

**Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Тульский государственный университет»  
Институт права и управления  
Кафедра «Финансы и менеджмент»**

**направление 38.03.01 Экономика  
Финансы и кредит**

**Разработка мероприятий по совершенствованию кредитной  
политики коммерческого банка**

**Магистрант группы 740771/20**

**Скрипникова А.А.**

**Тула, 2017**

# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

- Кредитная политика - выражает совокупность факторов, документов, и действий которые определяют развитие банка в области кредитования собственных клиентов.
- Кредитной политикой Банка определены задачи, цели и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методология их реализации, а также порядок и принципы организации кредитного процесса.
- Основная цель кредитной политики воплощает конечный результат деятельности кредитной организации, вытекающий из его назначения – а именно удовлетворение потребности клиентов в получении дополнительных денежных средств, получая при этом прибыль, при минимальном риске и обеспечивая устойчивость банка.

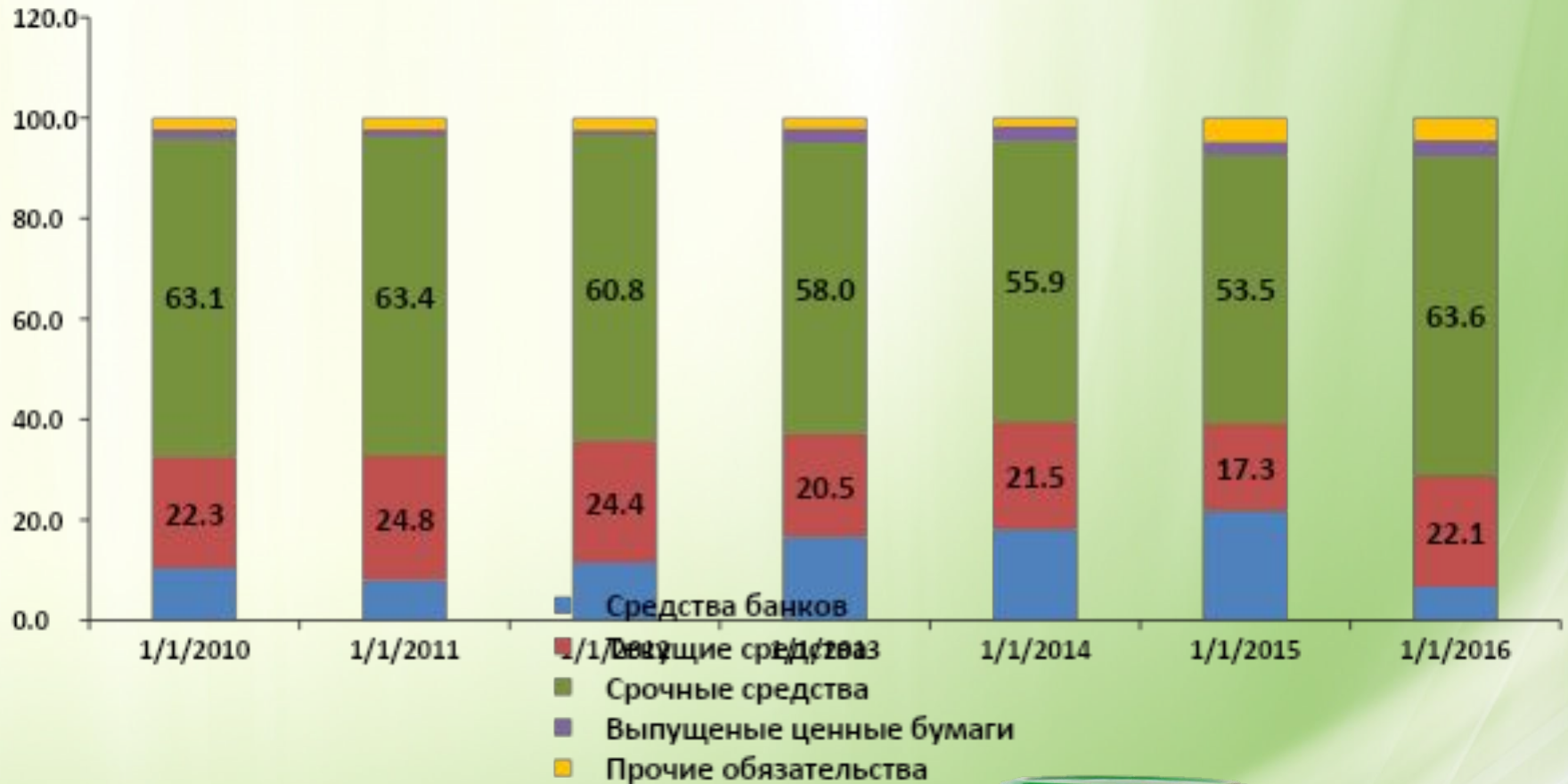
# РЕЙТИНГ БАНКОВ ПО ОБЪЕМУ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА 01.01.2017

место на 01.01.17	название	объем кред. портфеля, млрд.руб.	темы прироста ссудного портфеля в 2016	объем кред. портфеля КБ, млрд.руб.	объем кред. портфеля РБ, млрд.руб.	доля просроч. задол-ти по кредитам	доля просроч. задол-ти по кредитам КБ	доля просроч. по задол-ти по кредитам РБ
1	ПАО Сбербанк	17 246,3	-3,3%	11 180,5	3 893,9	2,3%	2,2%	3,7%
2	Банк ВТБ ПАО	6 583,8	-1,1%	4 271,3	230,3	2,5%	2,8%	8,6%
3	Банк ГПБ ПАО	3 715,9	1,9%	3 235,5	308,0	2,0%	2,1%	2,1%
4	ВТБ 24 ПАО	2 661,1	7,0%	195,3	1 584,2	4,6%	12,9%	6,2%
5	АО Россельхозбанк	2 156,4	1,5%	1 401,4	325,1	9,2%	13,1%	4,0%
6	ПАО Банк ФК Открытие	2 025,4	-16,7%	1 150,4	124,0	5,9%	7,7%	24,8%
7	АО АЛЬФА-БАНК	1 720,2	5,1%	1 138,5	230,2	8,3%	6,6%	24,5%
8	ПАО Московский кредитный банк	1 184,6	20,1%	564,1	102,3	2,5%	3,9%	7,9%
9	АО ЮниКредит Банк	921,1	22,8%	570,4	121,0	5,0%	5,2%	13,4%
10	ПАО Промсвязьбанк	855,3	-4,4%	632,5	88,1	8,9%	9,8%	15,8%

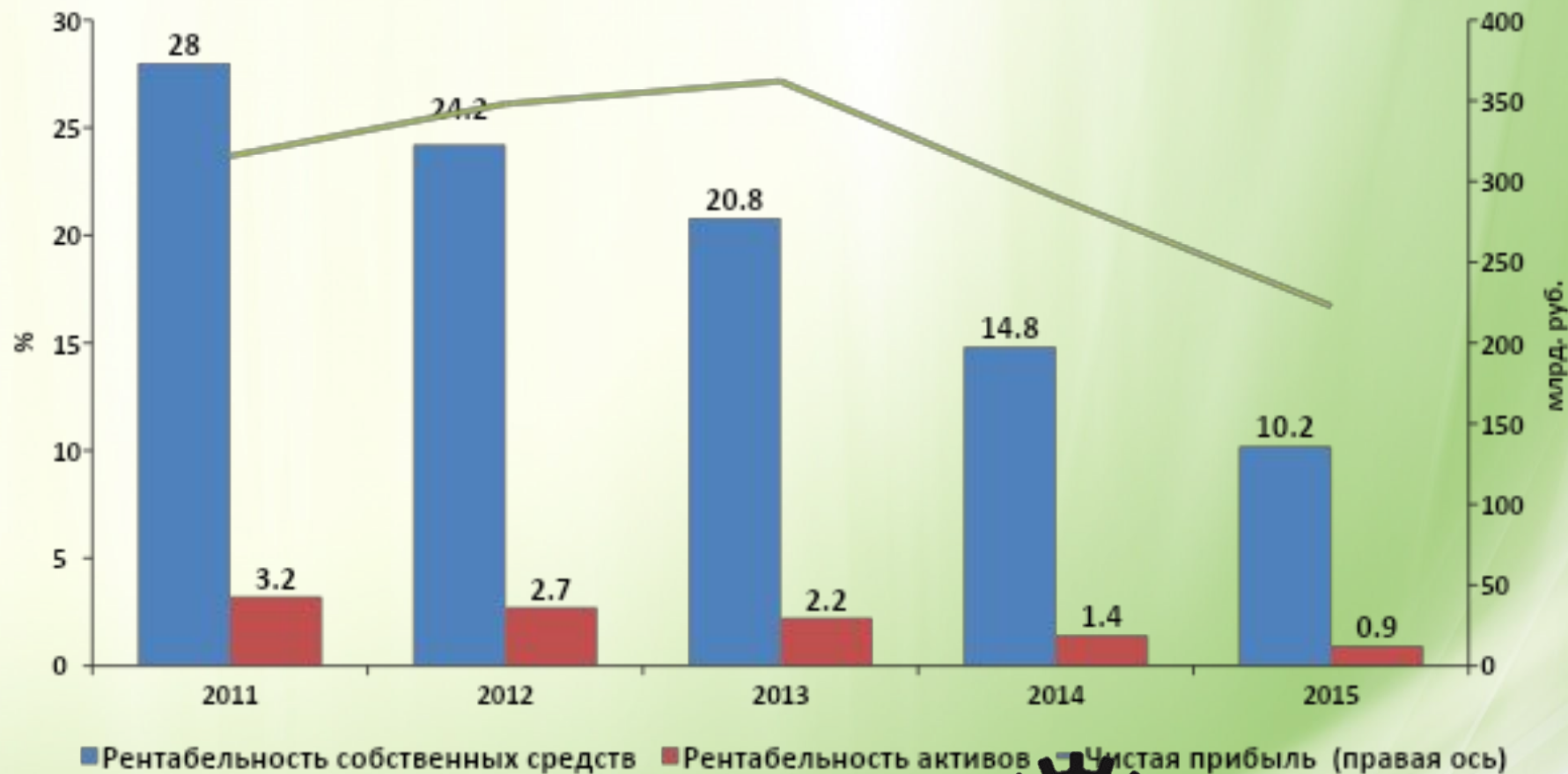
**Доля ПАО Сбербанк в кредитном портфеле банковской системы РФ в 2016 – 42,1%**

**ПАО Сбербанк занимает 2-е место по доле просроченной задолженности в топ 10 банков по объему кредитного портфеля**

# СТРУКТУРА ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА



# ЭФФЕКТИВНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА



# МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ



# КРЕДИТНАЯ КАРТА «ЗДОРОВЬЕ В РАССРОЧКУ»



**УСЛОВИЯ  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ  
НОВОГО ЛЬГОТНОГО  
ПРОДУКТА  
«ЗДОРОВЬЕ В  
РАССРОЧКУ»:**

# ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКА

Существует 2 типа методов расчета УКР

VaR

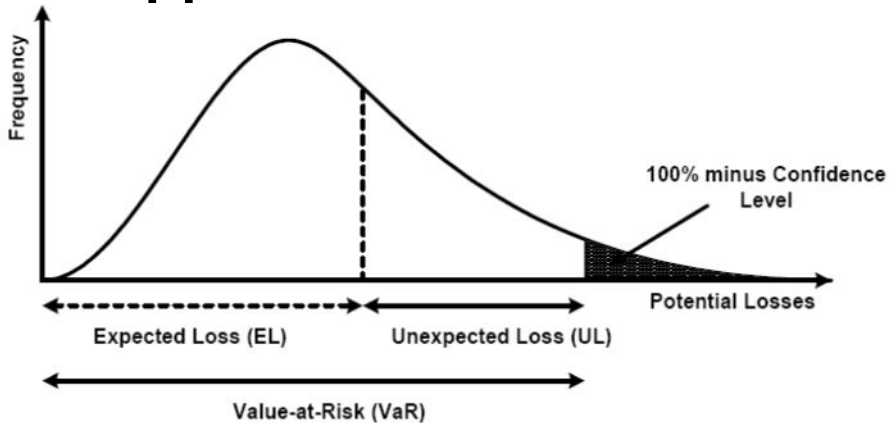
ES

**Expected Shortfall (ES)** рассчитывает только «хвосты» распределения кредитных рисков, то для нас более эффективна методика **VaR**.

$$ES_{\tau}(X_i) = \frac{\sum_{x < \tau} x_{ij} p_j}{P(X < \tau)} = \frac{\sum_{x < \tau} x_{ij} p_j}{\sum_{x < \tau} p_j} = \frac{\sum_{x < \tau} x_{ij} p_j}{F(\tau)}$$



# ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКА



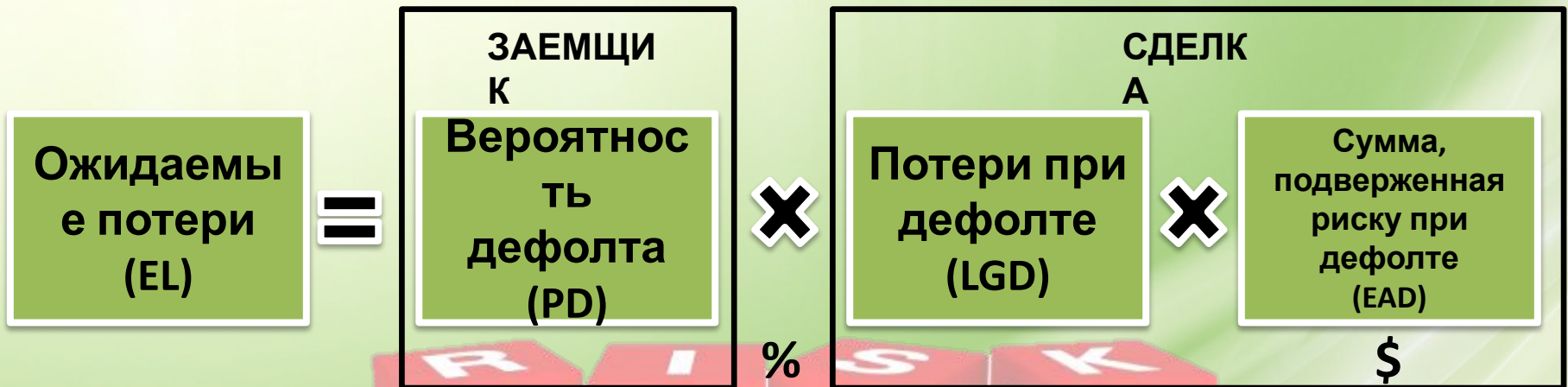
Value at Risk (VaR)

стоимостная мера риска

Данная методика заключается в выраженной на основании базовой валюты оценке размеров суммы убытка, которая с заданной вероятностью не может превысить утрат портфеля на протяжении определенного промежутка времени

$$\text{VaR} = \sigma \left[ \Phi^{-1}(1 - \alpha) \frac{\text{EL}}{\sigma} + \sqrt{1 - \alpha} \right]$$

$$\text{UL} = \sigma \left[ \Phi^{-1}(1 - \alpha) \frac{\text{UL}}{\sigma} + \sqrt{1 - \alpha} \right]$$



# ОПТИМИЗАЦИЯ ТРУДОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

В процессе использования данной системы расчетов экономической эффективности, в качестве трудовых затрат будет рассматриваться время, которое тратится на процесс обработки одной формы документа на выпуск кредитной карты

1. абсолютное снижение трудовых затрат ( $\Delta T$ ):

$$\Delta T = T_0 - T_1$$

2. коэффициент относительного снижения трудовых затрат ( $K_T$ ):

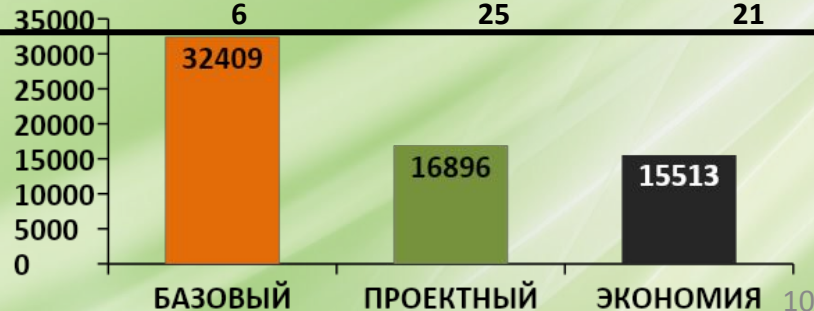
$$K_T = \Delta T / T_0 * 100\%$$

3. индекс снижения трудовых затрат или повышение производительности труда ( $Y_T$ ):

$$Y_T = T_0 / T_1$$

Операции	Количество документов обрабатываемых за один день	Время обработки одного документа мин. БАЗОВЫЙ	Общее время мин. БАЗОВЫЙ	Время обработки одного документа мин. ПРОЕКТ	Общее время мин. ПРОЕКТ	Оптимизация
Обработка данных	4	7	28	5	20	8
Формирование ответа	1	8	8	1	2	6
Передача ответа	2	5	10	1	3	7
<b>Сумма</b>	<b>7</b>	<b>20</b>	<b>46</b>	<b>6</b>	<b>25</b>	<b>21</b>

**За счет доработки текущего программного обеспечения**



**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**