по причинам, связанным с высокорискованной кредитной политикой, низким качеством активов и недостаточным формированием резервов, в общем числе отозванных лицензий, %	48	57	78	82	69	32	43	64
Всего закрыто	44	95	105	112	63	78	42	539

Источник: составлено автором по данным [110] (дата обращения: 09.01.2020)

Детальный анализ решений ЦБ РФ об отзыве лицензий в период с 2013 г. по 2019 г. показывает, что к основным причинам таких решений относится высоко рискованная кредитная политика (или агрессивная кредитная политика в ее количественном понимании в соответствии с первым из рассмотренных подходов с отдельными элементами, характерными для второго подхода – осознанное принятие высокого кредитного риска, искусственное занижение его уровня при формировании резервов). Количество банков, у которых были отозваны лицензии именно по данной причине за рассматриваемый период составляет от 32% до 82% в год от общего числа банков с отозванными лицензиями. Ужесточение контроля со стороны Центрального банка ведет к очищению рынка банковских услуг от недобросовестных участников, принимающих несопоставимый своему капиталу уровень риска, а потому представляющих угрозу утраты стабильности банковского сектора из-за несостоятельности его отдельных элементов. С одной стороны, такая политика мотивирована, логична и ведет к оздоровлению банковского рынка, с другой стороны, возникает риск развития олигополии, а также сокращения доступа к кредитованию как среди населения, так и среди юридических лиц, что чревато спадом экономической активности и препятствует экономическому росту. Мы согласны с тезисом о том, что «жесткость надзора на

рынке банковских операций, безусловно оправдана в силу особой социально-экономической значимости кредитных организаций. И бороться со злоупотреблениями и преступлениями в этой сфере, конечно, надо крайне жестко, но бороться надо с конкретными правонарушителями и правонарушениями, <...> а не с самими банками» [25, с. 330-331].

Агрессивная кредитная политика неизбежно ведет к формированию высокорискованного кредитного портфеля, к снижению качества банковских активов, росту просроченной задолженности среди населения. Мы согласны с мнением, что одна из причин ее распространения – специфическая конкуренция на российском банковском рынке: «относительно небольшие банки не могут составить конкуренции крупнейшим, что вынуждает их смещать акцент в своей деятельности на классическое и высокорискованное (экспресс) потребительское кредитование» [51, с. 59].

Произошедшее в последние годы усиление контроля над деятельностью коммерческих банков со стороны Банка России в основном реализуется в ужесточении требований к достаточности капитала, в части контроля над реализацией кредитной политики оно проявляется как пересмотр уровня риска по предоставленным кредитам и следующее за ним предписание по наращиванию резервов. Однако нам представляется, что эффективней контролировать не только уже принятый риск, но саму стратегию поведения банка на рынке, его конкурентную и маркетинговую компанию, его техники продаж кредитных продуктов, т.е. то, что в сумме представляет собой важнейшую составляющую кредитной политики коммерческого банка, его предпринимательской философии.

Контроль над утверждением и реализацией кредитной политики – важнейший элемент в системе управления качеством кредитного портфеля, поскольку именно кредитная политика определяет стратегию поведения банка на рынке. На наш взгляд важно, чтобы формально закрепленная кредитная политика была максимально информативной, отражающей не только общие направления банковской стратегии и регламент кредитных процессов, но и фактически

реализуемую банком кредитную политику, а также планы по развитию (наращиванию/сокращению/изменению структуры и т.д.) кредитного портфеля. Кредитная политика должна быть экономически обоснованной, т.е. она должна учитывать как рыночную ситуацию, так и особенности развития банка, например, участие банка в качестве уполномоченного агента по реализации государственных программ, наличие в клиентской базе преуспевающих перспективных клиентов, возможность расширения филиальной сети для увеличения кредитного портфеля, возможность использования новых каналов продаж и т.д. Цели, поставленные кредитной политикой, должны разрабатываться с учетом имеющихся или потенциальных инструментов для их достижения, а не только из расчета желаемого финансового результата.

Логично было бы отразить в кредитной политике методику установления плановых показателей продаж банковских продуктов, на основании которой будут разрабатываться и утверждаются квартальные и годовые планы продаж. Сравнение реально установленных плановых показателей, уровня их фактического выполнения с методикой, отраженной в кредитной политике, позволит судить о том, придерживается ли банк принципов, заявленных в Положении о кредитной политике, а также можно ли охарактеризовать его деятельность как агрессивную.

Данный элемент системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка позволит контролировать деятельность банковских управляющих. Фактически, предлагаемый подход к анализу кредитной политики – это инструмент оценки эффективности банковского топ-менеджмента, инструмент для оценки качества стратегического планирования в банке, соответственно он может быть полезен как элемент внутреннего контроля, так и как часть банковского надзора. Востребованность данного инструмента подтверждается обеспокоенностью Банка России низким качеством стратегического планирования в коммерческих банках [100]. В настоящее время кредитная политика отражает в основном стандарты и процедуры кредитования, полномочия сотрудников, особенности взаимодействия между банком и

клиентами. Автором предлагается обязательное уведомление регулятора о методике расчета и установления плановых показателей продаж банковских кредитных продуктов, это подразумевает не только предоставление конкретных цифр, но и их обоснование с учетом сезонности, общего роста или спада продаж в банковском секторе, внутрибанковских планов.

Планирование продаж – обязательный элемент бизнес-процесса, без которого крайне затруднительно контролировать эффективность деятельности как отдельного сотрудника, занимающегося продажами, так и организации в целом, и банковский бизнес в данном случае исключением не является.

Планирование продаж тесно связано с их прогнозированием, разница в том, что цель прогнозирования – оценить ожидаемый за определенный период времени объем продаж при заданных условиях. Планирование же предполагает ориентирование на конкретный результат, постановку конкретной цели. Очевидно, что планирование объемов продаж должно опираться на их прогнозирование с учетом возможных обоснованных корректировок показателей в большую или меньшую сторону. Методы прогнозирования продаж, к которым относятся экспертные оценки, математическое моделирование, экстраполяция и другие, могут различаться как своей эффективностью, так и сложностью применения, однако в любом случае они позволяют оценить, какая эффективность бизнеса ожидается в конкретных рыночных условиях. Если прогнозное значение объема продаж неудовлетворительно, то необходимо разрабатывать меры по увеличению данного показателя и только с учетом этих мер устанавливать плановые показатели.

Установление плановых показателей должно включать в себя также разработку средств для достижения запланированных результатов. Таким образом, если запланировано существенное увеличение роста продаж кредитных продуктов, которое не обосновано ни рыночной ситуацией, ни какими-либо отдельными внутрибанковскими факторами (например, запуском нового кредитного продукта, конкурентные преимущества которого позволят увеличить объем кредитования, или партнерским соглашением с крупной организацией о

льготном кредитовании персонала и т.д.), то можно будет сделать вывод о необоснованном завышении плановых показателей, а значит о возможном скрытом применении мер «хищнического» кредитования.

Контроль установления плановых показателей коммерческими банками, на наш взгляд, возможен со стороны Банка России, который обладает широкими аналитическими возможностями. Если принять во внимание тот факт, что Банк России и так постоянно следит за рыночной ситуацией в банковском секторе, прогнозирует объемы продаж различных банковских продуктов, то осуществление такого контроля не представляется чем-то невозможным. Сопоставление прогнозных значений развития розничного кредитования с плановыми показателями продаж конкретного коммерческого банка позволит определить, какую кредитную политику планирует проводить исследуемый банк: если установленные значения плановых показателей существенно превышают прогнозные рыночные показатели, то рациональным представляется изучить, чем обоснованно такое завышение. Подобный контроль может также осуществляться Федеральной антимонопольной службой Российской Федерации, поскольку агрессивную кредитную политику можно расценивать как прямое проявление недобросовестной конкуренции.

Предлагаемые меры позволят сформировать такие условия на рынке банковского кредитования, которые ведут к сокращению финансовой уязвимости российских заемщиков, а также будут способствовать устойчивому развитию банковского сектора.

3.2. Введение обязательной оценки квалификации персонала коммерческих банков, занятого в процессе кредитования клиентов – физических лиц

Влияние операционных рисков, к числу которых относятся риски, обусловленные недостаточной квалификацией персонала, на качество кредитного портфеля коммерческого банка достаточно велико, более того, в первой главе

диссертационного исследования уже упоминалось о том, что операционный риск тесно связан с кредитным риском именно в части, связанной с персоналом, его квалификацией, ответственностью и добросовестностью.

Основной актив банка (помимо финансового) – это именно кадры. Новейшее программное обеспечение, современные технологии безусловно важны, однако формирование качественного кредитного портфеля без участия квалифицированных сотрудников невозможно. Сбор и первичный анализ данных о заемщике осуществляет конкретный сотрудник банка, от его компетентности и квалификации во многом зависит полнота и достоверность сведений о заемщике, именно он взаимодействует с клиентом, изучает оригиналы документов, проверяет их подлинность, составляет первое профессиональное суждение, с которым впоследствии работают другие службы, участвующие в процессе принятия решения о предоставлении кредита. Данный сотрудник также в некоторых случаях самостоятельно выносит решение о предоставлении или непредоставлении кредита. В первой главе приводились случаи из отечественной банковской практики, когда коммерческие бани несли существенные убытки из-за некомпетентных действий персонала, в некоторых случаях приведшие к банкротству или отзыву лицензии. Абсолютно устранить отрицательное влияние человеческого фактора на качество кредитного портфеля безусловно невозможно, однако минимизировать риски, возникающие из-за недостаточной квалификации персонала необходимо.

В большинстве случаев вопрос квалификации сотрудников решается кадровой политикой банка, которая далеко не всегда уделяет данному вопросу должное внимание, и решением непосредственного руководителя структурного подразделения. В крупных системообразующих банках, например, таких как Сбербанк, банки группы ВТБ, Альфа Банк, обучение новых сотрудников, занятых в процессе кредитования, осуществляется в большинстве случаев в специализированных учебных центрах с последующей сдачей аттестационного экзамена, целью которого является контроль усвоения сотрудником знаний о действующем законодательстве, регулирующем операции, на проведение которых

будет иметь право данный сотрудник, знаний банковских продуктов, продвижением которых он должен будет заниматься, умения использовать программное обеспечение банка и прочих навыков, необходимых для успешного выполнения должностных обязанностей. По итогам сдачи аттестационного экзамена сотруднику оформляется доверенность на право заключения договоров с клиентами от лица коммерческого банка. В случае неуспешной сдачи/пересдачи аттестационного экзамена, как правило, принимается решение об увольнении сотрудника в связи с неуспешным прохождением испытательного срока или осуществляется перевод сотрудника на другую должность, не требующую такого высокого уровня подготовки.

Такой жесткий внутренний контроль представляется автору абсолютно рациональным в связи с высокой ответственностью, которая возлагается на сотрудников, занятых в процессе кредитования. Однако этот процесс не регламентирован на законодательном уровне и, соответственно, не является обязательным, во многих банках процедура аттестационного экзамена носит исключительно формальный характер.

Стоит также отметить, что обучение, проводимое коммерческими банками, предполагает, что сотрудник обладает как минимум базовыми знаниями о банковской системе, банковских операциях и законодательстве, действующем в данной сфере, что является совершенно логичным. Однако на практике оказывается, что зачастую должность кредитного инспектора занимают лица, не имеющие профильного образования в данной сфере или лица, качество образования которых не соответствует занимаемой должности. Это приводит к непониманию сотрудниками полноты ответственности за принимаемые ими решения, халатности в выполнении обязанностей из-за отсутствия понимания их значимости, неспособности должным образом выполнять свои прямые обязанности, например, по качественному консультированию клиента о полной стоимости кредита и особенностям его обслуживания из-за недостатка знаний в профессиональной области, что в свою очередь отражается на качестве кредитного портфеля.

Установление высоких планов продаж банковских продуктов в сочетании с недостаточным уровнем квалификации персонала нередко приводит к ситуации, при которой сотрудник, не обладающий необходимыми знаниями банковских процедур и законодательства, их регулирующего, а следовательно не осознающего в полной мере ответственности за свои поступки, зачастую использует недопустимые средства продвижения банковских продуктов, навязывая их клиентам, или пренебрегает информацией, которая может послужить отказом в предоставлении кредита при дальнейшем рассмотрении заявки. Имеет место и намеренное искажение информации о заемщике для создания более благоприятного впечатления о его платежеспособности с целью улучшения выполнения личных плановых показателей и, как следствие, повышения личного дохода, зависящего от выполнения этих показателей.

Недостаточная квалификация персонала или недостаточное осознание полноты ответственности за принимаемые решения и возможные последствия этого решения в сочетании с неэффективной системой мотивации (низкий уровень дохода или прямая зависимость дохода от объема продаж банковских продуктов без учета качества этих продаж) обуславливает как ошибки банковских служащих, наносящие ущерб банку, так в отдельных случаях и умышленные действия сотрудников, снижающие качество кредитного портфеля. К последним можно отнести следующее:

- 1) навязывание услуг (кредитных карт, страхования, платного оповещения) в сочетании с сокрытием полной информации о стоимости банковских продуктов, отдельных нюансов их использования, например, условий предоставления льготного периода по кредитным картам и т.д.;
- 2) оформление кредитных продуктов клиентам банка без их согласия. Клиент мог обратиться в банк за получением какой-то услуги (открытие депозитного счета, совершения перевода и т.д.), а ему без его ведома оформляют кредитную карту или подключают овердрафт к зарплатному счету, или оформляют заявку на кредит, при этом

известны случаи, когда клиенты, не глядя, подписывали документы по данным кредитным продуктам [96]. Другим примером может служить выпуск кредитных карт сотрудникам компаний, заключивших с банком договор на обслуживание зарплатных счетов для своих сотрудников. При выдаче зарплатных карт клиенту также вручается и кредитная карта с сообщением, что она выпущена автоматически, обслуживание бесплатное, документы, как правило подписываются постфактум, в момент фактической выдачи карты клиенту, а не в момент оформления заявки на ее выпуск, поэтому выявить такое поведение сотрудников банка достаточно сложно;

- 3) искажение информации о заемщике для увеличения вероятности одобрения кредита. В случаях, когда доход клиента не подтверждается официальными данными (как правило такое бывает при экспресс-кредитовании или при кредитовании по справкам о неофициальных доходах, так называем «справкам по форме банка») сотрудник намерено может вступить в сговор с потенциальным заемщиком и зависить данные о его доходе или не указать информацию о каких-либо постоянных платежах клиента для создания образа более платежеспособного заемщика.

Идеальным условием для формирования необходимого уровня квалификации у сотрудников банковского сектора является переход к нормам ответственного кредитования, о которых уже упоминалась ранее. Как отмечают авторы статьи об ответственном кредитовании [56], для подобного перехода потребуется принципиальная трансформация банковского менеджмента, заключающаяся в формировании менеджмента качества. Это позволит решить следующие проблемы: во-первых, избежать формирования чрезмерной долговой нагрузки у клиентов, так как представители кредитной организации, в соответствии с принципами ответственного кредитования действуют профессионально, честно и справедливо, а значит подбирают клиенту продукт, соответствующий его платежным возможностям, а не стремятся максимально

прокредитовать заемщика с единственной целью выполнения личных плановых показателей. Во-вторых, в коллективе, работающим по принципам ответственного кредитования, формируется комфортная психологическая атмосфера, способствующая выработке у сотрудников ответственного подхода к выполнению должностных обязанностей, стремления к повышению квалификации и развитию в данной профессиональной области, что в свою очередь снизит текучесть кадров, а значит и издержки по подбору и обучению персонала.

К сожалению, в настоящий момент применение в отечественной банковской практике норм ответственного кредитования неизбежно приведет к тому, что объем кредитования снизится, при этом его качество существенно повысится, что укрепит банковскую систему и повысит ее стабильность в целом, но негативно скажется на доходах отдельных лиц, руководящих коммерческими банками, от которых как раз и зависит внедрение норм ответственного кредитования в банковскую практику. Очевидно, что этот процесс невозможен без вмешательства государства: «речь идет о кардинальных изменениях законодательных правил ведения кредитного бизнеса, которые будут направлены на ограничения уже ставших привычными практик навязывания банковских продуктов, управления исключительно финансовыми рисками и полного переложения ответственности за результаты заимствования на плечи потребителей услуг» [56, с. 44]. Безусловно, на законодательном уровне и сейчас навязывание услуг запрещается законом «О защите прав потребителей» (статья 16. п. 2), однако в действительности такая практика является привычной, и во многих банках сотрудниками при оформлении кредита потенциальным заемщикам изначально предоставляется информация, например, о возможности оформления кредита только при условии оформления сопутствующих страховых продуктов, стоимость которых нередко превышает сумму процентов по предлагаемому кредитному продукту.

В настоящий момент сложно оценить возможность реализации в России принципов ответственного кредитования, но уже можно отметить, что предприняты отдельные шаги для решения проблемы квалификации сотрудников: разработаны и утверждены профессиональные стандарты для специалистов

финансового рынка, в том числе и для специалистов по кредитованию. Согласно Трудовому кодексу РФ профессиональный стандарт – это характеристика квалификации, необходимой работнику для осуществления определенного вида профессиональной деятельности, в том числе выполнения определенной трудовой функции. Под квалификацией работника понимается уровень знаний, умений, профессиональных навыков и опыта работы работника.

В настоящее время разработаны следующие профессиональные стандарты, непосредственно относящиеся к процессу кредитования:

- 1) специалист по ипотечному кредитованию;
- 2) специалист по корпоративному кредитованию;
- 3) специалист по потребительскому кредитованию;
- 4) специалист по кредитному брокериджу;
- 5) специалист по банковскому делу (пока на доработке)

Данные стандарты устанавливают требования к образованию и опыту работы лиц, занимающих или претендующих на соответствующие должности, а также перечень трудовых действий/функций, необходимых навыков и знаний. Профессиональные стандарты составляются и согласовываются консолидированными усилиями органов государственной власти, работодателей, образовательных учреждений, профсоюзных организаций в рамках деятельности советов по профессиональным квалификациям. Соответствие профессиональным стандартам подтверждается с помощью независимой оценки квалификации – специального квалификационного экзамена, состоящего из теоретической и практической части.

Если законодательно не установлена обязательность применения профессионального стандарта, то он носит исключительно рекомендательных характер. Предполагается, что работодатель будет использовать разработанные советами по профессиональным квалификациям стандарты в качестве основы для определения требований к квалификации работников с учетом особенностей организации, однако, на сколько это предположение соответствует действительности, неизвестно. Как показывает личный опыт автора, включающий

работу в российских коммерческих банках, даже руководители отдельных банковских подразделений не имеют представления не только о содержании профессиональных стандартов, непосредственно связанных с их деятельностью, но и об их существовании, т.е. несмотря на колоссальную работу, проводимую при разработке стандартов (в их разработке участвуют как представители государственного управления, так и представители бизнес-сообщества и образовательных учреждений), широкого фактического их применения в банковском секторе не происходит.

Как отмечалось ранее, сейчас должность специалиста по обслуживанию клиентов, выполняющего функции кредитного инспектора, может занимать человек, не имеющий профильного образования. Более того, так называемые «стартовые позиции» в банковской сфере, к которым безусловно относится специалист по обслуживанию клиентов, отличаются высокой текучестью кадров, что отчасти объясняет невысокие квалификационные требования. Однако, по нашему мнению, данный подход ведет к росту операционного риска, который впоследствии трансформируются в кредитный риск. Пренебрежительное отношение к квалификации сотрудников, чей труд оказывает влияние на качество кредитного портфеля, а значит и на устойчивость коммерческого банка недопустимо. Влияние квалификации отдельного сотрудника «стартовых позиций» на совокупное качество кредитного портфеля, конечно, не велико, чего нельзя сказать о совокупном влиянии всех сотрудников, имеющих недостаточный уровень квалификации и низкую заинтересованность в эффективности своей работы из-за отсутствия достаточной психологической устойчивости, обусловленной высокой текучестью кадров и нецененностью значимости такого труда.

Создаваемая система профессиональных стандартов, к сожалению, не приводит к созданию соответствующей системы контроля за квалификацией работников банковского сектора. Отчасти это вызвано необязательностью их применения, которую на практике обеспечить довольно сложно: профессиональные стандарты зачастую просто не соответствуют реальным

должностным обязанностям/функциям. Например, в современной российской банковской практике практически не осталось специалистов, занимающихся обслуживанием клиентов, которые выполняли бы только ограниченный спектр функций, реализуемых в данном офисе продаж, т.е. специалист по обслуживанию клиентов занимается и работой по предоставлению кредитных продуктов, и работой с депозитами, и расчетно-кассовым обслуживанием. Как правило, разделение существует только по клиентскому сегменту: если в офисе коммерческого банка обслуживаются как физические, так и юридические лица, то он включает в себя как минимум два соответствующих отдела. Специалисты по юридическим лицам не осуществляют обслуживания физических лиц, равно как и специалисты по обслуживанию физических лиц не обслуживают юридических лиц, что представляется логичным и рациональным.

Даже если не учитывать, что специфика обслуживания лиц разных категорий требует разной подготовки, а система взаимодействия с клиентами кардинально отличается, разделение потока клиентов на физических и юридических лиц абсолютно необходимо для обеспечения высокого качества обслуживания клиентов. Указанные выше стандарты не предусматривают должности, которая учитывала бы универсальность специалистов, не объединяя при этом функции обслуживания физических и юридических лиц: если специалисты по ипотечному кредитованию и специалисты по корпоративному кредитованию – это стандартные должности, встречающиеся в каждом коммерческом банке, предоставляющим соответствующие кредитные продукты, то специалист по потребительскому кредитованию в чистом виде практически не встречается. Профессиональный стандарт специалиста по банковскому делу предусматривает, что лицо, соответствующее данному стандарту, занимается обслуживанием как физических, так и юридических лиц, что в современной отечественной банковской практике тоже не распространено. Таким образом, очевидно, что система профессиональных стандартов требует дальнейшей доработки, если планируется их масштабное применение. Внедрение таких стандартов – это вопрос далеко не одного дня, как уже отмечалось в

исследованиях, рассматривающих данный вопрос, «к внедрению ПС (профессиональных стандартов – прим. автора) должны быть готовы все: и банки, и сами работники, и образовательные организации, занимающиеся подготовкой кадров для банковского сектора» [64, с. 196].

Создать такую систему профессиональных стандартов, которая максимально учитывала все особенности российского банковского сектора, достаточно сложно, хотя бы потому что деятельность каждого коммерческого банка характеризуется своими особенностями, которые в том числе формируют конкурентные преимущества банков. Соответственно, вряд ли в ближайшее время возможно повсеместное и уж тем более обязательное применение профессиональных стандартов, да и необходимость их обязательного применения ко всем работникам весьма сомнительна. Создать систему, в которой каждая должность в коммерческом банке будет соответствовать определенному профессиональному стандарту, сложно, это потребует чрезмерного, по мнению автора, вмешательства регулирующих государственных органов в кадровую политику коммерческих банков – такая зарегулированность будет препятствовать эффективному развитию отрасли.

Эксперты Совета по профессиональным квалификациям отмечают, что в настоящее время не ставится задача по обязательному внедрению профессиональных стандартов для всех работодателей: если для компаний государственного сектора их применение станет обязательным с 2020 года, то частный сектор самостоятельно определяет необходимость и особенность применения стандартов (например, применяет их при подборе персонала, повышении квалификации сотрудников и т.д.) [59, с. 35].

Учитывая, что на текущий момент «наибольший риск для вхождения российской экономики в рецессию в ближайшие годы связан с проблемами в потребительском кредитовании» [90], контроль за квалификацией отдельных сотрудников, чья деятельность непосредственно влияет на принятие банком кредитного риска, на наш взгляд, необходим. Логичным представляется введение обязательной оценки квалификации специалистов по кредитованию. Насколько

целесообразно для этой цели использовать существующий профессиональный стандарт «Специалист по потребительскому кредитованию» (далее – ПС) рассмотрим далее.

Следует понимать, что требованиями к образованию и опыту работы данный контроль не должен ограничиваться: особенности российского рынка труда таковы, что около 30 % работников не работают по специальности, соответствующей их образованию [76], однако при этом они могут иметь необходимые знания и навыки, соответствующие занимаемой должности. В ПС закреплено требование к уровню образования без указания специальности (среднее профессиональное непосредственно для специалистов по кредитованию и высшее образование (бакалавриат) для руководителей подразделений или других должностных лиц, занятых в организации работы подразделения по кредитованию). Таким образом, банковские служащие, не имеющие профильного образования, но обладающие соответствующими знаниями и навыками, смогут подтвердить свою квалификацию.

ПС также закреплено требование к опыту работы: для специалистов по потребительскому кредитованию – не менее полугода в области продаж, обслуживания и консультирования физических лиц; для руководителей кредитных подразделений или других должностей, выполняющих функцию организации кредитного процесса – не менее двух лет по профилю или не менее трех лет в финансово-кредитной работе. На наш взгляд, опыт работы в финансово-кредитной сфере важнее навыков продаж и обслуживания, которые приобретаются при необходимости в результате краткосрочного обучения (тренинги по навыкам продаж в большинстве случаев занимают 2-5 дней в зависимости от программы тренинга) и закрепляются в процессе работы в течение первого месяца их применения. Таким образом, требование к опыту работы специалистов по потребительскому кредитованию, на наш взгляд, следует конкретизировать: *не менее полугода в финансово-кредитной сфере*. К такому опыту можно отнести работу консультантом (подразумевается именно консультирование по продуктовой линейке компании, подбор наиболее

подходящего продукта, помощь в работе с устройствами самообслуживания) или специалистом в колл-центрах и других сервисных службах коммерческих банков, страховых компаниях или других финансовых организаций. Работа в таких структурных подразделениях позволит сформировать общее представление о финансовом рынке в целом и о банковском секторе в частности, таким образом, претендент на должность специалиста по потребительскому кредитованию будет иметь не только теоретические знания, но и базовые практические навыки работы в финансовой сфере.

Для оценки квалификации важно не только и не столько установить требования к образованию и опыту работы, сколько определить какие именно навыки и знания в процессе оценки должен подтвердить специалист. В таблице 6 приведено описание трудовых функций, соответствующих ПС, на основании которых можно определить требования к знаниям и навыкам и разработать оценочные средства. Стоит отметить, что на текущий момент примеров оценочных средств по ПС на официальных ресурсах не представлено при том, что сам ПС утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 года N 646н, в связи с чем можно предположить, что оценку квалификации по данному стандарту среди специалистов еще не проводили.

Таблица 6. Трудовые функции специалиста по потребительскому кредитованию.

Обобщенные трудовые функции	Трудовые функции
Определение целесообразности предоставления потребительского кредита потенциальному заемщику (ОТФ № 1)	Консультирование по вопросам кредитования
	Анализ кредитоспособности и подготовка решения
	Заключение договора
Контроль за исполнением обязательств заемщиками и мониторинг качества кредитного портфеля (ОТФ № 2)	Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита
	проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности
	Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резервов на возможные потери
Организация эффективной деятельности подразделения, осуществляющие	Организация работы персонала, осуществляющего функции кредитования

потребительское кредитование (ОТФ № 3)	Организация мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования.
---	--

Источник: составлено автором по данным ПС

В соответствии с ПС все трудовые функции работника разделены на 3 группы – обобщенные трудовые функции, каждая из которой детально раскрыта в данном нормативном документе. Первые две обобщенные трудовые функции соответствуют обязанностям специалистов по потребительскому кредитованию (возможное наименование должностей, к которым применимы данные требования: кредитный менеджер, кредитный консультант, кредитный работник, специалист по андеррайтингу, экономист по кредитной работе), третья обобщенная трудовая функция по организации эффективной деятельности кредитного подразделения соответствует обязанностям руководителя структурного подразделения (возможное наименование должностей, к которым применимы данные требования: главный специалист/руководитель кредитного отдела, начальник дополнительного офиса, главный специалист/начальник группы сопровождения потребительских кредитов). Соответственно, в рамках данной работы представляют интерес обобщенные трудовые функции по определению целесообразности предоставления потребительского кредита (далее – ОТФ №1, см. таблицу 6) и контролю за исполнением обязательств по кредитам, а также за качеством кредитного портфеля (далее – ОТФ № 2).

В ОТФ № 1 включается консультирование клиентов, анализ кредитоспособности и подготовка решения, заключение кредитного договора. Консультирование клиента подразумевает выявление потребностей клиента в кредитных продуктах, их подбор в соответствии с выявленными потребностями, раскрытие информации обо всех особенностях выбранного продукта (сроки рассмотрения, требования к заемщику, стоимость кредитного продукта, особенности предоставления и погашения, риски заемщика и возможности их страхования и т.д.). Данная трудовая функция в ПС раскрыта предельно полно, соответствующие ей требования к знаниям специалиста дополнений, на наш взгляд не требуют.

Анализ кредитоспособности и подготовка решения также достаточно полно раскрыты в ПС, единственное необходимое, по нашему мнению, дополнение - это включение в необходимые знания методики выявления признаков фальсификации документов (паспорта гражданина РФ, справки 2-НДФЛ и трудовой книжки).

Заключительная трудовая функция, включенная в ОТФ № 1 – это заключение договора потребительского кредитования. Дополнений данная функция, по мнению автора не требует.

Ряд трудовых действий и требования к навыкам (умениям) специалистов, приведенные в ОТФ № 2 в трудовых функциях по проведению мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности, представляются нерациональными, делающими невозможным повсеместное обязательное применение ПС для обязательной оценки квалификаций.

В рамках трудовой функции по проведению мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности в качестве одного из необходимых умений представлено умение «разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита» (трудовая функция 3.2.2 в ПС). Разработка мероприятий по урегулированию просроченной задолженностей не относится к компетенции специалиста по кредитованию. Данные вопросы, как правило, решаются в рамках отделов/управлений по работе с просроченной задолженностью или в рамках подразделений, разрабатывающих новые банковские продукты (в том случае, если речь и идет о разработке специальных программ реструктуризации или рефинансирования кредитов).

В трудовой функции по мониторингу качества потребительских кредитов и корректировки резервов на возможные потери практически все трудовые действия (7 из 8 описанных в ПС), по мнению автора, не должны быть отнесены к компетенции специалиста по потребительскому кредитованию:

- 1) оценка кредитного риска по портфелю потребительских кредитов в целом и в разрезе отдельных типовых программ;

- 2) проведение комплексного анализа качества потребительских кредитов с позиции кредитного риска, доходности и ликвидности;
- 3) формирование портфелей однородных ссуд и регулярное уточнение их состава;
- 4) корректировка резерва на возможные потери по потребительским кредитам;
- 5) формирование и корректировка резервов под условные обязательства кредитного характера, связанные с предоставлением потребительских кредитов (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств кредитованием банковского счета ("овердрафт"));
- 6) формирование и корректировка резервов по начисленным и неуплаченным процентам по предоставленным потребительским кредитам;
- 7) проведение контроля сохранности и качества обеспечения по потребительским кредитам.

Портфельный анализ кредитов, управление кредитными портфелями, формирование и корректировка резервов – деятельность, требующая высокой квалификации и соответствующей подготовки. Нелогично наделять такими трудовыми функциями специалистов, к образованию и опыту работы которых предъявляются в соответствии с ПС довольно низкие требования (образование – не ниже средне-специального без указания конкретных требований к специальности и опыт работы – не менее полугода в области продаж и обслуживания физических лиц). Перечисленные выше трудовые функции не могут выполняться в дополнение к деятельности по предоставлению потребительских кредитов, они требуют отдельного внимания и соответствующего подхода. Таким образом, соответствующие им требования к умениям и знаниям специалиста также представляются избыточными.

Анализ ПС показывает, что его обязательное применение в утвержденном на данный момент виде нерационально, поскольку приведет к предъявлению

завышенных требований к специалистам по потребительскому кредитованию. Однако и текущая ситуация, при которой к данным специалистам требования не регламентированы, неблагоприятна для банковского сектора. Создание отдельной системы оценки квалификации с учетом ведущейся работы Советов по профессиональным квалификациям и создаваемых Центров оценки квалификации было бы избыточным, поэтому, на наш взгляд, необходимо устранить недостатки, выявленные в ПС в рамках данной работы, и ввести обязательное применение ПС.

Введение четко регламентированных требований к знаниям и навыкам лиц, занятых в процессе кредитования, обязательный периодический контроль их квалификации, не только позволит снизить совокупные риски банковского кредитования за счет сокращения операционных рисков, но и кардинально изменит кадровую политику коммерческих банков и отношение работников к своим должностным обязанностям. Труд квалифицированного эксперта более ценен, соответственно, выше оплачивается, таким образом, банки будут заинтересованы в сохранении кадров, а значит примут меры для сокращения их текучести, что подразумевает не только и не столько увеличение дохода и улучшение социального пакета (в крупных российских коммерческих банках доход сотрудников превышает средний по региону), сколько смену тактики продаж. Высоквалифицированный специалист, осознающий значимость своих действий и полноту ответственности, не станет прибегать к недобросовестным техникам продаж банковских продуктов и уж тем более к мошенничеству. Периодичность контроля позволит оценить, как развивается специалист, какие навыки совершенствуются, а каким следует уделить дополнительное внимание.

Сокращению применения недобросовестных техник продаж также будет способствовать совершенствование системы мотивации сотрудников: премиальная часть дохода должна завесить не только от объема продаж, но и от его качества. Установить взаимосвязь между качеством кредитного портфеля и системой мотивации персонала можно путем введения корректирующих премиальную часть коэффициентов, например: коэффициента, учитывающего поступление/непоступление первого платежа по кредиту для сотрудников,

непосредственно, занятых в привлечении клиентов, и общий уровень просроченной задолженности по портфелю кредитного подразделения для его руководителей. Безусловно, необходимо не только учитывать качество и объем сформированного портфеля, но и адекватность планирования: завышенные плановые показатели продаж кредитных продуктов, на основании которых рассчитывается премиальная часть дохода банковских сотрудников, нередко толкают сотрудников на совершение должностных преступлений (оформление кредитных продуктов подставным лицам или без ведома клиентов). Целесообразным представляется контроль за обоснованностью плановых показателей продаж в случаях, когда кредитный портфель коммерческого банка или его отдельного подразделения демонстрирует рост, существенно превышающий среднерыночные показатели.

Создание нормативно закреплённых требований к квалификации банковских сотрудников, контроль за соответствием уровня их знаний и навыков установленным требованиям, контроль за кредитной политикой банка в части тактики продаж и установления показателей позволят повысить надёжность коммерческих банков за счёт принципиально нового подхода к организации банковского потребительского кредитования, способствующего формированию качественного кредитного портфеля. Предложенные авторам меры ведут к некоторой трансформации банковского надзора, переноса акцента с ужесточения требований к достаточности капитала, которые сдерживают развитие банковского сектора, на контроль за качеством ведения банковского бизнеса. Такая смена акцентов будет способствовать снижению системных рисков, социальной напряжённости, формированию комфортной финансовой среды, способствующей такому распределению кредитных ресурсов в национальной экономике, которое обеспечит её гармоничное развитие.

3.3. Разработка подходов к оценке заемщиков-физических лиц

В банковском секторе основным инструментом оценки заемщика в настоящее время служит кредитный скоринг, он может применяться в сочетании с экспертными оценками, но при формировании портфелей однородных ссуд, не отличающихся особыми параметрами предоставления, погашения или использования кредита, кредитный скоринг выступает основой для принятия решения о предоставлении кредита и, соответственно, о принятии связанных с кредитом рисков.

Методы кредитного скоринга с течением времени совершенствуются и развиваются. Существуют различные варианты построения непосредственно скоринговой модели, по которой вычисляется балл, характеризующий потенциального заемщика. Но подготовительный этап для построения этой модели – это сбор данных для последующего анализа и отбор переменных, на основании которых будет построена модель. Отбор переменных – задача нетривиальная: важно определить зависимость одних переменных от других, при сильной корреляции переменных исключить их из модели, как и те переменные, влияние которых на конечный результат незначительно. Процесс переоценки веса переменных и пересмотр их состава необходимо проводить на периодической основе, так как влияние одной и той же характеристики в разных экономических условиях может быть различно.

Создание и обслуживание скоринговой системы – это дорогостоящий и трудоемкий процесс, от которого зависит качество кредитного портфеля и, в конечном итоге, рентабельность и надежность коммерческого банка. В современной экономической литературе немало внимания уделяется выбору и разработке наиболее эффективной модели скоринга, однако поиск «идеальной модели» скоринга привел лишь к выводу о том, что такой модели не существует [48; 55; 61; 72; 74]. Более того, эксперты отмечают необходимость использования отдельных скоринговых моделей для различных видов кредитования

(потребительский кредит, автокредит, экспресс-кредитование, ипотека и т.д.) [97], поскольку характеристики заемщиков могут существенно различаться и оказывать различное влияние на конечный результат. Даже для разных регионов одной страны могут потребоваться разные скоринговые модели для одного и того же кредитного продукта, поскольку экономические условия в регионах могут существенно различаться. Возможно ли при таких условиях разработать унифицированную систему для оценки заемщиков? Задача непростая, но на наш взгляд, вполне осуществимая.

Вне зависимости от того, какую скоринговую модель предпочтет использовать коммерческий банк, на точность оценки влияет достоверность и полнота статистических данных, используемых для построения модели, поэтому задача разработки унифицированной системы оценки заемщика сводится к созданию единой полноценной информационной системы, данные которой можно было бы использовать как для создания скоринговых карт, так и для экспертных оценок потенциального заемщика.

В настоящее время банки используют как собственные скоринговые модели, так и готовые программные продукты сторонних организаций (например, скоринговые программы разрабатывают компании Equifax, Experian, Scorto, FICO). При разработке собственных скоринговых моделей коммерческим банкам приходится использовать собственную статистику о погашении задолженности по кредитным продуктам, что в случае крупных системообразующих банков, на наш взгляд, целесообразно, поскольку они обладают широкой клиентской базой и, соответственно, большим объемом статистической информации, которой могут не располагать менее крупные банки. В том случае, если банк планирует внедрение нового для него кредитного продукта или выход на новый кредитный рынок (например, рынок POS-кредитования, который является более рискованным, чем, например, классическое потребительское кредитование), то он однозначно не располагает необходимой информацией для создания оптимальной скоринговой модели. Создание собственной скоринговой модели подразумевает ее постоянное обслуживание: она требует дорогостоящей системы хранения данных,

постоянного обновления по причине изменения рыночной ситуации и уровня риска по кредитному портфелю. В таких условиях актуальным становится вопрос о передаче скоринга на аутсорсинг.

Проблема использования собственных скоринговых систем или передачи данной функции на аутсорсинг является достаточно острой: крупные банки могут позволить себе разработку дорогостоящих скоринговых моделей и обеспечить их дальнейшее обслуживание, для менее крупных банков затраты на разработку собственной системы скоринга могут оказаться непосильными. Уход более мелких игроков с рынка означает снижение конкуренции в банковском секторе, падение качества и доступности банковских услуг, рост их стоимости. Следует учитывать, что конкуренция в банковском секторе России и так очень далека от совершенной, российский кредитный рынок имеет характерные признаки олигополии: на рынке доминирует ограниченное число продавцов, вход на рынок ограничен высокими барьерами. Несмотря на достаточно большое количество коммерческих банков на российском рынке, основной кредитный портфель по кредитам физических лиц приходится на крупнейшие банки с государственным участием – Сбербанк России и ВТБ – доля их кредитного портфеля в совокупном кредитном портфеле по кредитам физическим лицам по России составляет более 70 % (таблица 7), естественно, в таких условиях не идет речь о справедливом ценообразовании.

Таблица 7. Кредитный портфель крупнейших банков с государственным участием по кредитам физическим лицам по состоянию на 01.01.2019

Наименование банка	Кредитный портфель, млрд руб	Доля в совокупном кредитном портфеле по РФ, %%
Сбербанк России	6 170	49,53
ВТБ	2 573	20,66
Газпромбанк	481	3,8
Россельхоз	472	3,79
Почта Банк	304	2,44

Источник: рассчитано автором по данным [103] и [110]

Изменение сложившейся ситуации в ближайшие годы маловероятно, другие участники рынка не могут полноценно конкурировать с банками с государственным участием, их издержки на операционные расходы в большинстве случаев ощутимо выше. Современные исследователи отмечают [70], что малые и средние коммерческие банки либо не могут позволить себе разработку и обслуживание (или приобретение готового продукта и его обслуживание) скоринговых систем, либо вынуждены существенно завышать стоимость кредитных продуктов, чтобы покрыть расходы на данные программы. Завышение процентных ставок средними и малыми банками неизбежно приведет к оттоку клиентов к более крупным банкам, причем оттоку наименее рискованных клиентов. Отказ от применения скоринговых систем в современных рыночных условиях тоже невозможен: индивидуальное рассмотрение каждой отдельной заявки на кредит скорее всего приведет к еще большему росту издержек при оценке заемщика, увеличению сроков рассмотрения заявок на кредит, что повлечет за собой рост уровня рисков по кредитному портфелю и сокращение его объема. В условиях потребительского кредитования, характеризующегося массовостью и небольшими размерами ссуд, скоринг – является оптимальным способом оценки заемщика, и для развития российской банковской системы важно сделать этот инструмент оценки доступным и максимально эффективным.

С 2005 года после вступления в силу Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. в России появились и начали активно развиваться такие институты как бюро кредитных историй, под которыми в соответствии с указанным законом понимаются юридические лица, коммерческие организации, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающие услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг. Кредитная история физического лица состоит из нескольких частей:

- 1) титульная часть включает следующую информацию:
 - а) фамилию, имя и отчество физического лица;

- b) дату и место рождения;
 - c) паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан, сведения о ранее выданных паспортах);
 - d) ИНН и СНИЛС;
- 2) основная часть содержит следующие сведения:
- a) место регистрации и фактического проживания;
 - b) сведения о судебных решениях по признанию лица недееспособным или ограниченно дееспособным;
 - c) сведения о применении процедур банкротства;
 - d) сведения об обязательствах заемщика:
 - i. сумма кредита или лимита по кредитной карте;
 - ii. срок исполнения обязательств в соответствии с договором;
 - iii. о внесении изменений или дополнений в кредитный договор в том числе касающихся сроков погашения займа;
 - iv. о дате и сумме фактического погашения заемщиком обязательств в полном или неполном объеме;
 - v. о факте переуступке прав требования по кредитному договору и т.д.
- 3) в дополнительной (закрытой) части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения:
- a) информация об источнике формирования кредитной истории (наименование, ОГРН, ИНН для юридического лица, для финансового управляющего дополнительно предоставляются сведения о сроках действия полномочий управляющего и о саморегулируемой организации, членом которой он является);
 - b) информация о пользователе кредитной истории и дате запроса кредитной истории (для юридического лица – наименование, ИНН, ОГРН, для индивидуального предпринимателя – ФИО, сведения о государственной регистрации, паспортные данные);

- с) информация о приобретателе прав требования в случае переуступке прав по договору (аналогично сведениям о пользователе кредитной истории);
- 4) Информационная часть кредитной истории субъекта кредитной истории физического лица формируется для каждого оформленного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита), она содержит такую информацию, как:
- а) о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита);
 - б) об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком.
 - с) о факте отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) с указанием запрашиваемой заемщиком суммы, даты и причины отказа.⁵

Каждый коммерческий банк, кредитный кооператив или МФО обязаны предоставлять сведения о кредитной истории своих клиентов хотя бы в одно бюро. Таким образом, бюро кредитных историй (далее – БКИ) аккумулируют информацию, позволяющую идентифицировать субъекта кредитной истории, и сведения о его обязательствах и кредитном поведении, что способствует минимизации кредитного риска коммерческих банков. Однако на практике ситуация существенно осложняется тем, что кредитная история одного физического лица может быть разбита на несколько частей и храниться в разных БКИ, поэтому, если потенциальный заемщик ранее кредитовался в различных организациях, у банка возникает риск получения неполной информации о кредитной истории данного клиента.

⁵Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 01.05.2019), ст. 4

В России по состоянию на 22 февраля 2019 года действует 13 бюро кредитных историй, 4 из них наиболее крупные (НБКИ, ОКБ, Эквифакс и КБРС). Как правило, коммерческий банк сотрудничает с одним или двумя бюро, в редких случаях со всеми четырьмя наиболее крупными. Единой базы кредитных историй в настоящее время не существует (существует центральный каталог кредитных историй, по которому можно узнать, в каком бюро содержится кредитная история конкретно заемщика). Важно отметить, что на рынке кредитных историй действует весьма жесткая конкуренция, каждое крупное бюро стремится к увеличению доли рынка и не стремится к обмену информацией с конкурентами. По нашему мнению, указанная конкуренция негативно влияет на развитие банковского сектора. Формирование существующего на сегодняшний день рынка БКИ в России, на наш взгляд, обусловлено историческими факторами: фактически текущая система БКИ сформировалась самостоятельно, государство лишь легализовало и упорядочило деятельность БКИ.

Организации, схожие по своим функциям с современными БКИ, начали появляться еще в дореволюционной России при биржевых советах и объединениях деловых людей [69]. В советское время также происходило развитие аналогичных структур – Отдел Московских справочных контор, кооперативное товарищество «Налог-справка», частное «Первое российское товарищество «Кредит-бюро», реорганизованное впоследствии в Акционерное объединение государственных контор о кредитоспособности «Кредит-бюро» [47]. В постсоветский период также предпринимались попытки создания прообразов БКИ: в 1995-1996 годах некоторыми коммерческими банками велась работа над созданием Межбанковского бюро кредитной информации, в 1999 году международная компания «Дан энд Бредстрит» пыталась создать БКИ в России, однако не смогла достичь договоренности с российскими банками. Приведенные факты свидетельствуют о том, что банковская система остро нуждалась в расширении доступа к информации, в создании эффективной системы проверки сведений о репутации потенциальных заемщиков. Российское государство фактически просто откликнулось на потребности рынка, который сам формировал

новый важный элемент инфраструктуры банковской системы. По такому пути, при котором сначала формировались БКИ или аналогичные им структуры, а потом происходила систематизация их деятельности государством, шли и многие зарубежные страны (Великобритания, США и другие). Однако существует и другая система. Рынки кредитных бюро в различных странах можно разделить на два типа: монополистический, при котором существует единое, как правило, государственного БКИ (Ирландия, Китай, Финляндия, Франция), и олигополистический, при котором на национальном рынке функционирует ограниченное число частных БКИ (Россия, Великобритания, США, Япония, Италия). Примечательно, что есть и такие случаи, где в стране одновременно функционируют и государственные бюро, и частные (Германия, Бельгия) [69].

Россия выбрала олигополистическую систему рынка БКИ, при том что изначально рассматривались две концепции развития данного рынка: создание государственного архива информации о кредитных историях физических и юридических лиц и самостоятельное формирование частных кредитных бюро коммерческими банками под влиянием необходимости, обусловленной рынком [44]. Вероятно, первый вариант оказался труднореализуем и дорогостоящ, поскольку государству потребовалось создавать условия для хранения и защиты данных. В тот исторический период экономика страны развивалась только за счет экспорта энергоресурсов, кредитование, как реального сектора, так и населения не оказывало существенного влияния на национальную экономику. Оценка кредитоспособности юридических лиц осуществлялась по наличию залога, а кредитование физических лиц практически отсутствовало из-за низких доходов населения, и острой потребности в едином БКИ на тот момент не было, так как системные риски для экономики возникали не в кредитной сфере. Таким образом, сложилась ситуация, когда необходимость БКИ уже была очевидна, но еще не так остро ощутима, вероятно потому и было принято решение идти по пути наименьшего сопротивления, переложив все затраты по формированию базы данных кредитных историй на частный сектор. Ценой этого решения стали недостатки действующей системы, касающиеся полноты и достоверности

информации в отчетах о кредитной истории, а также ценовая дискриминация небольших кредитных организаций [49]. С другой стороны, наличие конкуренции между частными БКИ привело к развитию скоринговых услуг.

Большинство кредитных бюро предоставляет услуги скоринга, более того с 31 января 2019 года после вступления в силу изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» № 218-ФЗ кредитные бюро вместе с кредитной историей предоставляют также кредитный рейтинг физических лиц, по которому банки могут произвести оценку риска. Фактически кредитный рейтинг – это уже скоринговый балл, таким образом, логично было бы предположить, что с введением кредитного рейтинга у коммерческих банков пропадет необходимость использования собственного скоринга, однако на практике ситуация иная. Кредитное бюро рассчитывает кредитный рейтинг на основании данных кредитной истории, которые хранятся в данном бюро.

Также следует учитывать, что каждое бюро рассчитывает кредитный рейтинг по собственной методике и нередко применяет собственную рейтинговую шкалу. При том, что все кредитные бюро принимают в расчет схожие критерии для оценки, их трактовка или удельный вес в шкале могут отличаться. Конкретная детальная методика расчета относится к коммерческой тайне, официально не публикуется в целях защиты конкуренции и во избежание неправомерного использования статистических данных, хранимых в бюро кредитных историй. Для расчета кредитного рейтинга физического лица, как правило, используются следующие параметры:

- 1) своевременность исполнения обязательств по кредитному договору: наличие нескольких существенных просрочек платежа однозначно будет способствовать снижению кредитного рейтинга. Однако критерий существенности нарушения сроков нормативно не сформулирован, таким образом, подразумевается, что кредитор передает в бюро кредитных историй информацию обо всех фактах нарушения сроков оплаты. В действительности ситуация несколько иная: по опыту взаимодействия автора с бюро кредитных историй от

лица банковских служб по работе с клиентами из кредитной истории заемщика можно удалить сведения о нарушении сроков оплат в виду незначительности срока и/или суммы просрочки, как правило под незначительными понимаются просрочки на срок до 10 дней и/или на сумму до 200 рублей. На наш взгляд, информация о постоянно повторяющихся непродолжительных нарушениях сроков оплат не должна признаваться незначительной, поскольку систематическое нарушение условий договора – важный параметр для оценки кредитного поведения заемщика;

- 2) уровень текущей долговой нагрузки;
- 3) продолжительность кредитной истории;
- 4) частота обращений за кредитами, частота получения кредитов. Частое обращение за некрупными кредитами, в том числе микрозаймами считается неблагоприятной характеристикой, понижающей кредитный рейтинг. Однако, в сочетании с непродолжительной кредитной историей и исправным исполнением условий договора частоту оформления кредитов могут не учесть при подсчете итогового рейтинга. Кроме того, поведение российского среднестатистического заемщика несколько отличается от принятой на западе поведенческой модели. Российские коммерческие банки в большинстве случаев предлагают кредитные продукты, устанавливая диапазон процентной ставки в общих условиях кредитования. Окончательная процентная ставка по конкретной заявке на получение кредитного продукта устанавливается в индивидуальном порядке. На наш взгляд, эта ситуация логична и естественна, она же и объясняет стремление заемщика при потребности в крупном кредите подать несколько заявок в различные кредитные учреждения, сравнить условия и выбрать наиболее выгодное предложение, поэтому существенность данного фактора в кредитном рейтинге вызывает сомнения.

Таким образом, кредитный рейтинг характеризует именно кредитное поведение заемщика, т.е. он не может быть полноценной базой для анализа платежеспособности заемщика и служить основой для принятия решения о предоставлении кредита, поскольку данное решение требует оценки таких параметров, как доход и некредитные обязательства потенциального заемщика, сфера его трудовой деятельности (отраслевой уровень риска, потенциал роста в отрасли) и индивидуальные характеристики его трудового стажа (периодичность смены работодателя, смена профессии, горизонтальные и вертикальные изменения в карьерной лестнице). В идеальном варианте скоринговая модель должна учитывать не только кредитное поведение и платежную дисциплину, но и индивидуальные параметры заемщика, поскольку именно они повлияют на его потенциальную способность и стремление выполнить условия кредитного договора.

В результате мы получаем ситуацию, при которой на рынке функционируют несколько бюро кредитных историй, но ни одно не обладает полной информацией даже именно о кредитных историях физических лиц, и уж тем более сведениями, необходимыми для проведения полноценного анализа платежеспособности заемщика. Т.е. даже при существующей системе обязательного расчета кредитного рейтинга по каждому отдельному заемщику коммерческому банку потребуется собирать дополнительную информацию о заемщике и проводить собственную оценку рисков. Фактически осуществляется двойная работа, отчасти продублированная на разных уровнях, что говорит о неэффективно выстроенном взаимодействии между экономическими институтами.

Существующая модель взаимодействия может измениться только при участии государства, рыночными ресурсами данную проблему не решить, поскольку для ее решения требуется создание уникальной для России статистической базы данных о физических лицах и создание приемлемых для всех заинтересованных сторон условий доступа к ней участников кредитного рынка. Современными исследователями уже высказывалась идея о необходимости создания единого бюро кредитных историй, с изменением

ключевых функций существующих отдельных бюро: сбор и хранение информации заменяется на предоставление скоринговых услуг, которые многие бюро и так уже предоставляют [70]. Однако для полноценного скоринга недостаточно информации лишь о кредитной истории, поэтому нам представляется необходимым создание информационной системы, содержащей исчерпывающую информацию о заемщике, которая позволит провести наиболее точную оценку его кредитоспособности.

В настоящее время коммерческие банки при рассмотрении заявки на кредит сначала обращаются в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) Банка России, чтобы узнать, где хранится кредитная история заемщика, далее запрашивают у бюро данную историю при наличии соответствующего соглашения с этим кредитным бюро, затем оценивают и проверяют полученную от заемщика информацию о занятости, семейном положении, имуществе и т.д., проверяют отсутствие задолженностей и судебных требований. При наличии соответствующего соглашения коммерческий банк также может получить информацию из Пенсионного фонда РФ о сумме и источнике пенсионных отчислений. На основании полученных сведений с помощью скоринговой модели или экспертной оценки уже принимается решение. Если скоринг проводится сторонней организацией, то добавляется еще этап передачи информации по заемщику от банка в организацию, осуществляющую скоринг. Действующая система обработки коммерческим банком информации о заемщике представлена на рисунке 4.



Рисунок 4. Действующая система обработки информации о заемщике-физическом лице.

Источник: составлено автором.

Нам представляется более эффективной система (рисунок 5), при которой все сведения о физических лиц будут аккумулироваться в одной единой базе данных, включая:

- 1) информацию о доходах и уплаченных с них налогах,
- 2) информацию о имеющихся в собственности недвижимости или транспортных средствах;
- 3) сведения о пресечении границ (зарубежные поездки косвенно подтверждают достаток и платёжеспособность);
- 4) информацию о судебных производствах в отношении физического лица.



Рисунок 5. Усовершенствованная система обработки информации о заемщике-физическом лице.

Источник: составлено автором

При самостоятельном проведении скоринга коммерческий банк сможет самостоятельно получать информацию из Единой информационной системы, не обращаясь в бюро кредитных историй.

Важно отметить, что создание Единой информационной системы позволит не только оценить платежеспособность заемщика на этапе рассмотрения заявки на предоставлении кредита, но и впоследствии осуществлять финансовый мониторинг, контролируя таким образом качество уже имеющегося кредитного портфеля. Изменение финансового положения заемщика (например, сокращение уровня доходов, появление дополнительных обязательных платежей) позволит коммерческому банку заблаговременно сформировать необходимые резервы в случае роста риска несостоятельности должника или предложить заемщику

программу рефинансирования долга, позволяющую снизить размер ежемесячного платежа. Использование предлагаемой автором Единой информационной системы позволит перейти от формального контроля за качеством ссуды, о котором упоминалось в предыдущей главе, к полноценному исполнению требований Положения 590-П, что в конечном итоге будет способствовать росту финансовой устойчивости коммерческих банков, а значит и обеспечению стабильности национальной экономики. Предлагаемая система – это один из способов управления данными о заемщиках. При этом единый формат данных позволит сформировать единый формат отчетности, и не только и не столько объединить информацию, сколько ее систематизировать. Единый формат отчетности, который можно будет использовать на основании единой базы данных, сделает деятельность коммерческих банков более прозрачной для регулятора.

На основании данных, хранимых в Единой информационной системе, кредитные бюро смогут предоставить полноценный анализ платежеспособности, а конкуренция между различными бюро будет способствовать совершенствованию методов анализа и повышению точности прогнозирования. Такая конкуренция окажет положительное влияние на развитие банковского сектора России. Дополнительно кредитные бюро смогут использовать данные из открытых источников, которые физические лица самостоятельно публикуют, например, в социальных сетях. При существующих технологиях вполне реально оперативно получить сведения из социальных сетей, которые смогут выявить скрытые риски, связанные, например, с увлечением экстремальным туризмом или азартными играми, повышенным интересом к финансовым пирамидами или информации о банкротстве физических лиц, уклонении от уплаты налогов или других обязательных платежей, экстремистским течениям и т.д. Исследование окружения конкретного физического лица в социальных сетях методами Big Data осуществляется довольно быстро, с его помощью можно выявить интересовавшегося ли потенциальный заемщик предложениями по оказанию «помощи в получении кредита», состоит ли он в соответствующих данной тематике группам, это позволит банкам с большой долей вероятности выявить мошенника и избежать

убытков. В свободных источниках также можно найти и информацию, подтверждающую характеристики потенциального заемщика, снижающие уровень риска, например, приверженность к здоровому образу жизни, активная трудовая деятельность, отзывы о добросовестности человека и качестве выполняемой им работы, если речь идет о самозанятом лице. Социальные сети для многих граждан России стали неотъемлемой частью жизни, они служат не только для общения, но и для ведения бизнеса. Использование открыто публикуемой информации позволит усовершенствовать современные методы оценки потенциальных заемщиков. Возможно, для некрупных коммерческих банков затраты на проведение подобной оценки окажутся чрезмерными, однако, в качестве дополнительного сервиса бюро кредитных историй в рамках аутсорсингового скоринга с использованием предложенной ранее усовершенствованной системы обработки информации о заемщике (рисунок 4) данная услуга будет востребована. Интерес к ней могут проявить не только коммерческие банки для проверки потенциальных заемщиков, но и другие компании при подборе персонала с согласия соискателя на получения данных из бюро кредитных историй.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. На современном этапе развития российского банковского сектора отмечается стремительный рост потребительского кредитования при отсутствии устойчивого роста реальных доходов населения, что является признаком «перегрева рынка» и может стать серьезной угрозой стабильности национальной экономики. Долговая нагрузка населения увеличивается, что чревато социальной нестабильностью. По оценке председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной кредитные средства используются не для наращивания спроса, что могло бы быть стимулом развития для реального сектора экономики, а для поддержания уровня жизни [87]. Таким образом, первопричиной стремительного роста потребительского кредитования является низкий уровень жизни населения, и в целях обеспечения стабильности российской экономики необходимо в первую очередь решать именно эту проблему.

Кредитование – одна из основных функций коммерческого банка, от качества кредитного портфеля банка зависит его надежность и финансовая устойчивость. Реализация рисков кредитного портфеля отдельного коммерческого банка может привести к появлению системных рисков. Поэтому важно обеспечить условия для формирования высококачественного кредитного портфеля как на макро-, так и на микроуровне. Прирост кредитных портфелей необходимо осуществлять преимущественно за счет кредитов, выданных с высокой вероятностью их своевременного погашения, а для этого требуется формирование такой системы управления качеством кредитного портфеля по потребительскому кредитованию, которая бы предусматривала контроль не только за имеющимися активами в портфеле, но и за процессом принятия рисков.

Для достижения данной цели в рамках работы были исследованы теоретические основы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка в сегменте потребительского кредитования, в результате чего было выявлено отсутствие в современной экономической литературе единого подхода к

таким понятиям как *кредитный портфель*, *качество кредитного портфеля*, *банковские риски*, *влияющие на него*.

Отсутствие единого понятийного аппарата может привести к некорректному толкованию или искажению информации о деятельности коммерческого банка, а также создает коммуникативные барьеры между банковскими служащими, надзорными органами, исследователями, занимающихся проблематикой банковского сектора, в связи с чем по итогам анализа существующих трактовок автором были предложены уточненные определения указанных понятий:

- кредитный портфель - это совокупная ссудная задолженность по действующим договорам, включая договоры, заключенные в рамках комплексного обслуживания, рассчитанная на определенную дату;
- качество кредитного портфеля - это совокупность характеристик кредитного портфеля, отражающих уровень его доходности и риска.
- банковские риски – вероятность снижения финансовой устойчивости кредитной организации, обусловленная внутренними и/или внешними факторами, которая может привести к возникновению системных рисков.

Из рассмотренных определений и классификаций банковских рисков, предложенных разными авторами, был сделан вывод, что отдельные категории риска не вписываются в четкие рамки: операционный риск, как и рыночный, может стать причиной кредитного риска, и наоборот; риск делового события можно отнести к рыночным рискам, а риск утраты ликвидности фактически описывает частные случаи рыночного риска и операционного. Все указанные риски влияют в той или иной степени на качество кредитного портфеля, однако, если принимать во внимание то, что в последние годы основными причинами отзыва лицензий у коммерческих банков являются агрессивная кредитная политика, низкий уровень качества активов, а точнее высокий уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю, то особым образом, как риски, влияющие на качество кредитного портфеля, необходимо выделить

кредитный риск, а также операционный, поскольку он оказывает прямое воздействие на уровень кредитного риска.

2. В рамках проводимого исследования была проанализирована нормативно-правовая система регулирования управления качеством портфелей коммерческих банков по потребительскому кредитованию. В России не существует нормативного акта, посвященного непосредственно данному вопросу, но различные аспекты регулирования, прямо или косвенно влияющие на качество кредитного портфеля, рассмотрены в целом ряде нормативно-правовых актов. По итогам проведенного анализа был сделан вывод, что нормативно-правовое регулирование системы управления качеством кредитного портфеля коммерческих банков в России, как и банковское регулирование в целом соответствует международным стандартам, однако в России банковский надзор за управлением качеством кредитных портфелей выражен преимущественно в контроле количественных коэффициентов, по которым оценивается деятельность коммерческих банков, а основной инструмент регулирования банковского сектора – это резервная система.

Эффективность такой политики вызывает сомнение: в российском банковском бизнесе зачастую срабатывает правило «нежелательного отбора», при котором коммерческие банки предпочитают кредитовать высокорискованных заемщиков-физических лиц с низким уровнем дохода под высокие процентные ставки, чем искать клиентов с меньшим уровнем риска и более высокими доходами. Таким образом, дополнительные надбавки к коэффициентам риска по высокорискованным потребительским кредитам могут не оказать требуемого сдерживающего эффекта и, по мнению автора, требуется пересмотр подхода к контролю над кредитной политикой коммерческих банков.

3. Контроль над утверждением и реализацией кредитной политики со стороны регулятора должен способствовать оптимальному с точки зрения стабильного экономического роста развитию банковского сектора, а не сдерживать его. На наш взгляд важно, чтобы формально закрепленная кредитная политика была максимально информативной, отражающей не только общие

направления банковской стратегии и регламент кредитных процессов, но и фактически реализуемую банком кредитную политику, планы по развитию (наращиванию/сокращению/изменению структуры и т.д.) кредитного портфеля. Кредитная политика должна быть экономически обоснованной, т.е. она должна учитывать, как рыночную ситуацию, так и особенности развития банка, например, участие банка в качестве уполномоченного агента по реализации государственных программ, наличие в клиентской базе преуспевающих перспективных клиентов, возможность расширения филиальной сети для увеличения кредитного портфеля, возможность использования новых каналов продаж и т.д. Цели, поставленные кредитной политикой, должны разрабатываться с учетом имеющихся или потенциальных инструментов для их достижения, а не только из расчета желаемого финансового результата.

Необходимо отражение в кредитной политике методики установления плановых показателей продаж банковских продуктов, на основании которой будут разрабатываться и утверждаться квартальные и годовые планы продаж. Сравнение реально установленных плановых показателей, уровня их фактического выполнения с методикой, отраженной в кредитной политике, позволит судить о том, придерживается ли банк принципов, заявленных в Положении о кредитной политике, а также можно ли охарактеризовать его деятельность как агрессивную.

Данный элемент системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка позволит контролировать деятельность банковских управляющих. В настоящее время кредитная политика отражает в основном стандарты и процедуры кредитования, полномочия сотрудников, особенности взаимодействия между банком и клиентами. Автором предлагается обязательное уведомление регулятора о методике расчета и установления плановых показателей продаж банковских кредитных продуктов, это подразумевает не только предоставление конкретных цифр, но и их обоснование с учетом сезонности, общего роста или спада продаж в банковском секторе, внутрибанковских планов. Установление плановых показателей должно включать

в себя также разработку средств для достижения установленных результатов. Таким образом, если запланировано существенное увеличение роста продаж кредитных продуктов, которое не обосновано ни рыночной ситуацией, ни какими-либо отдельными внутрибанковскими факторами (например, запуском нового кредитного продукта, конкурентные преимущества которого позволят увеличить объем кредитования, или партнерским соглашением с крупной организацией о льготном кредитовании персонала и т.д.), то можно будет сделать вывод о необоснованном завышении плановых показателей, а значит о возможном скрытом применении мер «хищнического» кредитования. Предлагаемые меры позволят сформировать такие условия на рынке банковского кредитования, которые позволят сократить финансовую уязвимость российских заемщиков.

Анализ современного процесса кредитования в коммерческих банках показал необходимость пересмотра требований к расчету долговой нагрузки заемщиков, а также создания информационной системы, позволяющей наиболее эффективно оценить кредитоспособность заемщика.

4. В ходе исследования современной системы управления качеством кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования был проведен количественный анализ кредитных портфелей по потребительским кредитам отдельных розничных коммерческих банков, занимающих лидирующие позиции по данному направлению деятельности.

Произведенные расчеты свидетельствуют о высокой рентабельности потребительского кредитования: значение коэффициента рентабельности капитала у исследуемых розничных банков в большинстве случаев значительно выше среднего показателя по банковскому сектору России. Важно отметить, что высокая рентабельность исследуемых банков отличается также и высокой волатильностью («Хоум Кредит Банк», «Ренессанс Кредит»).

Уровень просроченной задолженности по кредитным портфелям исследуемых банков в последнее время снижается, но нужно учитывать, что данный эффект может быть вызван приростом новых кредитов или полной переуступкой прав по кредитам с длительным сроком просроченной

задолженности, что косвенно подтверждается данными о росте кредитного портфеля и росте рынка банковской цессии. Несколько более точно о принятом банками риске можно судить по уровню резервирования кредитного портфеля, который у рассматриваемых банков достаточно высок. В связи тем, что в рассматриваемый период у большинства исследуемых банков величина сформированных под возможные потери резервов близка или даже превышает размер собственного капитала, был сделан вывод о принятии довольно высокого уровня риска, которые в большинстве случаев, судя по рентабельности капитала, окупаются.

Полученные в результате анализа данные подтверждают, что резервные требования не снижают «аппетит к риску» у коммерческих банков России, а значит мало способствуют повышению качества их кредитных портфелей.

Для исправления данной ситуации, по мнению автора, следует повысить эффективность оценки заемщиков, что позволит предотвратить принятие банками чрезмерных рисков и повысит точность прогнозирования вероятности возврата кредита. Так как единая скоринговая модель для всех банков не может быть эффективной (характеристики заемщика, определяющие вероятность возврата кредита, могут отличаться как по различным банковским продуктам, так и в рамках различных регионах страны), соответственно, необходимо создать условия для получения максимально полной и достоверной информации о заемщике для проведения ее дальнейшего анализа. С этой целью автором была предложена модель создания единой информационной системы, данные которой можно было бы использовать как для создания скоринговых карт, так и для экспертных оценок потенциальных заемщиков. Кроме того, единая информационная система – это один из инструментов управления данными, ее использование позволит не только аккумулировать информацию, но и систематизировать ее. Это в свою очередь упростит процесс контроля и регулирования деятельности коммерческих банков, поскольку наличие единой для коммерческих банков информационной системы позволит сформулировать

четкие универсальные требования к отчетности, что повысит прозрачность банковской деятельности.

5. Другим направлением совершенствования системы банковского надзора за управлением качеством кредитного портфеля коммерческого банка по кредитам физическим лицам, предложенным автором, является введение обязательной оценки квалификации для лиц, занятых в кредитном процессе.

В большинстве случаев вопрос квалификации сотрудников банка решается кадровой политикой банка, которая далеко не всегда уделяет данному вопросу должное внимание, и решением непосредственного руководителя структурного подразделения коммерческого банка. Недостаточная квалификация персонала в сочетании с неэффективной системой мотивации (низкий уровень дохода или прямая зависимость дохода от объема продаж банковских продуктов без учета качества этих продаж) обуславливает как ошибки банковских служащих, наносящие ущерб банку, так и умышленные действия сотрудников, снижающие качество кредитного портфеля.

В настоящее время в России ведется активная работа по внедрению профессиональных стандартов, устанавливающих требования к профессиональной квалификации специалистов различных отраслей экономики. Однако их применение не является обязательным: частный сектор самостоятельно определяет для себя необходимость их применения.

По мнению автора, в связи с существенными системными рисками, вызванными стремительным ростом потребительского кредитования, необходимо усилить контроль за деятельностью коммерческих банков в данном направлении. Однако усиление контроля должно проявиться не в очередном повышении нормативных требований, а в контроле за квалификацией отдельных сотрудников, чья деятельность непосредственно влияет на принятие банком кредитного риска. Для решения данной задачи предлагается ввести обязательную оценку квалификации для специалистов по потребительскому кредитованию.

Автором проанализирован профессиональный стандарт «Специалист по потребительскому кредитованию», выявлены его недостатки, обоснована

необходимость его пересмотра и нормативного закрепления требования к обязательности его применения.

Предложенные автором меры позволят существенно повысить качество кредитных портфелей коммерческих банков, что положительно отразится на их финансовой устойчивости и стабильности. Применение данных мер может привести к некоторому сокращению объемов потребительского кредитования, однако обеспечит качественный прирост соответствующих кредитных портфелей, что является приоритетным с точки зрения стабильного экономического роста.

Список использованной литературы

I. Официальные источники и нормативно-правовые акты

1. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей» (ред. от 18.03.2019).
2. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 06.05.2019).
3. Письмо Банка России № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» от 24 мая 2005 г.
4. Письмо ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 № 70-Т.
5. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 26.12.2018).
6. Приказ Минтруда России от 14.11.2016 N 646н "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по потребительскому кредитованию" (Зарегистрировано в Минюсте России 24.11.2016 N 44422)
7. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 02.08.2019).
8. Указ Президента РФ от 16.04.2014 N 249 «О Национальном совете при Президенте Российской Федерации по профессиональным квалификациям» (ред. от 25.02.2019).
9. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (ред. от 27.06.2018).
10. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.06.2019).
11. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 01.05.2019).

12. Федеральный закон «О независимой оценке квалификации» от 03.07.2016 N 238-ФЗ.
13. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. 02.09.2019).

II. Книги, монографии, сборники, диссертации

14. Базель III: Общие регуляторные подходы к повышению устойчивости банков и банковских систем. Декабрь 2010 (изм. июнь 2011): учебное пособие / под ред. Р. В. Пашкова, Ю. Н. Юденкова. Москва: Русайнс, 2017. - 116 с.
15. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007 – 232 с.
16. Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 2-ое изд. перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2009 – 560 с.
17. Банковский менеджмент: Учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2012 – 319 с.
18. Банковский менеджмент: учебник / Ю. Ю. Русанов, Л. А. Бадалов, В.В. Маганов, О. М. Русанова / Под ред. Ю. Ю. Русанова. М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015 – 480 с.
19. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. проф. А. М. Тавасиева – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 671 с.
20. Банковское дело: Операции, технологии, управление / Александр Турбанов, Александр Тютюнник. — М.: Альпина Паблишерз, 2010. — 682 с.
21. Банковское дело: учебник / О.И.Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др. под ред. О. И. Лаврушина – М.: КНОРУС – 2009 – 768 с.

22. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / под ред. И. Ш. Килясханова, Е. Ф. Жукова, С. Н. Бочарова – 2-е изд., перераб. и доп. - М. – ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. - 367 с.
23. Гамза В. А., Ткачук И. Б. Концепция и система безопасности банка. – М.: Издатель Шумилова И.И., 2003. — 109 с.
24. Гребеник Т. В. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка в период посткризисного развития / Диссерт. на соискание уч. степени к.э.н., М., 2014 – 212 с.
25. И вновь на перепутье? Постсоветским трансформациям 30 лет ... / Федеральный научно-исследовательский социологический центр Российской академии наук; под общей редакцией академика РАН М. К. Горшкова, чл.-корр. РАН Г. А. Тосуняна. - Москва : Новые печатные технологии, 2019. - 380 с.
26. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления. Монография – Терновская Е.П., Гребеник Т.В. – М.: Проспект, 2017 – 143 с.
27. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибилова, С.Е. Дубова. — 3-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2019. - 128 с.
28. Новиков А. М. Методология учебной деятельности. – М.: Издательство «Эгвес», 2005. – 176 с.
29. Направления анализа и управление деятельностью коммерческого банка: монография / А. В. Селюк, С. В. Любимов; Российская Федерация, Министерство образования и науки, ФГБОУ ВПО Тюменский государственный университет, Институт права, экономики и управления. - Тюмень: Изд-во Тюменского государственного университета, 2013. – с. 207.
30. Технологии розничного банка / Е. В. Пфау – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2016 – 256 с.
31. Уильямсон О. И. Экономические институты капитализма: Фирмы, рынки, «отношенческая» контракция / научное редактирование и вступ. Статья

- В.С. Катькало; пер. с англ. Ю. Е. Благова, В. С. Катькало, Д. С. Славнова, Ю. В. Федотова. Н. Н. Цытович. – СПб.: Лениздат; CEV Press, 1996. – 702 с.
32. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. д.э.н. проф. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2005 – 688 с.
33. Управление проблемной банковской задолженностью: Учебник / А.М.Смулов; Под ред. А.М.Смулова; Российский эконом. универ. им. Г.В. Плеханова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 352 с.
34. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Д. Синки — «Альпина Диджитал», 2002 –965 с.
35. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учеб. пособие для вузов / С. А. Потемкин. – М.: КноРус, 2010. – 261 с.
36. *Черных С. И., Потемкин С. А.* Комментарий к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» - М.: ИД «Юриспруденция», 2008. – 152 с.
37. *Шаталова Е.П., Шаталов А.Н.* Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: Учебное пособие. - 2-е издание, стереотипное. – М.: КНОРУС, 2012 – 166 с.
38. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике: монография / О.И. Лаврушин – М.: КНОРУС, 2016. – 394 с.
39. Экономические категории качества активов коммерческого банка / Под науч. ред. д-ра эконом. наук, проф. Б. И. Герасимова. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002 – 104 с.

III. Периодические издания

40. *Байбулатова Д.В.* Реформа финансового регулирования в Европейском союзе: влияние на финансовую стабильность и экономический рост. // Экономика и предпринимательство. 2017. № 9-1 (86-1). – С. 121-125.

41. Белехова Г. В. Кредитное поведение населения: современные аспекты (на примере Вологодской области) / Вопросы территориального развития. 2014, № 1 (11) – С. 1-14.
42. *Борисов О.С., Кондрат Е.Н.* История и сущность Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) // Юридическая наука: история и современность, 2016. № 5. С. 114-120.
43. *Бражников А. С.* Кредитный портфель коммерческого банка: сущность и качество // Вестник Северо-Кавказского федерального университета, 2010 г., № 3 – С. 237-242.
44. *Готовчиков И.Ф.* Кредитные истории в экономике России // Банковские услуги. 2003. № 6-7. С. 49-55.
45. *Джагитян Э. П.* Базель III в России: синхронизация реформы регулирования на фоне системных рисков? // Деньги и кредит. 2016. №7. С. 47-58.
46. *Иванов О. Б., Егорова Е. А.* Состояние и направления развития система внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в компаниях с государственным участием // ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика. 2015. № 6. С. 7-28.
47. *Ким К.В.* Федеральный закон "о кредитных историях" и опыт экономической разведки "кредит-бюро" (исторический аспект) // Финансы и кредит. 2008. № 6 (294). - С. 63-69.
48. *Лаптева Н. А., Наумова Е. И.* Потребительский кредит: современное состояние методики оценки кредитоспособности заемщиков // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: Межвузовский сборник научных трудов. 2016. № 1 – С. 546-552
49. *Мамута М. В., Сорокина О. С., Тян В. Л.* Вопросы развития кредитных бюро в России // Деньги и кредит. 2015. №2 – С. 45-50.
50. *Меняйло Г. В.* Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка / Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2005. № 2. – С.129-136.

51. *Муфлиев. Р. Я.* Реалии последствий агрессивной политики банков по коммерческому кредитованию и необходимость в механизме обеспечения возвратности банковских ссуд / *Путь науки.* 2015, № 2 (12) - С. 59-63
52. *Никифорова В.Д.* Достаточность собственного капитала как основа регулирования банковских рисков в России // *Экономика и экологический менеджмент.* 2016. №1. – с. 40-46.
53. *Никулина С. И., Урумов Т. Р., Раков И. Д.* Ключевые принципы ответственного кредитования и регулятивные подходы в развитых странах и в России. / *Экономическая политика.* 2015, № 12 (246) – С. 38-47.
54. *Поздышев В. А.* Банковское регулирование в 2016-2017 годах: основные изменения и перспективы развития // *Деньги и Кредит,* 2017. № 1. С. 9-17.
55. *Полищук Ф.С., Романов А.Ю.* Кредитный скоринг: разработка рейтинговой системы оценки риска кредитования физических лиц // *Новые информационные технологии в автоматизированных системах.* 2016. № 19. С. 280-282
56. *Рыжановская Л.Ю., Стахович Л.В.* Ответственное кредитование как императив устойчивого развития // *Деньги и кредит.* 2015. № 3. С. 40-45
57. *Савалей В.В., Коновалова И.Д.* Проблемы регулирования кредитного риска на основе базельских рекомендаций
58. *Симановский А. Ю.* Банковская реформа: отдельные аспекты // *Деньги и кредит.* 2012. № 8. С. 6-10.
59. Система квалификаций: новое слово на рынке труда // *ПРОФЕССИОНАЛ • ФИНАНСЫ,* 2019. № - с. 34-37
60. *Стахович Л. В., Семенкова Е. В., Рыжановская Л. Ю.* Модель финансового регулирования и надзора при реализации практики ответственного кредитования: механизмы и инструменты. / *Финансовая аналитика: проблемы и решения.* 2015. № 13 (247). С. 29-41
61. *Стебунова О.И., Пивоварова К.В.* Подходы к построению скоринговой системы комплексной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков // *Интеллект. Инновации. Инвестиции.* 2018. № 2. С. 59-64.

62. *Татарина Л. В.* К вопросу о достаточности капитала кредитной организации // *Baikal Research Journal*. — 2016. — Т. 7, № 3. — DOI: 10.17150/2411-6262.2016.7(3).5.
63. *Усоскин В. В., Белоусова В. Ю., Клинцева М. В.* Базель III: влияние на экономический рост (обзор эмпирических исследований) // *Деньги и Кредит*, 2013. № 9. С. 32-38.
64. *Фадеекина Н. В., Брюханова Н. В., Крылова Т. Д.* О применении профессиональных стандартов при предоставлении коммерческими банками услуг в области корпоративного кредитования // *Сибирская финансовая школа*, 2016. № 6(119) – С. 178-197.
65. *Фантазини Д.* Эконометрический анализ финансовых данных в задачах управления риском. // *Прикладная эконометрика*, 2008. № 2 (10) – С. 91-137.
66. *Халанский В.П., Костянова Л.В.* Внедрение базельских стандартов капитала в коммерческих банках России. // *Ученые записки международного банковского института*, 2014. № 8-2. С. 217-225.
67. *Чернова С.А., Алиева М.Ю.* К вопросу о сущности банковской конкуренции и конкурентоспособности // *Финансы и кредит*. 2012. №23 (503). – С. 14-21.
68. *Черных С. И.* Управление банковскими рисками. // *Вопросы экономики*, 2004. № 8 – С. 120-128.
69. *Эзрох Ю.С., Каранова С.О.* Развитие отечественного института бюро кредитных историй в зеркале зарубежного опыта // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2016. № 6 (288). – С. 2-15.
70. *Эмексузян В.С., Смирнова К.П., Демидов Л.Н., Терновсков В.Б.* Аутсорсинговый скоринг в развитии кредитной системы России // *Экономика: вчера, сегодня, завтра*. 2016. № 3. С. 225-236.
71. *Янкина И.А., Долгова Е.Е.* Анализ подверженности операционному риску коммерческих банков в России // *Финансы и кредит*. 2016. № 3 (675). – С. 17-28.

72. *Gurny P., et al.* Comparison of Credit Scoring models on probability of default estimation of US Banks // Prague Economic papers. – 2012 -No2 – p.163-180
73. *Mbroh J.K., Koomson K.A.* The Credit Policies and Credit Finance Creation Practices by Commercial Banks: Perspectives of Staff and Clients of the Prudential Bank Limited // International Journal of Economics Finance and Management Sciences. 2015. Vol.3. No.5. Pp. 441-452. DOI: 10.11648/j.ijefm.20150305.15.
74. *Thomas L.C, Edelman D.V., Crook J.N.* Credit scoring and its application – USA: SIAMP, 202 – 248 p.

V. Электронные ресурсы

75. Базель III: вопросы внедрения. [Электронный ресурс]. URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2011/ru-ru-basel-3-implementation-issues.pdf>.
76. *Варшавская Е.Я.* Где и кем работают высокообразованные россияне // Демоскоп Weekly. 2017. № 7013-714. URL: <http://demoscope.ru/weekly/2017/0713/tema01.php>.
77. Доклад для общественных консультаций «Об оценке рисков заемщиков – физических лиц на основе показателей долговой нагрузки» // ЦБ РФ, 2017 – стр. 10 [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/50712/consultation_paper_170221.pdf.
78. Доклад о национальной антициклической надбавке. Центральный банк России. 2016. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/analytics/fin_stab/Report_1612.pdf.
79. *Еремина А., Литова Е.* ЦБ затруднит банкам кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой. Ведомости [Электронный ресурс] URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/06/12/804076-tsb-zatrudnit>.
80. Есть ли «пузырь» на рынке потребительского кредитования? // СберДанные, август 2019 [Электронный ресурс] URL:

https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/analytics/market_bubble.pdf

81. Информационное агентство «Банки.ру». Прекратившие существование кредитные организации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/banks/memory/>.
82. К чему приведет агрессивная маркетинговая политика банков? ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс] URL: http://www.banki.ru/forum/?PAGE_NAME=read&FID=9&TID=340611.
83. *Литова Е.* Банки получили доступ к пенсионным отчислениям граждан. РБК [Электронный ресурс] URL: <https://www.rbc.ru/finances/09/02/2017/589c6bfa9a79477cce1ad0e9>.
84. *Лихницкая Д.* Довесок к кредиту: можно ли отказаться от навязываемой страховки // РБК, 27.10.2017 [Электронный ресурс] URL: <https://www.rbc.ru/money/27/10/2017/59edefdf9a79472c786b0310>.
85. *Ломская Т.* ЦБ пытается избежать повторения кризиса на рынке потребительских кредитов. Ведомости [Электронный ресурс] URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2018/12/24/790088-tsb-pitaetsya-izbezhat>.
86. *Мамедли М., Сняков А.* Аналитическая записка Департамента исследований и прогнозирования Банка России «Потребительское кредитование в России: перспективы и риски на основе обследований финансов домашних хозяйств», сентябрь 2017 [Электронный ресурс], URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/23500/analytic_note_170928.pdf
87. Набиуллина назвала кредиты попыткой бедных россиян поддержать уровень жизни // Интерфакт, 06 июня 2019 [Электронный ресурс] URL: <https://www.interfax.ru/forumspb/664008>.
88. *Носкова Е.* Кредиты не нужны клиентам: агрессивная кредитная политика раздражает клиентов // Российская Бизнес-газета. 2013, №910 (32) [Электронный ресурс] URL: <https://rg.ru/2013/08/19/banki-site.html>.

89. Объем рынка банковской цессии в 2018 году составит 480 млрд рублей. Медиатрон [Электронный ресурс] URL: <http://mediatron.ru/news-2018-mar-050277.html>.
90. Орешкин предупредил о риске рецессии из-за проблем в потребкредитовании // Интерфакс, 06 июня 2019 [Электронный ресурс] URL: <https://www.interfax.ru/forumspb/663970>.
91. Открытая дискуссия АРБ «Долговая нагрузка физических лиц», 27 ноября 2019 года [Электронный ресурс] URL: <https://www.youtube.com/watch?v=2fyvUjSbaTk&feature=youtu.be>
92. *Путерская Л. Ю., Глишова Н. А., Путерская А. В.* Теоретические и методические аспекты формирования стратегии кредитно-финансовых институтов на рынке банковских услуг // Научный журнал КубГАУ - Scientific Journal of KubSAU. 2015. №108. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-i-metodicheskie-aspekty-formirovaniya-strategii-kreditno-finansovyh-institutov-na-rynke-bankovskih-uslug> (дата обращения: 07.11.2019).
93. *Пономаренко А. А., Синяков А. А.* Серия докладов об экономических исследованиях. Центральный банк России. Июль 2017. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16720/wp_19.pdf.
94. *Пудовкина О. Е., Шарохина С. В.* Методология оценки кредитного риска // E-Scio. 2019. №5 (32). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologiya-otsenki-kreditnogo-riska> (дата обращения: 05.12.2019).
95. Российская экономика под влиянием кредитного цикла // Министерство экономического развития РФ, 26 августа 2019 [Электронный ресурс] URL: <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/a06f6494-ac25-45d4-b148-53bf10b3d40b/190826.pdf?MOD=AJPERES>
96. *Седых Ю. Н.* Мошенничество среди сотрудников банка // Молодой ученый. — 2012. — №4. — С. 169-171. — URL <https://moluch.ru/archive/39/4511/>.

97. *Сорокин С. А.* Построение скоринговых карт с использованием модели логистической регрессии // Интернет-журнал Науковедение № 2(21). 2014 [Электронный ресурс] URL: <https://naukovedenie.ru/PDF/180EVN214.pdf>.
98. Судебные и нормативные акты РФ [Электронный ресурс] URL: <http://sudact.ru/>.
99. Финансовая разведка оценила в □20 трлн объем теневой экономики в России // РБК [Электронный ресурс] URL: <https://www.rbc.ru/economics/22/02/2019/5c6c16d99a79477be70257ee>
100. ЦБ РФ рассказал, что его беспокоит в бизнес-моделях банков // АЭИ "ПРАЙМ" [Электронный ресурс] URL: <https://1prime.ru/finance/20191119/830567866.html>.
101. Центральный банк России. Справочник по кредитным организациям. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/main.asp> (дата обращения: 16 января 2018 года).

VI. Официальные интернет-сайты

102. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] // URL: <https://www.gks.ru/>.
103. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] // URL: <https://www.cbr.ru/>.
104. Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка [Электронный ресурс] // URL: <https://asprof.ru/>.
105. Национальное агентство развития квалификаций [Электронный ресурс] // URL: <https://nark.ru/>.
106. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] // URL: <https://www.minfin.ru/ru/>.
107. Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] // URL: <https://arb.ru/>.

108. Национальное бюро кредитных историй [Электронный ресурс] // URL: <https://www.nbki.ru/>.
109. Кредитное бюро Эквифакс [Электронный ресурс] // URL: <https://www.equifax.ru/>.
110. ООО ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс] // URL: <https://www.banki.ru>

VII. Электронные ресурсы на иностранном языке

111. *Luke Woodward, Sudhakar Raju*. The implosion of the Alt-A mortgagebacked securities market / [Электронный ресурс] Journal of Risk Management in Financial Institutions, 2009. Vol. 2, - P/ 214–225. URL: https://www.sfu.ca/~poitras/jrmfi_Alt-a_08.pdf
112. Официальный сайт Банка международных расчетов <https://www.bis.org/bcbs/publ/d424.htm>.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Таблица 1. Виды кредитных портфелей в сегменте потребительского кредитования.

Критерий классификации	Виды кредитного портфеля
Субъект кредитования	<ul style="list-style-type: none"> • портфель кредитов, предоставленных зарплатным клиентам • портфель кредитов, предоставленных корпоративным клиентам • портфель кредитов, предоставленных VIP-клиентам • портфель кредитов сторонним клиентам
Срок кредитования	<ul style="list-style-type: none"> • портфель краткосрочных кредитов (срок кредитования до 1 года): • портфель среднесрочных кредитов (срок кредитования от 1 года до 3-х лет) • портфель долгосрочных кредитов (срок кредитования свыше 3-х лет)
Валюта кредитования	<ul style="list-style-type: none"> • портфель кредитов, предоставленных в валюте РФ; • портфель кредитов, предоставленных в иностранной валюте;
Отрасль профессиональной деятельности клиента	<ul style="list-style-type: none"> • кредиты сотрудникам образовательных организаций; • кредиты сотрудникам медицинских организаций; • кредиты сотрудникам строительных организаций; и так далее по различным отраслям
Обеспечение кредита	<ul style="list-style-type: none"> • портфель кредитов без обеспечения; • портфель кредитов, обеспеченных залогом (автокредитование, ипотечное кредитование); • портфель кредитов, обеспеченных поручительством; • портфель кредитов, с обеспечением в виде договоров страхования жизни и здоровья
Технология предоставления кредита	<ul style="list-style-type: none"> • портфель кредитов по простому ссудному счету; • портфель кредитных карт; • портфель овердрафтного кредитования

Источник: обобщено и составлено автором.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Структурные подразделения банка, занятые в управлении кредитным процессом.

Правление банка (Совет директоров)

- Функции: разрабатывает и принимает кредитную политику

Кредитный комитет

- Функции: постановка стратегических и тактических задач, определение уровня процентных ставок по предоставляемым кредитам, принятие решений о предоставлении крупных, имеющих стратегическое значение кредитов

Планово-экономическое управление

- Функции: определение плановых показателей кредитной деятельности: объем и количество предоставляемых кредитов, подготовка методологической базы

Юридический департамент

- Функции: составление кредитной документации, контроль ее соответствия действующему законодательству

Отдел внутреннего контроля

- Функции: контроль за соблюдением установленных процедур сотрудниками банка, контроль кредитных операций на соответствие нормам законодательства и внутренним актам

Кредитное управление

- Функции: осуществление кредитных операций, формирование кредитного портфеля, контроль обеспеченности ссуд, анализ кредитных операций

Операционное управление

- Функции: осуществление расчетов и проводок по счетам

Департамент информационных технологий

- Функции: создание и/или обслуживание соответствующего программного обеспечения, его безопасности, оперативности обработки данных, их хранение

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Таблица 1. Данные по кредитному портфелю и уровню просроченной задолженности по кредитам физических лиц

Показатель /Отчётная дата	01.07.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (далее - СПП, млн.руб.)	125 358	161 652	296 822	286 724	285 092	334 418	549 338	865 268	1 084 298	977 559	890 726	787105
Общий объем кредитного портфеля (далее - КП, млн руб)	3 252 509	3 687 527	3 297 071	3 732 162	5 115 069	7 349 035	9 536 025	10 909 524	10 278 829	10 494 118	11 902 434	14 654 218
Доля СПП в КП	3,85%	4,38%	9,00%	7,68%	5,57%	4,55%	5,76%	7,93%	10,55%	9,32%	7,50%	5,40%
Темп роста КП (цепной)		113,37%	89,41%	113,20%	137,05%	143,67%	129,76%	114,40%	94,22%	102,09%	113,42%	5,37%
Темп роста КП (базисный, базис - 01.01.09)	100,00%	113,37%	101,37%	114,75%	157,27%	225,95%	293,19%	335,42%	316,03%	322,65%	365,95%	123,12%
Темп роста СПП (цепной)		128,95%	183,62%	96,60%	99,43%	117,30%	164,27%	157,51%	125,31%	90,16%	91,12%	365,95%
Темп роста СПП (базисный, базис - 01.07.08)	100,00%	128,95%	236,78%	228,72%	227,42%	266,77%	438,22%	690,24%	864,96%	779,81%	710,55%	88,37%

Источник: [103]

Таблица 2. Данные по кредитному портфелю и уровню просроченной задолженности по кредитам физических лиц за вычетом ипотечного кредитования

Показатель /Отчётная дата	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (далее - СПП, млн.руб.)	216 138	225 045	284 088	495 301	790 114	963 636	858 482	1004 332	673 000
Общий объем кредитного портфеля (далее - КП, млн руб)	2 253 180	3 636 087	5 351 831	6 887 166	7 381 145	6 296 592	6 000 648	6 714 970	8 243 809
Доля СПП в КП, %	9,59	6,19	5,31	7,19%	10,70%	15,30%	14,31%	14,96%	8,16%
Темп роста КП (цепной), %		161	147	129	107	85	95	112	123
Темп роста КП (базисный, базис - 01.01.11), %		161	238	306	328	279	266	298	366
Темп роста СПП (цепной), %		104	126	174	160	122	89	117	67
Темп роста СПП (базисный, базис - 01.01.11), %		10	131	229	366	446	397	465	311

Источник:

[103]

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Коэффициенты, используемые для количественного анализа качества кредитного портфеля.

Таблица 3.1 Оценка кредитной активности

Показатель , методика расчета	Характеристика показателя
<p>коэффициент концентрации</p> $K_{\text{конц}} = \frac{\text{КП}}{A} * 100\% (1),$ <p>где КП – кредитный портфель, А – совокупный объем активов</p>	<p>Используется для оценки кредитной активности, считается, что его оптимальное значение – 30-40% в случае, если коммерческий банк проводит операции с ценными бумагами. Если банк не работает с ценными бумагами, то оптимальным значением признается 50-60%. На наш взгляд, этот показатель свидетельствует не столько о кредитной активности, сколько о специализации коммерческого банка на кредитовании.</p>
<p>коэффициент опережения</p> $K_{\text{оп}} = \frac{T_{\text{прКП}}}{T_{\text{прА}}} * 100\% (2),$ <p>где Тпр – темп прироста</p>	<p>Характеризует изменение в кредитной активности коммерческого банка, свидетельствуя о том, опережает ли прирост кредитного портфеля прирост совокупных активов коммерческого банка</p>
<p>коэффициент «агрессивности-осторожности»</p> $K_{\text{а}} = \frac{\text{КП}}{\text{Привлеченные средства}} * 100\% (3)$	<p>Считается, что данный коэффициент позволяет оценить «агрессивность кредитной политики», под которой в данном случае понимается чрезмерное наращивание кредитного портфеля. Если данный показатель превышает 70 %, то кредитная политика банка признается агрессивной. Однако, на наш взгляд, этот показатель не объективен: не учитывается тот факт, что коммерческий банк может осуществлять кредитную деятельность преимущественно за счет собственных средств (в таком случае отношение совокупного объема кредитного портфеля к объему привлеченных средств будет выше порогового значения данного коэффициента), при этом проводить весьма осторожную кредитную политику с точки зрения объемов наращивания кредитного портфеля и величины принимаемого риска. Как отмечалось ранее, осторожность или агрессивность кредитной политики – это весьма сложное понятие, которое не может быть измерено одним показателем.</p>
<p>коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств коммерческого банка</p> $K_{\text{ск}} = \text{КП} / \text{СК} * 100\% (4),$ <p>где СК – собственный капитал</p>	<p>характеризует соответствие размера собственного капитала объему принимаемых рисков, недопустимым считается превышение значения 800%. Этот коэффициент в большей степени относится к показателям, характеризующим достаточность капитала, однако, по нашему мнению, он более точно характеризует «агрессивность-осторожность» кредитной политики с точки зрения наращивания кредитного портфеля, чем одноименный показатель.</p>

Источник: [26]

Таблица 3.2 Оценка уровня риска кредитной деятельности

Показатель , методика расчета	Характеристика показателя
<p>коэффициент риска кредитного портфеля</p> $P = \frac{K_{п} - РВПС}{K_{п}} * 100\% \text{ (5), где}$ <p>РВПС – совокупный объем резервов на возможные потери по ссудам</p>	<p>Чем ближе значение данного коэффициента к 100%, тем выше считается качество активов. Предполагается, что в таком случае кредитный портфель сформирован преимущественно за счет безрисковых кредитов, в таком случае риск невозврата кредитов минимален, но такая ситуация практически не достижима. Важно принимать во внимание то, что высокое значение данного показателя может быть связано с некорректной оценкой качества ссуд и/или недостаточным объемом резерва на возможные потери по ссудам</p>
<p>коэффициент достаточности резерва на возможные потери по ссудам (уровень резервирования кредитного портфеля)</p> $K_{д} = \frac{РВПС}{K_{п}} * 100\% \text{ (6).}$	<p>характеризует, какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля, здесь нет особой информативности: высокое значение коэффициента свидетельствует не столько о степени достаточности резерва, сколько о рискованности ссуд, из которых сформирован кредитный портфель. Достаточность объемов резерва возможно оценить, контролируя качество ссуд (портфелей однородных ссуд) и соответствие объёмов резервов установленной категории качества. Иными словами, достаточность резерва не оценить только количественным анализом. ЦБ РФ для оценки размера резервов использует показатель, рассчитываемый по формуле 7</p>
<p>ПА4 = $\frac{РВПС_{р} - РВПС_{ф}}{СК} * 100\%$ (7), где РВПС_р – это расчётный размер резервов на возможные потери по ссудам, а РВПС_ф – фактический</p>	<p>Чем меньше значение данного коэффициента, тем наиболее соответствует объем сформированных резервов принятому риску, тем выше защита банка от принятого риска. Недостаток данного коэффициента заключается только в том, что информация для расчета отсутствует в общедоступных источниках и доступна только контролирующим внутренним или внешним органам, т.е. для составления рейтинга независимым агентством (экспертом) данный коэффициент не подойдет</p>
<p>коэффициент степени защиты банка от совокупного кредитного риска</p> $K_{з} = \frac{РВПС}{СК} * 100 \% \text{ (8)}$	<p>оценивается в динамике в сравнении с аналогичными показателями конкурентов. Представляет интерес при невозможности рассчитать показатель ПА4 (7)</p>

Источник: [26]

Таблица 3.2 (продолжение)

Показатель , методика расчета	Характеристика показателя
<p>максимальный размер риска на одного заемщика или на группу связанных заемщиков</p> $H6 = \frac{K_{pz}}{СК} * 100\% \text{ (9), где } K_{pz}$ <p>– это совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) за вычетом РВПС</p>	относится к обязательным нормативам ликвидности
<p>максимальный размер крупных кредитных рисков</p> $H7 = \frac{\sum K_{скр}}{СК} * 100\% \text{ (10), где } K_{скр}$ <p>– крупный кредитный риск за вычетом РВПС</p>	относится к обязательным нормативам ликвидности
<p>норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка</p> $H10.1 = (\sum K_{рси}) / СК * 100\% \text{ (11), где } K_{рси}$ <p>– величина кредитных требований банка к инсайдеру за вычетом РВПС</p>	относится к обязательным нормативам ликвидности

Источник: [26]

Таблица 3.3. Оценка «проблемности» кредитного портфеля

Показатель , методика расчета	Характеристика показателя
<p>доля просроченной задолженности в активах коммерческого банка</p> $d_1 = \frac{КП_{просроч}}{А} * 100\%$ <p>(12), где КП просроч – совокупный объем просроченной задолженности сроком более 30 дней⁶</p>	<p>Характеризует долю просроченных кредитов в общем объеме активов. Данный показатель может не отражать фактическое качество активов из-за переуступки прав требования по проблемным долгам, реструктуризации кредитов и т.д.</p>
<p>Показатель качества ссуд</p> $ПА1 = \frac{СЗбн}{КП} * 100\%$ <p>(13), где СЗбн – безнадежные ссуды, определенные в соответствии с Положением-590-П</p>	
<p>доля просроченной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка</p> $ПА_3 = \frac{КП_{просроч}}{КП} * 100\%$ <p>(14)</p>	<p>Аналогичен коэффициенту 12. В мировой практике считается допустимом значение данного показателя, равное не более 5%, уровень просроченной задолженности свыше 10% считается уже критическим для устойчивости коммерческого банка.</p>
<p>коэффициент темпов погашения просроченных кредитов</p> $КТ = \frac{Погашенные\ КП_{просроч}}{срКП_{просроч}} * 100\%$ <p>(15), где погашенные КП просроч – это погашенная в анализируемый период просроченная задолженность, а ср КП просроч – средний уровень просроченной задолженности за анализируемый период</p>	<p>Характеризует качество кредитного портфеля в динамике</p>

Источник: [26]

⁶ Просроченная задолженность сроком до 30 дней относится к технической, поэтому не учитывается при оценке качества кредитного портфеля.

Таблица 3.4. Оценка эффективности кредитной деятельности банка

Показатель , методика расчета	Характеристика показателя
коэффициент доходности кредитного портфеля коммерческого банка $Дкп = \frac{Дк}{КП} * 100\% \text{ (16), где ДК – совокупные доходы по кредитным операциям}$	Показатели данной группы по различным критериям, отраженным в методике расчета, характеризуют эффективность кредитной деятельности с точки зрения получения дохода. Для расчета данных показателей требуется информация, доступная только внутренним пользователям банковской отчетности.
коэффициент рентабельности кредитного портфеля $Ркп = \frac{ЧП}{КП} * 100\% \text{ (17), где ЧП – чистая прибыль}$	
коэффициент утраченной выгоды по предоставленным кредитам $Кув = \frac{\text{Процентный доход, полученный по КП}}{\text{Неполученный процентный доход}} * 100\% \text{ (17),}$ где неполученный процентный доход – этот доход, который был упущен по причине образования просроченной задолженности и списания безнадежных кредитов	
показатель чистого спреда от кредитных операций $ПДб = \frac{Дп}{КПср} * 100\% - \frac{Рп}{ОБср} * 100\% \text{ , где Дп – процентные доходы по ссудам, КПср – среднее значение кредитного портфеля, Рп – процентные расходы по обязательствам, генерирующим выплату процентов (ОБр).}$	

Источник: [26]

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума.

Год	Численность (млн чел.)	В %% от общей численности населения
1992	49,3	33,5
1993	46,1	31,3
1994	32,9	22,4
1995	36,5	24,8
1996	32,5	22,1
1997	30,5	20,8
1998	34,3	23,4
1999	41,6	28,4
2000	42,3	29,0
2001	40,0	27,5
2002	35,6	24,6
2003	29,3	20,3
2004	25,2	17,6
2005	25,4	17,8
2006	21,6	15,2
2007	18,8	13,3
2008	19,0	13,4
2009	18,4	13,0
2010	17,7	12,5
2011	17,9	12,7
2012	15,4	10,7
2013	15,5	10,8
2014	16,1	11,2
2015	19,5	13,3
2016	19,5	13,3
2017	19,3	13,2

Источник: [102]

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Мнение населения о текущем материальном положении.

	<i>в том числе по вариантам ответа</i>					
	очень хорошее	хорошее	среднее	плохое	очень плохое	затрудняюсь ответить
2013 год						
I квартал	0,2	8,2	63,5	24,2	3,6	0,3
II квартал	0,4	9,9	60,7	26	2,8	0,2
III квартал	0,1	9,0	63,5	24,2	3,0	0,2
IV квартал	0,3	8,2	62,3	25,6	3,4	0,2
2014 год						
I квартал	0,1	8,9	62,7	24,6	3,4	0,3
II квартал	0,2	10,5	65,2	20,9	2,9	0,3
III квартал	0,3	10,9	65,9	20,1	2,4	0,4
IV квартал	0,2	8,2	65,5	23,2	2,8	0,1
2015 год						
I квартал	0,2	4,6	61,9	27,7	5	0,6
II квартал	0,1	6,5	60,3	28,6	4	0,5
III квартал	0,2	8,6	64,9	22,9	3,1	0,3
IV квартал	0,1	6	63,2	26,7	3,5	0,5
2016 год						
I квартал	0,1	4,8	60,9	28,9	5	0,3
II квартал	0,1	5,5	61,7	27,8	4,7	0,2
III квартал	0,1	6,9	63,6	25,3	3,8	0,3
IV квартал	0,2	6,7	64,1	25,5	3,1	0,4
2017 год						
I квартал	0,2	6,4	63,8	25,1	4	0,5
II квартал	0,1	7,5	63,3	25,8	3,1	0,2
III квартал	0,1	8,8	66,4	23	1,6	0,1
IV квартал	0,1	8,1	66,5	22,8	2,1	0,4
2018 год						
I квартал	0,3	8,7	65,7	22,9	2,4	0
II квартал	0	10,3	66,1	21,2	2,1	0,3
III квартал	0,2	9,4	64,5	23,6	2,1	0,2

Источник: [102]

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

**Результаты коэффициентного анализа коммерческих банков, специализирующихся на
потребительском необеспеченном кредитовании**

Таблица 1. Рейтинг коммерческих банков по объему портфелей кредитов физическим лицам.

	Название банка	Декабрь 2017			Декабрь 2018			прирост КП	прирост просроч. КП
		кредитный портфель, млн рублей	в т.ч. Просроченные		кредитный портфель, млн рублей	в т.ч. Просроченные			
			млн рублей	в %%		млн руб	в %%		
1	Сбербанк России	4 838 644	165 625	3,42	6 112 079	162 595	3	26	-2
2	ВТБ	259 835	27 901	10,74	2 553 028	121 075	5	883	334
3	Газпромбанк	360 636	6 981	1,94	472 293	7 416	2	31	6
4	Альфа-Банк	283 455	49 845	17,58	442 728	39 687	9	5	-20
5	Россельхозбанк	351 402	14 189	4,04	419 856	15 611	4	19	10
6	Почта Банк	190 646	16 519	8,66	295 173	20 841	7	55	26
7	Райффайзенбанк	223 722	6 499	2,90	269 047	4 788	2	20	-26
8	Тинькофф Банк	154 158	14 129	9,17	212 464	17 333	8	38	23
9	Хоум Кредит Банк	171 814	7 425	4,32	197 462	7 327	4	15	-1
10	Совкомбанк	127 978	12 581	9,83	197 283	17 323	9	54	38
11	ДельтаКредит	135 863	1 379	1,02	159 624	1 337	1	17	-3
12	ЮниКредит Банк	131 893	14 719	11,16	150 686	8 865	6	14	-40
13	Росбанк	134 568	19 829	14,74	142 455	16 188	11	6	-18
14	Ренессанс Кредит	109 524	4 578	4,18	140 475	6 144	4	28	34
15	Банк «ФК Открытие»	107 084	30 326	28,32	139 382	30 580	22	30	1

Таблица 1 (продолжение).

	Название банка	Декабрь 2017			Декабрь 2018			прирост КП	прирост просроч. КП
		кредитный портфель, млн рублей	в т.ч. Просроченные		кредитный портфель, млн рублей	в т.ч. Просроченные			
			млн рублей	в %%		млн руб	в %%		
16	Банк Уралсиб	108 731	17 766	16,34	129 983	9 515	7	20	-46
17	Русфинанс Банк	111 810	8 519	7,62	121 403	6 214	5	9	-27
18	Сетелем Банк	112 150	6 502	5,80	120 890	5 712	5	8	-12
19	Русский Стандарт	130 190	59 596	45,78	118 948	41 570	35	-	-30
20	Восточный Банк	120 346	35 141	29,20	115 825	20 479	18	-4%	-42%
21	Промсвязьбанк	94 773	16 487	17,40	112 011	18 354	16	18%	11%
22	Московский Кредитный Банк	99 102	10 922	11,02	108 234	13 528	12	9%	24%
23	Связь-Банк	87 175	2 854	3,27	93 391	4 435	5	7%	55%
24	Банк «Санкт-Петербург»	72 168	1 486	2,06	86 657	1 828	2	20%	23%
25	Национальный Банк «Траст»	85 278	71 029	83,29	79 121	74 007	94	-7%	4%
26	Абсолют Банк	58 889	1 477	2,51	78 628	1 600	2	34%	8%
27	ОТП Банк	71 975	12 193	16,94	76 764	11 594	15	7%	-5%
28	Кредит Европа Банк	53 875	10 975	20,37	71 665	6 143	9	33%	-44%
29	Банк «Возрождение»	56 899	1 738	3,05	71 533	1 901	3	26%	9%
30	Ак Барс	48 642	4 719	9,70	61 667	4 359	7	27%	-8%

Источник: составлено автором по данным [110] (дата обращения: 10.04.2019)

Таблица 2. Значение коэффициента концентрации по исследуемым розничным банкам

Наименование банка	коэффициент концентрации (1), %%							
	01.12.11	01.12.12	01.12.13	01.12.14	01.12.15	01.12.16	01.12.17	01.12.18
Почта Банк	0,1	24	89	92	93	88	81	82
Ренессанс Кредит	80	77	74	62	54	82	86	85
Русский Стандарт	59	64	69	54	37	33	33	32
Русфинанс Банк	94	93	94	94	91	94	94	94
Сетелем Банк	8	50	73	93	92	92	90	89
Тинькофф Банк	74	70	69	74	68	62	56	55
Хоум Кредит Банк	73	75	76	73	64	68	68	72

Источник: рассчитано автором по данным [110] (дата обращения: 10.04.2019)

Таблица 3. Уровень резервирования кредитного портфеля и уровень просроченной задолженности по исследуемым розничным банкам

Наименование банка	Уровень резервирования КП, %%				уровень просроченной задолженности, %%			
	01.12.15	01.12.16	01.12.17	01.12.18	01.12.15	01.12.16	01.12.17	01.12.18
Почта Банк	28,54	25,11	13,38	10,25	18	17	8,66	7,06
Ренессанс Кредит	29,69	18,75	10,13	12,2	20	12	4,18	4,37
Русский Стандарт	26,31	37,58	41,47	31,63	35	43	45,78	34,95
Русфинанс Банк	14,3	13,26	10,4	7,83	10	10	7,62	5,12

Таблица 3 (продолжение).

Наименование банка	Уровень резервирования КП, %%				уровень просроченной задолженности, %%			
	01.12.15	01.12.16	01.12.17	01.12.18	01.12.15	01.12.16	01.12.17	01.12.18
Сетелем Банк	5,93	7,01	7,95	6,52	5	6	5,8	4,72
Тинькофф Банк	23,81	17,12	15,63	17,05	15	10	9,17	8,16
Хоум Кредит Банк	14,89	9,35	7,43	6,59	16	8	4,32	3,71

Источник: рассчитано автором по данным [110] (дата обращения: 10.04.2019)

Таблица 4. Коэффициент степени защиты от совокупного кредитного риска по исследуемым розничным банкам, %%

Наименование банка	Коэффициент степени защиты от совокупного кредитного риска, %%			
	01.12.15	01.12.16	01.12.17	01.12.18
Почта Банк	276	182	94	77
Ренессанс Кредит	145	122	63	78
Русский Стандарт	н/д	116	106	80
Русфинанс Банк	65	65	61	52
Сетелем Банк	27	38	42	33
Тинькофф Банк	95	65	41	50
Хоум Кредит Банк	48	26	25	27

Источник: рассчитано автором по данным [110] (дата обращения: 10.04.2019)

Таблица 5. Рентабельность капитала по исследуемым розничным банкам

Наименование банка	Рентабельность капитала, %%			
	01.12.15	01.12.16	01.12.17	01.12.18
Почта Банк	21,22	10,28	31,83	32,67
Ренессанс Кредит	-48,63	-3,85	36,48	35,08
Русский Стандарт	н/д	-70,74	0	0,35
Русфинанс Банк	5,79	9,51	0,5	4,12
Сетелем Банк	3,37	2,62	4,45	13,69
Тинькофф Банк	13,53	34,78	43,08	26,44
Хоум Кредит Банк	-22,21	12,14	22,29	20,18
Среднее значение по всем банкам РФ	4,16	1,33	4,16	3,59
Среднее значение по 10 крупнейшим по портфелю кредитов физ.лицам банкам за вычетом max и min	7,2	13,56	18,23	18,89

Источник: рассчитано автором по данным [110] (дата обращения: 10.04.2019)

Таблица 6. Темп роста (цепной) по кредитному портфеля по кредитам физическим лицам

Наименование банка	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Почта Банк	35960%	11542%	213%	136%	157%	182%	155%
Ренессанс Кредит	146%	121%	97%	94%	108%	128%	128%
Русский Стандарт	171%	148%	90%	70%	85%	91%	91%
Русфинанс Банк	107%	101%	103%	88%	99%	115%	109%
Сетелем Банк	1394%	302%	221%	101%	104%	113%	108%
Тинькофф Банк	233%	170%	120%	103%	113%	135%	138%
Хоум Кредит Банк	196%	133%	84%	70%	88%	115%	115%

Источник: рассчитано автором по данным [110] (дата обращения: 10.04.2019)