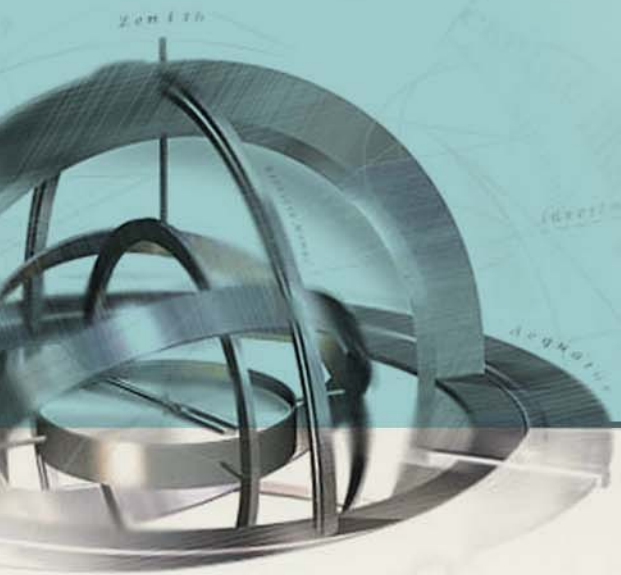


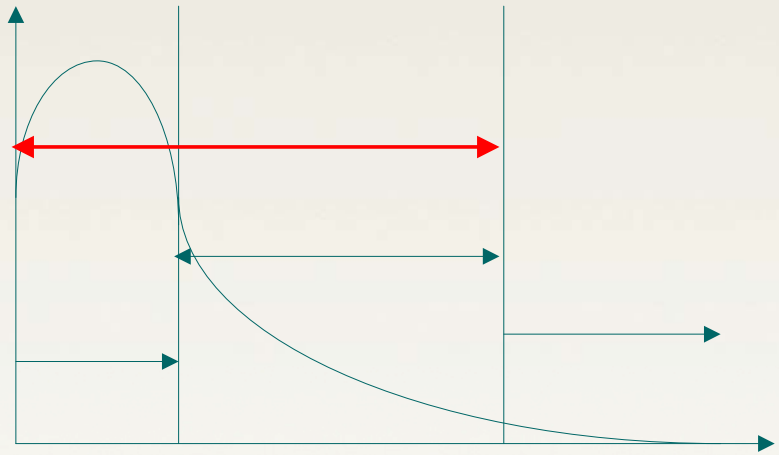
БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Розничное кредитование: операционные риски сегодня

Екатерина Л. Овчинникова,
Вячеслав М. Золотарев

Реализация AMA

- Для измерения операционного риска применяется подход, основанный на анализе распределения потерь (Loss Distribution Approach).
- Требования к капиталу = сумма ожидаемых убытков (EL)* и непредвиденных убытков (UL).
  - EL = мат. ожидание распределения опер. потерь,
  - UL = OpVar = разность между квантилем распределения и EL.
- OpVar рассчитывается на временном горизонте 1 год с доверительным уровнем 99%.

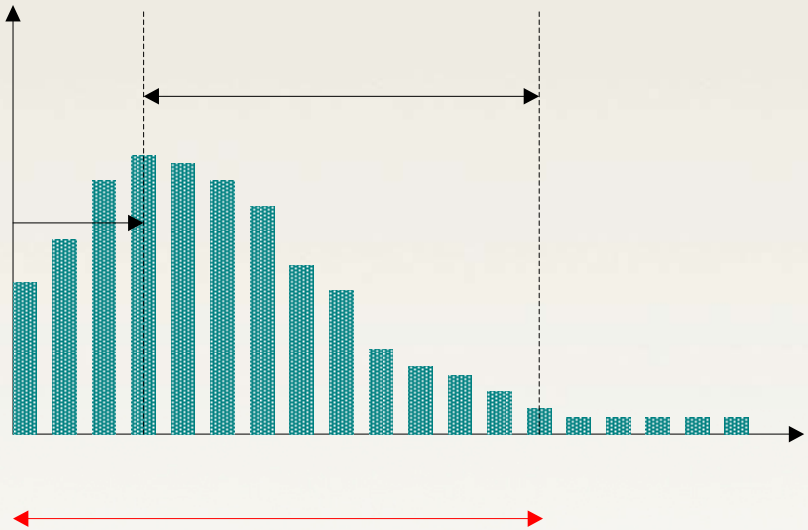


- Распределение потерь строится путем комбинирования внутренних данных, внешних данных, экспертных оценок и сценарного анализа с учетом факторов бизнес-среды и внутреннего контроля.

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Loss Distribution Approach

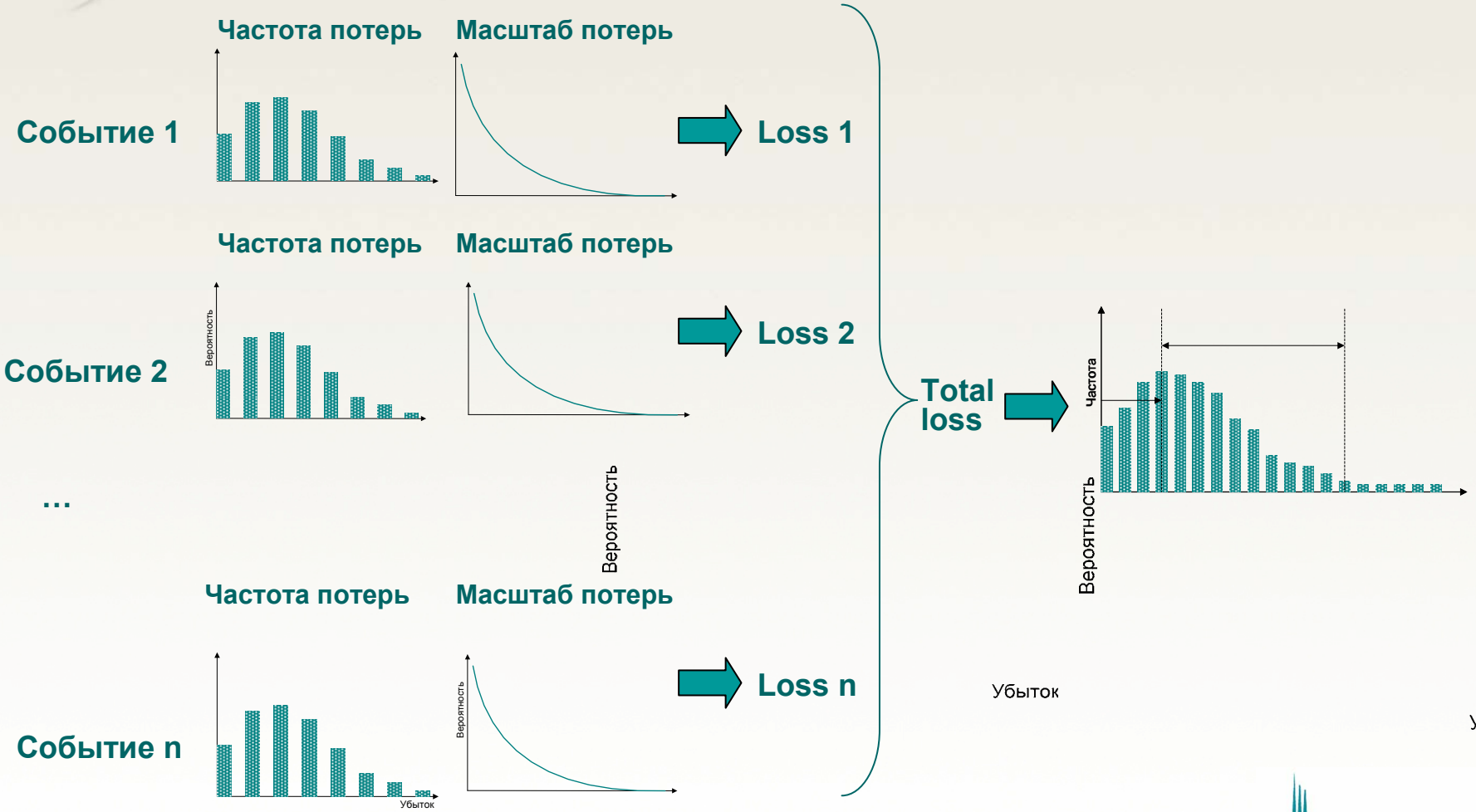
- Определяется набор операционных событий;
- Задаются параметры распределений частоты и серьезности потерь;
- Проводится серия имитационных испытаний;
- На каждой итерации генерируется величина потерь по каждому событию;
- Вычисляются суммарные операционные потери;
- По результатам всех итераций строится распределение суммарных операционных потерь;
- Учитывается портфельный эффект.



- Рассчитываются среднее (EL) и OpVar (UL);
- Риск отдельных направлений деятельности, подразделений, филиалов, видов риска и пр.

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Loss Distribution Approach



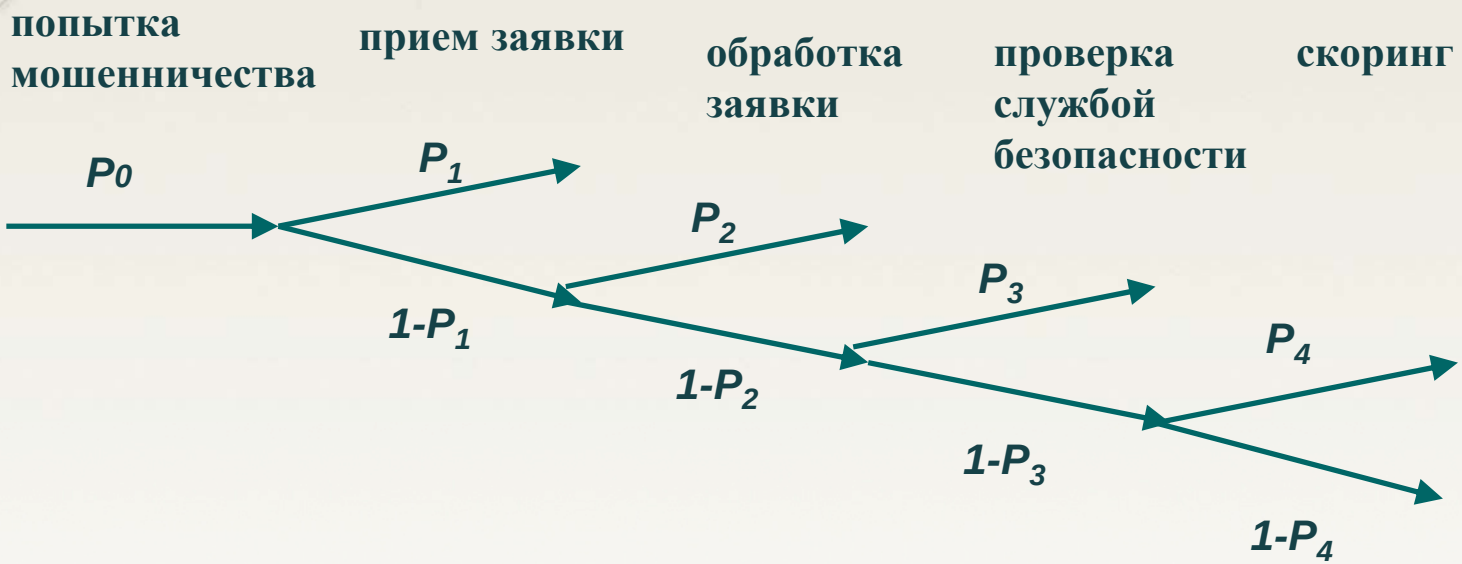
БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Построение модели (1)

- Рисковое событие – факт незаконного получения и/или намеренного невозврата кредита физическим лицом
- *Severity* находится по данным, собранным в результате ежедневного мониторинга СМИ на основе проверки статистических гипотез. Параметры распределения рассчитаны методом максимального правдоподобия
- Вид закона *Frequency* определяется исходя из анализа бизнес-процесса. Параметры распределения устанавливаются в зависимости от особенностей кредитной организации

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Frequency (1)



P_0 – вероятность попытки мошенничества;

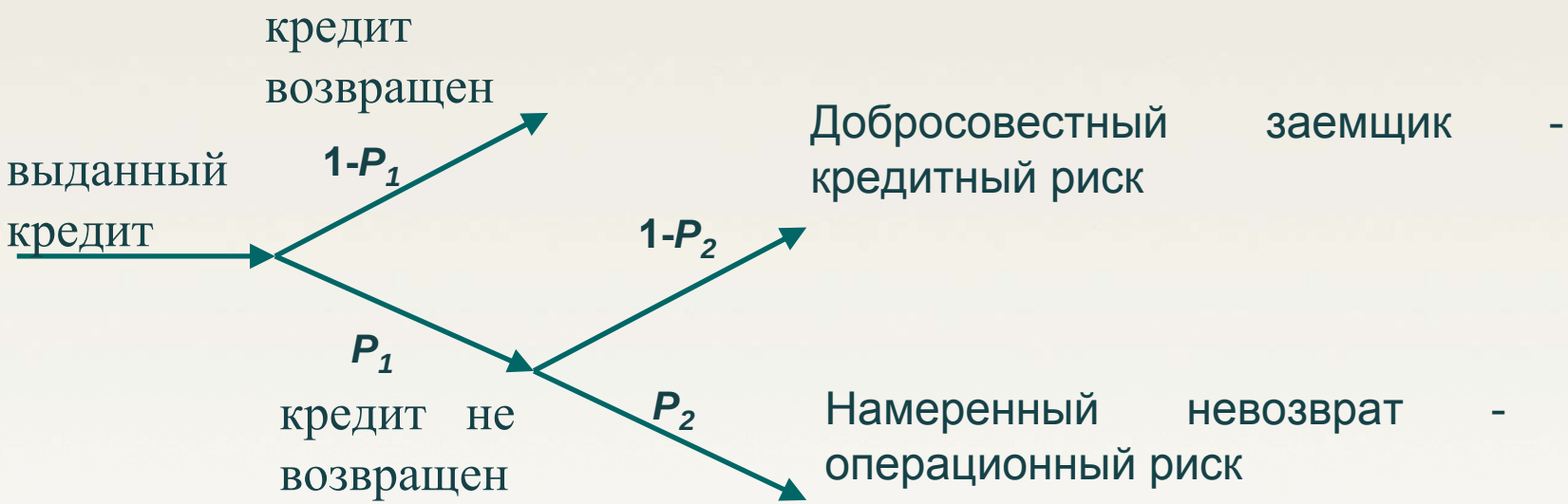
P_i – вероятность выявления мошенничества на i-том шаге проверки;

Вероятность потерь $P = P_0 *(1–P_1)*(1–P_2)*(1–P_3)*(1–P_4)$.

Если за какой-то период рассматривается K заявок, то частота реализации риска имеет биномиальное распределение с параметрами K и P

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Frequency (2)



$p = P_1 * P_2$ – вероятность потерь;

n – количество выданных кредитов.

Если $n \to \infty$ и $p < 0.1$, то частота *frequency* в схеме Бернулли может быть описана распределением Пуассона с параметром $\lambda = np$

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Построение модели (2)

- Горизонт прогнозирования – 1 месяц, α = 99%
- Денежные величины приводятся к ценам мая 2008 года (RUR)
- Величина потерь учитывается без восстановления
- Расчеты проводятся для некоторого абстрактного коммерческого банка

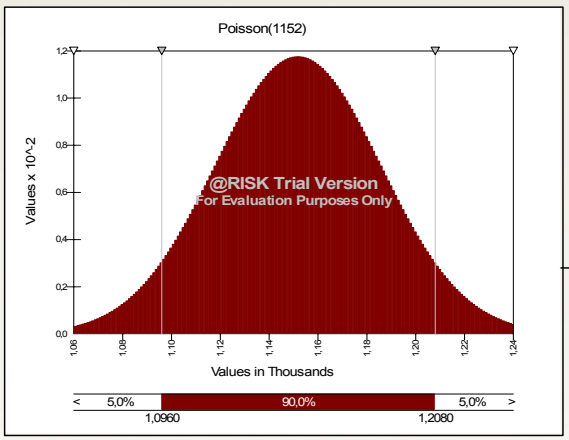
Вид	n	p	Ограничения
EXP*	81150	2,25%	3 000 - 300 000 руб.
AUTO	2830	0,78%	90 тыс. - 3 млн. руб.
IPT	509	0,36%	300 тыс. - 30 млн. руб

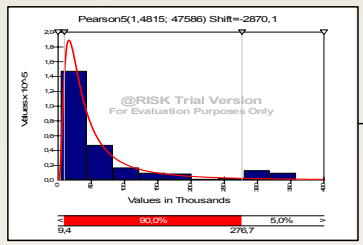
* включает экспресс-кредитование, кредиты на неотложные нужды и кредитные карты

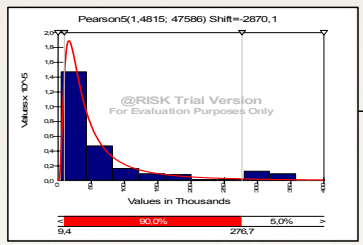
БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Схема испытания (1)

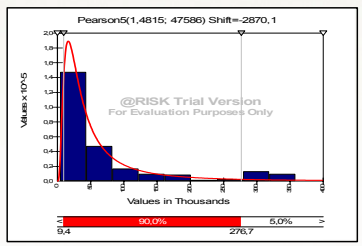
Расчет совокупного риска для экспресс-кредитования T_EXP(F)







… …



Величина T_F при каждом испытании может быть получена:

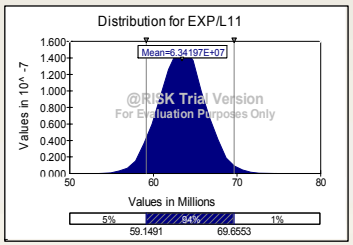
- как сумма из F случайных величин *Sk*
- на основе ЦПТ: T_F~*Nlaw* со средним=$F\mu$ и дисперсией $F\sigma^2$
- с использованием производящих функций моментов:

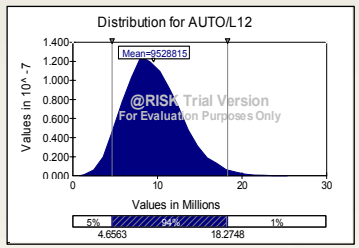
$$M_{T_F}(z)=M_{S_1}(z)\cdot M_{S_2}(z)\cdot\ldots M_{S_F}(z)=\left[M_S(z)\right]^F$$

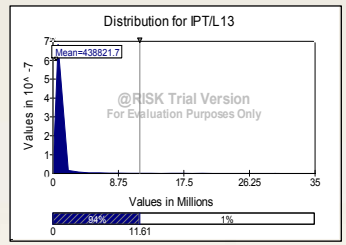
T =S1+S2+S3+…S

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Схема испытания (2)

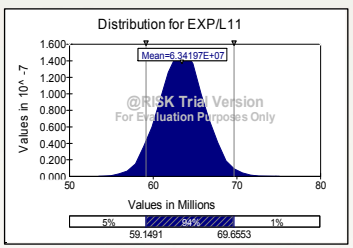


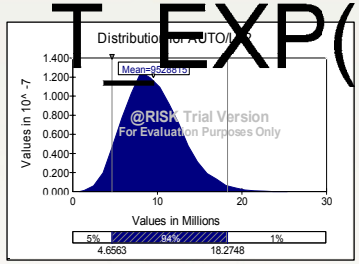


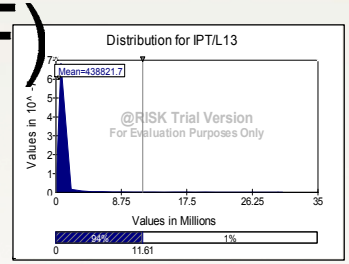


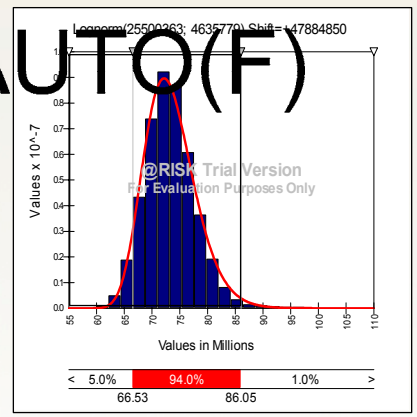
T_EXP(F)

T_AUTO(F)

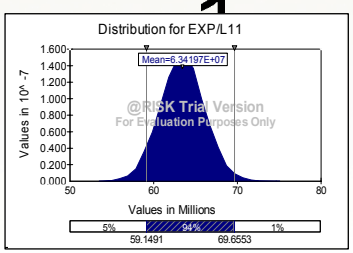


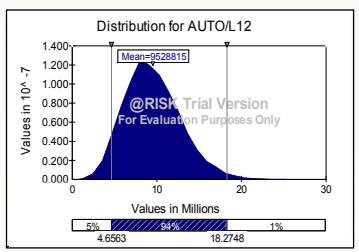




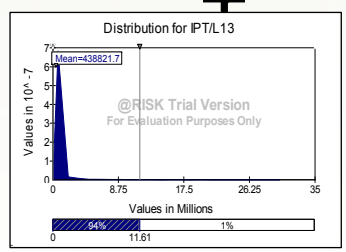


1





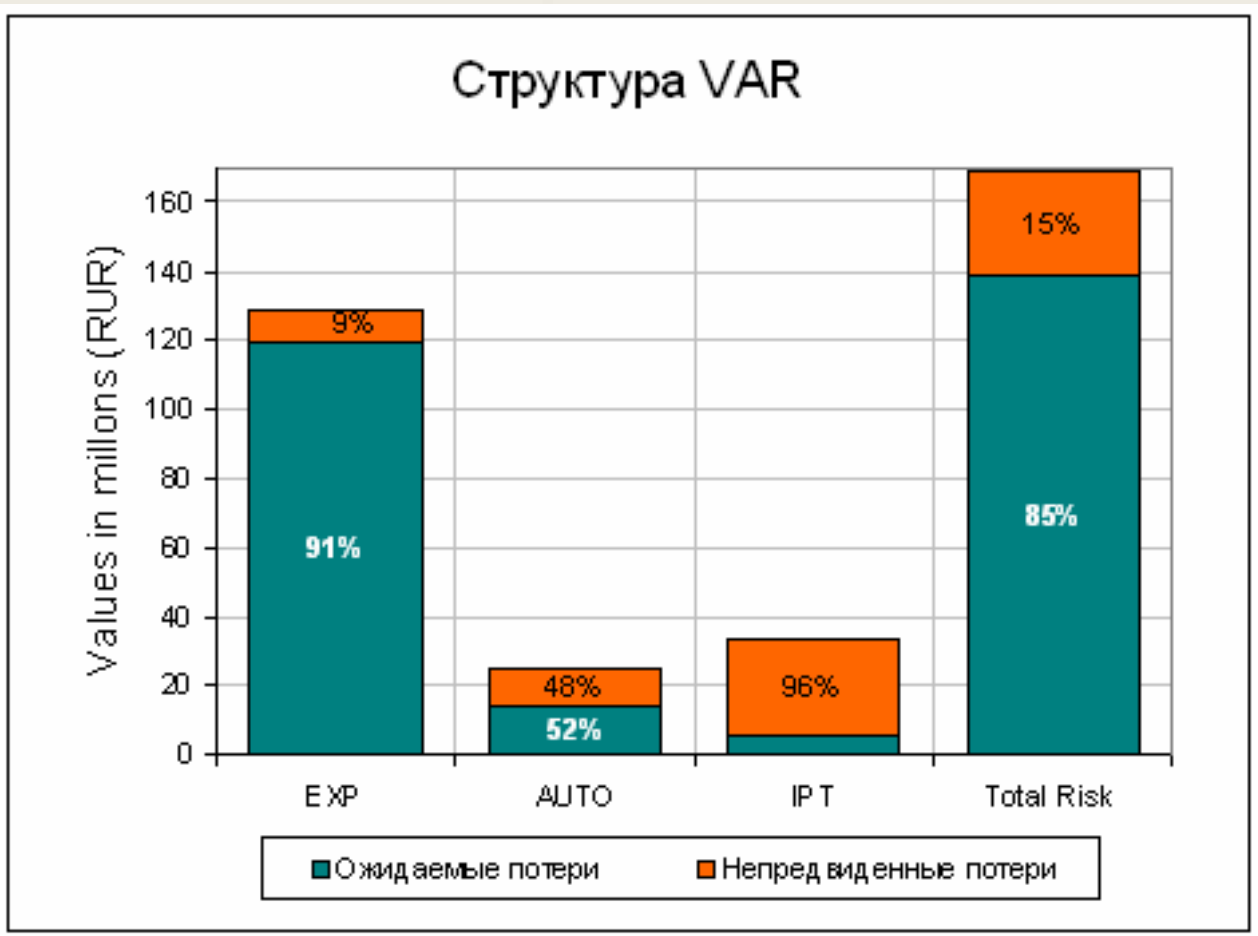
+



+

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Результаты (май 2008)



БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Результаты (в ценах мая 2008 г.)

	Май 2008	Апрель 2007
1-month 99% RUR Total VAR	168 709 119 руб.	100 333 454 руб., погрешность расчета не более 1.6%
Непредвиденные потери	29 767 472 руб.	15 324 532 руб.
Портфельный эффект	VAR снижается на 9,7%	VAR снижается на 13%

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

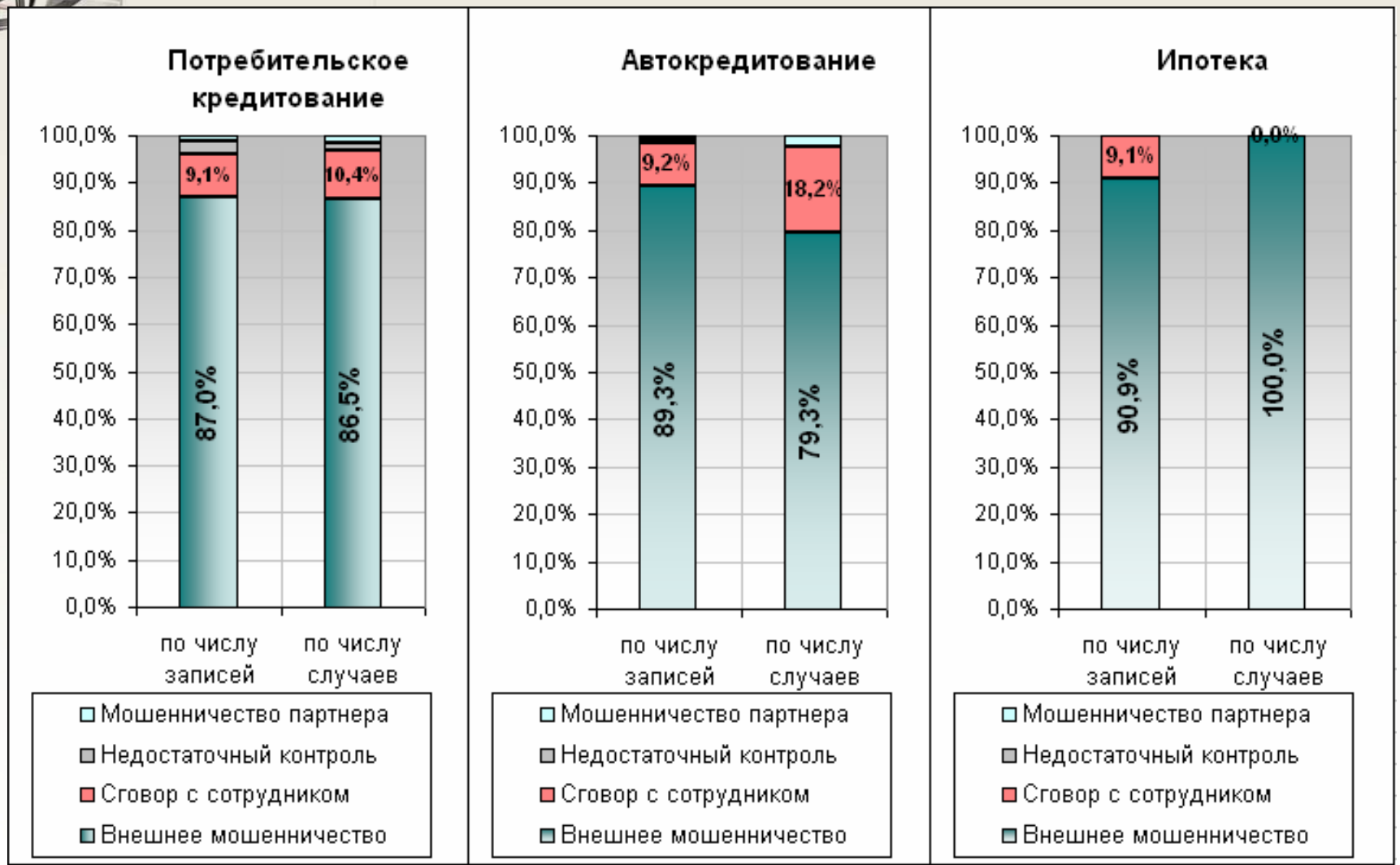
Сравнение

Вид	Май 2008		Апрель 2007	
	n	p	n	p
EXP	81150	2,25%	42667	2,7%
AUTO	2830	0,78%	2500	0,6%
IPT	509	0,36%	333	0,05%

- для определения *n* использовались средние показатели 30-ки лидеров сегмента в 2006 и 2007 гг. соответственно (при расчете средних значений по ипотеке из рассмотрения исключался Сбербанк РФ)
- вероятности *p* определялись на основе информации в СМИ и экспертных оценок

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Факторы риска внешнего мошенничества при получении кредита



БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Риски регулятивной среды

Требования Федеральной антимонопольной службы

- вопросы соблюдения ст.11 ФЗ «О защите конкуренции» (взаимодействие кредитных организаций со страховыми компаниями)
- вопросы соблюдения ч.9 ст. 35 ФЗ «О защите конкуренции» (направление уведомлений о достижении соглашений с организациями-страховщиками, автодилерами, торговыми организациями, ипотечными агентствами и т.п.)
- вопросы соблюдения ст. 5 и ст. 28 ФЗ «О рекламе» (указание в рекламных сообщениях исчерпывающих сведений о банковских продуктах)

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Нарушение ст.11 ФЗ «О защите конкуренции»

- В 2007 году по результатам проверки ФАС было возбуждено около 85 дел против 41 банка и 50 страховых компаний. ФАС считает, что их сотрудничество приводит к нарушению конкурентной ситуации на рынке страхования и навязыванию клиентам банка невыгодных условий. Штраф: от 1% до 15% выручки от реализации услуги, где было совершено нарушение.
- 15.04.2008 прошло совместное заседание ФАС и Росстрахнадзора по теме «Проблемы взаимодействия банков и страховых организаций». Регуляторы намерены подготовить нормативный акт Правительства РФ о допустимых соглашениях во взаимоотношениях банков и СК. Для консультаций и проработки проектов документов при ФАС создается рабочая группа из чиновников, банкиров и страховщиков.

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Нарушение ст.11 ФЗ «О защите конкуренции»

- Страхование залога только в определенных компаниях:
  - принципы отбора компаний ограничивают конкуренцию страховщиков и лишают заемщика права выбора
  - навязывание услуг СК, предлагающей невыгодные неценовые условия страхования
- Согласование тарифов между банком и СК:
  - установление фиксированных или предельных тарифов,
  - возвращение части страховой премии банку, инвестиции в инструменты банка, размещение средств на депозите банка в обмен на приток клиентов в СК
- Отсутствие документов, регламентирующих порядок и условия заключения договоров о сотрудничестве и устанавливающие требования к СК, а также определяющих действия сотрудников банка в ситуации, когда заемщик хочет застраховаться в СК не из списка банка
- Наличие эксклюзивных соглашений

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Нарушение ч.9 ст. 35 ФЗ «О защите конкуренции»

Соглашения со страховщиками.

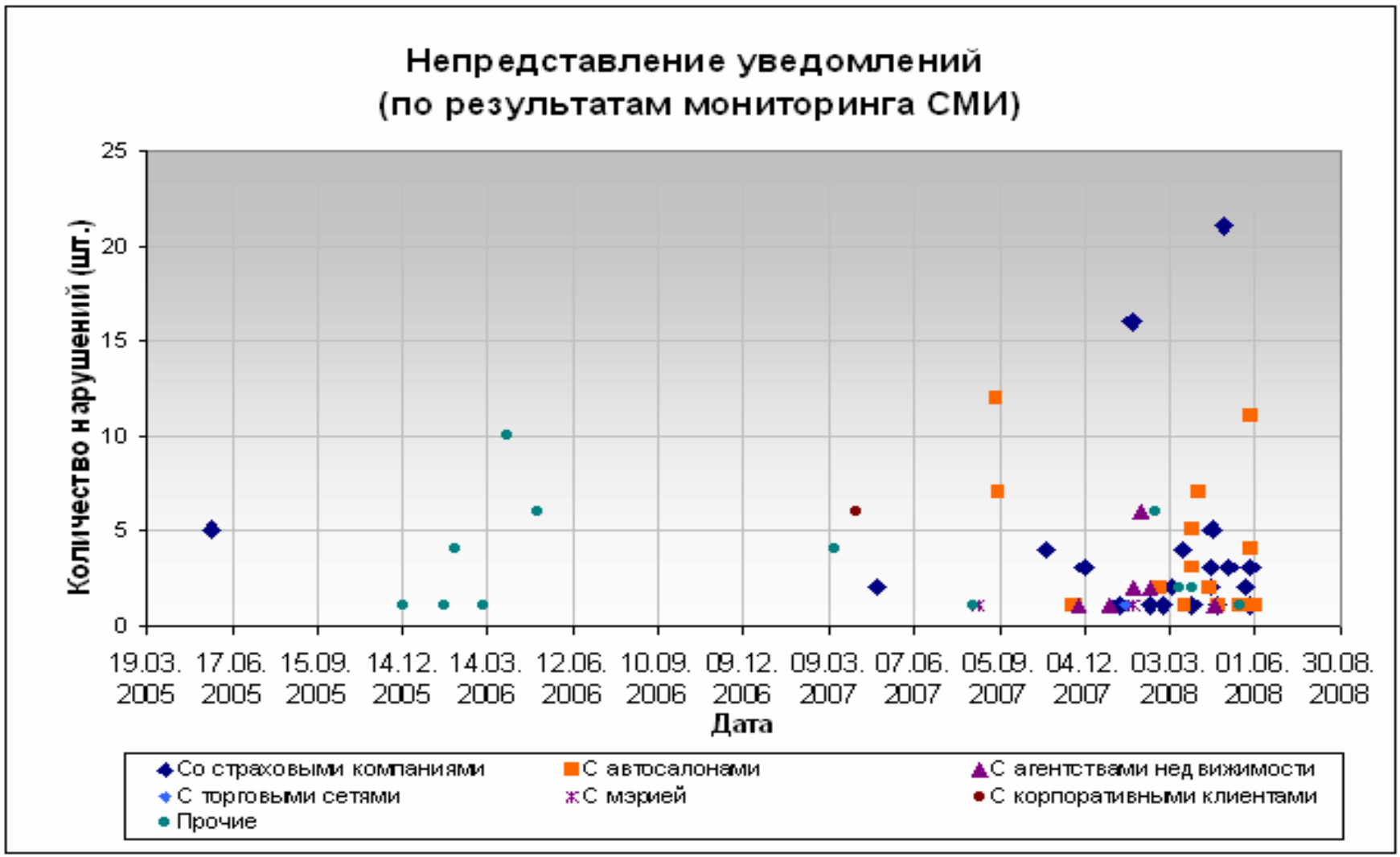
За первые 3 месяца 2008 года за несоблюдение сроков подачи уведомлений было возбуждено более 30-ти дел в отношении ряда банков. В подавляющем большинстве случаев штраф составляет 150 тыс. руб. за каждое соглашение

Соглашения с другими организациями

- С автодилерами и автосалонами. До начала 2008 года эти случаи были единичными, однако в январе-марте 2008 года было выявлено более 20-ти нарушений.
- С агентствами недвижимости
- Со строительными организациями
- С мэрией города (при реализации реализации федеральных целевых программ)
- С торговой сетью
- С корпоративными клиентами – пластиковые карты

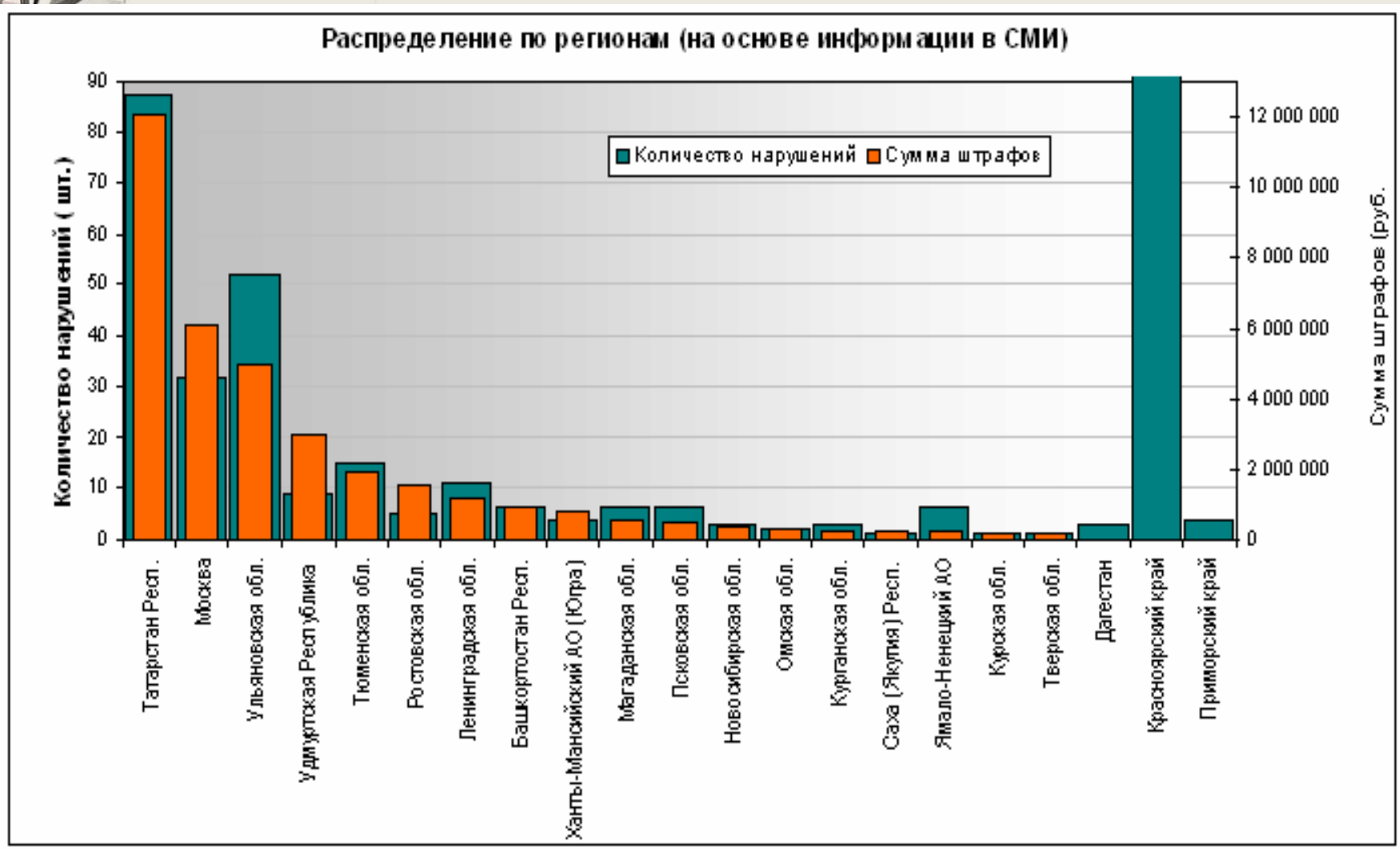
БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Нарушение ч.9 ст. 35 ФЗ «О защите конкуренции»



БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Нарушение ч.9 ст. 35 ФЗ «О защите конкуренции»



БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

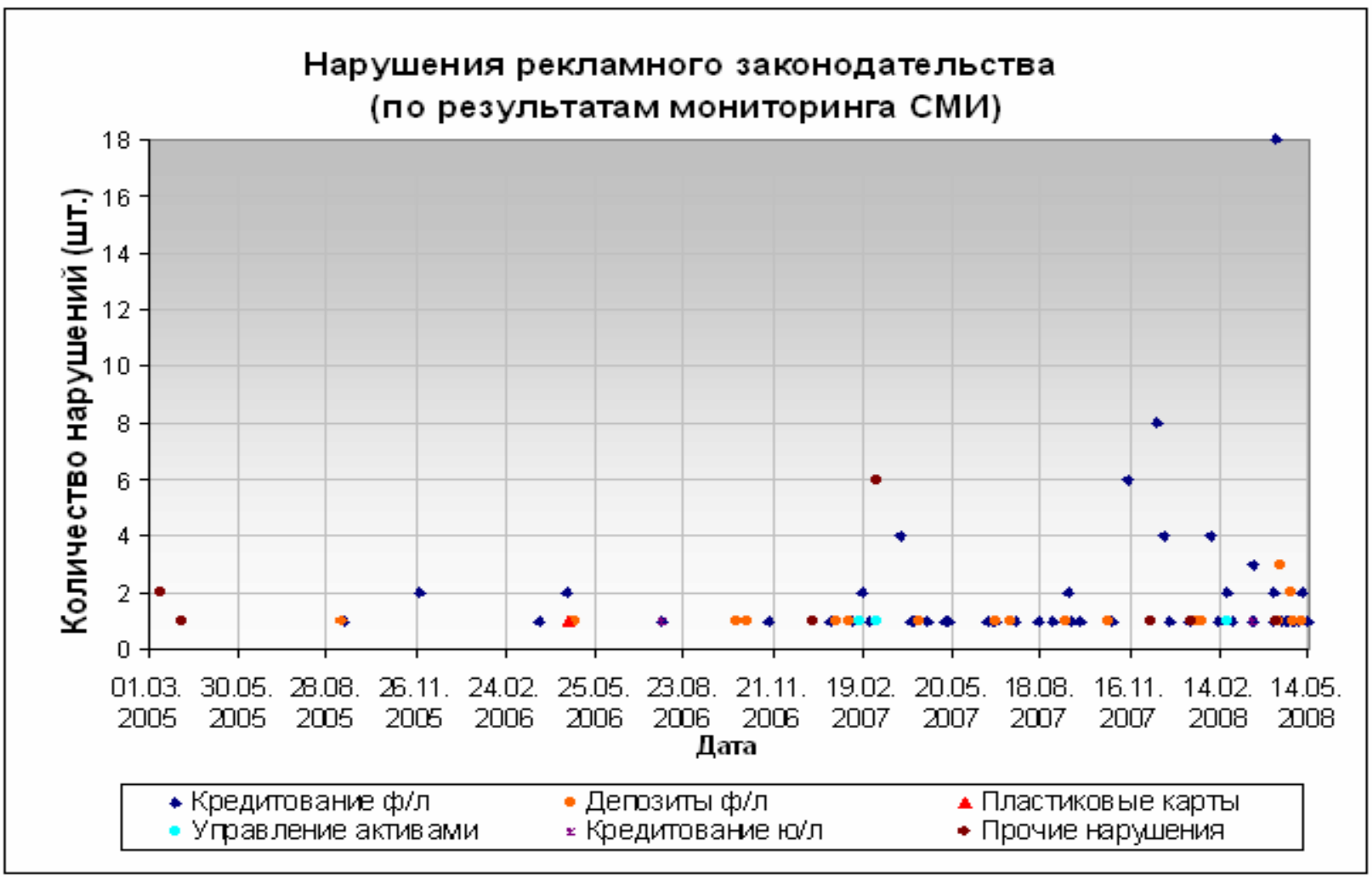
Наиболее частые нарушения ФЗ «О рекламе»*

- В нарушение требований ч. 3 ст. 28 отсутствует информация:
  - о расходах, связанных с обеспечением кредита (страхование, справки БТИ, нотариат, оценка);
  - о расходах, связанных с открытием и ведением счета, единовременной комиссией, получением уведомлений о сроках платежей
  - о плате за досрочное погашение кредита;
  - о штрафных санкциях за досрочный возврат кредита;
  - о том, что банк имеет право в одностороннем порядке изменить процентную ставку за пользование кредитом.
- В нарушение требований ч. 3 ст. 5 в рекламе встречается недостоверная информация о размере комиссии за выдачу кредита
- В нарушение требований ч. 3 ст. 5 ФЗ при указании суммы кредита отсутствует информация о других условиях (срок, процентная ставка, комиссии)
- Наличие в рекламе утверждений, порочащих конкурентов или ущемляющих достоинство лиц, не воспользовавшихся услугами банка.

*По данным УФАС Свердловской области

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

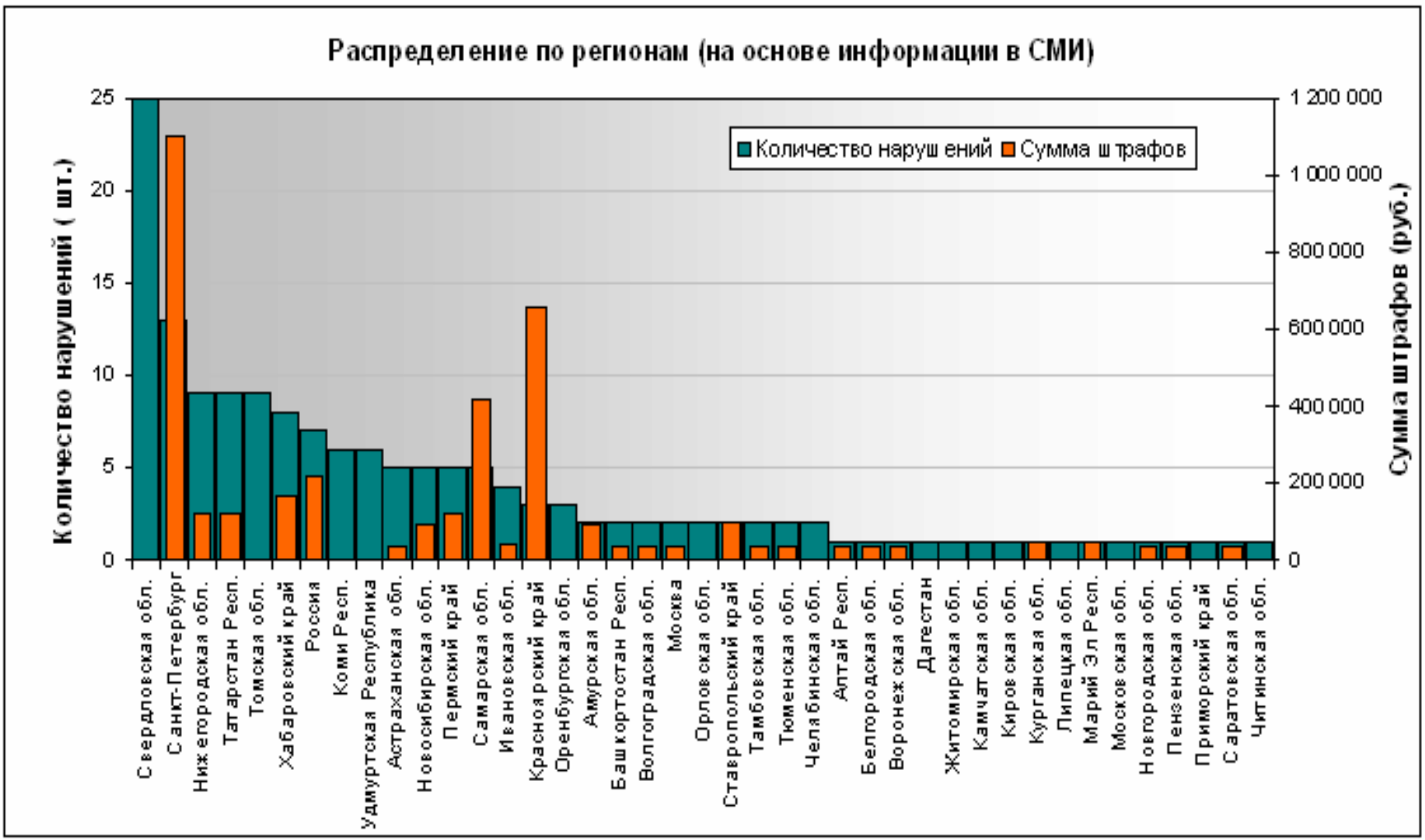
Нарушения ст. 5 и ст.23 ФЗ «О рекламе»



В большинстве случаев штраф составляет 40 000 руб.

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Нарушения ст. 5 и ст.23 ФЗ «О рекламе»



БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Риски регулятивной среды

Санкции Роспотребнадзора за:

- взимание дополнительных комиссий (открытие и ведение счета, рассмотрение заявки, предоставление кредита и др.), навязывание услуг
- штрафы за просрочку и досрочное погашение кредита
- отсутствие двустороннего письменного договора, одностороннее изменение условий договора
- включение условий территориальной подсудности
- ненадлежащее информирование клиента, распространение конфиденциальной информации, агрессивная работа коллекторов

Возможные последствия

- применение санкций со стороны Роспотребнадзора (штраф 10-20 тыс. руб.) и прокуратуры
- предъявление судебных исков со стороны клиентов и правозащитных организаций («Блокпост», «Опора России», «Правовед», «Дельфин»)
- создание негативного впечатления о банке (ущерб репутации)

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Арбитражная практика

Москва	Регионы
▪Решения в пользу банков ▪Суд основывается на принципе свободы договора (ст.421 ГК), который обязывает клиента выполнять все условия, под которыми он подписался	▪Решения в пользу заемщиков ▪Суд ссылается на ст. 16 закона «О защите прав потребителей», запрещающую обуславливать приобретение одних услуг приобретением других (например, открытие и платное обслуживание ссудного или расчетного счета при получении кредита), и ст.810,811 ГК, устанавливающие неправомерность взимания штрафов за досрочное погашение

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Арбитражная практика

АВГУСТ 2006 Г.

Свердловский РПН и банк «Хоум Кредит»

ПРЕТЕНЗИЯ

Признать незаконными комиссии за открытие ссудного счета, штрафы за досрочное погашение и просрочку очередного платежа

РЕШЕНИЕ СУДА

РПН выиграл в судах трех инстанций

РЕЗУЛЬТАТ

Банк отменил комиссии и штраф за досрочное погашение, а также изменил формулировку по санкциям за просрочку платежей

ВЕСНА 2007 Г.

Организация «Блокпост» против банков «Русский стандарт», РосЕвроБанк, Росбанк, «Уралсиб»

ПРЕТЕНЗИЯ

Признать незаконными дополнительные банковские комиссии («Русский стандарт», Росбанк, РосЕвроБанк) и обязательное комплексное страхование при ипотеке («Уралсиб»)

РЕШЕНИЕ СУДА

Суды отклонили требования «Блокпоста» ко всем четырем банкам

РЕЗУЛЬТАТ

Суды отклонили требования «Блокпоста» ко всем четырем банкам

ИЮЛЬ 2007 Г.

Проверка банка «Русский стандарт» сотрудниками ЦБ и ФАС по поручению Генпрокуратуры

ПРЕТЕНЗИЯ

Использование допкомиссий, недостаточное информирование заемщиков о реальной стоимости кредита

РЕШЕНИЕ СУДА

Банк выиграл в судах все иски против решений РПН

РЕЗУЛЬТАТ

Банк отменил все комиссии, в том числе по ранее выданным ссудам, прибыль снизилась почти в 5 раз

НОЯБРЬ 2007 Г.

Свердловский РПН и банк «Драгоценности Урала»

ПРЕТЕНЗИЯ

Признать переуступку банком требований по кредиту коллекторским агентствам разглашением банковской тайны

РЕШЕНИЕ СУДА

РПН выиграл в первой инстанции

РЕЗУЛЬТАТ

Условия работы банка с коллекторами не изменились, банк готовит жалобу

ЯНВАРЬ 2008 Г.

РПН Амурской области и «Амурское ипотечное агентство» (региональный оператор АИЖК)

ПРЕТЕНЗИЯ

Признать незаконным условие по обязательному страхованию жизни и потери трудоспособности при ипотечном кредитовании

РЕШЕНИЕ СУДА

РПН выиграл в судах трех инстанций

РЕЗУЛЬТАТ

Стандарты кредитования АИЖК не изменились

МАРТ 2008 Г.

Новосибирский РПН и Урса-банк

ПРЕТЕНЗИЯ

Недостаточное информирование потребителей о реальной стоимости депозитного продукта

РЕШЕНИЕ СУДА

РПН выиграл в первой инстанции

РЕЗУЛЬТАТ

Условия по договору о депозитном продукте не изменены, УРСА-банк готовит жалобу в кассацию

ИСТОЧНИК: РОСПОТРЕБНАДЗОР, РЕШЕНИЯ СУДОВ, ДАННЫЕ БАНКОВ

По данным газеты «Ведомости» от 21.04.2008, №72 (2094)

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Риски регулятивной среды

Требования Банка России

- раскрытие информации о полной стоимости кредита в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ №2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика — физического лица полной стоимости кредита» в связи с принятием поправок к ст. 30 ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Недостатки ЭПС и ПСК*

- искажение итоговой суммы кредита при использовании предлагаемой формулы
- вопрос обоснованности включения в расчет ПСК (а ранее – ЭПС) платежей в пользу третьих лиц
- неосуществимость доведения до заемщика перечня и размера платежей, не учтенных при расчете ПСК
- неоднозначность трактовки требования о сроках и порядке доведения до заемщика информации о размере ПСК

*см. Письмо АРБ по проекту Указаний, исх. № А-02/2-246 от 23.04.08

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

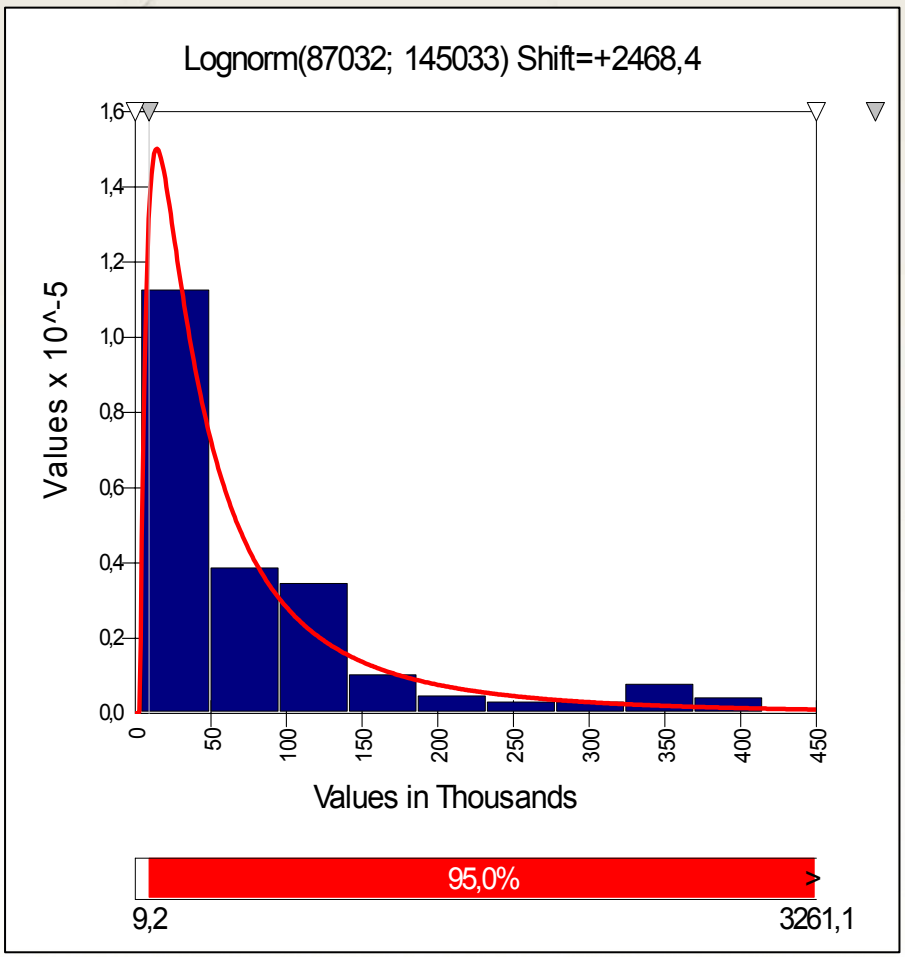
Прочие факторы регулятивной среды

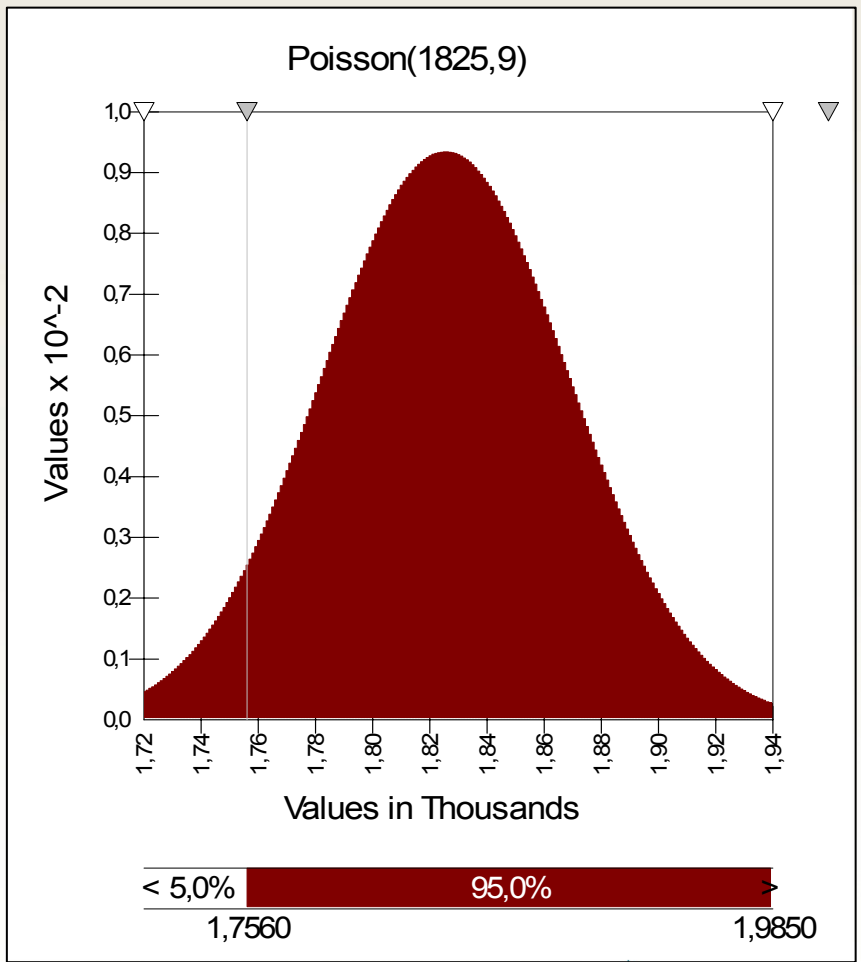
- правовая неопределенность при осуществлении безналичных переводов с использованием пластиковых карт, вызванная принятием поправок к ст. 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Спасибо за внимание!

БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

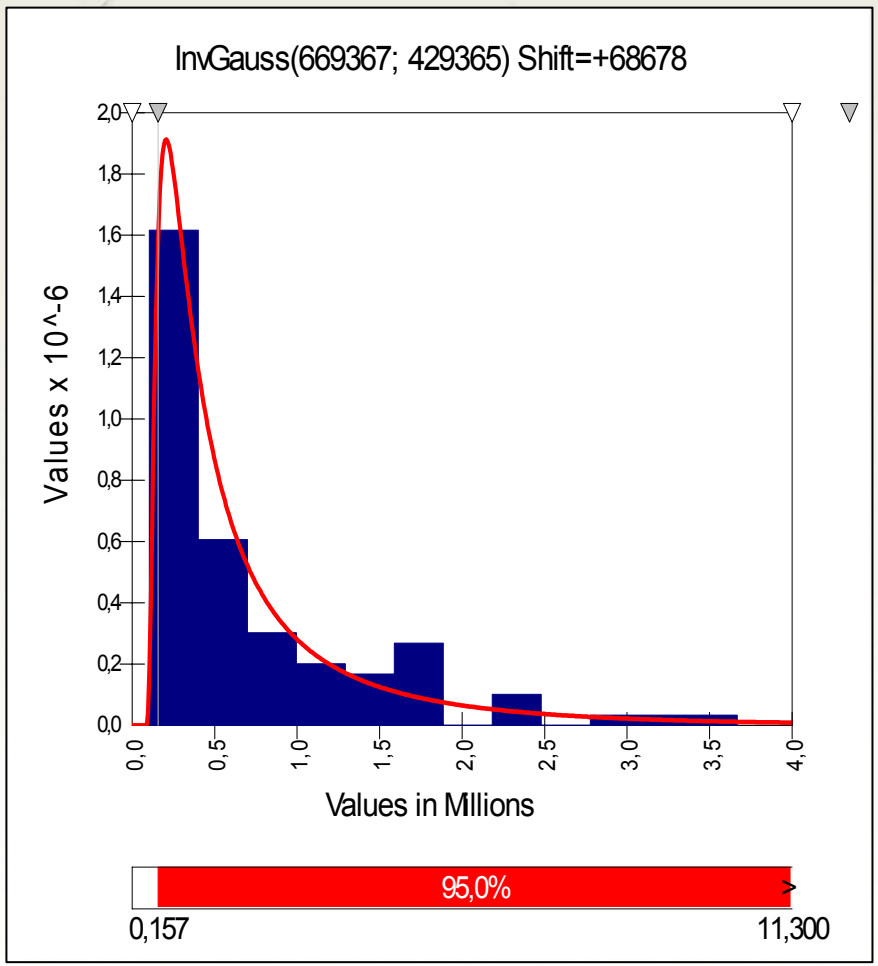
Потребительское кредитование (EXP)

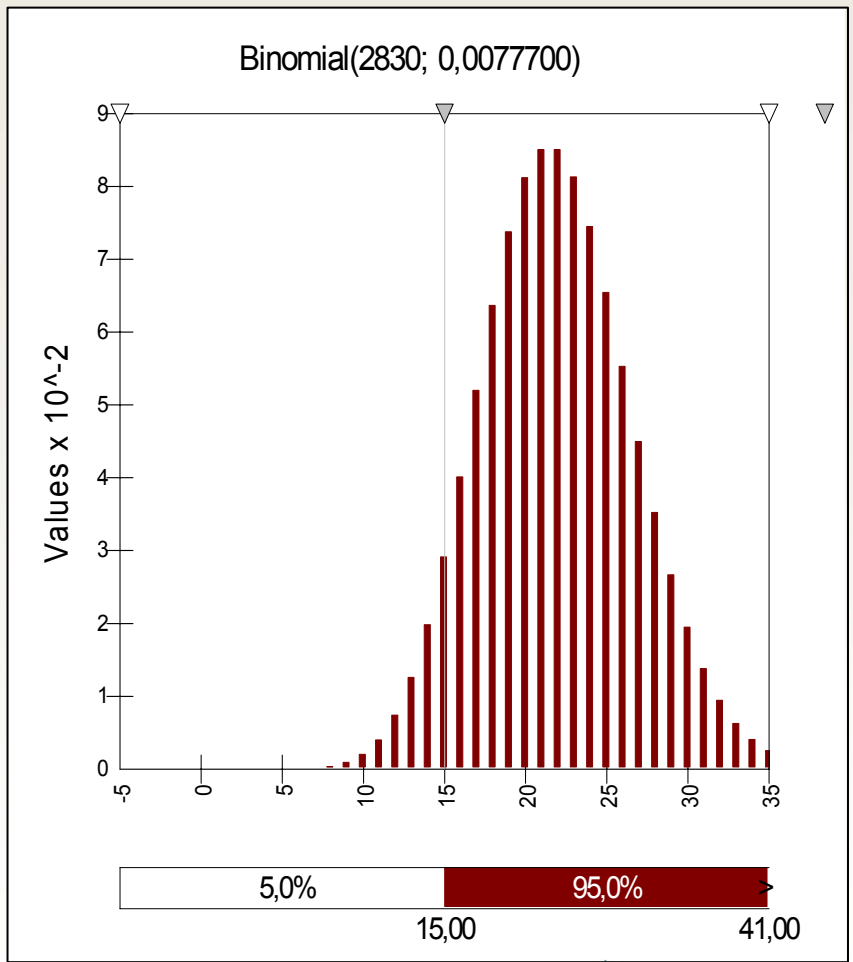




БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

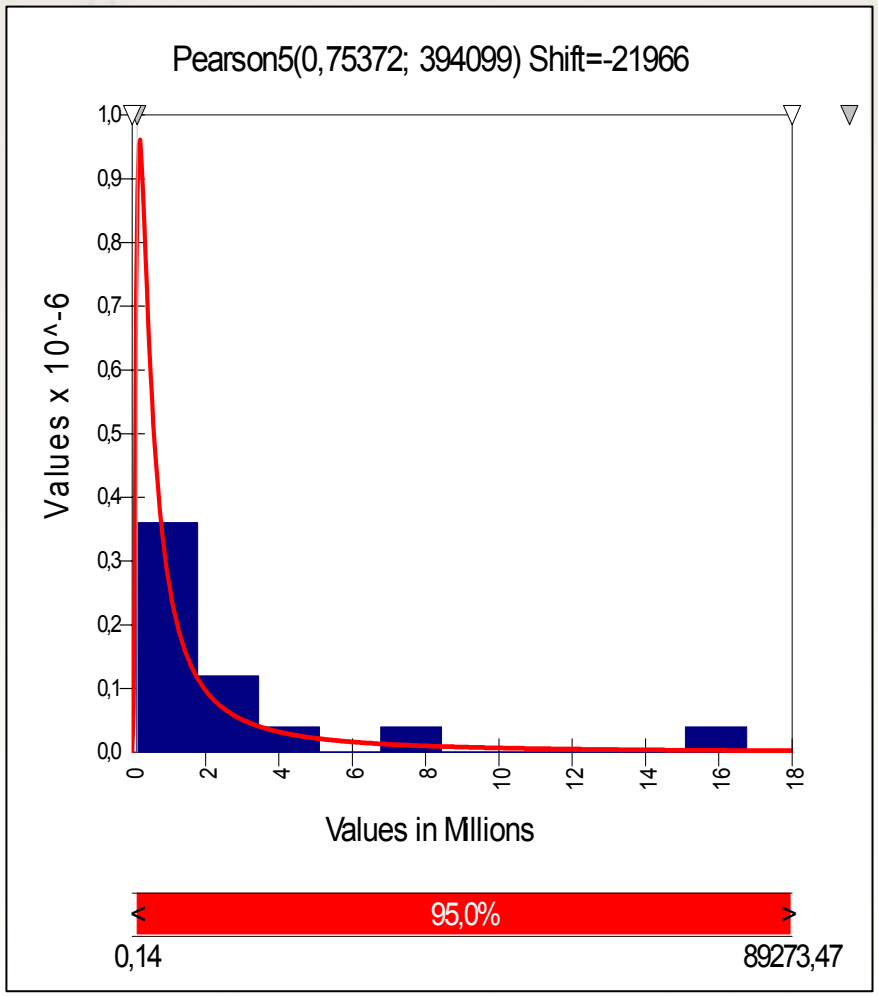
Автокредитование (AVT)

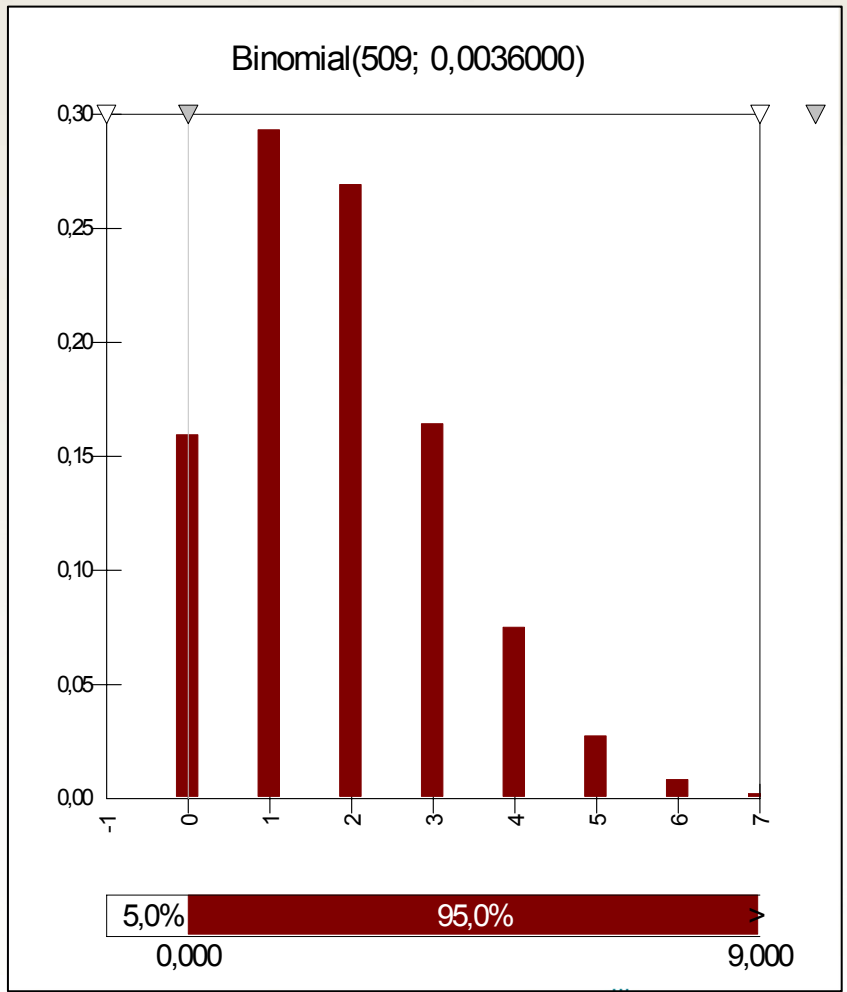




БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Ипотека (IPT)





БАНК ЗЕНИТ
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ