МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

 **«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ**

**(НА ПРИМЕРЕ ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»)**

Работу выполнила\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Мурашка Татьяна Игоревна

|  |  |
| --- | --- |
| Факультет | Экономический курс 3 |
| Направление | Экономическая безопасность  |

Научный руководитель

доцент, канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Н. Александрин

Нормоконтроль

доцент, канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Н. Александрин

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1. Теоретические аспекты исследования экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения 5
	1. Экономическая безопасность в сфере потребительского кредитования населения: понятие и сущность 5
	2. Факторы и условия обеспечения экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения 13
	3. Критерии и показатели уровня экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения 18
2. Анализ и оценка уровня экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения ПАО «Крайинвестбанк» 23
	1. Анализ основных показателей потребительского кредитования населения ПАО «Крайинвестбанк» 23
	2. Оценка уровня экономической безопасности потребительского кредитования населения ПАО «Крайинвестбанк» 35
	3. Факторы, влияющие на экономическую безопасность потребительского кредитования ПАО «Крайинвестбанк» 41
3. Мероприятия по совершенствованию уровня экономической безопасности ПАО «Крайинвестбанк» 44

Заключение 48

Список использованной литературы 50

Приложение А 53

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день одним из динамично развивающихся направлений банковской деятельности является потребительское кредитование. Данный факт обуславливает актуальность темы курсовой работы. Применение потребительского кредитования способствует повышению уровня потребления и позволяет быстрее удовлетворить различные потребности населения. Вместе с тем, потребительское кредитование населения связано с определенными кредитными рисками для банка. Сфера потребительского кредитования подвергается определенным внешним и внутренним угрозам, которые могут влиять на деятельность кредитной организации, и как следствие, негативно сказаться на экономической безопасности кредитной организации в сфере потребительского кредитования.

По этой причине проблема экономической безопасности кредитной организации в сфере потребительского кредитования в настоящее время становится более актуальной для исследования.

Целью данного исследования является выявление тенденций и проблем обеспечения экономической безопасности кредитной организации в сфере потребительского кредитования населения.

Исходя из цели исследования, необходимо решить ряд задач, таких как:

‒ раскрыть понятие и сущность экономической безопасности потребительского кредитования;

‒ провести анализ основных показателей потребительского кредитования;

‒ выявить факторы, которые влияют на экономическую безопасность потребительского кредитования;

‒ предложить мероприятия по совершенствованию экономической безопасности потребительского кредитования ПАО «Крайинвестбанк»

Объектом исследования является экономическая безопасность потребительского кредитования ПАО «Крайинвестбанк».

Предметом исследования являются факторы обеспечения экономической безопасности потребительского кредитования ПАО «Крайинвестбанк», проблемы, а также тенденции в данной сфере.

Информационной базой для курсовой работы служат научные труды специалистов в этой области исследований таких как О.И. Лаврушин, Л.Г., С.С. Демченко, А.А. Киричук, Л.В. Крылова, С.К. Соломин, Г.Н. Белоглазова и др. , нормативно ‒ правовые акты, которые регулируют деятельность кредитной организации в области потребительского кредитования, статистические материалы, которые характеризуют кредитную деятельность ПАО «Крайинвестбанк», его финансовая отчетность, а также статистические данные, характеризующие тенденции развития потребительского кредитования Российской Федерации в целом.

Методологической базой работы послужила специальная, периодическая литература отечественных и зарубежных авторов по вопросам экономики, кредитной деятельности в сфере потребительского кредитования и анализа деятельности кредитной организации.

1. Теоретические аспекты исследования экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения

1.1 Экономическая безопасность в сфере потребительского кредитования населения: понятие и сущность

Кредитование является неотъемлемой частью экономики каждой страны, Российская Федерация в данном случае не является исключением. Такой вид экономической деятельности приносит выгоду как предприятиям и частным лицам, так и кредитным организациям, частным инвесторам.

Кредитные организации оказывают значительное влияние на экономику страны за счет предоставления финансовой помощи производителям и потребителям товаров и услуг. В связи с этим одной из приоритетных задач социально ‒ экономической политики государства является обеспечение стабильности в банковской сфере, иными словами обеспечение экономической безопасности кредитной организации.

На сегодняшний день потребительское кредитование является одним из самых распространенных видов банковских операций, так как оно представляет собой одну из наиболее удобных форм кредитования для населения. Потребительское кредитование в России является одним из приоритетных направлений развития банковского сектора.

Экономическая безопасность кредитной организации ‒ это такое состояние защищенности финансово ‒ кредитного института от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, отрицательного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая стабильность функционирования и развития организации, реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности, а именно оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам с целью получения прибыли [3].

Главная цель экономической безопасности банка заключается в том, чтобы обеспечить стабильное и эффективное функционирование кредитной организации, а также обеспечить высокий рост в будущем. В связи с тем, что значительную часть операций кредитная организация осуществляет процессе взаимодействия с населением, особую важность приобретает обеспечение стабильности именно в секторе потребительского кредитования населения. Таким образом, кредитные организации ставят перед собой следующие задачи экономической безопасности в сфере потребительского кредитования:

‒ обеспечить постоянный экономический рост;

‒ сформировать эффективную структуру кредитных портфелей и обеспечить социальную защиту заемщиков;

‒ поддерживать устойчивость организации и т.д.

Экономическая безопасность кредитной организации, которая осуществляет потребительское кредитование, основывается на том, насколько эффективно службами данной организации предотвращаются угрозы и устраняется ущерб от негативных воздействий на экономическую безопасность кредитования. При изучении экономической безопасности кредитных организаций в сфере потребительского кредитования упор делается на обеспечение условий, которые позволяют им достигать максимального положительного финансового результата, создавая условия, которые способствуют росту активов и конкуренции при оказании финансовых услуг населению.

Далее рассмотрим понятие и сущность такой экономической категории, как «потребительский кредит». Существует большое количество подходов к определению категории, данный факт влияет не только на классификацию видов потребительского кредита, но и иные аспекты, связанные с правоотношениями в области кредитования. К примеру , под потребительским кредитом понимают «кредит на потребительские нужды» [13]; «сделка, которая предоставляет не только финансовые услуги населению, но и особые правовые средства защиты, характерные для кредитных сделок» [5]; «предоставление кредитными организациями денежных средств физическому лицу в целях удовлетворения личных, семейных, бытовых, повседневных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных договором, где размер, сроки и иные условия определяются в зависимости от вида кредита (например, автокредит), его обеспеченности и т. д.» [8]; «денежные средства, предоставляемые банком физическому лицу для покупки товаров или оплаты услуг, необходимых для удовлетворения личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях возвратности, возмездности, срочности» [10] и др. Одновременно, эти определения имеют ряд отдельных неточностей. Так, понятие «население» слишком широкая категория, поэтому определять потребительский кредит как средства, предоставляемые населению, неточно, так как к числу населения относятся и предприниматели, которым потребительский кредит не предоставляется. Определяя потребительский кредит как «денежные средства …. для покупки товаров или оплаты услуг…» автор, по нашему мнению, неосновательно снижает круг потенциальных возможностей использования потребительского кредита, исключает иные цели, для достижения которых данный кредит приобретается, например, возврат долга третьему лицу.

Пунина Е.В, ставит знак равенства между потребительским кредитом и кредитом на удовлетворение потребительских нужд и определяет его как «финансовую услугу банка по перечислению заемщикам денежных средств с использованием расчетной или кредитной карты, путем перечисления средств на счет или выдачей денежными средствами в размере, определенном договором, с оговоркой, что данные средства не будут использованы в предпринимательских целях» [14].

 Достаточно подробным представляется определение потребительского кредита А.А. Киричука, он определяет его как «кредитный договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) физическому лицу (заемщику‒потребителю) в целях приобретения последним товаров (работ или услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее» [11]. Можно в целом, согласиться с этим определением, но представлять потребительский договор как кредитный договор неверно, так как кредит является предметом кредитного договора, но не самим договором.

С.С. Демченко определяет о потребительский кредит как вид услуг банка, предоставляемых физическим лицам, к данным услугам он относит нецелевой кредит и кредитование по целевому принципу – кредит на образование, на покупку автомобиля, на приобретение жилья и на другие нужды [9]. Тяжело согласиться с данным мнением, так как потребительский кредит является общим понятием, которое включает в себя предоставление различных кредитных продуктов физическим лицам. Однако, С.С. Демченко верно замечает, что проблема определения понятия «потребительский кредит» возникает из ‒ за отсутствия четких критериев, по которым те или иные банковские услуги можно было бы отнести к категории «потребительские» [9].

Следует отметить, в Федеральном законе «Ο потребительском кредите (займе)» закреплено легальное определение понятия «потребительский кредит» , в соответствие с которым это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее ‒ договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования».[16]

Так же следует отметить, что и понятия потребительский кредит, и потребительское кредитования разные по содержанию, поэтому их тоже следует разграничить. Потребительский кредит ‒ это финансовая услуга, которая является предметом правового регулирования [25]. Потребительское кредитование ‒ это деятельность по предоставлению потребительских кредитов населению, данная деятельность охватывает не только заключение договоров потребительского кредитования, но и все сопутствующие отношения [25].

Ссудный капитал, используемый для целей конечного потребления является объектом потребительского кредита. Субъектами кредитных отношений с одной стороны выступают кредиторы (коммерческие банки , некредитные финансовые организации, потребительского кредита (займа) в порядке уступки), а с другой стороны – заемщики, то есть физическое лицо, которое обратилось к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем) [1]

Объектом потребительского кредита является ссудный капитал, который используется для целей конечного потребления. Субъектами кредитных отношений, с одной стороны, выступают кредиторы, то есть коммерческие банки, некредитные финансовые организации, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору.

Сущность потребительского кредита состоит в предоставлении денежных средств либо товаров, услуг в долг с рассрочкой платежа. Кредиты представляются на договорной основе при соблюдении базовых принципов кредитования (срочность, платность, возвратность целевое использование, обеспеченность).

Потребительское кредитование, как вид предпринимательской деятельности характеризуют такие признаки, как самостоятельность и независимость экономического субъекта, наличие риска, стремление к максимизации прибыли, а также инновационный характер деятельности.

Виды потребительских кредитов

Потребительские кредиты можно классифицировать по различным критериям:

1. По способам предоставления:

‒ наличными деньгами;

‒ в безналичном порядке;

1. По наличию обеспечения:

‒ с обеспечением;

‒ без обеспечения;

3. По целям использования:

‒ целевой;

‒ нецелевой. [6]

В последнее время российский рынок потребительского кредитования переживает стадию стремительного развития. В результате, можно обобщить основные тенденции потребительского кредитования.

В первую очередь необходимо отметить стремительный рост объемов потребительского кредитования, который можно объяснить такими основными факторами как: удешевление потребительских кредитов, упрощение требований к заёмщикам за счет усиления конкуренции на рынке, рост благосостояния россиян, заинтересованность розничной торговли продажей товаров в кредит, так как это расширяет круг потенциальных клиентов розничной сети [12].

Во-вторых, рынок потребительского кредитования можно охарактеризовать неравномерностью регионального развития.

В-третьих, в данном секторе экономики наблюдается усиление дочерних структур иностранных банков, в среднем доля иностранцев на отечественном рынке увеличивается примерно на 1,4% в год. Иностранные банки отличает от российских наличие отработанной технологии взаимодействия с физическими лицами, продуманной маркетинговой и рекламной стратегий, сильного бренда. Именно поэтому многие иностранных банки, которые начали заниматься кредитованием населения России некоторое время назад, достаточно быстро смогли выйти в число лидеров.

В-четвертых, следует отметить, что произошел качественный сдвиг в системе управления кредитными организациями. Положительной тенденцией является то, что высшее руководство российских банков понимает и осознает необходимость использования инновационных подходов к управлению кредитной организацией и, как следствие, это способствует развитию потребительского кредитования.

Таким образом, потребительское кредитование в целом в Российской Федерации развивается довольно динамично. Однако несмотря на все положительные тенденции развития потребительского кредитования в нашей стране, можно проследить и некоторые актуальные проблемы, а также выявить возможные пути решения обнаруженных проблем.

Во многом проблемы потребительского кредитования объясняются мировым финансовым кризисом, который существенно повлиял на данный сектор экономики, а также снижением уровня реальных доходов населения страны и многими другими причинами. В качестве наиболее значимой причины можно выделить насыщение рынка, так как практически у каждого платежеспособного члена населения уже имеется потребительский кредит, поэтому у него нет необходимости или желания брать новый кредит.

К основным проблемам российского рынка потребительского кредитования можно отнести:

‒ проблемы, связанные с отсутствием специализированной законодательной базы, которая в нашей стране практически отсутствует. На основании опыта зарубежных стран, можно сделать вывод, о необходимости создания конкретно специализированной законодательной базы;

‒ недобросовестная конкуренция, а также связанная с ней информационная проблема, которая выражается в том, что заемщики не всегда имеют полную информацию о потребительском кредите;

‒ высокие затраты, связанные с организацией и проведением кредитных операций, это обусловлено отсутствием достаточной автоматизации процессов оформления и сопровождения потребительских кредитов;

‒ проблема маркетинга в кредитных организациях, которая может быть разрешена при формировании индивидуальных условий кредитования для каждого конкретного заемщика;

 ‒ проблемы, связанные с управлением кредитным риском, которые возникли в результате того, что во многих кредитных организациях управление рисками носило несистемный, отрывочный характер [5].

Принимая во внимание все проблемы и тенденции развития потребительского кредитования в России, можно сказать, что в целом его динамика в 2017 и последующих годах будет определяться состоянием макроэкономической ситуации.

1.2 Факторы и условия обеспечения экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения.

Как уже отмечалось выше экономическая безопасность кредитной организации в сфере кредитования населения представляет собой состояние защищенности данной организации от отрицательного воздействия внутренних и внешних угроз, оказывающих дестабилизирующее влияние на стабильность и устойчивость функционирования, а также уровня развития кредитной организации в сфере осуществления деятельности по оказанию финансовых услуг потребительского кредитования населения [5].

Многообразие факторов обуславливает возникновение различных угроз. В целом данные факторы могут оказывать и оказывают равнонаправленное влияние на состояние экономической безопасности кредитной организации. Можно выделить следующие источники негативных воздействий. Это могут быть осознанные или неосознанные действия людей, различных организаций, органов государственной власти, международных организаций или предприятий ‒ конкурентов, а также стечения объективных обстоятельств, например, состояние финансовой конъюнктуры на рынке кредитных организаций, научные открытия и технологические разработки, форс ‒ мажорные обстоятельства и т.д.

Под угрозой чаще всего понимают совокупность условий, процессов, факторов, которые препятствуют реализации экономических интересов субъектов хозяйственной деятельности или могут создать для них опасность.

В зависимости от сферы возникновения угрозы подразделяются на внешние и внутренние. Внешние факторы возникают за пределами кредитной организации и не связаны с ее деятельностью. Как правило, под ними понимают изменения окружающей среды организации, в результате которых организации может быть причинен вред. Экономическая безопасность организации выступает комплексным определением и в большей степени зависит от воздействия внешней среды, а также от субъектов, вступающих в отношения с организацией. По этой причине можно утверждать, что экономическая безопасность каждой организации проявляется в согласованности и сбалансированности интересов самой организации, а также интересов субъектов из внешней среды.

К таким угрозам можно отнести:

‒ социальную и политическую напряженность;

 ‒ макроэкономические изменения;

‒ социально ‒ экономические особенности страны и региона, в котором функционирует кредитная организация;

‒ состояние рынка потребительского кредитования;

‒ уровень доходов и платежеспособности населения;

‒ объем потребительского спроса на кредиты в зависимости от их

сроков;

‒ денежно ‒ кредитную и финансовую политика государства;

‒ тенденцию развития рынка кредитования (объемы, ставки, меры по

снижению кредитного риска);

‒ системы страхования рисков по кредитным операциям;

‒ недобросовестные действия конкурентов.

Внутренние же угрозы проявляются непосредственно внутри самого банка и связаны с осуществлением деятельности, а также с действиями работников организации. Эти угрозы определяются производственными процессами. Преимущественно они заключены в качестве планирования и процессов принятия управленческих решений, соблюдении технологии, организации труда сотрудников и работы с персоналом, эффективности осуществления финансовой политики, дисциплины и во многих других факторах.

К угрозам, исходящим от персонала организации можно отнести такие угрозы, как:

‒ нарушение установленного порядка, применения технических средств с целью несанкционированного доступа к конфиденциальной информации;

‒ нарушение установленного режима экономической безопасности;

‒ хищение денежных средств, присвоение имущества кредитной организации;

‒ преступные и иные противоправные действия по личным мотивам и/или в интересах третьих лиц.

Существенную роль в экономической безопасности банка играет обеспечение защиты важной информации и сохранения коммерческой тайны. От этого направления зависит поддержание соответствующего имиджа банка. Коммерческой тайной признаются засекреченные организацией сведения, связанные с ее деятельностью и, разглашение, передача, утечка которых может нанести ущерб ее интересам. В связи с этим информация, которая содержит в содержащая в себе банковскую и коммерческую тайну, имеет очень высокую ценность и должна находиться под особой защитой. На сегодняшний день существует огромное количество угроз информационной безопасности банка, к их числу можно отнести: неправомерное использование конфиденциальных сведений с помощью технических средств, разработку и распространение компьютерных вирусов, несанкционированное изменение или блокирование информации, которые содержат коммерческую тайну, умышленное или непреднамеренное разглашение банковской тайны работниками банка.

Анализ внутренних и внешних угроз, которые влияют на кредитные операции банка, позволяет создать более совершенный кредитный портфель, выявить возможные риски при предоставлении кредитов и займов, а также разработать комплекс мероприятий, которые позволят снизить риски, а значит обеспечить эффективность управления экономической безопасностью кредитной организации в сфере предоставления потребительских кредитов. При этом управление экономической безопасностью организации в данном случае зависит от ряда факторов, в числе которых стоит выделить макро и микро факторы.

Макрофакторы ‒ это факторы, которые влияют на формирование и успешное развитие кредитной деятельности банка, на которые он сам непосредственного влияния оказывать не может. Это:

‒ макроэкономическая ситуация в стране в целом и тенденции ее развития;

‒ состояние и уровень развития денежного рынка страны;

‒ кредитная политика конкурентов – других коммерческих банков;

‒ законодательные ограничения на объем кредитных операций.

В отличие от макрофакторов, кредитная организация может прямо влиять на микрофакторы, воздействующие на экономическую безопасность банка, и посредством их регулирования самостоятельно формировать и по необходимости совершенствовать свою кредитную политику.

К микрофакторам относят, прежде всего, такие факторы, как:

‒ квалифицированность персонала организации ;

‒ обеспечение банковских работников необходимыми информационными и рабочими материалами;

‒ готовность персонала банка к работе с различными категориями заемщиков;

‒ процентная политика банка в части выдаваемых кредитов;

‒ потенциальные и уже существующие заемщики банка.

Практика показывает, что управление экономической безопасностью кредитной организации в сфере потребительского кредитования в большинстве случаев, как минимум, должна включать в себя разработку ряда внутрибанковских нормативных документов по кредитованию, управление кредитным риском, а также управление кредитным портфелем.

1.3 Критерии и показатели уровня экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения

Важным элементом исследования экономической безопасности кредитной организации в сфере потребительского кредитования служит выбор критерия. Критерий экономической безопасности организации представляет собой признак или сумму признаков, которая позволяет сделать вывод о том, находится организация в экономической безопасности или нет.

Оптимально сформированный кредитный портфель в сфере потребительского кредитования населения обеспечивает экономическую безопасность кредитной организации в сфере потребительского кредитования.

В процессе оценки состояния и уровня экономической безопасности в кредитной организации важное значение имеет выбор набора показателей, которые объективно отражают результаты ее финансово ‒ хозяйственной деятельности в сфере кредитования и позволяют сделать объективные выводы о наличии или отсутствии экономической безопасности в организации (качественная оценка), а также об ее уровне (количественная).

Показатели, применяемые в организации в процессе планирования ее деятельности, анализ достигнутых результатов, которые обеспечивают возможность практической реализации результатов оценки экономической безопасности в организации в сфере потребительского кредитования служат для получения количественной оценки уровня экономической безопасности [3].

Для оценки качества кредитного портфеля банка используют категории качества ссуд. Классификация банковских кредитов по категориям качества позволяет финансовому учреждению создавать резервы на возможные потери по ссудам, которые они обязаны формировать в соответствие с порядком, установленным положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Отнесение ссуды к той или иной категории позволяет кредитной организации определить степень кредитного риска по выданному займу, определить процент вероятности финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по ссуде.

Согласно положению № 254 ‒ П, классификация выданных банком кредитов (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных) осуществляется по пяти категориям качества:

I (высшая) категория (стандартные ссуды) ‒ отсутствует кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория (нестандартные ссуды) ‒ наличие умеренного кредитного риска (вероятность финансовых потерь обусловливает обесценение займа в размере от 1% до 20%);

III категория (сомнительные ссуды) ‒ наличие значительного кредитного риска (обесценение от 21% до 50%);

IV категория (проблемные ссуды) ‒ наличие высокого кредитного риска (обесценение от 51% до 100%);

V (низшая) категория (безнадежные ссуды) ‒ отсутствие вероятности возврата кредита в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100%) ее обесценение. [18]

Обесцененными являются ссуды, которые отнесены ко II ‒ V категориям качества.

Категория качества кредита зависит от двух критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга (своевременность выплат по основному долгу, процентам, наличие переоформлений условий договора и т. д.).

Для оценки кредитного портфеля также рассчитывается такой показатель, как коэффициент качества кредитного портфеля. Согласно методическим рекомендациям Центрального Банка РФ он определяется делением расчётного резерва на возможные потери и убытки по ссудам ко всей сумме задолженности по основному долгу. Значение, которое превышает 10 %, указывает на высокое значение кредитного риска банка.

Также следует отметить, что Банк России устанавливает основные нормативы для коммерческих банков в части управления ими кредитным портфелем, и включает в себя ряд показателей, для которых устанавливается максимально возможное значение. Это такие нормативы, как Н6, Н7, Н9.1, H10.1. Данные нормативы рассчитываются всеми российскими банками и обязательны к исполнению.

Норматив Н6 ‒ норматив размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Данный норматив ограничивает кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика, к собственным средствам банка. Контрольное значение, установленное ЦБ РФ не должно превышать 25%.

Норматив Н7 ‒ максимальный размер крупных кредитных. Данный норматив регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка. Контрольное значение, установленное ЦБ РФ не должно превышать 800%.

Норматив Н9.1 ‒ норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам(акционерам), ограничивает кредитный риск банка в отношении участников банка и определяет максимальное отношение размера кредитов банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам, к собственным средствам. Контрольное значение, установленное ЦБ РФ не должно превышать 50%.

Норматив Н10.1 ‒ норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка регулирует кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Контрольное значение, установленное ЦБ РФ не должно превышать 3%. [17]

Важным этапом в организации предоставления потребительских кредитов в банках выступает оценка кредитоспособности клиентов. Методика оценки кредитоспособности заемщика по такому показателю, как уровень дохода, осуществляется на основании данных не только непосредственно о доходе, но и о степени риска его потери. Определить уровень дохода можно с помощью изучения соответствующих справок о заработной плате либо налоговой декларации. При этом существенны является внесение в результаты определенных коррективов с учетом коэффициентов риска самого банка и обязательных платежей.

Такая категория как «кредитная история» служит для того, чтобы получить сведения о возможном кредитополучателе, его кредитах в прошлом, а также их погашении.

Скоринг ‒ это статистическая либо математическая модель, при помощи которой на основании кредитных историй остальных клиентов банк получает возможность рассчитать, насколько большой окажется вероятность того, что очередной потенциальный кредитополучатель вернет полученные средства в срок. Эта методика оценки заемщика в максимально упрощенном виде является своеобразной взвешенной суммой определенных характеристик, которая необходима для формирования интегрального показателя. Он, в свою очередь, сравнивается с числовым порогом (по большому счету, являющимся так называемой линией безубыточности) и рассчитывается в зависимости от того, какое число клиентов, вносящих платежи в срок, необходимо для компенсации убытков от одного конкретного должника. Данная оценка платежеспособности заемщика необходима для того, чтобы определить интегральный показатель каждого потенциального клиента и сравнить его с вышеупомянутой линией (соответственно, кредит смогут получить лишь те заемщики, у которых данный показатель выше линии безубыточности.)

Финалом данной оценки кредитной заявки от лица выступает:

1) формулирование выводов о кредитоспособности заемщика;

2) определение видов и характеристики кредитного продукта, его размера, что в значительной степени соответствует общему направлению развития бизнеса банка с клиентами и особенностям данного клиента.

Кредитные организации, чаще всего, применяют свою систему оценки группы риска кредитов. Однако, стремятся максимально ее приблизить к мировым стандартам и, как следствие, к рекомендациям международных аудиторских организаций. Системы управления продуктами кредитных организаций подразумевают воздействие банков на заемщиков через систему оценки платежеспособности и представления необходимых кредитных средств, на базе показаний о потенциальных заемщиках, стремясь при этом к наибольшему удовлетворению потребности заемщиков в денежных средствах с обязательным формированием кредитной истории.

2. Анализ и оценка уровня экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения на примере ПАО «Крайинвестбанк»

2.1 Анализ основных показателей потребительского кредитования населения ПАО «Крайинвестбанк»

ПАО «Крайинвестбанк» — один из крупнейших универсальных российских банков Южного федерального округа, который работает на территории Краснодарского края, республики Крым и города Севастополь. Банк специализируется на кредитовании и обслуживании счетов малого и среднего бизнеса, на привлечении средств населения во вклады и ведет активную деятельность в сферах инвестиционного бизнеса, торгового финансирования и управления активами.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий ЦБ РФ: лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (01.02.2016), лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (01.02.2016), лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (01.02.2016), лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Головной офис банк находится в Краснодаре, банк имеет 52 дополнительных офиса и 8 операционных офисов, а также представительство в Москве. С начала 2016 года с целью снижения расходов структурных подразделений сокращает свое присутствие в регионах. Ранее банк располагал представительствами в Вене и Австрии, которые были закрыты в первом полугодии 2016 года. В 2016 году был закрыты ряд дополнительных офисов, которые располагались в Крымском Федеральном округе; филиал «Севастополь», а также три его дополнительных офиса переведены в статус операционных офисов. Крайинвестбанк обладает широкой сетью банкоматов.

В список услуг, которые предлагаются банков входит кредитование (в том числе потребительское и ипотечное), рассчетно ‒ кассовое обслуживание, депозиты, банковские карты платежной системы «Мир», дистанционное банковское обслуживание, валютные операции, денежные переводы (Contact, UNIStream), операции с ценными бумагами (брокерское и депозитарное обслуживание, операции с векселями). Согласно принятой банком стратегии развития (до 2019 года), основной упор делается на развитие розничного и корпоративного направления для малого и среднего бизнеса. Согласно стратегии 2015—2019 годов показатель чистой прибыли банка к концу 2019 года должен составить 255,8 млн рублей. С февраля 2016 года банк возобновил кредитование корпоративных и физических лиц. С 2016 года Крайинвестбанк входит группу РНКБ Банк (ПАО) со 100%-м участием Российской Федерации. Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц.

Рассмотрим более подробно линейку потребительских кредитных продуктов, предоставляемых ПАО «Крайинвестбанк».

Банк предоставляет 8 видов потребительского кредита: потребительский кредит для бюджетников, потребительский кредит для военнослужащих, потребительский кредит для пенсионеров, потребительский кредит для ИП, адвокатов, моряков, работников по найму, выгодный кредит для бюджетников, выгодный кредит для военнослужащих, выгодный кредит для пенсионеров, выгодный кредит для ИП, адвокатов, моряков, работников по найму.

Банк предоставляет потребительский кредит без обеспечения для бытовых и иных непроизводственных нужд наличными в валюте РФ(рубли). Процентная ставка по данному кредиту зависит от категории заемщика и наличия или отсутствия страхования жизни и здоровья заемщика. Так, процентная ставка составляет от 12% до 17% при условии страхования жизни и здоровья, и от 15% до 20% без страхования жизни и здоровья. Что касается размера предоставляемого кредита, минимальный размер кредита составляет 10 000 руб., максимальный же размер кредита 2 000 000 руб. и в целом зависит от размера платежеспособности заемщика. Срок кредита для всех категорий клиентов варьируется от 6 до 60 месяцев, для держателей зарплатных карт банка, работников бюджетных учреждений (обязательным является привлечение созаемщика без учета доходов), диапазон от 6 до 84 месяцев. Наличие созаемщика с учетом доходов предусмотрено, когда размер суммы кредита превышает 1 000 000 руб. Возврат кредита и уплата процентов по нему осуществляются безналично, путем перевода Банком денежных средств со счета заемщика/счетов заемщика, открытого(-ых) в Банке в соответствии с поручением Заемщика.

Так же банк предоставляет так называемый «выгодный кредит» ‒ это кредит, предоставленный на цели погашения кредита/кредитной карты в первичном банке ‒ кредиторе на более выгодных условиях, чем в первичном банке ‒ кредиторе с одновременной возможностью получения дополнительных денежных средств на потребительские цели. Кредит предоставляется в российских рублях, процентная ставка зависит от в зависимости от категории заемщика и наличия/отсутствия страхования жизни и здоровья заемщика:

‒ от 13% до 16,5% со страхованием жизни и здоровья;

‒ от 15% до 18,5% без страхования жизни и здоровья.

Размер кредита так же зависит от размера платежеспособности заемщика, минимальный размер кредита – 30 000 руб., максимальный размер кредита – 2 000 000 руб. Сроки предоставления кредита - от 6 до 60 месяцев – для всех категорий клиентов, от 6 до 84 месяцев - для держателей зарплатных карт Банка, Работников бюджетных учреждений (обязательным является привлечение созаемщика без учета доходов.).

Кредитование является одним из приоритетных направлений ПАО «Крайинвестбанк. На сегодня, одним из основных направлений, в сфере предоставления розничных услуг, прежде всего, остается увеличение кредитного портфеля и повышение эффективности реализации действующих кредитных продуктов. В связи с этим уделяется большое внимание проведению мероприятий по снижению просроченной задолженности, как по текущему портфелю, который сформирован ранее, так и принятие ряда мер по снижению уровня риска новых кредитов.

Сегодня довольно стремительно растет рынок потребительского кредитования. Естественно, возрастающая конкуренция на отечественном рынке побуждает кредитные организации смягчать условия по предоставлению потребительских кредитов. В связи с этим, немаловажным является определение конкурентных позиций ПАО «Крайинвестбанк» на рынке потребительского кредитования. Сравнительная характеристика условий кредитования физических лиц представлена в приложении А.

На основе проведенной сравнительной характеристики условий кредитования физических лиц можно сделать следующие выводы. Отличительной характеристикой Крайинвестбанка является то, что банк предлагает своим заемщикам кредиты с начальной процентной ставкой ниже, чем в других банках, срок предоставляемых заемных средств меньше, по сравнению с анализируемыми банками и максимальный срок составляет всего лишь 7 лет, максимальная сумма кредита небольшая, она составляет 2 000 000 руб.

Для определения качества кредитного портфеля ПАО «Крайинвестбанк» необходимо сформировать таблицу показателей банка, определить их структуру, а также проанализировать динамику данных показателей.

Таблица 1 ‒ Показатели кредитного портфеля физических лиц ПАО «Крайинвестбанк».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | 2017 год | 2016 год | 2015 год |
| Данные на отчетную дату, тыс.руб | Доля,% | Данные на отчетную дату, тыс.руб | Доля,%% | Данные на отчетную дату, тыс.руб | Доля,% |
| Потребительское кредитование | 3 557 650 | 76,38 | 3 316 827 | 73,61 | 3 395 377 | 76,54 |

\*Таблица 1 составлена на основе показателей, представленных в годовой финансовой отчетности ПАО «Крайинвестбанк»

Проанализировав данную таблицу, можно сделать следующие выводы:

‒ наибольшую долю в структуре выданных банком кредитов физическим лицам занимает потребительское кредитование;

‒ за анализируемый период наблюдается незначительное колебание значений потребительских кредитов, так в 2015 году потребительские кредиты занимали 76,54 %, в 2016 году – 73,61 %, в 2017 же году их доля в структуре составляла 76, 38%;

Рис.1 ‒ Структура кредитного портфеля ПАО «Крайинвестбанк» за 2017 год.

\*Рисунок составлен на основе показателей, представленных в таблице 1.

Таблица 2 ‒ Динамика показателей потребительского кредитования ПАО «Крайинвестбанк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | 2016-2017 гг. | 2015-2016 гг. | 2015-2016 гг. | 2014-2015 гг. |
| Абсолютное изменение,тыс.руб. | Относительное изменение,%(темп роста) | Абсолютное изменение,тыс.руб. | Относительное изменение,% | Абсолютное изменение доли в структуре,% | Абсолютное изменение доли в структуре,% |
| Потребительское кредитование | 240 823 | 107,3 | - 78 550 | 97,7 | 1,7 | 3,0 |

\*Таблица 2 составлена на основе показателей, представленных в годовой финансовой отчетности ПАО «Крайинвестбанк»

По данным Таблицы 2 видно, что в 2016 году значение потребительских кредитов снизилось на 78 550 тыс. руб., что в относительном выражении составило 97,7%, однако в 2017 году их значение увеличилось на 240 823 тыс.руб., что в относительном выражении составило 107,3%. Такая динамика обусловлена следующими причинами. В предыдущие пару лет банк ужесточал свою кредитную политику, сознательно сокращая объемы потребительского кредитования. Банк выдавал кредиты гражданам лишь с хорошей кредитной историей, долговой нагрузкой. Однако, сегодня в связи со стабилизацией национальной экономики и адаптацией в текущей ситуации на рынке банк находит возможности для расширения необеспеченного кредитования. Кроме этого, население стало оптимистичнее в отношении перспектив российской экономики и динамики собственных доходов. Тем не менее, директор НБКИ отмечает, что «пока реальные доходы населения снижаются». Данный факт, является «одним из главных рисков» для потребительского кредитования в России.

Что касается потребительского кредитования в целом по стране, то можно отметить также их увеличение. Так, например , объем потребительских кредитов, которые были выданы в РФ в первом полугодии 2017 года, вырос на 38,4%. Об этом сообщает Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) со ссылкой на информацию 4,1 тыс. кредиторов. По данным этой же организации, с начала года объем выдачи потребительских кредитов в стране составил 986,2 млрд руб. За аналогичный период в 2016 году — 712,4 млрд руб.

Одним из важных разделов анализа является исследование просроченной задолженности, как основного показателя качества кредитного портфеля.

Таблица 3 ‒ Информация о структуре задолженности по потребительским кредитам в разрезе сроков, оставшихся до погашения 2015 год.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид просроченного актива | Менее 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | Свыше 180 дней | Общая сумма просроченной задолженности  |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ипотечные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Автокредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Иные потребительские ссуды | 13 199 | 0 | 10 329 | 19 265 | 42 793 |
| Прочие активы  | 676 | 57 | 7 | 7 698 | 8 438 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям и физическим лицам | 0 | 0 | 0 | 314 | 314 |
| Итого: | 13 875 | 57 | 10 336 | 27 277 | 51 545 |

\*Таблица 3 составлена на основе показателей, представленных в годовой финансовой отчетности ПАО «Крайинвестбанк»

Таблица 4 ‒ Информация о структуре задолженности по потребительским кредитам в разрезе сроков, оставшихся до погашения 2016 год.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид просроченного актива | Менее 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | Свыше 180 дней | Общая сумма просроченной задолженности |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ипотечные ссуды | 9 403 | 0 | 9 403 | 0 | 0 |
| Автокредиты | 1 042 | 0 | 0 | 0 | 1 042 |

Продолжение Таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Иные потребительские ссуды | 94 276 | 24 937 | 0 | 160 |  |
| Прочие активы  | 35 347 | 0 | 0 | 33 693 | 69 179 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям и физическим лицам | 3 768 | 190 | 480 | 0 | 4 438 |
| Итого: | 143 836 | 25 127 | 9 883 | 33 853 | 212 699 |

\*Таблица 4 составлена на основе показателей, представленных в годовой финансовой отчетности ПАО «Крайинвестбанк»

Таблица 5 ‒ Информация о структуре задолженности по потребительским кредитам в разрезе сроков, оставшихся до погашения 2017 год.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид просроченного актива | Менее 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | Свыше 180 дней | Общая сумма просроченной задолженности |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 0 | 24 827 | 0 | 0 | 24 827 |
| Ипотечные ссуды | 1 178 | 0 | 0 | 9 403 | 10 581 |
| Автокредиты | 0 | 0 | 0 | 955 | 955 |
| Иные потребительские ссуды | 0 | 0 | 1 558 | 111 934 | 113 492 |
| Прочие активы  | 0 | 0 | 19 | 35 178 | 35 197 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям и физическим лицам | 0 | 693 | 0 | 5202 | 5 895 |
| Итого: | 1 178 | 25 520 | 1 577 | 162 672 | 190 947 |

\*Таблица 5 составлена на основе показателей, представленных в годовой финансовой отчетности ПАО «Крайинвестбанк»

Рис.2 ‒ Динамика задолженности по потребительским кредитам в разрезе сроков, оставшихся до погашения за 2015-2017 гг.

\*Рисунок 2 составлен на основе данных, представленных в таблице 5.

По данным таблиц 3, 4, 5 следует, что общая сумма просроченной задолженности физических лиц банка увеличивается, что отрицательно влияет на качество кредитного портфеля потребительского кредитования Крайинвестбанка.

В 2015 году просроченная задолженность более 180 дней занимала наибольшую долю в общей структуре задолженности. Это негативный фактор, сказывающийся на качестве кредитного портфеля. В 2016 году ситуация в корне изменилась в лучшую сторону, срок общей задолженности сократился, в структуре доминировала доля задолженности менее 30 дней. В 2017 году же, снова ухудшилось качество кредитного портфеля в связи с преобладанием просроченных ссуд более 180 дней. Но стоит отметить, что в целом просроченные кредиты физическим лицам сократились на 21752 тысяч руб. Для того, чтобы более точно оценить качество кредитного портфеля потребительского кредитования необходимо провести анализ распределения кредитного портфеля физических лиц по категориям качества. Данный анализ будет проведен во второй части работы.

В целом банковском секторе Российской Федерации прослеживаются следующие тенденции. В феврале 2016 года уровень просроченной задолженности в большинстве сегментов розничного кредитования значительно снизился после долгого периода роста, об этом свидетельствуют данные Национального бюро кредитных историй (НБКИ). Пик роста просроченной задолженности по кредитам на покупку потребительских товаров, автокредитам и ипотеке был в январе 2016 года. На 2017 год по данным Банка России, физические лица задолжали банкам 12,1 триллионов рублей. Это новый рекорд. Итак, общая сумма долга за год выросла на 12,6%. При этом доля просроченной задолженности опустилась до уровня 2015 года и составила всего 7% — 846,6 миллиардов рублей.

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), за прошлый год доля просрочки по потребительским кредитам сократилась с 21,5% до 20,6%.

Как отметили в НБКИ, в прошлом году На третьем месте потребительские кредиты после автокредитов и ипотеки, которых было выдано на 20,9% больше. По данным НБКИ, на бытовые нужды россияне взяли 15,25 миллионов займов.

Средняя задолженность по кредитам на 1 января 2018 года составила 214,9 тыс. рублей, в том числе просроченная — 15 тыс. рублей. Уровень закредитованности — отношение средней задолженности к среднегодовому доходу семьи — достиг 22%. По данным НБКИ на ноябрь 2017 года, отношение месячного платежа по кредиту к ежемесячному доходу заёмщика составляло в среднем 25%. Это говорит о том, что на погашение кредита среднестатистический заёмщик направляет 1/4 месячного дохода.

Тенденции рынка кредитования показывают, что структура закредитованности в России стремится к мировой, — отмечает руководитель проекта ОНФ "За права заёмщиков" Виктор Климов. — В относительном выражении «длинная» ипотека с более умеренными ставками постепенно вытесняет "дорогие". Это, конечно, более выгодно для заёмщика.

Таким образом, необходимо отметить, что за анализируемый период, банк сохраняет хорошие позиции на рынке потребительских кредитов в регионе, об этом свидетельствуют данные, представленные выше. В целом увеличивается доля потребительских кредитов в структуре выданных банком кредитов физическим лицам, сокращается доля просроченной кредиторской задолженности, что положительно сказывается на качестве кредитного портфеля банка, условия предоставления кредитов физическим лицам умеренные, преимуществом для заемщика может служить отсутствие обеспечения потребительского кредита.

2.2. Оценка уровня экономической безопасности потребительского кредитования населения ПАО «Крайинвестбанк»

При осуществлении кредитной деятельности, в частности, осуществлении потребительского кредитования ПАО «Крайинвестбанк» базируется на принятых внутренних документах банка.

В первую очередь, это кредитная политика ПАО «Крайинвестбанк». Данный документ устанавливает основные принципы и наиболее существенные правила, которые регулируют процесс формирования кредитного портфеля и управление кредитным риском в соответствии с общей стратегией развития банка, а также положениями действующего законодательства РФ, нормативных документов Центрального Банка.

Также необходимо отметить такие внутренние документы в сфере потребительского кредитования.

« Методика анализа финансового положения оценки кредитного риска и определение резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков - физических лиц». Эта методика служит приложением к «Положению о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Крайинвестбанк» и предполагает особенности анализа финансового положения заемщика ‒ физического лица для оценки кредитного риска и определения размера резерва в процентах по всем ссудам в момент выдачи и оцениваемым на индивидуальной основе.

Вместе с тем «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Крайинвестбанк» утверждено и основывается на требованиях Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016)

Следующая методика, служит приложением к «Положению о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Крайинвестбанк» ‒ «Методика оценки кредитного риска и определения размера резерва по портфелям однородных ссуд. Методика оценки кредитного риска и определения размера резерва по портфелям однородных ссуд, предполагает методы, критерии анализа и порядок оценки уровня кредитного риска и определения размера резерва по портфелям однородных ссуд, сформированным по ссудам, предоставленным заемщикам ‒ физическим лицам.

Все выше указанные внутренние документы Банка являются основными при осуществлении кредитной деятельности в сфере розничного кредитования.

Как уже отмечалось ранее, для того, чтобы более полно оценить качество кредитного портфеля банка необходимо провести анализ кредитного портфеля физических лиц по категориям качества. Таблицы по распределению кредитного портфеля физических лиц по категориям качества представлены ниже.

Таблица 6 ‒ Распределение кредитного портфеля физических лиц по категориям качества за 2015 год.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид актива | Категория качества | Резервы на возможные потери |
| I | II | III | IV | V | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |
| Потребительские ссуды | 50 476 | 3 505 598 | 36 624 | 48 414 | 183 229 | 291 538 | 291 538 |

\*Таблица 6 составлена на основе показателей, представленных в годовой финансовой отчетности ПАО «Крайинвестбанк»

Таблица 7 ‒ Распределение кредитного портфеля физических лиц по категориям качества за 2016 год.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид актива | Категория качества | Резервы на возможные потери |
| I | II | III | IV | V | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |
| Потребительские ссуды | 502 | 3 314 176 | 77 903 | 58 320 | 291 749 | 389 643 | 389 643 |

\*Таблица 7 составлена на основе показателей, представленных в годовой финансовой отчетности ПАО «Крайинвестбанк»

Таблица 8 ‒ Распределение кредитного портфеля физических лиц по категориям качества за 2017 год.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид актива | Категория качества | Резервы на возможные потери |
| I | II | III | IV | V | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |
| Потребительские ссуды | 0 | 3 456 348 | 58 013 | 34 189 | 405 998 | 507 466 | 507 466 |

\*Таблица 8 составлена на основе показателей, представленных в годовой финансовой отчетности ПАО «Крайинвестбанк»

Рис.3 ‒ Распределение потребительским кредитов по категориям качества за 2015-2017 гг.

\* Гистограмма построена на основе данных, приведенных в годовых отчетах ПАО «Крайинвестбанк»

Проведя анализ распределения потребительских кредитов по категориям качества за период, мы можем отметить, что в 2015 году большую часть составляют ссуды с высшей категорией качества (стандартные ссуды), это значит, что у банка в данном году отсутствовал кредитный риск, а значит вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде была равна нулю, также в 2015 году наименьшая доля ссуд с низшей категорией качества. Ухудшилось состояние кредитного портфеля в 2016 году, когда полностью отсутствовали стандартные ссуды, преобладали в данном году сомнительные ссуды, что говорит о значительном кредитном риске (обесценение в размере от 21% до 50%). Что же касается 2017 года, качество кредитного портфеля физических лиц вовсе критичное. Наибольшую долю в структуре занимают безнадежные ссуды. Данный факт свидетельствует о том, что отсутствует вероятность возврата кредита в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100%) ее обесценение. Однако, следует отметить, что банк на протяжении всего анализируемого периода создавал резервы на возможные потери. Создание резервов обеспечивает банку более стабильные условия финансовой деятельности и позволило избежать колебание величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам.

Немаловажным при анализе качества кредитного портфеля банка является определение соответствия основных нормативов(требований) банка требованиям ЦБ РФ в части управления кредитным портфелем.

Таблица 9 ‒ Основные показатели нормативов ПАО «Крайинвестбанк».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Норматив | 2017 | 2016 | 2015 |
|  | Установленное контрольное значение, % | Фактическое значение, % | Установленное контрольное значение, % | Фактическое значение, % | Установленное контрольное значение, % | Фактическое значение, % |
| Н7 | ≤ 800 | 0,000 | ≤ 800 | 0,000 | ≤ 800 | 470,320 |
| Н9.1 | ≤ 50 | 0,000 | ≤ 50 | 0,000 | ≤ 50 | 0,000 |
| Н10.1 | ≤ 3 | 0,000 | ≤ 3 | 0,000 | ≤ 3 | 1,180 |

\* Таблица 9 построена на основе данных, приведенных в Информации об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации (форма 135)

Из таблицы 9 следует, что за весь анализируемый период кредитная организация соблюдала все основные нормативы, установленные ЦБ РФ, что положительно сказывается на качестве кредитного портфеля физических лиц.

Рассчитаем коэффициент качества кредитного портфеля ПАО «Крайинвестбанк».

Кккп (2017 год) = 529678000/29541145000\*100%=1,79%

Кккп (2016 год) =461953000/33787308000 \*100%=1,36 %

Кккп (2015 год) =324352000/27797403000\*100%=1,16%

Тр(2016-2017гг.)=131,61%

Тр(2015-2016гг.)=117,24%

Рассчитав коэффициент качества кредитного портфеля банка, мы видим, что банк соблюдает методические рекомендации ЦБ РФ, значение данного коэффициента не превышает 10%, значит риск банка не высокий. Однако, следует отметить, что в анализируемом периоде, значение коэффициента растет, а увеличение данного показателя в динамике является негативным фактором. Так темп роста коэффициента в 2016 году составил 117,24%, в 2017 году 131,61%.

Таким образом, проведя анализ нескольких показателей качества кредитного портфеля можно сделать следующие выводы. За анализируемый период в целом кредитный портфель ПАО «Крайинвестбанк» можно охарактеризовать, как риск ‒ нейтральный. Портфель характеризуется достаточно низкими показателями рискованности, однако, вместе с тем, и низкими показателями доходности. Банк соблюдает обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, в части управления кредитным риском. Однако, ухудшается ситуация в части качества кредитного портфеля в разрезе качества предоставляемых ссуд физическим лицам. В динамике увеличивается значение безнадежных ссуд, что говорит о возможной неэффективной кредитной политики банка в работе с физическими лицами.

2.3 Факторы, влияющие на экономическую безопасность потребительского кредитования ПАО «Крайинвестбанк»

На основании проведенного исследования мы можем сделать вывод, о том, что ПАО «Крайинвестбанк» ведет активную деятельность в сфере потребительского кредитования. Данный вывод подтверждают проведенный анализ структуры потребительского кредитного портфеля банка. За анализируемый период, в течение 3 лет, с 2015 по 2017 год, в банке имеется, положительная тенденция к увеличению потребительских кредитов.

Но следует отметить тот факт, что потребительское кредитование подвержено некоторым рискам. Как мы выяснили, в ходе анализа, в кредитной организации возникают проблемы с невозвратом денежных средств. В исследуемой кредитной организации имеется отрицательная тенденция к снижению коэффициента качества кредитного портфеля. Данная тенденция имеет прямое отношение к экономической безопасности банка в сфере потребительского кредитования.

Мы выявили, что в кредитной организации по всем выданным кредитам физическим лицам отсутствует обеспечение. Угроза в данном случае состоит в том, что на момент выдачи денежных средств персонал банка не может точно спрогнозировать положение заемщика по прошествии некоторого времени, следовательно, существует риск невозврата денежных средств.

Исходя из вышеизложенных фактов, следует выделить ряд факторов, которые негативно влияют на экономическую безопасность ПАО «Крайинвестбанк» в сфере потребительского кредитования.

‒ деятельность кредитной организации в сфере потребительского кредитования носит рискованный характер, то есть на экономическую безопасность банка влияет рискованная деятельность банка. Банк наращивает кредитный портфель физических лиц путем выдачи долгосрочных кредитных продуктов, как следствие, увеличивается вероятность того, что через какое ‒ то время у заемщика может измениться финансовое положение и возрастет риск невозврата ссуды;

‒ предоставление кредитных продуктов без обеспечения повышает риск невозврата ссуды;

‒ конкурентная среда кредитной организации также влияет на экономическую безопасность ПАО «Крайинвестбанк». Конкуренты предлагают более выгодные условия предоставления потребительских кредитов.

Итак, был проведен анализ факторов, которые воздействуют на кредитные операции банка, что позволило нам выявить наиболее рисковые на данный момент области деятельности банка. На основании данного анализа мы можем предложить меры, которые возможно позволят снизить негативное влияние факторов на экономическую безопасность потребительского кредитования Крайинвестбанка.

3. Мероприятия по повышению уровня экономической безопасности ПАО «Крайинвестбанк»

Повышение эффективности деятельности банка, его устойчивости и стабильности функционирования обуславливает необходимость повышения уровня экономической безопасности в сфере потребительского кредитования.

Как уже отмечалось выше, под экономической безопасностью кредитной организации в сфере потребительского кредитования понимается оптимальное соотношение риска и доходности кредитного портфеля банка. Исходя из указанных во второй главе работы существующих негативных факторов и потенциальных угроз, следует предложить мероприятия по повышению уровня экономической безопасности «ПАО Крайинвестбанк».

В ПАО «Крайинвестбанк» существуют проблемы с качеством выданных потребительских ссуд. В данном случае, банку следует воспользоваться таким инструментом по минимизации кредитного риска, как постоянный мониторинг деятельности клиента. Мониторинг следует осуществить на начальной стадии с целью максимизации эффекта от корректирующих действий кредитной организации и снижения его убытков. Указанная выше предлагаемая мера на этапах сопровождения выданного кредита состоит в том, чтобы включить в договор кредитования пункт о предоставлении актуальных данных по запросу персонала банка. Актуализация данных позволит вовремя выявить такие изменения, как переход на новое место работы, постановка на учет в центр занятости населения, изменение или появление новых паспортных данных, изменение в семейном положении заемщика и другие. Реализация этих предложений положительно повлияет на деятельность банка, так как даст возможность снизить кредитный риск.

Так же предлагается использование внутренних рейтингов в рамках системы управления кредитным риском. Это позволит принять банку более обоснованные решения по выдаче кредитов, идентифицировать проблемную задолженность, создать резервы, установить лимиты, осуществить мониторинг кредитного портфеля и сформировать управленческую отчетность банка, а также улучшить качество планирования и прогнозирования.

Еще одним возможным мероприятием по снижению степени риска может стать применение скоринговой программы. С помощью нее банк сможет ранжировать заемщиков в соответствии с вероятностью их выхода в просрочки и прогнозировать несоблюдение платежных обязательств заемщика.

Одним из инструментов по выявлению рисков операций, может служить создание систем раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками, так называемых кредитных бюро. В большинстве стран мира кредиторы на постоянной основе обмениваются информацией о платежеспособности заемщиков через кредитные бюро.

Так же, как уже отмечалось выше, значительное влияние на экономическую безопасность потребительского кредитования влияет конкурентная среда. Так, в настоящее время, согласно анализу главные конкуренты Крайинвестбанка предлагают более выгодные условия кредитования.

Исследуемая кредитная организация предлагает широкий спектр кредитных продуктов в сфере розничного кредитования. Однако, не все продукты пользуются спросом. Для того, чтобы повысить конкурентоспособность кредитных продуктов в сфере потребительского кредитования предлагается ввести CRM ‒ стратегию (Customer Relationship Management). Стратегия предполагает переориентацию установок банка от продуктов и особенностей внутреннего устройства банка на клиента (на его индивидуальные ожидания и потребности). Данная стратегия на сегодняшний день используется многими отечественными и зарубежными банками. Примером могут служить Альфа ‒ Банк, Райффайзенбанк, Банк Хоум Кредит ‒ один из крупнейших банков в сфере розничного кредитования, Сбербанк.

 В процессе разработки клиентоориентированной стратегии важно обратить внимание персонала на обеспечение высокоэффективного маркетинга. Таким образом, в рамках данной стратегии разработка кредитных продуктов в сфере потребительского кредитования должна осуществляться с учетом целевых групп клиентов. В процессе формирования продуктовой линейки ПАО Крайинвестбанк должен сосредоточить основные ресурсы на развитие своих лучших продуктов.

Общая схема организации деятельности кредитной организации по разработке CRM ‒ стратегии представлена на рисунке 4.



Рис.4 ‒ Общая схема организации деятельности по разработке клиентоориентированной стратегии к коммерческом банке. [25]

Что касается уже просроченных ссуд, банку предлагается внедрить систему мониторинга и взыскания просроченной задолженности ‒ Collection. Данная система автоматизирует работу различных служб, таких как, call-центр, служба безопасности, службу юристов и др. на всех этапах коллекторской деятельности:

— soft (предварительный);

— hard (досудебный);

— legal (судебное разбирательство).

Программный комплекс позволит работать с единой базой должников, загрузка данных осуществляется автоматически из различных источников. Система легко управляемая, гибкая, настраивается без участия программистов. Каждое досье должника четко закреплено за ответственным сотрудником, поэтому исключена «пропажа должника». Такая организация деятельности позволит избежать системных ошибок, вовремя выявить просроченную задолженность и принять меры по управлению ею.

В заключении необходимо заметить, что в процессе совершенствования уровня экономической безопасности кредитной организации могут осуществляться и иные мероприятия, а именно совершенствование отношений органов правления банка, его акционеров, а также всех заинтересованных лиц, повышение качества корпоративного управления, имиджа банка, его территориальной доступности банка и продуктов, улучшения качества банковского обслуживания.

Заключение

В курсовой работе была рассмотрена проблема обеспечения экономической безопасности кредитной организации в сфере потребительского кредитования.

В ходе исследования мы рассмотрели понятие и сущность экономической безопасности потребительского кредитования населения.

Экономическая безопасность кредитной организации в сфере потребительского кредитования представляет собой такое состояние кредитной организации при котором она получает максимальную прибыль путем оказания услуг по потребительскому кредитованию населения с минимальными рисками. Иными словами, экономическая безопасность в сфере потребительского кредитования населения ‒ это создание таких условий в кредитной организации при которых она имеет возможность формирования оптимального кредитного портфеля физических лиц с последующим получением максимальной прибыли.

1. Экономическая безопасность кредитной организации, которая работает с потребительскими кредитами, основывается на том, насколько эффективно службы этой организации предотвращают угрозы и устраняют ущербы от негативных воздействий на экономическую безопасность кредитования населения.

Источники данных негативных воздействий различны, это могут быть осознанные или неосознанные действия людей, а также стечения объективных обстоятельств, например, состояние финансовой конъюнктуры на рынке, форс ‒ мажорные обстоятельства и другие.

В обеспечении экономической безопасности потребительского кредитования населения имеется ряд факторов, которые влияют на состояние экономической безопасности кредитной организации в сфере потребительского кредитования. Их подразделяют на внешние и внутренние. Так, внутренние факторы зависят от деятельности банка, внешние же нет.

2. Объектом исследования послужила экономическая безопасность потребительского кредитования ПАО Крайинвестбанк. В процессе исследования был проведен анализ основных показателей потребительского кредитования банка и определены основные тенденции и проблемы развития данной кредитной организации в сфере предоставления кредитов населению.

На основании данного анализа, мы можем сделать вывод, о том, что ПАО «Крайинвестбанк» является конкурентноспособной кредитной организацией на рынке предоставления потребительских кредитов населению в ЮФО. Кредитная политика исследуемого банка направлена на увеличение кредитного портфеля с последующим получением прибыли. На основании проведенного анализа, следует отметить, что в течение всего исследуемого периода с 2015 года по 2017гг. банк имеет положительную тенденцию к наращиванию кредитного портфеля, путем долгосрочного кредитования населения, однако как показал анализ уровня экономической безопасности потребительского кредитования в кредитной организации данное направление, не смотря на то, что является доходным, в свою очередь очень рискованным, так как на время выдачи денежных средств заемщику сотрудники банка в полной мере не могут спрогнозировать дельнейшее финансовое положение заемщика.

Также имеется неблагоприятная тенденция к увеличению доли невозврата денежных средств заемщиками, а также отсутствие имущественного обеспечения

3. Были выявлены основные угрозы, которые потенциально могут нанести ущерб экономической безопасности банка: это увеличение риска невозврата денежных средств заемщиком и низкий спрос на отдельные виды кредитных продуктов.

4. Были предложены мероприятия по устранению негативных факторов, влияющих на экономическую безопасность организации, а также пути улучшения деятельности банка.

Список использованной литературы

1. Аганов А.Н. Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования в России: проблемы, задачи и возможности // Российская юстиция. – 2015. – 1
2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник и практикум для академ. бакалавриата / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П.Кроливецкой. – 3 - е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2016. – 545с
3. Быкова К.В., Черненко А.А. Теоритический аспект экономической безопасности в сфере потребительского кредитования// Актуальные вопросы экономических наук.-2016.-№1
4. Варнакова Г.Ф., Долгов А.А., Комовский С.Т. Роль бухгалтерского учета и внутреннего контроля в обеспечении экономической безопасности организации // Успехи современной науки. 2016. №8 Т. 1. С. 82 –84.)
5. Вишневский А.А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя // Юридическая работа в кредитной организации. – 2015. – № 2.
6. Галяева Л.Е.,Платонова Ю.Ю.. - Краснодар: Новация, 2017. – 166 с.
7. Голозубова, Н. В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России / Н. В. Голозубова // Молодой ученый. - 2016. - №11. - С. 670-674.
8. Даниленко С.А. Потребительский кредит: порядок предоставления и последствия невозврата // Хозяйство и право. - 2015. - № 4.
9. Демченко С.С. Правовое регулирование потребительского кредитования в России в современный период // Адвокат. - 2015. - №4.
10. Закупень А.В. К вопросу о понятии потребительского кредита в современном правовом поле России // Вопросы современной юриспруденции. – 2015. - № 26.
11. Киричук А.А. Потребительский кредит: защита прав заемщика // Законодательство. - 2016. - № 12. 11
12. Колесников, Е.И. Потребительское кредитование в период кризиса и его проблемы/ Е. И. Колесников // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – №1
13. Куликов А.Г. Деньги, кредит, банки. - М., 2015. – 656 с
14. Пупынина Е.В. Кредитный договор на удовлетворение потребительских нужд: автореф. дис. канд. юрид. наук. - М., 2015. – 24 с
15. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗURL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/> [дата обращения 1.05.2018]
16. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ. URL: [www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_155986](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986) [дата обращения 1.05.2018]
17. Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 02.04.2018) "Об обязательных нормативах банков"URL: [www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_292457](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_292457) [дата обращения 1.05.2018]
18. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016)URL: [www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_47597](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597) [дата обращения 1.05.2018]
19. Центральный банк Российской Федерации. URL:<https://www.cbr.ru> [дата обращения 1.05.2018]
20. Банки | РИА Рейтинг. URL: <http://riarating.ru/banks/> [дата обращения .05.2018]
21. Bankir.Ru информационное агентство. URL:[www.banki.ru](http://www.banki.ru) [дата обращения .05.2018]
22. Сайты банков | Банки.ру. URL. http://www.banki.ru/forum/?PAGE\_NAME=read&FID=59&TID=137695[дата обращения 1.05.2018]
23. ПАО «Крайинвестбанк». URL:<https://www.kibank.ru> [дата обращения 1.05.2018]
24. Национальное бюро кредитный историй. URL:https://www.nbki.ru [дата обращения 1.05.2018]
25. Перспективы развития потребительского кредитования в России.URL: http:// pravo812.ru/useful/242-perspektivy-razvitiya-potrebitelskogo-reditovaniya-v-rossii.html. [дата обращения: 16.05.2018г.]

Приложение А

Сравнительная характеристика условий кредитования физических лиц ПАО «Крайинвестбанк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Крайинвестбанк | Кубань Кредит | Первомайский |
| Ставка процентов по кредиту | - от 12% до 17% со страхованием жизни и здоровья;- от 15% до 20% без страхования жизни и здоровья. | от 12,0% | 14,9% |
| Заемщики | Гражданство и постоянная регистрация на территории Российской ФедерацииФактическое проживание на территории Краснодарского края/ Республики Адыгея/ Республики Крым или города федерального значения Севастополь. Постоянное место работы на территории Краснодарского края/ Республики Адыгея/ Республики Крым или города федерального значения Севастополь (не применяется к Командному составу Гражданских судов и Пенсионерам).Возраст от 21 до 67 лет на дату последнего платежа по Кредитному договору согласно Графику платежей по потребительскому Кредиту или не более 70 лет на дату последнего платежа по Кредитному договору согласно Графику платежей по потребительскому Кредиту при условии привлечения Платежеспособного Созаемщика.Подтвержден постоянный источник дохода. | Предоставляется частным клиентам – резидентам и нерезидентам Российской Федерации.Возраст Заемщика на момент заключения Кредитного договора должен составлять не менее 18 лет и на момент окончания срока кредитования не должен превышать 80-и лет.Минимальный стаж по основному месту работы/ работы по совместительству должен быть не менее 6-ти полных календарных месяцев. | Предоставляется частным клиентам – резидентам и нерезидентам Российской Федерации.Возраст Заемщика на момент заключения Кредитного договора должен составлять не менее 21 год и на момент окончания срока кредитования не должен превышать 75-ти лет. |
| Срок кредитования | От 6 до 60 месяцев – для всех категорий клиентовОт 6 до 84 месяцев - для Держателей зарплатных карт Банка, Работников бюджетных учреждений (обязательным является привлечение Созаемщика без учета доходов.). | до 7 лет | до 5 ле |
| Минимальная сумма кредита | 10 000 руб. | 10 000 руб. |  |
| Максимальная сумма кредита | 2 000 000 руб. | до 20 000 000 руб. | 500 000 руб. |
| Срок рассмотрения заявки | До 3-х рабочих дней после предоставления всех необходимых документов. | До 3-х рабочих дней после предоставления всех необходимых документов. | До 1-го рабочего дня после предоставления всех необходимых документов. |
| Перечень необходимых документов | Паспорт гражданина Российской Федерации.Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС).Перечень документов, необходимых для рассмотрения кредитной заявки. | Паспорт гражданина Российской Федерации.Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС).Перечень документов, необходимых для рассмотрения кредитной заявки | Паспорт гражданина Российской Федерации.Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС).Перечень документов, необходимых для рассмотрения кредитной заявки |