







## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИЗУЧЕНИЯ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....	8
1.1. Понятие и содержание процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке.....	8
1.2. Виды кредитования физических лиц .....	19
1.3. Методика исследования процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке.....	27
2. АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕССОМ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА ПРИМЕРЕ АО «ОТП БАНК» Г. КУЗНЕЦКА ПЕНЗЕНСКОЙ.....	44
2.1. Характеристика коммерческого банка.....	44
2.2. Особенности развития рынка кредитования физических лиц в России.....	58
2.3. Оценка эффективности управления процессом кредитования физических лиц в коммерческом банке.....	65
3. РЕКОМЕНДАЦИИ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕССОМ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «ОТП БАНК» Г. КУЗНЕЦКА ПЕНЗЕНСКОЙ ОБЛАСТИ.....	76
3.1. Система управления кредитованием физических лиц в коммерческом банке.....	76
3.2. Методы управления кредитованием физических лиц в коммерческом банке.....	69
3.3. Экономическая оценка предложенных мероприятий.....	83
ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	85
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	88
ГЛОССАРИЙ.....	93

## **ВВЕДЕНИЕ**

Уровень экономического развития страны, благосостояние народа характеризуется системой показателей, одним из которых является уровень потребительского спроса населения и степень его удовлетворения. В России степень удовлетворения необходимого потребительского спроса из-за низкого уровня оплаты труда и как следствие отсутствия достаточных денежных средств у основной массы населения очень низкая.

В 1990-ые годы в России был осуществлен переход к принципиально новым экономическим отношениям, который обусловил необходимость кардинальных преобразований в банковской сфере. Смысл их заключается в применении комплекса мер по обеспечению адекватности деятельности банков рыночным отношениям, то есть проведение новой банковской политики. Это порождает необходимость исследования вопросов формирования кредитной политики.

В условиях переходного периода в России радикальная экономическая реформа открыла новый этап в развитии банковского дела. Особую актуальность в условиях рынка приобретают вопросы, связанные с проблемами и перспективами банковского обслуживания населения, их практическая реализация. В настоящее время кредиты населению предоставляют многие банки. Растущая конкуренция и необходимость повышения доходности на рынке потребительского кредитования заставляет банки искать более эффективные пути управления доходностью этих операций и кредитным риском. С другой стороны, недостаточность доходов населения способствует активизации спроса на кредит, поскольку потребительское кредитование не только приближает отложенный спрос, но и дает возможность покупателю выбрать товар более высокого качества.

Кредитования физических лиц обусловлено, прежде всего, следующими причинами: денежные доходы населения формируют его платежеспособность, которая нередко не соответствует покупательскому спросу. Потребность в приобретении тех или иных товаров опережает возможности их денежного

покрытия. Одновременно у некоторых слоев населения наблюдается наличие временно свободных денежных средств. Таким образом, появление потребительского кредита решает противоречия между сравнительно высокими ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у одной группы населения и необходимости их использования у другой;

Необходимость беспрепятственной реализации товаров производителем. При этом связь потребительского кредита и розничной торговли прямая, то есть с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товар порождает спрос на кредит. Данная взаимосвязь становится особенно тесной при высокой насыщенности рынка товарами.

Потребительский кредит стимулирует участие населения в создании жилого фонда, обзаведении собственными предметами домашнего обихода.

Кредитование банками населения позволяет не только рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков, но и имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в различных товарах и услугах, что бесспорно делает исследование по выбранной теме актуальным.

Таким образом, комплексная разработка теоретических и практических вопросов формирования и реализации управления кредитной политикой позволит обеспечить внедрение системы комплексного банковского обслуживания клиентов, адекватной современной экономической ситуации в России, создать механизм для гармонизации этой системы с международно-признанной практикой обслуживания последних, а также существенно повысить его качество.

Среди российских экономистов, внесших значительный вклад в развитие и совершенствование потребительского кредитования в стране, можно отметить Жукова Е., Ковалева А., Колесникова В., Кроливецкую Л., Лаврушина О., Молчанова А., Панову Г., Уланова В., и др.

Для достижения поставленной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- раскрыть понятие и содержание процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке;

- выявить виды кредитования физических лиц

разработать методику исследования процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке;

- охарактеризовать коммерческий банк АО «ОТП Банк»;

выявить особенности развития рынка кредитования физических лиц в России;

- оценить эффективности управления процессом кредитования физических лиц в коммерческом банке;

- рассмотреть систему управления кредитованием физических лиц в коммерческом банке;

- разработать методы управления кредитованием физических лиц в коммерческом банке;

- провести экономическую оценку предложенных мероприятий.

Цель выпускной квалификационной работы — проанализировать систему управления кредитованием физических лиц в коммерческом банке на примере АО «ОТП Банк» г. Кузнецка Пензенской области, раскрыть имеющиеся недостатки и разработать предложения по его совершенствованию.

Объектом исследования является «ОТП Банк» г. Кузнецка Пензенской области.

Предметом исследования является процесс кредитования физических лиц и анализ качества этой системы.

В ходе исследования изучена общая и специальная литература, разработки организаций по банковскому делу, законодательные и другие нормативные акты, соответствующие методические и проектные материалы, рекомендации зарубежных исследователей деятельности коммерческих банков.

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕССОМ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКЕ**

## **1.1. Понятие и содержание процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке**

На сегодняшний день кредит является одним из условий развития нынешней экономики, ее составляющим звеном. Поэтому банковское кредитование физических лиц получило очень широкое распространение. Для банков это одно из приоритетных и доходных направлений деятельности. Каждый банк формирует свою кредитную политику. Распространение новых продуктов и банковских услуг реализуется с учетом потребностей различных возрастных и социальных категорий населения в кредитах: на образовательные цели; на покупку потребительских товаров и неотложные нужды; на приобретение жилья; автомобиля и т. д. Следовательно, кредитные отношения стали жизненной нормой в современном обществе. Важно отметить, что термин «кредит» широко используется в действующем законодательстве, однако прямой юридической формулировки данного понятия, которая отражала бы его правовое содержание, не существует, как и не существует определения «банковского кредитования физических лиц». Также в нормативно-правовых актах не обозначены принципы, на которых строятся кредитные отношения.

Как говорилось выше в российском законодательстве нет прямой дефиниции «банковский кредит», есть только косвенные ссылки, из которых можно выделить составляющие элементы понятия «кредит». Так ст. 819 п.1 ГК РФ гласит: «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее». Отсюда следует, что кредит — это денежные средства, предоставляемые банком (кредитором) заёмщику на условиях возвратности, с выплатой заемщиком процентов за использование этих средств.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>Кухаренко Т.А. Комментарий к Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [Электронный ресурс]



По мнению Егорова А.Е. «Кредитование физических лиц рассматривается как важная составная часть целостной системы кредитных отношений. Основная цель кредитования физических лиц - способствовать более полному удовлетворению потребительских нужд населения. При этом следует подчеркнуть, что сущностной чертой кредитования физических лиц выступают отношения кредитора (банка) и заемщика (физического лица)».

На это положение обращает внимание и профессор Жуков Е.Ф. По его мнению «Кредитование физических лиц – это кредиты, предоставляемый банком населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и так далее. Безусловно, высказанное положение имеет ключевое значение для определения сущности кредитования физических лиц.

С точки зрения Ю.В. Крупнова, кредиты физическим лицам следует рассматривать как отдельную, самостоятельную форму банковского кредита, имеющую черты как ссуды денег, так и ссуды капитала. При выдаче физическому лицу потребительского кредита, как и в случае банковской ссуды денег, предоставляемые деньги в кредит используются на конкретные цели приобретения необходимых товаров. Но для банков эти средства являются капиталом. Для заемщиков полученная ссуда просто расходуется на цели личного потребления. В этом случае не происходит высвобождение денег, предоставленных в кредит. Физические лица погашают свою задолженность по потребительским кредитам только за счет собственных средств и имущества.

Кредитования физических лиц обусловлено, прежде всего, следующими причинами:

- денежные доходы населения формируют его платежеспособность, которая нередко не соответствует покупательскому спросу. Потребность в приобретении тех или иных товаров опережает возможности их денежного покрытия, то есть существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования (жилой дом, дача, автомобиль и др.). Одновременно у

некоторых слоев населения наблюдается наличие временно свободных денежных средств. Таким образом, появление потребительского кредита решает противоречия между сравнительно высокими ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у одной группы населения и необходимости их использования у другой;

- необходимость беспрепятственной реализации товаров производителем.

При этом связь потребительского кредита и розничной торговли прямая, то есть с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товар порождает спрос на кредит. Данная взаимосвязь становится особенно тесной при высокой насыщенности рынка товарами.

Главными параметрами потребительского кредита являются:

- доступность кредита;
- величина процентной ставки;
- сроки предоставления и погашения;
- способность заемщика вернуть кредит.

Субъектами потребительского кредита являются банки и торговые заведения (кредиторы) и населения (заемщики). Традиционно кредитования физических лиц осуществляется преимущественно сберегательными и ипотечными банками.

В силу специфики сферы конечного потребления возникает необходимость вхождения в отношения потребительского кредитования такого субъекта как торговые организации, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже товаров и предоставлении услуг. Потребительский кредит является формой помощи торговым заведениям в сбыте (продаже) товаров. При этом каждая торговая организация должна найти оптимальное сочетание прямых продаж товаров за деньги (наличными или по безналичному расчету) и продажи в рассрочку.<sup>2</sup>

К числу субъектов потребительского кредита относятся также и небанковские кредитные учреждения.

---

2

Объектом потребительского кредита являются расходы, связанные с удовлетворением потребностей населения. Принято разделять эти расходы на две группы:

- расходы на удовлетворение потребностей текущего характера (приобретение товаров в личную собственность);
- расходы на удовлетворение потребностей капитального или инвестиционного характера (строительство жилья, содержание недвижимого имущества).

Особенностью потребительского кредита является то, что основной гарантией его предоставления выступают постоянные денежные доходы данного физического лица - заемщика.

Роль потребительского кредита в экономике определяется его функциями. Потребительский кредит выполняет следующие функции:

- перераспределяет капитал между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли;
- стимулирует эффективность труда;
- расширяет рынок сбыта товаров;
- ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;
- является мощным орудием централизации капитала;
- ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;
- обеспечивает сокращение издержек обращения: связанных с обращением денег, связанных с обращением товаров.

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др.

Процесс кредитования населения включает несколько этапов. Клиент, обратившийся в банк за получением кредита, получает необходимую информацию по условиям кредитования, обеспечения и возврата кредита. Кредитный инспектор ведет переговоры с клиентом для выяснения цели, на которую испрашивается кредит; разъясняет ему условия и порядок

предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита в целях определения кредитоспособности клиента в юридическом смысле, то есть правоспособен ли клиент заключить кредитный договор; кредитоспособности клиента с экономической точки зрения - иными словами, имеет ли он экономические предпосылки (доходы, имущество), необходимые для полного и своевременного выполнения условий кредитного договора с точки зрения возврата долга, уплаты процентов; характера обеспечения кредита.

Анализ кредитоспособности клиента предваряет заключение кредитного договора и позволяет выявить факторы риска, способные привести к непогашению выданного банком кредита в обусловленный срок, и тем самым оценить вероятность своевременного возврата кредита. Для выяснения кредитоспособности заемщика кредитный работник анализирует доходы и расходы клиента. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям<sup>3</sup>:

- 1) доходы от заработной платы,
- 2) доходы от сбережений и капитальных вложений,
- 3) прочие доходы.

К основным статьям расходов заемщика относятся: выплата подоходного налога и других налогов, алименты, ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам, выплаты по страхованию жизни и имущества, коммунальные платежи и так далее. Подтверждение размеров доходов и расходов возлагается на клиента, который предъявляет необходимые документы. В результате проведенной работы определяются возможности клиента производить платежи в погашение основного долга и процентов.

Для получения кредита физическое лицо предоставляет в уполномоченный банк следующие документы:

- паспорт или другой документ, удостоверяющий личность;

---

<sup>3</sup>Кухаренко Т.А. Комментарий к Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [Электронный ресурс]/ Кухаренко Т.А., Ларионова В.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2012.— 264 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/4973>.— ЭБС «IPRbooks»

- письменное заявление на имя руководителя учреждения банка о выдаче кредита;
- анкету кредитополучателя;
- справки с места работы о среднемесечном доходе и размере производимых удержаний за последние три месяца, а также документы, подтверждающие другие источники дохода, при наличии последних;
- пенсионеры представляют справку о размере получаемой пенсии.

Если условиями выдачи определенного вида кредита предусматривается определение уровня среднемесечного совокупного дохода на каждого члена семьи кредитополучателя, то в банк также предоставляются справка с места жительства о составе семьи, свидетельство о браке, справки всех трудоспособных членов семьи о размере получаемых доходов за последние 12 месяцев на дату подачи заявления в учреждения банка для расчета совокупного дохода семьи.

В зависимости от цели кредита дополнительно к вышеназванным представляются следующие документы:

1. на строительство индивидуального жилого дома: выписка из решения исполкома о выделении земельного участка под застройку дома; государственный акт об отводе земельного участка; сведения из проектно-сметной документации с указанием сметной стоимости строительства дома в базисных и текущих ценах, заверенные районным архитектором;

2. на покупку жилого дома, квартиры, садового домика, гаража: договор купли-продажи, нотариально удостоверенный и зарегистрированный в бюро технической инвентаризации по месту нахождения строения и справку органа регистрации о рыночной стоимости объекта;

3. на ремонт индивидуальных домов и квартир: документ, удостоверяющий право собственности на дом, квартиру; справка архитектора о сметной стоимости предстоящих работ или смета, составленная проектной или ремонтно-строительной организацией; на строительство и ремонт гаражей: выписка из решения исполкома о включении в члены гаражно-строительного

кооператива; справка правления кооператива о стоимости работ. При строительстве индивидуального гаража - разрешение администрации района на его строительство и справка от архитектора о стоимости строительства;

4. на приобретение транспортных средств: нотариально заверенный договор купли-продажи, счет-фактуру при покупке через торговую сеть; на ремонт - счет-фактуру ремонтной организации;

5. на затраты по обучению - копия договора и счет-фактура учебного заведения.

6. Перечень требуемых документов тем или иным коммерческим банком может различаться.

Кредитный работник, получив все необходимые документы, проверяет правильность их оформления и полноту отражения информации. На основании предоставленных документов определяет кредитоспособность кредитополучателя и поручителей при наличии таковых. Решения о выдаче кредитов физическим лицам принимаются кредитными комитетами уполномоченных банков. Основанием выдачи кредита является заключенный между кредитополучателем и уполномоченным банком кредитный договор. Для предоставления кредита физическому лицу открывается ссудный счет на основании распоряжения кредитного отдела, подписанного соответствующим уполномоченным лицом. В распоряжении указывается номер ссудного счета, предельный размер кредита, сроки погашения, размер процентов за кредит, периодичность их начисления и уплаты.

При покупке квартиры, дома, гаража, садового домика средства направляются на текущий счет продавца после представления должным образом оформленных договоров купли-продажи.

При строительстве квартиры на условиях долевого участия средства перечисляются на счет подрядной организации в соответствии со сроками очередного платежа и суммами, указанными в договоре физического лица на долевое строительство.

При предоставлении кредитов на строительство, реконструкцию дома, садового домика, гаража, как правило, открывается кредитная линия с указанием предельного размера кредита. При таком порядке кредитования возможны авансовые платежи, которые перечисляются со ссудного счета на текущие счета подрядных строительных, ремонтно-строительных и других организаций. Следующая выдача средств в счет открытой кредитной линии производится после представления заемщиком отчета о целевом использовании полученных средств с приложением подтверждающих документов.

Средства со ссудного счета могут быть направлены на оплату платежных инструкций заемщика за фактически полученные строительные материалы, оказанные услуги.

Долгосрочный кредит может быть выдан путем выдачи чековой книжки. На каждом чеке чековой книжки указывается «Долгосрочный кредит».

При увеличении сметной стоимости строительства заемщику может быть увеличена сумма первоначально предоставленного кредита с обязательным заключением дополнительных соглашений к кредитному договору, договорам поручительства и залога с соблюдением первоначально установленных сроков освоения и погашения кредита.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать с момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца - по кредитам на приобретение недвижимости<sup>4</sup>.

Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором.

С паспорта, либо удостоверения личности, и других документов, подлежащих возврату клиенту, снимаются ксерокопии. На оборотной стороне заявления или на отдельном листе кредитный инспектор составляет перечень принятых документов и копий. Затем инспектор производит проверку

---

<sup>4</sup>Мягкова Т.Л. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011.— 240 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/780>. — ЭБС «IPRbooks»

предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

Следует отметить, что при рассмотрении заявки на кредит индивидуальному заемщику существует ряд ключевых моментов, на которые следует обратить особое внимание:

- Непрерывность занятости и постоянное место жительства.
- Непротиворечивый характер информации, т.е. все данные и цифры, приведенные в заявке, согласуются между собой.
- Законность цели, на которую испрашивается кредит.
- Наличие соответствующих навыков управления денежными средствами, о чем свидетельствует хорошая кредитная история.
- Благоприятные перспективы продолжения работы.

В случае если один или два пункта заявки покажутся слабыми, банковским кредитным инспекторам предстоит трудный выбор, и они должны будут зачастую полагаться на свою интуицию в решении того, может ли банк рисковать своими средствами и средствами вкладчиков.

После непосредственной проверки кредитным инспектором представленный заемщиком пакет документов направляется в юридическую службу банка и службу безопасности банка.<sup>5</sup>

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству.

Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы заемщика и сведений, указанных в анкете.

На основании результатов проверки и анализов документов юридическая служба и служба безопасности составляют письменные заключения, которые передаются в кредитное подразделение.

---

<sup>5</sup>Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2012. – 540 с.



В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитуемое подразделение привлекает к работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста банка, занимающегося вопросами недвижимости, или же эксперта специализированного предприятия. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитуемое подразделение.

Оценка возможности приема ценных бумаг в обеспечение по кредитному договору определяется отделом ценных бумаг банка. По результатам оценки составляется экспертное заключение, которое отдел ценных бумаг передает кредитуемому подразделению<sup>6</sup>.

По завершении вышеуказанных действий кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с заемщиком условия предоставления кредита. Заключение кредитного инспектора, датированное руководителем кредитуемого подразделения, заключения других служб прилагаются к пакету документов заемщика.

В случае положительного решения кредитный инспектор готовит кредитную заявку в соответствующий кредитный комитет банка.

Заявка рассматривается кредитным комитетом банка. Выписка из протокола заседания кредитного комитета банка о принятом решении и пакет документов передаются кредитному инспектору, который сообщает об этом решении заемщику.

В случае отказа кредитный инспектор сообщает клиенту о принятом решении заказным письмом.

При принятии положительного решения кредитный инспектор согласовывает с заемщиком дату и время оформления документов на выдачу кредита.

---

<sup>6</sup>Бусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков ; под ред. В. И. Бусова. – М. : Юрайт, 2013. – 430 с.

Законодательство России не позволяет в настоящее время в полной мере осуществить судебное преследование недобросовестного частного заемщика, и это накладывает огромную ответственность на кредитного инспектора, осуществляющего анализ кредитоспособности и сопровождение кредита. Ведь от правильной оценки кредитоспособности и раннего выявления симптомов, свидетельствующих о проблемности кредита, часто зависит, будет ли данный кредит возвращен вообще. Программы потребительского кредитования должны играть важную роль в управлении банком и банковскими услугами. Причина этого заключается не только в том, что потребительские кредиты принадлежат к числу самых выгодных видов кредитования, но и в том, что по мере роста своего образовательного ценза клиенты все чаще прибегают к кредитованию для повышения уровня жизни и согласования планов своих расходов с доходом.<sup>7</sup>

Потребительское кредитование в будущем станет процессом, в большей степени ориентированным на интересы потребителей, что позволит частным лицам получать более быстрый доступ к кредиту при одновременном сохранении достаточного контроля со стороны банка над заимствованиями клиента.

В развитых странах кредитование потребителей и выдача ипотечных кредитов (под объекты недвижимости) относятся к разряду наиболее популярных финансовых услуг, предоставляемых банками. Данные виды кредитов помогают банку диверсифицировать свою клиентскую базу, привлечь депозиты и найти источники доходов, дополняющие и компенсирующие риск по кредитам и депозитам предпринимательских фирм. Многие банки уделяют все большее внимание потребительскому и ипотечному кредитованию с целью избежать или ослабить воздействие экономических циклов, приводящих к периодическому снижению объемов традиционного банковского кредитования предпринимательской деятельности.

---

<sup>7</sup>Анисимова М.О. Риски при потребительском кредитовании // Актуальные проблемы права и отраслевого законодательства: материалы Всероссийской научно-практической заочной конференции, посвященной 80-летию Московской государственной юридической академии им. О.Е. Кутафина и 80-летию БГУЭП. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012, Вып. 6. С. 221-226

Вместе с тем потребительское и ипотечное кредитование имеет и существенные недостатки. Процент невозвращенных кредитов подобного рода обычно выше, чем по другим видам банковских кредитов. Ключевыми факторами, обуславливающими предоставление качественных потребительских кредитов, выступают порядочность и чувство ответственности заемщика. Банк может оценить их с помощью анализа кредитной истории заемщика, но в нашей стране такого рода информация имеется на очень незначительное число клиентов банка.

## 1.2. Виды кредитования физических лиц

Потребительский кредит – наиболее распространенный тип кредита в России. Вид потребительского кредита определяется исходя из целей. Поэтому потребительский кредит, предоставляемый физическим лицам, зачастую называют целевым кредитом .

Потребительские кредиты классифицируют по следующим признакам:

- объект кредитования;
- заёмщик, которому предоставляются средства;
- вид обеспечения кредита;
- сроки погашения кредита;
- методы погашения кредита;
- цель кредита.

Более подробная классификация приведена в таблице 1.1.

Таблица 1. 1.

### Классификация потребительских кредитов<sup>8</sup>

Объекты кредитования	- на неотложные нужды
	- под залог ценных бумаг
	- на строительство или приобретение жилья
	- на проведение капитального ремонта частного

<sup>8</sup>Колосова Т.Ю. Жилье. Ипотека. Как взять выгодный кредит, выбрать подходящие условия и оформить кредит [Электронный ресурс]/ Колосова Т.Ю., Захарова Н.А., Афонина А.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Эксмо, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/5002>.— ЭБС «IPRbooks»

	жилого сектора
Субъекты кредитования	- банковский потребительский кредит
	- кредит от торговых организаций
	- небанковский потребительский кредит
	- кредит от частных инвесторов
	- кредит по месту работы заёмщика
Сроки кредитования	- краткосрочный кредит (до 1-го года)
	- среднесрочный кредит (от года до 5 лет)
	- долгосрочный кредит (свыше 5 лет)
По способам предоставления	- целевой кредит
	- нецелевой кредит
Обеспечение кредита	- необеспеченный
	- обеспеченный
По методам погашения	- погашаемый единовременно
	- с рассрочкой платежа
Методы взимания процентов по кредиту	- кредит с удержанием процентной ставки в момент предоставления
	- кредит с выплатой процентов во время погашения кредита
По характеру оборачиваемости финансовых средств	- кредит с выплатой процентной ставки равными долями по мере погашения
	- периодические (аннуитетные) платежи по кредиту с одновременной выплатой процентов
	- разовый кредит
	- возобновляемый кредит
	- кредит, имеющий льготный период погашения
	- кредит, не имеющий льготного периода погашения

Потребительское кредитование физических лиц классифицируется как деятельность по многим факторам и не ограничивается перечисленными. Законопроект о потребительском кредитовании до настоящего момента находится на стадии совершенствования и предусматривает в окончательном варианте максимальную защищённость прав потребителей, а также предполагает внесение поправок в части ответственности потребителей в случае игнорирования ими договорных обязательств по кредиту.

В сегменте кредитования физических лиц в России существует большое разнообразие видов кредитов. Ранжирование происходит не только по сумме и сроку, но также и по целевому назначению, способу выдачи денежных средств и даже в зависимости от наличия или отсутствия обеспечения у выдаваемой ссуды. Данная статья рассчитана на новичков и призвана рассказать кратко о каждом из видов кредитов.

### **Кредит наличными**

В некотором смысле обобщающее понятие для многих подвидов кредитов физическим лицам. Главная особенность заключается в том, что непосредственно после заключения кредитного договора клиент проходит в кассу банка и получает денежные средства на руки. Это может быть и экспресс-кредит на небольшую сумму, и обеспеченный займ размером в несколько миллионов рублей.

Особенности кредита наличными зависят от правил кредитования, устанавливаемых каждым банком самостоятельно:

Таблица 1.2.

Правила кредитования в коммерческих банках

Сумма, рублей	1 000 – 3 000 000
Процентная ставка, годовых	от 15% и выше
Срок кредита, мес.	1 — 60
Способ выдачи	Наличные на руки
Обеспечение	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Без залогов и поручителей;</li> <li>2. Поручительство физ.лица</li> <li>3. Поручительство юр.лица</li> <li>4. Залог недвижимости</li> </ol>

	5. Залог автотранспортного средства
Страховка	Возможна
Скорость оформления	От получаса до недели, зависит от суммы
Документы, предоставляемые заемщиком (зависит от суммы: чем она выше, тем больше документов)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Паспорт;</li> <li>2. Второй документ (ИНН, СНИЛС, заграничный паспорт, удостоверение личности офицера и т.п.);</li> <li>3. Справка о доходах по форме банка;</li> <li>4. Справка о доходах 2НДФЛ;</li> <li>5. Военный билет для мужчин призывного возраста;</li> <li>6. Аналогичные документы с поручителя в случае его наличия;</li> <li>7. Документы, подтверждающие право собственности на имущество, предоставляемое в залог</li> </ol>
Налоговый вычет	Возможен в том случае, если целью кредита является улучшение жилищных условий

Необходимым атрибутом кредита наличными является страховка. Ее пытаются вам навязать в большинстве случаев. И отказ от страховки не всегда возможен. Цели получения обычно — отдых или же ремонт.

### **Товарный кредит**

В момент оформления товарного кредита в магазине – партнере банка денежные средства безналичным путем поступают на счет продавца. Клиент же получает на руки не наличность, а покупку и кредитный договор.

Таблица 1.3.

Отличительные черты процесса оформления потребительского кредита

Сумма, рублей	500 – 300 000
Процентная ставка, годовых	от 30% и выше
Срок кредита, мес.	1 — 60
Способ выдачи	Безналичным путем на счет продавца, клиент получает товар
Скорость оформления	15 -30 минут
Документы, предоставляемые заемщиком (зависит от требований)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Паспорт;</li> <li>2. Второй документ;</li> </ol>

конкретного банка)	3. Военный билет для мужчин призывного возраста
--------------------	---

Основным отличием товарного кредита от других видов является то, что оформляется он не в офисе банка, а в магазине. Заявка отправляется электронным способом на рассмотрение сотруднику службы безопасности банка или при помощи скоринговой системы. Также это единственный кредит, при котором получение денежных средств на руки не предусмотрено.

Это более дорогой с точки зрения процентной ставки займ. А при возврате товара в случае поломки клиент столкнется с дополнительными трудностями в виде похода в банк и необходимости расторжения кредитного договора. Поэтому если существует возможность получить кредит наличными на ту же сумму, то это будет и дешевле, и проще. Обычно такой кредит выдают в точках продажи электронной техники и вам также впаривают страховку. Этот вид кредитования самый прибыльный для банка и ставки достигают 40-50% годовых.

### **Кредит на карту**

Удобный инструмент для тех, кому периодически не хватает собственных средств, и кто любит делать покупки в Интернете. Можно снять наличные в банкомате. Кредитные карты могут иметь как одноразовый, так и постоянно возобновляемый лимит. Особенной популярностью пользуются кредитки с беспроцентным льготным периодом, а также продукты с бонусной системой (например, программы «Спасибо» или «Аэрофлот бонус» от Сбербанка).

Таблица 1.4.

Требования к процессу оформления кредита на карту

Сумма, рублей	1 000 – 1 000 000
Процентная ставка, годовых	12% — 50%
Срок кредита, мес.	1 — 36
Способ выдачи	Пластик на руки
Страховка	Возможна, зависит от требований банка
Скорость оформления	От получаса до 14 дней
Дополнительные расходы	Комиссии за выпуск, перевыпуск и ежегодное обслуживание карты, за снятие наличных в банкомате и т.п.

Документы, предоставляемые заемщиком	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Паспорт;</li> <li>2. Второй документ;</li> <li>3. Справка о доходах по форме банка;</li> <li>4. Справка о доходах 2НДФЛ;</li> <li>5. Военный билет для мужчин призывного возраста</li> </ol>
--------------------------------------	--

Особенность карточного кредита в том, что лимит зависит от доходов клиента и, как правило, составляет 3-5 зарплат. Заявка на предоставление рассматривается быстро, а вот на изготовление самой карты может понадобиться несколько недель.

Это, пожалуй, самый коварный вид кредита – оплачивая постоянно сумму минимального взноса и продолжая совершать покупки, можно быстро выбрать весь лимит и столкнуться с тем, что средств на погашение уже не хватает. Если вы не разбираетесь, как пользоваться кредитной картой, не знаете что такое грейс период, то лучше не связываться с получением кредитки. В умелых руках можно не только использовать средства банка абсолютно бесплатно, но и получать кешбек при покупках.

### **Ипотека**

Самый долгоиграющий вид кредита как с точки зрения продолжительности жизни, так и по срокам оформления. Выдается только на приобретение недвижимости, которая одновременно выступает в качестве залога.

Сумма, рублей 50 000 – 90 000 000  
 Процентная ставка, годовых 11% — 19%  
 Срок кредита До 30 лет  
 Способ выдачи Безналичное перечисление  
 Обеспечение Залог недвижимости  
 Страховка Обязательно страхуют:

1. жизнь и здоровье заемщика
2. объект недвижимости

Скорость оформления От 2 недель до 3-4 месяцев  
 Документы, предоставляемые заемщиком

1. Паспорт;
2. Второй документ;
3. Копия трудовой книжки;



4. Справка о доходах 2НДФЛ, 3НДФЛ;
5. Военный билет;
6. Документы на иную собственность заемщика;
7. Документы по залог

После получения положительного решения по заявке у клиента есть 2 месяца, чтобы подобрать объект недвижимости, собрать пакет необходимых документов и приступить к оформлению. После регистрации сделки следует месячное ожидание свидетельства о праве собственности. Также при этом виде кредита возможно получение налогового вычета. Ипотека возможна на первичном или вторичном рынке. В первом случае может иметь место договор долевого участия. До получения прав на жилье у вас может быть одна ставка по ипотеке, а после получения другая. Страховка — обязательный атрибут ипотеки. Вы страхуете жизнь и здоровье, а также объект покупки.

Перед получением ипотеки рекомендуется изучить, что такое налоговый вычет. В целом при больших сроках займа на жилье вы сможете существенно сэкономить за счет государства, но только раз в жизни.<sup>9</sup>

### **Микрозайм**

Тут все минимально: и суммы, и сроки, и требования к заемщику. За исключением одного: ставки при пересчете на годовой процент достигают значений в несколько тысяч. Микрокредит можно оформить в банке, в микрофинансовой организации и даже в интернете у частного лица.

Таблица 1.5.

#### **Правила оформления микрозайма**

Сумма, рублей	1 000 – 30 000
Процентная ставка, % в день	0,5% – 3 %
Срок кредита, дней	7 — 30
Способ выдачи	Наличные на руки
Скорость оформления	5 – 30 минут

<sup>9</sup>Демченко С.С. Правовое регулирование потребительского кредитования в России в современный период // Адвокат. М.: Законодательство и экономика, 2012, № 4. С. 32-43

Документы, предоставляемые заемщиком	1. Паспорт; 2. Второй документ
--------------------------------------	-----------------------------------

Особенность микрозайма — очень большие ставки по кредиту в день — обычно это 1 процент в день, а у некоторых и до 6 процентов. Способы получения тут тоже самые разные — на карту, на яндекс деньги, на киви кошелек, наличными, через систему Contact. микрозаймы самые дорогие по переплате и брать их нужно с большой осторожностью

### **Кредит индивидуальному предпринимателю**

ИП помимо обычных видов кредитов может для увеличения производственных мощностей оформить кредит на бизнес. Отличительная особенность такого займа в том, что в данном случае оцениваются финансовые показатели деятельности с предоставлением соответствующих документов.

Таблица 1.6.

#### **Требования к процессу оформления кредита индивидуальным предпринимателям**

Сумма, рублей	До 60 000 000
Процентная ставка, годовых	от 14%
Срок кредита, лет	до 60
Способ выдачи	Наличные на руки
Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Без залогов и поручителей;</li> <li>• Поручительство физ. или юр. лица;</li> <li>• Залог основных и оборотных средств</li> </ul>
Страховка	Возможна
Скорость оформления	3-7 дней
Документы, предоставляемые заемщиком (зависит от суммы и обеспеченности)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Паспорт;</li> <li>2. Второй документ;</li> <li>3. Военный билет для мужчин призывного возраста;</li> <li>4. Аналогичные документы с поручителя в случае его наличия + документы о доходах;</li> <li>5. Бухгалтерская и управленческая отчетность;</li> <li>6. Документы, подтверждающие право собственности на имущество, предоставляемое в залог</li> </ol>

Таким образом, подбирать наиболее выгодный вид кредит следует, исходя из тех целей, на которые планируется потратить денежные средства. Для покупки квартиры выгоднее оформить ипотеку, а небольшую сумму лучше взять наличными. Кредит ИП хоть и оформляется дольше, но в конечном счете обойдется дешевле, чем потребительский на ту же сумму. Кредиты ИП дают не только банки, но и некоторые микрофинансовые организации.<sup>10</sup>

### **1.3. Методика исследования процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке**

Под анализом в широком смысле понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Экономический анализ относится к абстрактно-логическому методу исследования экономических явлений. Теоретический экономический анализ изучает экономические явления и процессы как на макроуровне, так и на микроуровне.

В своем развитии экономический анализ имеет достаточно большую историю, прежде всего в разработке теоретических вопросов науки. В области практического использования накопленного теоретического багажа в настоящее время наблюдается процесс переосмысления и развития.

Реформирование российской экономики, начавшееся в 90-е гг., существенно изменило аналитическую работу в коммерческих банках.

В условиях централизованно планируемой, распределительной системы, характеризующейся общественной, а по существу государственной собственностью на средства производства, директивным характером планирования, отсутствием самостоятельности предприятий в выборе стратегии своего развития, централизованной системой ценообразования, преимущественно экстенсивным путем развития промышленности и др., аналитическая работа сводилась к составлению годовых отчетов по всем

---

<sup>10</sup>Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.

направлениям производственно-хозяйственной деятельности предприятия по утвержденным формам отчетности. Главным в содержании анализа было выявление отклонений от плана, определение влияния факторов на основные плановые показатели и разработка рекомендаций по использованию внутрипроизводственных резервов.

Реформы определили исходные предпосылки современного развития экономики: приватизация государственной собственности; децентрализация управления; экономические принципы управления, т.е. ориентация предпринимательской деятельности прежде всего на потребности рынка, максимальное получение прибыли, собственную инициативу; самостоятельность предприятий в планировании, ресурсном обеспечении, сбыте продукции, ценообразовании, выборе стратегии конкурентной борьбы технической политики, взаимоотношений с отечественными и зарубежными партнерами, организации аналитической работы и выборе методических подходов анализа.<sup>11</sup>

Однако юридически закрепленные благоприятные возможности для развития частного бизнеса, предпринимательства, самостоятельности производителей не дали до настоящего времени ожидаемых результатов.

Среди факторов, оказавших негативное влияние, можно выделить следующие: неотработанность нормативно-правовой базы, регламентирующей рыночную деятельность; изменения в отношениях собственности и аренды; инфляция; высокие банковские процентные ставки и жесткие условия кредитования; несовершенство налоговой системы; низкая платежеспособность предприятий и взаимные неплатежи, а также многие другие факторы.

И все-таки, несмотря на перечисленные факторы, условия резкого снижения роли централизованного управления и минимальную поддержку государства, предприятия в период экономических реформ впервые почувствовали свою самостоятельность и высокую ответственность за результаты работы. В это время начал зарождаться рынок капитала, появилась

---

<sup>11</sup> Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2013. – 543 с. – 5 экз.

возможность выхода на международные рынки, существенно изменилась банковская система страны.

Новые условия организации и ведения бизнеса потребовали от коммерческих банков внедрения принципиально иных способов хозяйствования, а также изменения взглядов на сущность и содержание основных функций управления, в т.ч. и на анализ. Являясь важнейшей функцией управления, анализ способствует сбору, обработке, осмыслению и пониманию информации, обеспечивает научную базу принятия решений, а также их регулирование. Бизнес-анализ стал более востребованным, чем ранее, и постепенно занимает свое достойное место в управлении коммерческим банком.

Методика финансового анализа включает три взаимосвязанных блока: анализ финансовых результатов; анализ финансового состояния коммерческого банка; обобщающая оценка результатов финансового анализа.

Разделение финансового анализа на внутренний и внешний для самого коммерческого банка несколько условно, т.к. внутренний анализ может рассматриваться как продолжение внешнего и наоборот. Оба эти анализа основаны прежде всего на бухгалтерской отчетности.

Финансовый анализ- метод познания финансового механизма коммерческого банка, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности - является частью общего исследования бизнес-процессов компании и приобрел на сегодня очень важное и вполне самостоятельное значение.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.<sup>12</sup>

Анализ основан на: использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями; изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков; сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Система показателей сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа: Структурный анализ балансового отчета; структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность деятельности банка и его отдельных операций; анализ достаточности капитала; анализ кредитного риска; анализ рыночного риска.

Каждый аналитический пакет содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики. Анализ банка предполагает также определение соответствия

---

<sup>12</sup>Сахарова Ю.В. Особенности правового режима порядка заключения договора потребительского кредитования // Актуальные проблемы российского законодательства: Сборник статей. М.: РУДН, 2011, № 3 (7). С. 132-142

работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков.

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности: оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации; информация о фактических значениях нормативов деятельности кредитной организации, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97 г. №1 «О порядке регулирования деятельности банков» и отдельных элементах расчета обязательных нормативов; отчет о прибылях и убытках; расчет резерва на возможные потери по ссудам; сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения; данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли; расчет собственных средств кредитной организации; сводный отчет о размере рыночного риска, сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов; сведения о межбанковских кредитах и депозитах; сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них; отчет об открытой валютной позиции; а также данных инспекционных и аудиторских проверок банков.

Одна из ключевых задач изучения финансового состояния банка - анализ и оценка показателей, характеризующих его финансовую устойчивость и доходность. Для финансовой стабильности кредитной организации важно, чтобы ее доходы превышали расходы, а имеющиеся денежные ресурсы использовались эффективно и приносили прибыль от активных операций.

Прибыль банков важна для всех участников экономического процесса. Акционеры заинтересованы в прибыли, так как она приносит дивидендный доход на инвестированный капитал. Прибыль приносит косвенные выгоды вкладчикам, ибо благодаря увеличению денежных фондов и резервов, образуемых из прибыли, повышается качество банковских услуг и складывается более надежная и финансово устойчивая банковская система. Заемщики также заинтересованы в достаточной банковской прибыли, так как способность банка предоставлять кредиты зависит от размера и структуры капитала, а прибыль-

важный источник формирования собственного капитала. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Для анализа и оценки финансовой деятельности банков независимые аудиторы, акционеры, кредиторы и другие партнеры могут использовать систему показателей, характеризующих финансовую устойчивость, доходность, структуру активов и пассивов и т.д.

К стандартным параметрам, отражающим финансовую устойчивость кредитных организаций, можно отнести следующие:

Коэффициент соотношения между собственными и привлеченными средствами:

$$K_{з/с} = \frac{\text{Заемный капитал предприятия}}{\text{Собственный капитал}} = \frac{\text{Краткосрочные обязательства} + \text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Собственный капитал}}; \quad (1)$$

Он характеризует уровень активности банка в укреплении своей ресурсной базы путем наращивания собственного капитала - прежде всего за счет прибыли, остающейся после налогообложения.

Надежность банка отражает также коэффициент, показывающий интенсивность использования его активов:

$$K_2 = \frac{010 \cdot (\phi N_{\circ 2})}{290 - 220 \cdot (\phi N_{\circ 1})} \quad (2)$$

Чем выше доля активов, приносящих доход, тем надежнее банк.

Следующий коэффициент иллюстрирует выбранную руководством стратегию привлечения ресурсов с рынка межбанковского кредита:

$$K_1 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Привлеченные средства}}. \quad (3)$$

Он указывает на удельный вес межбанковских кредитов в объеме привлеченных средств.

В странах с развитой рыночной экономикой главным критерием оценки деятельности банка служит коэффициент Кука:

$$K_{\text{Кука}} = \frac{K}{CKP + COP + CPP} \times 100 \geq 8\% \quad (4)$$

Он указывает на степень достаточности собственного капитала банка.



Обобщающим показателем деятельности банка следует считать коэффициент прибыли на собственный капитал:

$$K_{\text{рск}} = \frac{\text{ЧП}}{(\text{СК}_{\text{н.г.}} + \text{СК}_{\text{к.г.}})/2}, \quad (5)$$

Данный параметр показывает, как функционирует банк с позиции его акционеров.

Важным измерителем доходности банка служит коэффициент рентабельности активов:

$$P_a = \frac{\Pi}{A_c} * 100 \quad (6)$$

Он характеризует способность банка заставить работать свои активы с наибольшим эффектом. Т.е. с прибылью. Однако это зависит от способности самих активов приносить прибыль, от минимизации затрат на обслуживание кредитных, фондовых и других операций, что позволяет максимизировать долю прибыли в доходах банка.

Прибыльность активов находится в прямой зависимости от их доходности и доли прибыли в доходах банка. Качественную оценку влияния этих параметров на рентабельность активов дает анализ каждого из них в отдельности. Показатель «доходы на активы» выражает деятельность банка с позиции размещения активов, т.е. их возможности генерировать доход. В свою очередь суммарная доходность складывается из процентных и непроцентных доходов. Общий вид параметра «доходы на активы» имеет следующий вид.<sup>13</sup>

$$r_i = r_f + \beta \cdot (r_m - r_f);$$
$$\beta = \frac{\sigma_{im}}{\sigma_m^2}; \quad (12)$$

На процентные доходы оказывают влияние уровень процентной ставки по кредитам; неодинаковая степень доходности различных активных операций 9 например, высокорисковые кредиты более доходны, чем межбанковские

---

<sup>13</sup>Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 538 с.

кредиты); структура кредитного портфеля; доля кредитных активов, приносящих доход, в общем объеме активов и др.

В условиях высокой инфляции возможности роста дохода по предоставляемым кредитам понижаются. В этой связи повышается роль непроцентных доходов, поступающих от посреднических банковских услуг.

Банкам целесообразно расширять спектр платных услуг их клиентам: оказание консультационной помощи; посредничество в размещении ценных бумаг; предоставление поручительств и гарантий; участие в прибыли других хозяйствующих субъектов и др.

Только путем расширения этих операций можно компенсировать потерю доходов от кредитных инвестиций.

Более частным показателем оценки рентабельности деятельности банка служит процентная маржа, обусловленная тем, что не все активы приносят доход. Для выявления реального уровня прибыльности активов целесообразно использовать отдельный относительный показатель:

$$\text{Коэффициент рентабельности активов (ROA)} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Сумма активов (пассивов)}};$$
$$ROA = \frac{\text{стр. 2400}}{\text{стр. 1700}}; \quad (13)$$

Числитель формулы представляет собой разницу между процентными доходами и процентными расходами.

Процентная маржа показывает, насколько доходы от активных операций способны возместить расходы по пассивным операциям. Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами выражают через расчетный коэффициент:

$$\frac{\text{процентные} \cdot \text{доходы}}{\text{активы} \cdot \text{приносящие} \cdot \text{доход} \cdot \text{в} \cdot \text{виде} \cdot \text{процентов}} - \frac{\text{процентные} \cdot \text{расходы}}{\text{оплачиваемые} \cdot \text{пассивы}} \quad (14)$$

Уровень непроцентных доходов может достигать у отдельных банков 40-50% непроцентных расходов.

Весь анализ рентабельности банковской деятельности построен на тесной взаимосвязи показателей доходности активов, достаточности собственного



учитывается его руководством в процессе принятия управленческих решений по выработке дальнейшей стратегии развития банка.<sup>15</sup>

Под методом в широком смысле наука понимает способ исследования своего предмета. Методом анализа банковской деятельности коммерческого банка является комплексное органически связанное исследование деятельности коммерческого банка с использованием статистических, экономико-математических, учетных и других способов обработки информации. Особенности метода анализа банковской деятельности являются: использование системы показателей, характеризующих деятельность банка, изучение факторов и причин их изменения; выявление и измерение взаимосвязи между ними. Для проведения комплексного анализа банковской деятельности используются следующие методы:

1. Метод сравнения. Предполагает сопоставление неизвестного (исследуемого) явления, предметов с известными, изученными ранее, с целью определения их общих черт или различий. С помощью этого метода определяются общее и специфическое в экономических явлениях, изучаются изменения исследуемых объектов, тенденции и закономерности их развития. В анализе финансовой устойчивости сравнение (как основной или вспомогательный метод) используют для решения всех его задач. Можно выделить такие наиболее типичные ситуации, когда используется сравнение и его цели:

- сопоставление плановых и фактических показателей для оценки степени выполнения плана;
- сопоставление фактических показателей с нормативными, что дает возможность проконтролировать соблюдение банком различных нормативов, установленных НБУ;
- сравнение фактических показателей с показателями прошлых лет (отчетных периодов) для определения тенденций развития как банка, так

---

<sup>15</sup>Еремеева Н.А. Финансы и кредит во внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Еремеева Н.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 288 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20298>.— ЭБС «IPRbooks»

и экономических процессов, влияющих на его деятельность;

- сопоставление показателей банка, которые анализируются, с показателями других банков-конкурентов для определения позиций банка на финансовом рынке по различным показателям финансовой деятельности;
- сопоставление параллельных динамических рядов для изучения взаимосвязей исследуемых показателей; например, параллельный анализ динамики доходов и расходов дает возможность выявить, обеспечивается ли превышение доходов над расходами, что положительно влияет на прибыльность банка;
- сопоставление разных вариантов управленческих решений с целью выбора оптимального; например, устанавливая процентную ставку по депозитам населения, выбирают такой ее уровень, который обеспечит бы необходимый объем данного вида банковского ресурса с учетом наличия достаточных возможностей для обслуживания вкладчиков;
- сопоставление результатов деятельности до и после внедрения какого-либо новшества; например, затраты средств на приобретение (строительство) офиса банка в центре города могут компенсироваться привлечением солидных клиентов, что обеспечит банку увеличение остатков на расчетных счетах.

2. Метод приведения показателей к сопоставимому виду. Например, чтобы сгруппировать все выданные банком кредиты, необходимо привести их суммы к сопоставимому виду (поскольку банк выдает кредиты как в национальной, так и в иностранной валюте). Этот метод используется также в случае сравнения фактических показателей с показателями предыдущих периодов. Например, в условиях инфляции сложно проанализировать динамику показателей без приведения их к сопоставимому виду. Для этого необходимо фактическое значение какого-либо стоимостного показателя разделить на индекс инфляции за данный период, и только после этого полученный показатель можно сравнивать с показателем прошлого периода.

3. Метод использования абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели характеризуют количественные размеры предоставленных кредитов, привлеченных средств, капитала банка и др. а относительные отражают соотношение определенных абсолютных показателей. Относительные показатели выражаются в форме коэффициентов (за базу взят 1) или процентов (за базу взято 100). К ним относятся показатели выполнения плана, динамики, структуры (удельный вес), эффективности и др. Этот метод является одним из ключевых в анализе банковской устойчивости. С его помощью (через различные коэффициенты) оцениваются показатели ликвидности, платежеспособности, прибыльности банка.

4. Метод группировок позволяет через систематизацию данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов. Во время анализа банковской деятельности применяются различные группировки счетов баланса, а именно: собственных и привлеченных средств, долго — и краткосрочных кредитов, сроков активно-пассивных операций (для расчета показателей ликвидности), видов доходов, расходов и прибыли. Статьи могут быть сгруппированы также по степени ликвидности, экономической сущности банковских операций, уровню доходности (по активу) и стоимости (с пассивом).

5. Балансовый метод служит главным способом для определения соотношений, пропорций двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественными. Этот метод помогает понять экономическое содержание функционирования банка. Правильно понимая («читая») баланс банка, можно охарактеризовать его текущее финансовое состояние (через показатели платежеспособности и ликвидности), а также эффективность активно-пассивных операций (через показатели доходности).

6. Графический метод. Графики являются масштабным изображением показателей с помощью геометрических знаков (линий, прямоугольников, кругов) или условных художественных фигур и имеют большое иллюстративное значение. Благодаря им изучаемый материал становится более

понятным.

7. Метод табличного отображения аналитических данных. Результаты анализа обычно представляются в виде таблиц. Это наиболее рациональная и удобная для восприятия форма представления аналитической информации об изучаемых явлениях при помощи цифр, расположенных в определенном порядке. Аналитическая таблица представляет собой систему суждений, выраженных языком цифр. Она намного выразительнее и более наглядная, чем словесный текст. Показатели в ней располагаются в более логичной и последовательной форме по сравнению с текстовым изложением, занимают меньше места, и познавательный эффект достигается гораздо быстрее. Табличный материал дает возможность охватить аналитические данные в целом как единую систему. С помощью таблиц легче прослеживаются связи между изучаемыми показателями.

Таким образом, кредиты физическим лицам следует рассматривать как отдельную, самостоятельную форму банковского кредита, имеющую черты как ссуды денег, так и ссуды капитала. При выдаче физическому лицу потребительского кредита, как и в случае банковской ссуды денег, предоставляемые деньги в кредит используются на конкретные цели приобретения необходимых товаров. Но для банков эти средства являются капиталом. Для заемщиков полученная ссуда просто расходуется на цели личного потребления. В этом случае не происходит высвобождение денег, предоставленных в кредит. Физические лица погашают свою задолженность по потребительским кредитам только за счет собственных средств и имущества.

Основные виды кредитования:

1. кредит наличными
2. ипотека
3. кредиты на карту
4. микрозаймы
5. кредиты индивидуальным предпринимателям
6. потребительские кредиты.

Под методом, в широком смысле, наука понимает способ исследования своего предмета. Методом анализа банковской деятельности коммерческого банка является комплексное органически связано исследования деятельности к коммерческого банка с использованием статистических, экономико-математических, учетных и других способов обработки информации. Особенности метода и анализа банковской деятельности являются: использование системы показателей, характеризующих деятельность банка, изучение факторов и причин их изменения, выявление и измерение взаимосвязи между ними. Для проведения комплексного анализа банковской деятельности используются следующие методы:

1. Метод сравнения. Предполагает сопоставление неизвестного (исследуемого) явления, предметов с известными, изученными ранее, с целью определения их общих черт или различий. С помощью этого метода определяются общее и специфическое в экономических явлениях, изучаются изменения исследуемых объектов, тенденции и закономерности их развития. В анализе финансовой устойчивости сравнения (как основной или вспомогательный метод) для решения всех его задач. Можно выделить следующие типичные ситуации, когда используется сравнение и его цели:

1. сопоставления плановых и фактических показателей для оценки степени выполнения плана;

2. сопоставления фактических показателей с нормативными, что позволяет проконтролировать соблюдение банком различных нормативов, установленных НБУ;

3. сравнение фактических показателей с показателями прошлых лет (отчетных периодов) для определения тенденций развития как банка, так и экономических процессов, влияющих на его деятельность;

4. сопоставления показателей банка, анализируемых с показателями других банков-конкурентов для определения позиций банка на финансовом рынке по различным показателям финансовой деятельности;



5. сопоставления параллельных динамических рядов для изучения взаимосвязей исследуемых показателей: например, параллельный анализ динамики доходов и расходов позволяет выявить, обеспечивается ли повышение доходов над расходами, что положительно влияет на прибыльность банка;

6. сопоставления различных вариантов управленческих решений с целью выбора оптимального; например, устанавливая процентную ставку по депозитам населения, выбирают такой ее уровень, который обеспечит объем данного вида банковского ресурса с учетом наличия достаточных возможностей для обслуживания вкладчиков;

7. сопоставление результатов деятельности до и после внедрения какого-то нововведения: например, затраты средств на приобретение (строительство) офиса банка в центре города могут компенсироваться привлечением клиентов, обеспечит банку увеличение остатков на расчетных счетах.

2. Метод приведения показателей к сопоставимому виду. Например, чтобы сгруппировать все выданные банком кредиты, необходимо привести их суммы к сопоставимому виду (поскольку банк выдает кредиты как в национальной, так и в иностранной валюте) для этого суммы кредитов в иностранной валюте трансформируются в эквивалент умножением на соответствующий валютно-обменный курс, и только после этого суммируются все выданные банком кредиты и (кредиты и эквиваленты кредитов в иностранной валюте). Этот метод используется также в случае сравнения фактических показателей с показателями предыдущих периодов. Например, в условиях инфляции сложно проанализировать динамику показателей без приведения их к сопоставимому виду. Для этого необходимо фактическое значение какого-то стоимостного показателя разделить на индекс инфляции за данный период, и только после этого полученный показатель можно сравнивать с показателем прошлого периода.

3. Метод использования абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели характеризуют количественные размеры предоставляемых кредитов, привлеченных средств, капитала банка и др., а относительные отражают соотношение определенных абсолютных показателей. Относительные показатели выражаются в форме коэффициентов (за базу взят 1) или процентов (за базу взят 100). К ним относят показатели выполнения плана, динамики, эффективности и др. Этот метод является одним из ключевых в анализе банковской устойчивости. С его помощью (через различные коэффициенты) оцениваются показатели ликвидности, платежеспособности и, прибыльности банку.

4. Метод группам позволяет через систематизацию данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов. При анализе банковской деятельности применяются различные группировки счетов баланса, а именно: в собственных и привлеченных средств, долго- и краткосрочных кредитов, сроков активно-пассивных операций (для расчета показателей ликвидности), видов доходов, расходов и доходов. Статьи могут быть сгруппированы также по степени ликвидности, экономической сущности банковских операций, уровню доходности (по активу) и стоимости (по пассивам).

5. Балансовый метод служит главным способом для определения соотношений, пропорций двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественными. Этот метод помогает понять экономическое содержание функционирования банка. Правильно понимая («читая») баланс банка, можно охарактеризовать его текущее финансовое состояние (через показатели платежеспособности, а также эффективность активно-пассивных операций (через показатели доходности)).<sup>16</sup>

6. Графический метод. Графики являются масштабным изображением показателей с помощью геометрических знаков (линий, прямоугольников,

---

<sup>16</sup>Мягкова Т.Л. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011.— 240 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/780>. — ЭБС «IPRbooks»

кругов) или условных художественных фигур и имеют большое иллюстративное значение.

7. Метод табличного отображения аналитических данных. Результаты анализа обычно представляются в виде таблицы.<sup>17</sup> Это наиболее рациональная и удобная для восприятия форма представления аналитической информации про изучаемые явления с помощью цифр, расположенных в определенном порядке. Аналитическая таблица является системой суждений, выраженных языком цифр. Она намного выразительнее и нагляднее, чем словесный текст. Показатели в ней располагаются в более логической и последовательной форме по сравнению с текстовым изложением, занимают меньше места, и познавательный эффект достигается гораздо быстрее. Табличный материал дает возможность охватить аналитические данные в целом как единую систему. С помощью таблиц легче прослеживаются связи между изучаемыми показателями.

---

<sup>17</sup>Кухаренко Т.А. Комментарий к Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [Электронный ресурс]/ Кухаренко Т.А., Ларионова В.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2012.— 264 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/4973>.— ЭБС «IPRbooks»

## **2. АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕССОМ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА ПРИМЕРЕ АО «ОТП БАНК»**

### **2.1. Характеристика коммерческого банка**

АО «ОТП Банк» (далее «Банк», «ОТП Банк») – дочерний банк Группы ОТП (OTP Group), являющейся одной из крупнейших банковских групп Центральной и Восточной Европы. Материнскому банку Группы, OTP Bank Plc., принадлежит 95,9% акций АО «ОТП Банк».

OTP Group считает российский рынок одним из своих стратегических приоритетов.

Выпуск облигаций ОТП Банка направлен на достижение следующих целей:

- Интенсивное наращивание кредитного портфеля;
- Диверсификация источников фондирования;
- Развитие источников рублёвой ликвидности и снижение валютных рисков Банка;
- Представление ОТП Банка российскому инвестиционному сообществу, создание истории заимствования на внутреннем долговом рынке (долги Банка не представлены на публичном рынке заимствований на текущий момент).

ОТП Банк является универсальным банком. В то же время розничное кредитование является основным направлением бизнеса ОТП Банка, в состав которого входят:

- кредитование в точках продаж (POS-кредитование). Банк занимает 2-е место в данном сегменте рынка. Кредитование в торговых точках позволяет Банку диверсифицировать географические риски и предоставлять услуги клиентам по всей территории России;
- кредитные карты - 4-е место на рынке. Кредитные карты предлагаются наиболее качественным заёмщикам POS-кредитования.

Банк предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам. Доля корпоративного портфеля составляет 16% общего кредитного портфеля Банка. Также ОТП Банк является ведущим игроком на валютном рынке.

Высокая достаточность капитала является характерной чертой бизнеса OTP Group. Политика ОАО «ОТП Банк» по поддержанию достаточности капитала полностью согласуется с подходом OTP Group, на 1 февраля 2011 года показатель достаточности капитала Банка составляет 17,92 % (РСБУ).

ОТП Банку присвоены высокие кредитные рейтинги, что является отражением успешной бизнес- стратегии, кредитной политики, отточенной системы риск-менеджмента, а также поддержки со стороны OTP Group.

Продукты, на которых специализируется Банк, в основном, высокомаржинальные. Банк уделяет большое внимание контролю и управлению рисками, минимизации операционных издержек, а также мерам по улучшению качества кредитного портфеля. В таблице 2.1 содержатся основные поверхностные сведения о банке.

Таблица 2.1.

OTP Group: Основные сведения

Кредитные рейтинги эмитента	Ba1 (Moody's) / BB (Fitch)
Рейтинг выпуска	BB (Fitch)
Гос. регистрационный номер	40202766B
Серия	02
Номинальный объем выпуска	2 500 000 000 руб.
Номинал	1000 руб.
Срок обращения	3 года
Выплата купона	Раз в полгода
Вид размещения	Бук-билдинг
Организаторы	ЗАО КБ «Ситибанк» и ЗАО «ВТБ Капитал»
Котировальный список	Размещение планируется через котировальный список «В»
Ломбардный список	Выпуск соответствует всем критериям для включения в Ломбардный список ЦБ РФ

ОТП Банк входит в состав международной финансовой группы OTP Group, которая является одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы. OTP Bank Plc., кредитные рейтинги Baa3 (Moody's) и BB+

(S&P) владеет 95,9% уставного капитала ОТП Банка и является крупнейшим активом OTP Group. Акции OTP Bank Plc. торгуются на Фондовой бирже Будапешта, в свободном обращении находится 68,86% акций. Крупнейшими акционерами (по данным Фондовой биржи Будапешта на декабрь 2010 г.) являются Тимур Мегдет и Руслан Рахимкулов (9,02%), нефтяная компания MOL Hungarian Oil and Gas Public Limited Company (8,57%).

OTP Group была образована 1 марта 1949 г. в Венгрии как государственный сберегательный банк. В конце 1990 года банк был реорганизован в публичную компанию с ограниченной ответственностью и переименован в Национальный Сберегательный и Коммерческий банк, именно так расшифровывается аббревиатура ОТП Банк на венгерском языке.

Дочерние банки OTP Group присутствуют в 9 странах:



- Россия
- Украина
- Румыния
- Сербия
- Словакия
- Черногория
- Хорватия
- Болгария

Рисунок. 2.1. География присутствия OTP Group

За более чем 60-летнюю историю бренд ОТП стал хорошо известен в Европе - сейчас ему доверяют более 13 миллионов клиентов в 9 странах. OTP Group сегодня – это около 1500 отделений, более

4 000 банкоматов, более 57 500 точек кредитования, почти 13,5 млн. выпущенных карт. Сотрудниками OTP Group являются более 30 тыс. человек.

ОТП Банк (Венгрия) является крупнейшим в Венгрии банком и занимает лидирующие позиции на рынке банковских карт, ипотечных кредитов, POS-кредитования и в других сегментах розничных банковских услуг. ОТП Банк (Венгрия) состоит в клиентских и партнерских отношениях с более чем 60% венгерских домохозяйств, 70% муниципалитетов и более чем 30% компаний.

ОТП Банк (Венгрия) неоднократно признавался банком года по версиям Euromoney, The Banker и Global Finance. Дочерние банки OTP Group являются лидерами по всем основным сегментам розничного банковского обслуживания в Болгарии и Черногории, активно развиваются в России, Украине и Румынии и удерживают прочные позиции в остальных регионах присутствия.

Международная деятельность OTP Group охватывает также ряд важных направлений в сферах финансового, страхового, инвестиционного и банковского бизнеса - от управления активами до лизинга и пенсионного фонда.

Таблица 2.2. Финансовые результаты OTP Group

<b>Показатели, млн. евро</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015г.</b>
Консолидированная прибыль после налогообложения	423	555
Прибыль до налогообложения	697	635
Совокупная прибыль	2 946	2 907
Чистый процентный доход	2 226	2 182
Совокупные активы	35 087	36 090
Совокупный акционерный капитал	4 695	4 399
Кредитный портфель	26 914	25 270
Резервы	980	1 829
Депозитный портфель	20 884	20 846
Рентабельность активов	1,7%	1,6%
Рентабельность капитала	12,9%	13,4%
Чистая процентная маржа	6,35%	6,17%

Структура любой организации – это упорядоченная совокупность ее отдельных элементов. Банк является функционально-иерархической структурой, которая обеспечивает выполнение функций управления, сохраняет целесообразные вертикальные и горизонтальные связи и разделение элементов управления. Группировка подразделений происходит в соответствии с функциями, отражающими основные направления и сферы деятельности. Функциональная структура обеспечивает банку достаточно серьезные

конкурентные преимущества за счет ее четкости, стройности, надежности коммуникаций, отсутствия их дублирования, что позволяет без задержек доводить до исполнителей и реализовывать управленческие решения.

В банке жесткая иерархия власти и системы контроля со стороны высшего руководства, решения принимаются централизованно. Но в тоже время уровень подготовки специалистов обеспечивает широкую специализацию в работе персонала (взаимозаменяемость).

Высший орган управления банка реализует свои функции и задачи непосредственно через исполнительные, а также контрольные органы, которые целиком подотчетны ему.

Исполнительные и контрольные органы банка укомплектованы высококвалифицированными банковскими работниками. Председатель правления банка в соответствии с Уставом избирается высшим органом управления банка и является членом его исполнительного органа.

Для общего руководства работой банка, а также наблюдения и контроля за работой правления и ревизионной комиссии банка в АО «ОТП Банк» существует совет банка (правление).

Члены совета из своего состава большинством голосов выбирают председателя совета банка и его заместителей. Члены совета банка не могут быть одновременно членами правления или членами ревизионной комиссии банка.

Совет банка решает стратегические, задачи управления и развития деятельности банка, его заседания проводятся не реже одного раза в год. В своей работе совет руководствуется действующим законодательством и нормативными актами.

Организационная структура АО «ОТП Банк» включает функциональные подразделения и службы банка, каждая из которых имеет определенные права и обязанности.

Директор руководит банком и представляет предприятие во всех учреждениях и организациях, распоряжается имуществом предприятия,



заключает договора, издает приказы по предприятию, в соответствии с трудовым законодательством принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и налагает взыскания на работников предприятия.

В подчинении директора находятся: главный бухгалтер, начальник отдела розничных услуг, начальник операционного отдела, начальник отдела расчетов, начальник отдела безопасности, начальник юридического отдела, начальник отдела кадров. Каждому из них подчиняются подразделения, специализирующиеся по направлениям деятельности банка.

Анализ финансового состояния банка позволяет изучить состояние капитала в процессе его кругооборота, выявить его способность к устойчивому функционированию и развитию в изменяющихся условиях внешней и внутренней среды.

Таблица 2.3.  
Пассивы

МСФО	31 декабря 2016г.			31 декабря 2015г.			31 декабря 2014 г	
	Млн.	Доля активов %	Прирост год к году, %	Млн руб.	Доля активов, %	Прирост год к году, %	Млн. руб.	Доля активов %
Депозиты клиентов	58 599	60,2	26,6	46 294	51,4	42,0	32 610	40,9
Депозиты банков	17 200	17,7	-34,4	26 220	29,1	-20,9	33 165	41,6
Субординированные займы	2 258	2,3	5,1	2 149	2,4	2,5	2 096	2,6
Прочие обязательства	4 856	5,0	18,2	4 108	4,6	61,4	2 545	3,2
Всегообязательства	82912	85,2	5,3	78771	87,5	11,9	70416	88,4
Уставный капитал	4 424	4,5	3,7	4 266	4,7	0,0	4 266	5,4
Резервы и нераспределенная прибыль	6 215	6,4	10,9	5 602	6,2	27,3	4 400	5,5
Переоценка ЦБ и деривативов по	694	0,7	-21,7	887	1,0	-246,5	-606	-0,8

справедливой стоимости								
Прибыль (убыток) в соответствии с балансом	3 032	3,1	522,1	487	0,5	-59,5	1 202	1,5
Всего собственный капитал	14365	14,8	27,8	11242	12,5	21,4	9 262	11,6
Всего пассивы	97277	100,0	8,1	90013	100,0	13,0	79 678	100,0

Рост обязательств «ОТП Банка» в основном связан с активными кампаниями по привлечению депозитов, о которых уже говорилось ранее: так, портфель депозитов вырос в течение 2014 года на 42%, и в течение 2015 года еще на 26,6%. Активное привлечение депозитов связано с необходимостью фондирования для агрессивного наращивания кредитного портфеля Банка. Снижается доля депозитов, привлеченных от OTP Bank Plc., так как ОТП Банк в течение 2013-2014 годов создал значительную базу клиентских депозитов в рублях. Остальные ключевые строки пассивов не претерпели значительных изменений.

Основными источниками ликвидности для Банка продолжают оставаться депозиты физических и юридических лиц, привлеченные на срок до 1 года.

Банк располагает также следующими резервными источниками ликвидности:

1. Более 200 млн. в долларовом эквиваленте наostro-счетах в OTP Bank
2. Межбанковская линия на 200 млн. долл. от OTP Bank Plc. сроком на месяц;
3. Лимиты от ЦБ РФ, Минфина и фонда ЖКХ объемом 21,6 млрд. руб

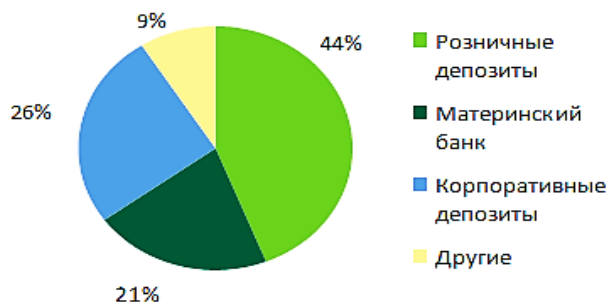


Рис. 6 Источники фондирования ОАО «ОТП Банк» (1 февраля 2011)

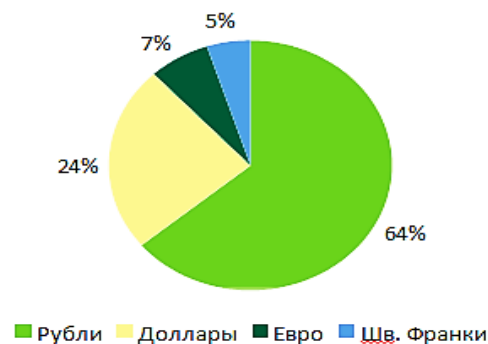


Рис. 7. Валютная структура фондирования ОАО «ОТП Банк» (1 февраля 2011)

### Рис 2.2. Резервные источники ликвидности.

Исходя из данной диаграммы можно сделать вывод что большую долю своего дохода банк получает от операций с розничными депозитами в рублях. Наименьшую, но так же главную роль играют корпоративные депозиты а так же средства от материнского банка.

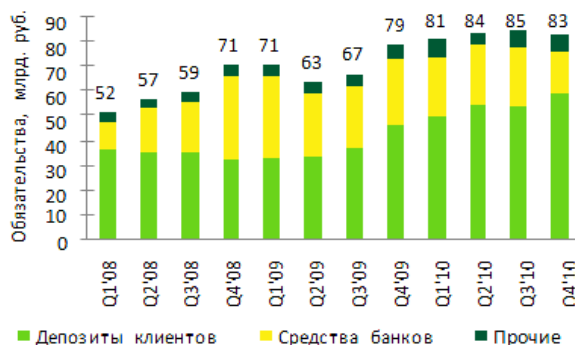


Рис. 23 Структура источников фондирования

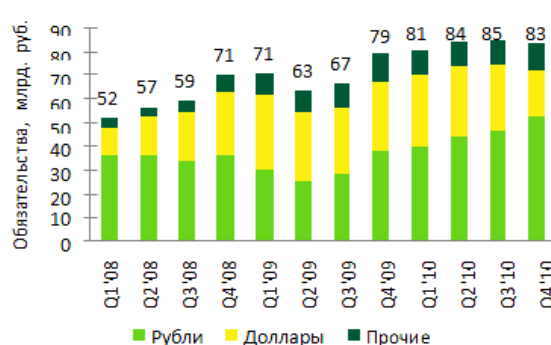


Рис. 24 Валютная структура пассивов

### Рисунок 2.3. Динамика структуры пассивов

Несмотря на отток депозитов клиентов в 1-2 кварталах 2015 г., в течение следующих 2 кварталов объемы депозитов были восстановлены и даже превзошли докризисный уровень. Бренд «ОТП Банка» становится все более заметным в России, это подтверждает устойчивый рост депозитной базы Банка. Что стало возможно благодаря активной политике по привлечению депозитов населения и диверсификации базы фондирования Банка.

В структуре обязательств происходят изменения: сокращается объем валютного привлечения от материнского банка, растет объем привлечения рублевых депозитов, диверсифицируется база фондирования по валютным депозитам, растут обязательства в евро, фунтах, швейцарских франках. Банк

планирует заимствования на рынке рублевых облигаций в течение 2015 года для замещения валютных источников ликвидности рублевыми.

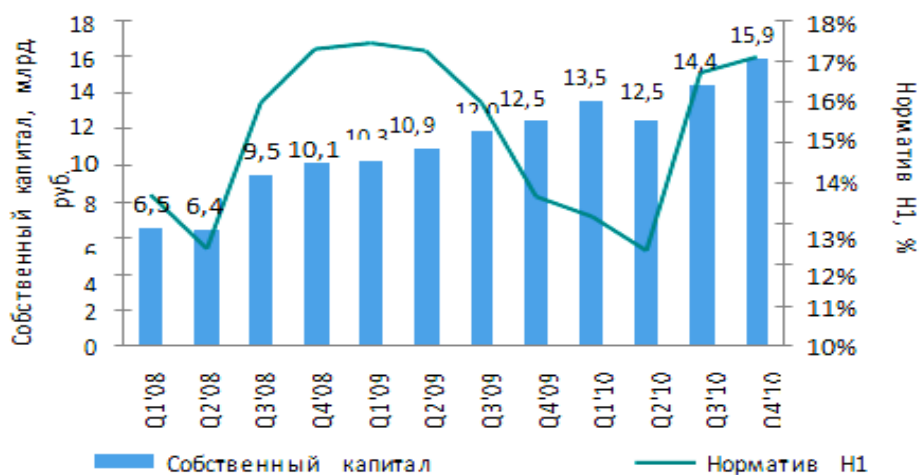


Рис. 22 Динамика уровня достаточности капитала

#### Рисунок 2.4. Оборотный капитал

Банк считает для себя минимально допустимым уровнем достаточности капитала 11%, что соответствует минимальным требованиям по капиталу Агентства по страхованию вкладов и превышает минимальный уровень достаточности капитала в 10% по требованиям ЦБ РФ.

По состоянию на 1 февраля 2015 года АО «ОТП Банк» имеет показатель достаточности капитала Н1, равный 17,92%, что полностью соответствует политике группы.

Постепенное ежеквартальное уменьшение показателя Н1 в период с 1 июля 2015 г. по 1 июля 2016 г. происходило за счет непосредственной деятельности банка - увеличения числа привлеченных депозитов (кредитов) и последующего увеличения суммы активов - размещенных средств. При этом значительного увеличения капитала не было.

Резкое увеличение значения норматива Н1 по состоянию на 1 октября 2015 г. и последующие даты произошло в связи со вступлением в силу 1 июля 2015 г. новой редакции инструкции № 110-И «Об обязательных нормативах банков». В новой редакции был изменен алгоритм расчета норматива Н1. С учетом новой методики расчета сумма взвешенных активов в знаменателе заметно уменьшилась. Вместе с тем, за счет прибыли текущего года стал расти капитал

Банка. В результате значение норматива Н1 (отношение капитала к активам) резко выросло.

Поддержка Банком приемлемого уровня капитализации достигается следующими способами:

- поддержание высоких прибылей
- предоставление при необходимости капитала головным банком OTP Group в виде субординированных кредитов и приобретения дополнительной эмиссии акций; в последний раз увеличение капитала Банка было произведено в 3 квартале 2015 года
- создание резервов.

Высокая достаточность капитала является одним из преимуществ всей OTP Group. Так, стресс-тесты, проведенные CEBS, показали, что в случае наиболее негативного сценария, включающего суверенный шок, достаточность капитала первого уровня OTP Group составит 16,2%, что является вторым результатом среди всех банков, участвовавших в тестах.

Показатель достаточности капитала 1 уровня OTP Group в конце 2016 г. составил 14%, а CAR – 17,5% по сравнению с 13,8 % и 17,5% соответственно в конце 2013 г.

Балансовый отчет отражает финансовое состояние банка на определенную дату. Один раздел баланса отражает активы банка, в то время как другая часть показывает обязательства и собственный капитал.

Таблица 2.5.  
Структура собственных средств банка

№ п/п	Собственные средства банка	На 01.01.16	Удельный вес
1	Средства акционеров (участников) (стр. 1.1.+1.2.+1.3)	15,514,019	15,5
1.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	15,514,019	15,5
1.2.	Зарегистрированные привилегированные акции и доли	0	0
1.3.	Незарегистрированный уставный капитал	0	0
2.	неакционерных кредитных организаций	0	0
3.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	58,089,633	58
4.	Эмиссионный доход	136	0
5.	Переоценка основных средств	1,461,677	1,5
6.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	23,512,543	23,5
7.		4,484,109	4,5

Фонды и неиспользованная прибыль, оставленная в распоряжении банка Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период		
Всего источников собственных средств	10013 8763	118,5

### Структура собственных средств банка



Рисунок 2.4. Структура собственных средств банка

Вывод: Исследуя диаграмму, можно сделать вывод о том, что удельный вес всех источников средств банка положителен, за исключением зарегистрированные привилегированных акций и долей, незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций, собственные акции, выкупленные у акционеров, переоценка основных средств, так как их удельный вес равен нулю, а это свидетельствует о том, что на структуре собственных средств в данном году никак не отразилось.

Таблица 2.6.

Анализ динамики собственных средств банка

Статьи пассива	Сумма		Удельный вес, %		Отклонение на 01.01.16 отчетного года от 01.01.14 базового	
	01.01.15 б.г.	01.01.16 о.г.	01.01.15 б.г.	01.01.16 о.г.	руб.	%
Собственные средства:						
1) уставный капитал	15514019	15514019	29,4	33,3	0	3,9
2) фонды	23512543	23512543	44,9	50,4	0	5,5

3) резервы	1640397	3129040	3,1	6,7	1488643	3,6
4) прибыль	11655684	4484109	22,3	9,6	-7171575	-12,7
Итого пассивов	52322643	46639711	+99,7	+100	-5682932	+0,3

Вывод: исходя из представленной таблицы можно увидеть, что за 2015 и за 2016 года уставный капитал и фонды остались неизменными.

В целом по банку сумма пассивов ( собственных средств) за 2015 год уменьшилась на 5682932 тыс. рублей, что на 0,3 % меньше по сравнению с прошлым годом. Это зависит в основном за счет увеличения резервов 1486843 тыс. рублей или на 3,6%, а также за счет уменьшения прибыли на 12,7%.

Таблица 2.7.

Структура обязательств банка

Вид обязательства банка	Сумма	Удельный вес
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	4113070	0,5
Средства кредитных организаций	147899882	20
Средства клиентов (некредитных организаций)	357867403	54,1
В том числе вклады физических лиц	155453398	13,2
Выпущенные долговые обязательства	49369659	6,7
Обязательства по уплате процентов	10608269	1,4
Прочие обязательства	12880119	1,7
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3129040	0,4
Всего обязательств	741320840	100

Вывод: согласно таблицы наибольший удельный вес в обязательствах банках занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. В состав данной статьи входят средства физических лиц, депозиты юридических лиц. С вкладами населения рассматриваемая кредитная организация работает в меньшей степени: удельный вес статьи в общей сумме обязательств около 21 %. В целом доля размещенных клиентами средств в Росбанке в общем объеме обязательств в 2015 году составило 48,3%. Меньшую долю в общем объеме обязательств Росбанка занимает кредиты Центрального

банка РФ, резервы на возможные потери, обязательства по уплате процентов, прочие обязательства, выпущенные долговые обязательства.

Таблица 2.8.  
Динамика обязательств банка

Статьи пассива	Сумма		Удельный вес, %		Отклонение на 01.01.16 отчетно-го года от 01.01.15 базового	
	01.01.15	01.01.16	01.01. 2015	01.01.16	руб.	%
Обязательства банка (итого)	169609266	215825018	23,3	27	46215752	+3,7
1. Расчетные счета клиентов	4922736	4676926	0,7	0,6	-245810	-0,1
2. Корсчета банков В том числе	2250310	2113389	0,3	0,3	-136921	0
2.1. Банков резидентов	2672426	2563537	0,4	0,3	-108889	-0,1
2.2. Банков- нерезидентов	382216906	403140226	52,4	50,5	20923320	-1,9
3. МБК	263095639	272265574	36,1	34,1	9169935	-2
В том числе		109784851	13	13,8	15355126	+0,8
3.1. от ЦБРФ	24691542	4113070	4	0,5	-24415774	-3,5
3.2. от банков- резидентов	94429725					
3.3. от банков- нерезидентов	28528844					
4. Депозиты	2003146	11727007	0,3	1,5	9723861	+1,2
5. Векселя	138652630	155453398	19	19,7	16800768	0,7
6. Вклады населения	3300451	3821884	0,5	0,5	521433	0
Итого пассивов	729233979	798757529	153,4	151,4	69523550	-2

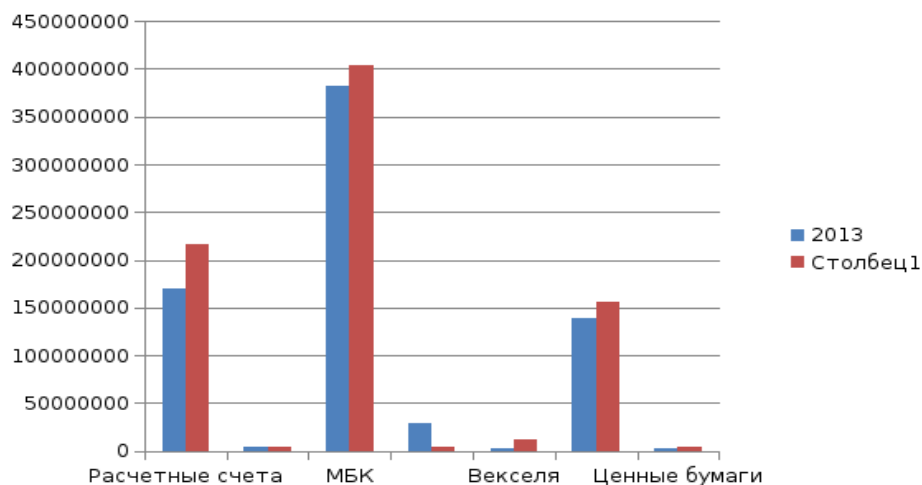


Рисунок 2.6. Динамика обязательств банка.

Вывод: Динамика привлечения межбанковских кредитов неоднозначно: в 2015 году сумма заимствований уменьшилась на 1,9%. Данное наблюдение



подтверждает тот факт, что рассматриваемый источник привлечения ресурсов носит неустойчивый характер, то есть банку следует обращаться к нему лишь в случае крайней необходимости.

В целом по банку сумма обязательств за 2015 год увеличилась на 695,23550 тыс. руб., что на 2 % меньше по сравнению с прошлым годом. Это зависит в основном за счет увеличения расчетных счетов клиента на 3,7% и уменьшение корреспондентских счетов на 0,1%. А также за счет роста выпущенных ценных бумаг на 0%, уменьшение депозитов на 3,5%, увеличение векселя на 1,2%, вкладов процентов на 0,7%.

На основании данных расчетов, можно сделать вывод о том, что банк функционирует достаточно динамично.

## **2.2. Особенности развития рынка кредитования физических лиц в России**

Современная система кредитования в РФ — одна из форм стабильности и экономического роста страны. Это «совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов». Банковское кредитование осуществляется по различным видам кредитов. Их классификация может быть основана на многочисленных особенностях, отражающих различные стороны процесса кредитования.

Депрессивное состояние экономики, высокий уровень инфляции, неплатежеспособность и финансовая неустойчивость многих хозяйствующих субъектов в условиях мирового финансового кризиса привели к резкому скачку стоимости предоставляемых банком кредитов и значительным сокращениям объемов кредитования. Банки попросту боятся отдавать деньги в руки клиентов, имея существенный риск неполучения выданных сумм в установленный срок и в установленном размере. Повышение стоимости кредитных ресурсов негативно сказывается на производственных и потребительских циклах

общественного воспроизводства. Сегодня экономические условия в России таковы, что многие экономисты (А. Кудрин, Г. Греф и др.) заговорили о стагнации в экономике.

В апреле 2015 г. глава Сбербанка Герман Греф заявил, что в России сокращение производства признано официально. Одной из причин послужило повышение Банком России ставки рефинансирования на 0,25 п. п. до уровня 8,25 %. Это решение было принято в связи с ростом цен и инфляционных ожиданий, увеличивающих риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции, а также с учетом оценки перспектив экономического роста. Повышение ставки рефинансирования отразилось на российском рынке кредитования. Несмотря на то, что банки России увеличили объем выданных коммерческих кредитов в августе 2015 г, динамика все же остается низкой. Статистические данные ЦБ РФ показывают, что совокупный объем выданных кредитов за август 2016 г. увеличился на 1,8 %. При том кредиты предприятиям выросли на 1, % %, и просрочивать корпоративным кредита стали меньше на 1,1 %. Если сравнивать данные 2014 г. с майскими показателями в 2015 г., то за летние месяцы российским банкам удалось несколько улучшить ситуацию. Так, совокупный кредитный портфель вырос на 1,2 % кредиты предприятиям на 0,7 %, а просрочка возросла на 1,6 %. Как свидетельствуют данные ЦБ РФ за апрель-август 2015 г., опубликованные на официальном сайте Банка России, темпы роста кредитов организациям несколько снижены по сравнению с данными 2014 г.

С начала 2013 г. рост кредитного портфеля предприятиям составил 9 %, а за январь-август 2012 г. этот показатель был на уровне 9,4 %. В настоящее время низкая платежеспособность населения выступает самой острой проблемой современного кредитования в России. Рост просроченной задолженности связан, в первую очередь, со снижением реальных доходов населения, ростом уровня инфляции (по итогам 2015 года инфляция составила более 8 %, рост зарплат около 4–5 %) и повышением уровня безработицы. Также, на рост просроченной задолженности влияет высокая закредитованность

населения: сегодня около 60 % россиян имеют более 1 непогашенного кредита.

По итогам 2015 года 25 % заемщиков имеют два кредита, 18 % — три кредита. Значительно по сравнению с 2014 годом выросло число граждан, обслуживающих пять и более кредитов — с 6 до 19 %. В настоящее время, в среднем, должник расходует на выплаты банкам 35–50 % своего семейного бюджета. Вследствие высокой неплатежеспособности населения, крайне ограниченных финансовых возможностей граждан, деятельность в данном секторе банковского кредитования имеет большое количество рисков. Как мы видим, среди кредитования физических лиц наблюдается тенденция к росту процентных ставок. Ставки по кредитам физических лиц до 1 года выросли на 3,08 %, а по долгосрочным кредитам на 0,93 %. Наибольший рост процентных ставок отмечается на начало прошлого года. Изменение ставок по кредитам, в свою очередь, напрямую влияет на платежеспособность заемщиков, их рост способен вызвать увеличение неплатежей и рост просроченной задолженности. Подорожание кредитов, и как следствие, их недоступность для населения в 2015 году, было обусловлено главным образом повышением ключевой ставки Центрального банка в 2014 году до 17 %. В целом все проблемы кредитования физических лиц в России сводятся к одной — к недоступности кредитов для населения из-за высоких процентных ставок и ужесточения кредитной политики. Система кредитования населения в России, как и во всём мире, устроена по принципу пирамиды — погашение и обслуживание старых кредитов обеспечивается привлечением новых.

Но из-за того, что ставки остаются высокими, а выдача кредитов замедляется, эта пирамида перестаёт работать. В результате люди выплачивают больше, чем займут. Снижение доходов населения ещё выше поднимет ставку по кредитам — поскольку риски банков растут.

Стремительные перестройки в мировой экономике позволили выявить в условиях кризиса проблемы современной кредитной системы РФ, тормозящие ее развитие. К таким проблемам можно отнести:

- 1) существование мелких коммерческих банков со слабой финансовой

базой;

- 2) проблемы ипотечной системы;
- 3) проблемы автокредитов;
- 4) удорожание кредитов для населения;
- 5) ужесточение условий банков по всем видам кредитов для населения и

юридических лиц в условиях нестабильности экономической ситуации;

6) конкуренция со стороны новых кредитно-финансовых институтов, страховых фирм и инвестиционных фондов, которые привлекают вклады населения не на подлинной коммерческой основе, а по принципу «пирамиды»;

7) неспособность многих банков к кредитованию производства;

8) падение спроса на кредиты;

9) уменьшение объемов кредитования. Таким образом, современная кредитная система в РФ не вполне соответствует всем потребностям экономики, необходимы изменения в отдельных областях кредитования. В течение последних месяцев 2016 г. наблюдается отток капитала иностранных инвесторов из некоторых секторов российской экономики в связи с обострением отношений РФ с рядом стран ЕС, США и Канадой. Отмечается тенденция сворачивания деятельности некоторых иностранных банков на территории РФ, уменьшения объема кредитования, приходящегося на данные финансовые организации, которая по прогнозам будет продолжаться и в 2017 г.

Но вместе с этим российские банки в такой ситуации приобретают более сильные конкурентные преимущества. Доверие вкладчиков к иностранным банкам уменьшается в связи с замораживанием счетов отдельных лиц, нарушением прав вкладчиков. В то же время российские финансовые институты представляются более стабильными. Поэтому в ближайшее время будет наблюдаться спрос на заимствование средств в крупных российских банках. Этому будут способствовать восстановление платежеспособности населения, замедление роста просроченных платежей. Необходимо применить ряд мероприятий по повышению эффективности отдельных видов кредитования:

- 1) обеспечение государственной поддержки российским банкам;
- 2) увеличение объемов кредитов из федерального бюджета субъектов РФ и срока их предоставления до 3 лет;
- 3) создание благоприятных условий для кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего предпринимательства (увеличение сумм кредита для юридических лиц до 20 млн. рублей, для предпринимателей без образования юридического лица до 1 млн. рублей и срока его предоставления до 5 лет, снижение процентных ставок по кредиту);
- 4) расширение целевого кредитования предприятий под расчеты за поставленную продукцию (факторинг);
- 5) предоставление субсидий на развитие образовательных кредитов;
- 6) предоставление субсидий на укрепление банковской системы;
- 7) улучшение требований к заемщикам (снижение требований по возрасту заемщиков и др.);
- 8) увеличение объема кредитов крупных российских банков. В современных условиях необходима определенная сдерживающая позиция государства в отношении регулирования ставок и создания благоприятных условий выплаты задолженности по кредитам. Устойчивость кредитной системы РФ и рост ее качественных показателей должны быть приоритетными вопросами, т. к. четко выверенный механизм кредитования обеспечивает устойчивое развитие экономики страны. В последние годы процесс кредитования физических лиц находится на этапе восстановления. Сегодня кредитование физических лиц требует усовершенствованного подхода к решению имеющихся проблем как в сфере расширения объектов кредитования, так и в сфере условий предоставления займов. Устойчивость кредитной системы РФ и рост ее качественных показателей должны быть приоритетными вопросами, т. к. четко выверенный механизм кредитования обеспечивает устойчивое развитие экономики страны. Перспективы развития кредитных операций в России, прежде всего, связаны с экономической и политической стабилизацией, оздоровлением реальной экономики, а также с повышением

уровня жизни населения. Поэтому главной задачей руководства на ближайшую перспективу должно стать урегулирование экономической и политической ситуации, что будет способствовать развитию экономики и повышению эффективности ее функционирования.

Анализ деятельности конкурентов показывает их сильные и слабые стороны, позволяет выяснить, какие стратегии наиболее результативны. Большое значение имеет получение оперативной информации о конкурентах, новых продуктах и услугах. Оперативное получение информации о конкуренте дает возможность быстрого анализа и реагирования для защиты своей доли рынка.

Результатами анализа конкурентов являются:

1. Сравнительный анализ участников рынка
2. Определение слабых и сильных сторон каждого участника рынка
3. Рекомендации по разработке мероприятий, связанных с повышением конкурентоспособности предприятия

Основными конкурентами банка «Открытие» является Альфа-банк, «Номе-кредит», «ОТП банк», «Русский стандарт».

«Альфа-Банк» основан в 1990 году. Является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и лизинг. Головной офис «Альфа-Банка» располагается в Москве, всего в регионах России и за рубежом открыто 465 отделений и филиалов банка, в том числе дочерний банк в Нидерландах и финансовые дочерние компании в США, Великобритании и на Кипре. В Альфа-Банке работает около 18 тысяч сотрудников. «Альфа-Банк» является крупнейшим российским частным банком России по величине активов, собственного капитала, кредитному портфелю и счетам клиентов.

Русский стандарт ЗАО «Банк Русский Стандарт» основан в 1999 году. Основным акционером Банка является холдинговая компания ЗАО «Компания

«Русский Стандарт». Сегодня Банк - один из крупнейших национальных финансовых институтов федерального значения. ЗАО «Банк Русский Стандарт» - один из крупнейших российских финансовых институтов. Банк реализует кредитные программы для населения более чем в 1500 населенных пунктах страны. Более 180 операционных офисов клиентского обслуживания Банка расположены практически во всех регионах России, от Архангельска до Сочи, от Калининграда до Владивостока. С 2006 года «Русский Стандарт» проводит банковские операции и на Украине. Клиентами Банка по Программам потребительского кредитования стали уже более 25 миллионов человек, объем предоставленных кредитов превысил 45 млрд. долларов США. За все время деятельности Банком Русский Стандарт выпущено 35 млн. банковских карт. Помимо кредитных и сберегательных продуктов, Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, а именно: комплекты услуг, текущий счет, платежи и переводы, дистанционные каналы обслуживания.

Банк «Хоум Кредит» работает в России с 2002 года. Более 25 000 человек по всей России являются сотрудниками Хоум Кредит энд Финанс Банка. Клиентская база Банка превышает 24,3 млн. человек, что составляет около трети российских домохозяйств.

Таблица 2.9.

Анализ конкуренции коммерческих банков

Критерии	«ОТП Банк»	«Русский стандарт»	«Home Кредит»	«Альфа-банк»
Год основания	1994	1999	2002	1990
Наличие сайта	+	+	+	+
Количество банкоматов	1	0	0	0
Время работы	09:00-20:00	09:00-20:00	09:00-20:00	09:00-20:00
Количество офисов	12	3	3	1
Широкий спектр банковских услуг	+	+	+	+
Минимальная процентная ставка на потребительские кредиты	16,5%	23%	22%	21%
Минимальная процентная ставка на КЭШ	11,90%	30%	18,00%	17%
Максимальная процентная ставка	67%	76%	74%	98%
Досрочное погашение кредита без штрафов и пеней	+	+	+	+

Квалифицированность персонала	да	да	да	да
Специальные условия кредитования для постоянных клиентов	-	+	+	+
Процент одобрения потребительских кредитов	85%	65%	67%	60%
Возможность оформления наличных денег на потребительских точках	нет	нет	да	нет
Корпоративная культура	+	-	-	+
Участие в благотворительных акциях	-	+	-	+
Известность	+	+	+	+
Наличие комиссий при оплате в собственном офисе, банкомате	да	нет	нет	нет
Банк-online	+	+	+	+

Исходя из данных, полученных из таблицы, можно судить о том, что главным конкурентом банка «ОТП Банк» является «Альфа-банк», который опережает его на 0,30. 2-м по значимости конкурентом является банк «Русский стандарт».

### 2.3. Оценка эффективности управления процессом кредитования физических лиц в коммерческом банке

Для подробного рассмотрения процесса управления кредитованием в «ОТП Банке», необходимо рассмотреть кредитные продукты.

#### Кредит наличными

Таблица 2.10

#### Общие условия по продуктам нецелевого кредитования в POS точке

Продукт	Продукты по нецелевому кредитованию в POS точке «Наличные за 15 минут»	Кредитная карта «Бери больше»	Кредитная карта «Минутное дело»
Категория Клиентов	Граждане, работающие по найму / Неработающие пенсионеры		
Возраст	От 21 года до 69 лет включительно на момент выдачи Кредита/Кредитной карты		
Гражданство	Гражданство России		
Регистрация и место фактического проживания	Постоянная регистрация в любом субъекте РФ, в котором Банк осуществляет деятельность по выдаче потребительских кредитов. <sup>18</sup>		
Стаж на последнем месте работы	Нет требований		
Контактная информация	Обязательно наличие контактной информации (номер мобильного телефона, и дополнительно один из: рабочий или домашний номер		



	телефона)	
Документы, предоставляемые для оформления кредита	Паспорт гражданина РФ, свидетельство ИНН (при наличии)	
Неустойка за просрочку оплаты минимального ежемесячного платежа	20% годовых	См. тарифы кредитной карты
Плата за пересчет графика платежей по инициативе клиента при изменении даты платежа	89 руб (подлежит оплате Клиентом единовременно в дату очередного Ежемесячного платежа, следующего за днем предоставления услуги)	Не применимо

#### Особенности продукта:

- Сумма кредита зачисляется на дебетовую карту (В случае, если у клиента уже есть активная дебетовая карта ОТП Банка, кредитные средства могут быть зачислены прямо на нее)

- Вместе с картой мгновенного выпуска, клиенту открывается текущий счет, на который необходимо будет вносить ежемесячные платежи

- Комиссия за снятие наличных

При зачислении кредита на новую дебетовую карту – снятие бесплатно в банкомате любого банка в течение первого месяца, а далее бесплатно только в банкоматах «ОТП Банка».

При зачислении кредита на действующую дебетовую карту клиента – снятие бесплатно только в банкоматах «ОТП Банка».

#### **Параметры Кредита наличными «Льготный»**

Заемщики, погасившие полностью кредит Банка или совершившие в срок и без просроченной задолженности не менее 4-х платежей по любому розничному кредиту Банка и имеющие специальное предложение нецелевого кредита от Банка.

- возраст от 21 года на момент подачи заявки до 65 лет включительно на момент погашения Кредита;

- гражданство России;

- постоянная регистрация на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактическое проживание в регионе (субъекте РФ\*) оформления Кредита;

- постоянное место работы, стаж на последнем месте работы – не менее 3 месяцев.

Таблица 2.11.

Тарифы кредиты наличными «Льготный»

Тарифы	Наличные за 15 минут-1	Наличные за 15 минут-2	Наличные за 15 минут-3	Наличные за 15 минут-4	Наличные за 15 минут-5	Наличные за 15 минут-6
Процентная ставка	74,90%	59,9-74,9%	49,9-64,9%	39,9-54,9%	39,9%	79,9%
Срок	6-24 мес	6-24 мес	6-36 мес	6-36 мес	12, 18, 24, 36 мес.	6-24 мес
Сумма кредита	10 000 – 100 000	10 000 – 20 000	20 000-150 000	20 000-150 000	15 000-150 000	10 000-100 000
Неустойка за просрочку ежемесячного платежа	0% годовых, начисляется на остаток основного долга (Кредита) по Кредитному договору за каждый день просрочки до момента полного погашения просроченной задолженности, если иное не предусмотрено условиями кредитного					

Тариф «Кредитная карта «Бери больше»

Таблица 2.12.

Условия тарифа «Бери больше»

Код тарифа		KR POS MU R 2 8
Тип карты		MC Unembossed
Валюта счета		Рубли
1.	Обслуживание	
1.1.	Плата за обслуживание банковской Карты	29 руб
1.2.	Плата за обслуживание дополнительной банковской карты (в случае ее выпуска)	-
2.	Выпуск Карты	
2.1.	Плата за выпуск Карты	Не взимается
2.2.	Плата за блокировку основной и/или дополнительной карты в связи с утерей/кражей (ПИНа)	Не взимается
2.3.	Плата за плановый перевыпуск Карты	Не взимается
3.	Плата за использование Карты	
3.1.	Плата за безналичную оплату товаров и услуг	Не взимается
3.2.	Неустойка при возникновении Сверхлимитной задолженности	0 руб.
4.	Операции с Картой	

4.1.	Плата за блокировку Карты с постановкой в стоп-лист	-
4.2.	Плата за временную блокировку Карты	Не взимается
4.3.	Плата за возобновление операций по счету Карты	Не взимается
5.	Параметры использования Карты	
5.1.	Лимит на снятие наличных денежных средств	45 000 руб.
5.2.	Лимит на операции, совершаемые в торговых точках	Не установлен
6.	Ставки процента	
6.1.	Проценты, начисляемые на сумму остатка средств на Банковском счете	0% годовых
7.	Выписки	
7.1.	Плата за предоставление ежемесячной выписки	Не взимается
7.2.	Плата за предоставление справки об остатке средств в банкоматах иных банков	39 руб.
8.	Дополнительные услуги	
8.1.	Плата за использование SMS-сервиса (информирование о состоянии счета)	59 руб.
8.2.	Конверсионные операции	По внутреннему курсу Банка
9.	Параметры Кредита, отражающиеся в Индивидуальных условиях	
9.1.	Максимальный кредитный лимит	до 150 000 руб.
9.2.	Процент по Кредиту:	
9.2.1.	По операциям оплаты товаров и услуг	48,5% годовых
9.2.2.	По иным операциям (в том числе, получения наличных денежных средств)	48,5% годовых
9.3.	Ежемесячный Минимальный платеж	5 % (мин 500 руб.)
9.4.	Льготный период кредитования	
9.4.1.	Длительность льготного периода	55 дней
9.4.2.	Льготная ставка по Кредиту:	
9.4.2.1	Операции оплаты товаров и услуг	0 % годовых
9.5.	Неустойка за пропуск Минимального платежа:	20 % годовых за каждый день просрочки

### «0-0-24 plus»

Расшифровка продукта:

0% - min первоначальный взнос,

Без переплаты за товар,

24 месяца – max срок кредита.

Таблица 2.13.

Параметры продукта

Наименование продукта	0-0-24 plus
Код продукта в Siebel	PKP803 M3 24

Базовая процентная ставка	8,03%
Процентная ставка в рамках Risk based pricing	8,03-109,41%
Плата по кредиту	Не взимается
Сумма кредита	От 2 000 до 300 000 рублей
Первоначальный взнос	от 0% до 50%
Срок кредита	от 3 до 24 месяца
Полная стоимость кредита (ПСК)	8,32%
Скидка с цены товара	7,9%
Тип продукта	RBP
Группа доходности	Promo

Таблица 2.14.

Спектр кредитных продуктов «ОТП Банка»

№	Название продукта	Группа доходности	Тип базового продукта	Первоначальный взнос в оплату товара	Срок кредита (мес)	Процентная ставка (годовых)	Минимальная сумма кредита (RUR)	Максимальная сумма кредита (RUR)
1	Базовый	Extra	Simple products	0-99%	4-36	97,00%	2 000	300 000
2	Стандартный	Extra	Simple products	0-99%	6-36	77,00%	2 000	300 000
3	Простой кредит	Extra	Simple products	0-99%	4-12, 15, 18, 21, 24, 27, 30, 33, 36	66,90%	2 000	300 000
4	Мобильный	High	Simple products	0-99%	4-24	63,00%	2 000	300 000
5	Простой кредит 3	High	Simple products	0-99%	4, 6, 9, 12, 18, 24, 36	58,90%	2 000	300 000
6	Доверяя друг другу <sup>1</sup>	Average	Deferred payment	0-99%	12	57,20%	2 000	300 000
7	Безотказный	High	Simple products	0-50%	4-24	57,00%	2 000	300 000
8	20-10-10	Average	Simple products	20-50%	10	53,50%	2 000	300 000
9	Универсальный 2%	Average	X% monthly	0-90%	6-36	47,90%	2 000	300 000
10	Супер 0-6 месяцев <sup>2</sup>	Average	Dual Rate	10%	18, 24 (льготный период – 6 мес.)	8% (в	2 000	300 000
11	Универсальный <sup>3</sup>	Low+	RBP	0-80%	4-24	40,00-56,00%	2 000	300 000
12	Ваш выбор	Low+	X% monthly	0-90%	6-36	39,90%	2 000	300 000
13	Нормальный	Low+	Simple products	0-80%	6-36	36,60%	2 000	300 000
14	Супер 0-4 месяцев <sup>2</sup>	Low+	Dual Rate	10%	9, 12 (льготный период – 4 мес)	8% (в	2 000	300 000
15	10 на 10 <sup>2</sup>	Low	Dual Rate	10%	10 (льготный период – 3 мес)	49,90%	2 000	300 000
16	Оптимум <sup>3</sup>	Low	RBP	0-99%	6-36	31,75-46,60%	2 000	300 000
17	Оптимальный кредит <sup>3</sup>	Low	RBP	0-99%	6-36	31,50-49,50%	2 000	300 000
18	VIP кредит <sup>3</sup>	Low	RBP	0-99%	6-36	32,70-42,70%	2 000	300 000

19	Новогоднее настроение <sup>1</sup>	Light	Deferred payment	0-99%	6-24	31,40%	2 000	300 000
20	ОТП Весеннее настроение	Low	X% monthly	0-99%	6-36	31,25%	2 000	300 000
21	ОТП Весеннее настроение_Light	Low	X% monthly	0-90%	12-36	29,25%	2 000	300 000
22	Бесплатный	Light	Zero overpayment	10-80%	6, 8, 10, 12	24,30%	2 000	300 000
23	Разумное сочетание	Light	0-X-X	0%	6-36	24,30%	2 000	300 000
24	Любимое число	Light	X-X-X	0-70%	8-24	23,90%	2 000	300 000
25	Праздничный	Light	Stock products	10-80%	6, 9, 12, 15, 18, 21, 24	20,13%	5 000	200 000
26	Дружеский	Light	0-0-X	0%	6-12	20,00%	2 000	300 000
27	Легкий	Light	X% monthly	0-90%	6-12	18,50%	2 000	300 000
28	Выгодный <sup>2</sup>	Light	Dual Rate	0%	6, 8, 10, 12 (льготный период <sup>3</sup> мес)	26,00%	2 000	300 000
29	Супер кредит 2-0-14 <sup>1</sup>	Promo	Deferred payment	10%	14	16,90%	2 000	300 000
30	Мебельный	Promo	Zero overpayment	0%	6-24	14,70%	2 000	300 000
31	0-0-24 plus <sup>4</sup>	Promo	RBP	0-50%	3-24	8,03-109,41%	2 000	300 000
32	0-0-24 plus_8 <sup>5</sup>	Promo	RBP	0-30%	12-24	8,14-22,19%	2 000	300 000
33	0-0-24 plus_10 <sup>6</sup>	Promo	RBP	0-30%	12-24	10,33-28,11%	2 000	300 000
34	0-0-25 plus_2 <sup>7</sup>	Promo	RBP	0-50%	3-25	8,03-114,24%	2 000	300000

Произведем расчет показателей платежеспособности и ликвидности АО «ОТП Банк» (таблица 2.14) на основании данных бухгалтерского баланса за 2014-2016гг. и данных отчета о прибылях и убытках за 2014-2016гг.

Таблица 2.14.

Анализ динамики показателей платежеспособности и ликвидности ОАО «ОТП Банк» за 2014-2016гг.

Показатели	Нормативное значение	2014г	2015г	2016г	Отклонение 2016г. (+;-)	
					2014г.	2015г.
А	1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент использования мощностей, %	65,0%-70,0%	62,9	67,9	67,1	4,2	-0,8
2. Коэффициент зависимости от крупных обязательств	-	0,92	0,90	0,88	-0,04	-0,02
3. Коэффициент использования срочных депозитов	1,0	0,06	0,04	0,06	0,00	0,02

4. Коэффициент клиентской базы	0,3-0,5	0,55	0,38	0,24	-0,31	-0,14
5. Коэффициент мгновенной ликвидности, %	20,0%-50,0%	32,0	26,0	78,0	46,0	52,0
6. Норматив текущей ликвидности, %	<70,0%	83,0	83,0	77,0	0,00	-6,0
7. Норматив долгосрочной ликвидности, %	>120,0%	64,99	71,86	73,56	8,57	1,7
8. Норматив общей ликвидности, %	<20,0%	31,49	17,35	19,10	-12,39	1,75
9. Генеральный коэффициент ликвидности	-	0,40	0,35	0,37	-0,03	0,02
10. Коэффициент локального покрытия	-	0,06	0,06	0,11	0,05	0,00

По данным таблицы 2.14, наблюдаются следующие изменения: коэффициент использования мощностей отмечен увеличением за анализируемый период. Это свидетельствует о том что, активы банка используются эффективно, а также о ликвидности баланса; коэффициент зависимости от крупных обязательств снизился за анализируемый период. Это свидетельствует о недостаточном обеспечении основных доходных активов банка крупными обязательствами; коэффициент использования срочных депозитов (стабильных) депозитов ниже нормативного значения (1,0). Это свидетельствует о том, что банк не является кредитной организацией с накопленной ликвидностью; коэффициент клиентской базы снизился за анализируемый период. Расчетные показатели к концу анализируемого периода ниже нормативного значения, что свидетельствует о снижении степени зависимости от заемных средств, то есть банк использует потенциал роста по валюте баланса; коэффициент мгновенной ликвидности увеличился за анализируемый период. Расчетный показатель на конец анализируемого периода выше нормативного значения, что свидетельствует о том, что банк не способен исполнять обязательства до востребования; норматив текущей ликвидности снизился за анализируемый период. Расчетные показатели не соответствуют нормативному значению (min 70%), что свидетельствует о неспособности. Банка в течение 30 дней с анализируемой даты исполнить обязательства до востребования и сроком до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности отмечен положительной динамикой, за анализируемый период.

Расчетные показатели соответствуют нормативному значению (max 120,0%), что свидетельствует о сбалансированности активов и пассивов Банка сроком свыше одного года; норматив общей ликвидности снизился за анализируемый период. Расчетный показатель на конец анализируемого периода соответствует нормативному значению (min 20,0%), это свидетельствует о том, что банк наращивает общую обеспеченность ликвидными средствами на единицу привлеченных, но, тем не менее, пока ликвидных средств не достаточно; генеральный коэффициент ликвидности снизился за анализируемый период, это свидетельствует о снижении обеспеченности средств клиентов наличными денежными средствами и высоколиквидными активами: обеспеченность средств клиентов наличными денежными средствами и высоколиквидными активами на начало анализируемого периода составила 40,0%, на конец отчетного периода – 37,0%, следовательно, банку необходимо наращивать ликвидные активы; коэффициент локального покрытия отмечен значительным увеличением к концу анализируемого периода (темп роста 83,3%). Это свидетельствует о том, что свободными (неиммобилизованными) собственными средствами, размещенными в активных операциях, могут быть покрыты привлеченные средства: 2014 год – 6,0%, 2015 год – 6,0% и на конец отчетного периода 11,0%, следовательно, необходимо продолжать работу по наращиванию собственного капитала банка. Анализ показал, что банк наращивает общую обеспеченность ликвидными средствами на единицу привлеченных, но, тем не менее, пока ликвидных средств не достаточно, снижение зависимости от заемных средств, то есть банк использует потенциал роста по валюте баланса, обеспеченность средств клиентов наличными денежными средствами и высоколиквидными активами низкая; низкая доля свободных (неиммобилизованных) собственных средств, размещенных в активных операциях, которыми могут быть покрыты привлеченные средства.

Таким образом, из проведенного анализа платежеспособности и ликвидности наблюдается положительная динамика по ряду показателей, что свидетельствует о сбалансированной финансовой политике банка.

Кредитный бизнес является одним из основных направлений деятельности АО «ОТП Банк». В числе основных направлений в кредитных операциях АО «ОТП Банк» в соответствии со стратегией банка являются кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, автокредитование, ипотечное кредитование, а также потребительское кредитование.

Банк традиционно продолжал развитие отношений с крупными предприятиями-клиентами АО «ОТП Банк», имеющими длительную положительную кредитную историю, предлагая своим надежным партнерам весь спектр банковских услуг.

Рассмотрим структуру кредитов по отраслям за 2014-2016 годы, используя таблицу 2.15.

Таблица 2.15

Структура кредитов по отраслям ОАО «ОТП Банк» за 2014-2016гг.,%

Показатель	2014г.	2015г.	2016г.	2016г. к 2014г.	2016г. к 2015г.	Темп роста, %
А	1	2	3	4	5	6
1. Промышленные предприятия	11,0	13,0	13,0	118,2	-	118,2
2. Торговля и общественное питание	29,0	31,0	30,0	106,9	96,8	103,4
3. Агропромышленный комплекс	2,0	3,0	3,0	150,0	-	150,0
4. Транспорт и связь	2,0	3,0	3,0	150,0	-	150,0
5. Строительство	3,0	3,0	4,0	-	133,3	133,3
6. Прочие отрасли	10,0	9,0	11,0	90,0	122,2	110,0
7. Физические лица	43,0	38,0	36,0	88,4	94,7	83,7
Итого	100,0	100,0	100,0	-	-	-

В деятельности коммерческого банка выявлены положительные моменты:

- нормальный уровень финансовой устойчивости;
- стремление банка сохранять свое финансовое положение;
- повышение финансовой устойчивости к концу анализируемого периода, и отсутствие проблем с текущей ликвидностью Банка;
- высокий уровень обеспеченности и защищенности банковских операций при неблагоприятном изменении конъюнктуры рынка и накоплении банковских рисков;



- увеличение степени покрытия собственным капиталом средств клиентов;
- повышение степени обеспеченности деятельности банка собственным капиталом для покрытия возможных убытков;
- повышение защищенности капитала банка от риска и инфляции за счет вложений средств в недвижимость и ценности;
- снижение степени зависимости от заемных средств, то есть банк использует потенциал роста по валюте баланса;
- банк наращивает общую обеспеченность ликвидными средствами на единицу привлеченных;
- по анализируемым статьям актива наблюдается положительная динамика;
- увеличение расчетных счетов юридических лиц;
- увеличение величины платежных поручений.

Так же проведенный анализ позволил выявить следующие недостатки в финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка:

- в управлении активными и пассивными операциями по срокам, объемам привлечения и размещения ресурсов;
- банк не способен исполнять обязательства до востребования;
- снижение возможности банка вернуть привлеченные средства в случае невозврата кредитов;
- снижение числа клиентов;
- снижение доходности по расчетным операциям;
- снижение доходности по прочим операциям.

Из всего вышесказанного следует, что для совершенствования обеспечения возвратности кредита необходима реализация следующих мероприятий:

- развитие законодательства о банкротстве физических лиц;
- развитие агентств по взысканию долгов (коллекторных агентств);
- развитие института кредитных бюро.

На примере работы банка АО «ОТП Банк» были рассмотрены причины, почему кредитование населения не получает широкого развития:

-недостаточная информированность населения об услугах банка, в том числе и о потребительском кредитовании;

-недостатки отдельных видов потребительских кредитов, предлагаемых банком;

-технические проблемы в организации самого процесса оформления и выдачи кредитов - это связано с недостатком высококвалифицированных специалистов, длительным периодом рассмотрения документов и принятия решения по выдаче крупных кредитов.

Решив ряд проблем при помощи предложенных в данной работе мероприятий, коммерческий банк АО «ОТП Банк» может существенно увеличить ссудный портфель по потребительским кредитам, повысив соответственно и чистый текущий доход по кредитным операциям. При этом решение указанных проблем приведет не только к росту прибыли от данного вида банковской операции, но и увеличению числа клиентов.

### **3. РЕКОМЕНДАЦИИ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕССОМ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «ОТП БАНКЕ» Г. КУЗНЕЦКА ПЕНЗЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

#### **3.1. Методы повышения эффективности кредитования физических лиц в коммерческом банке**

Российские банки, активно занимающиеся кредитованием населения, стремятся минимизировать кредитные риски. Осуществляется это различными способами. Прежде всего, на рынке наблюдается тенденция отказа банков от высокорисковых кредитных продуктов. Кроме того, банки внедряют современные скоринговые системы, позволяющие более качественно и с минимальными временными затратами оценить кредитоспособность будущего заемщика. Обмен информацией с Бюро кредитных историй также дает возможность предварительного отсева неблагонадежных граждан, желающих получить кредит.

На российском рынке кредитования ситуация с возможностью получения кредита физическим лицам менялась с начала кризисного периода.

В общем, не следует путать реструктуризацию и рефинансирование. Реструктуризация кредита - это очень желанный вариант развития событий для заемщика, а рефинансирование - дополнительная нагрузка, которая благодаря удачным манипуляциям может вывести его в плюс, и соответственно снизить риск кредитного портфеля банка.

Стратегия развития АО «ОТП Банка» направлена на совершенствование систем управления рисками, а также на существенное повышение привлекательности кредитных продуктов для всех категорий клиентов за счет упрощения процедур, сокращения времени принятия решений и повышения их предсказуемости, снижения требований по залогам и прочему обеспечению. Перед банком также остро стоит задача предотвращения внутреннего и внешнего мошенничества и коррупции при получении кредитов.

Исследовав кредитование физических лиц на примере АО «ОТП Банк», очевидно, что наибольшая проблема для банка - это качество кредитного

портфеля. Проанализировав кредитные продукты, можно отметить ряд плюсов и минусов тех или иных кредитов:

Плюсы кредитов:

- аннуитетная схема погашения кредита;
- широкий спектр кредитных продуктов;
- возможность досрочного погашения кредита (частичного или полного).

Среди минусов можно отметить:

- длительный период оформления (тщательная проверка документов);
- необходимость предоставления обеспечения кредита (не для всех ссуд);
- низкое одобрение кредитов наличными «Молодому» слою населения;
- просрочка платежей;
- высокие процентные ставки.

Сейчас одна из ключевых проблем для банка - взаимодействие с внешними источниками данных, поскольку банк не может влиять на устранение ошибок и скорость реакции. Приходится совершенствовать систему, искать обходные пути.

В нынешней ситуации, для банков приоритет качества портфеля стоит на высоком уровне. Кредитный риск является одним из наиболее значимых банковских рисков, кроме того, именно он становится причиной возникновения проблемной задолженности и потерь, связанных с дефолтом заемщика. Поэтому особенно актуальными, в настоящее время, становятся задачи оперативной оценки состояния заемщиков, находящихся в кредитном портфеле банка, а также большое значение приобретает объективный подход к выработке оптимальных условий сделки, обоснованность принятия решения о выдаче кредита. Решение этой задачи невозможно без использования системы оценки и управления рисками.

Оценка рисков позволяет отказаться от простого подхода, когда решение о выдаче кредита имеет вид: принять/отказать. Система управления кредитными рисками становится основой для обоснованного диалога с клиентом на базе объективных, в том числе и портфельных, показателей. Важную роль играют

правильно построенные бизнес-процессы. Деятельность подразделения управления рисками нельзя отделить от других подразделений банка, так как для проведения правильной и объективной оценки необходима вся доступная информация, в том числе и от других подразделений и внешних источников.

Невозможно полностью исключить риск. Нельзя получить доход не рискуя: чем больше риски, тем выше возможные доходы. Но нужно знать принимаемый на себя риск, чтобы быть готовым к возможным последствиям.

Банку следует внести некоторые изменения в свою работу, в частности такие как:

а) Построение систем формализованной оценки кредитного риска. Для каждого клиента банк должен иметь возможность корректно и в явном виде оценить ожидаемый уровень кредитного риска (т.е. ожидаемые потери), который в свою очередь складывается из оценки риска клиента (вероятность дефолта) и риска транзакции (потери в случае дефолта).

б) Усиление роли функции управления рисками в процессе подготовки и принятия кредитного решения. Наиболее принципиальными изменениями являются разделение независимой оценки кредитного риска и клиентской работы.

в) Оптимизация кредитной процедуры и построение электронного документооборота для всех кредитных заявок.

г) Построение выделенной и консолидированной службы мониторинга качества кредитного портфеля и работы с просроченной задолженностью. Основной задачей в данной области является максимально раннее выявление потенциально проблемной задолженности и профессиональная работа с ней на тех стадиях, когда мероприятия по ее реструктуризации и взысканию могут быть наиболее эффективными.

д) Создание и поддержание на достойном уровне общего бюро кредитных историй.

е) Кредиты должны быть доступны, т.е. процентные ставки по кредитам должны быть снижены.

Конкретная реализация этих направлений будет учитывать особенности работы с различными клиентскими сегментами.

### **3.2. Улучшение методов управления кредитованием физических лиц в коммерческом банке**

Одной из целей в области развития розничного бизнеса коммерческого банка АО «ОТП Банка» должно стать расширение и постоянная модернизация предлагаемых банковских продуктов для населения. Исходя из этой цели и заявленных задач по совершенствованию потребительского кредитования, одной из рекомендаций для банка предлагается разработка нового кредитного продукта в сегменте потребительских кредитов и одновременная разработка нового депозитного продукта, способного обеспечить необходимый прирост ресурсной базы для размещения в новый кредитный продукт.

При формировании условий новых продуктов учитываются действующие в настоящее время программы потребительского кредитования и вкладов населения, а при установлении цены на кредитный и депозитный продукты банку в данном случае рекомендуется ориентироваться на рыночные тенденции, поскольку основной целью разработки новых продуктов является привлечение дополнительных клиентов. Это означает, что устанавливаемые на новый депозитный продукт процентные ставки должны ориентироваться на верхний предел рыночных тенденций, а на кредитный продукт - на нижний предел.

Следующим важным моментом является обоснование сроков разрабатываемых продуктов. Поскольку традиционно программы потребительского кредитования разрабатываются на срок до 1 года, то следует принять этот срок оптимальным. Но в отношении депозитного продукта срок привлечения должен быть выше, что обеспечивает необходимую ликвидность. Поэтому по новому депозитному продукту рекомендуется привлекать средства вкладчиков на срок 2 года.

Предлагается внедрить в продуктовую линейку АО «ОТП Банка» программу целевого кредитования «Кредит на отдых». В рамках предлагаемой

кредитной программы кредитные средства перечисляются на текущий счет клиента по предъявлению им счета, выписанного турагентством, при этом банк перечисляет сумму, равную стоимости путевки, напрямую в агентство. Оставшаяся часть кредитных средств может быть использована по усмотрению клиента.

Для реализации данной целевой программы банку необходимо провести предварительную работу по заключению партнерских договоров с туристическими компаниями. Предполагается, что для компаний туриндустрии такое предложение будет привлекательным, поскольку это предполагает полную оплату турпродукта и расширяет возможности компании по объему реализации.

Для России проблема управления проблемными кредитами усиливает свою актуальность, так как показатели просроченной и сомнительной задолженности по кредитным портфелям отечественных банков по различным оценкам превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Именно по этой причине, а также исходя из мировой практики и процедур снижения рисков банковской деятельности, Банк России постоянно указывает российским банкам на необходимость совершенствования управления рисками в целом, и прежде всего кредитным рискам.

Целью данного исследования является изучение всех основных методов работы с проблемной задолженностью.

Существует несколько вариантов организации работы с проблемной задолженностью:

- 1) самостоятельная работа банка по возврату проблемной задолженности;
- 2) совместная работа с коллекторскими агентствами на условиях «агентского соглашения»;
- 3) продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам.

Рассмотрим каждый из вышеуказанных вариантов подробнее.

Таблица 3.1

Преимущества и недостатки различных методов работы с проблемной задолженностью коммерческого банка

Методы работы с проблемными кредитами	Преимущества	Недостатки
Самостоятельная работа банка по возвращению проблемной задолженности	Отсутствие расходов на оплату работ коллекторских компаний и дисконта при продаже	1. Расходы средств банка и времени штатных сотрудников при отсутствии гарантии возвращения средств. 2. Необходимость формирования 51-100 % резерва на возможные потери по ссуде. 3. Негативное влияние проблемной задолженности на качество кредитного портфеля.
Заключение с коллекторской компанией соглашения относительно агентского обслуживания портфеля	1. Отсутствие затрат времени на работу с проблемной задолженностью предоставляет банку возможность сосредоточиться на прибыльных операциях. 2. Финансовые расходы на возвращение проблемной задолженности возникают только при условии возврата задолженности	Расходы на уплату комиссии коллекторскому агентству (в процентах от объёма возвращенной задолженности)
Уступка права требования (продажа портфеля), в том числе передача портфеля ПИФу	1. Отсутствие затрат средств и времени на работу с проблемной задолженностью предоставляет банку возможность сосредоточиться на прибыльных операциях. 2. Снятие с банка ответственности за возвращение задолженности и, таким образом, избежание конфликта с должником 3. Улучшение качества портфеля за счёт передачи права требования третьим лицам. 4. Оптимизация налогообложения (при передаче долгов на ПИФ)	Потеря части портфеля за счёт продажи с дисконтом.



Списание кредитов	безнадёжных	<p>1. Отсутствие затрат средств и времени на работу с проблемной задолженностью предоставляет банку возможность сосредоточиться на прибыльных операциях</p> <p>2. Улучшение качества кредитного портфеля за счёт списания проблемной задолженности.</p>	<p>1. Необходимость формирования 100 % резервов на возможные потери.</p> <p>2. Затраты на налоги.</p> <p>Поскольку для заёмщика списанный кредит — это доход, банк как налоговый агент должен списать с этой суммы налог на доходы физических лиц и заплатить налог на прибыль (из суммы высвободившихся резервов)</p>
----------------------	-------------	---	--

Подводя итоги можем утверждать, что наиболее распространенными на данный момент методами являются самостоятельное управление проблемной задолженностью либо продажа кредитных портфелей коллекторским и факторинговым компаниям, в том числе связанным. Большинство банков используют несколько методов: на ранних стадиях самостоятельно работают с проблемной задолженностью, а на более поздних — передают её на аутсорсинг, коллекторским компаниям либо продают. Вместе с тем заметим, что при условии наличия мелких сумм задолженностей по кредитам, иногда их списывают за счёт резервов. Для совершенствования самостоятельного управления необходимо создание управляющей компании по работе с проблемными долгами: либо отдельной структуры по сбору проблемных кредитов, например, дочерней компании или создание отдела в банковской структуре.

В последнее время наблюдается тенденция пересмотра банками своей политики в пользу продажи портфелей с имеющейся задолженностью. Некоторые банки переуступают задолженность по кредиту физических лиц другим физическим лицам, некоторые используют метод участия банка в бизнесе проблемного заёмщика. Очищение баланса от неработающих активов путем передачи их на ПИФы пока не распространено и используется только отдельными банками. Частично это связано с недостаточной информированностью банков, частично — с отсутствием четкого

законодательства в этой сфере. Возможно, в будущем данное направление будет развиваться, особенно при наличии законодательной поддержки.

Рассматривая перечисленные выше способы, очевидно, что при всем их разнообразии, у клиента в любом случае возникает необходимость посещать специализированные кассовые узлы банков или Почты России. Между тем, сегодня банки стремятся максимально упростить процедуру пополнения счетов и погашения кредитов, устанавливая банкоматы с функцией приема наличных. Такие меры должны быть в обязательном порядке предприняты и АО «ОТП Банке». В противном случае банк рискует потерять потенциальных клиентов, ориентированных на максимальное удобство предлагаемых банком услуг.

### **3.3. Экономическая оценка предложенных мероприятий**

Таким образом, основными рекомендациями по совершенствованию потребительского кредитования в АО «ОТП Банка» могут стать:

-разработка нового кредитного продукта - целевого потребительского кредита «Кредит на отдых»;

-разработка нового депозитного продукта, вклада «Пополняемый»;

-введение самостоятельного контроля над кредиторской задолженностью.

Данное мероприятие призвано расширить продуктовую линейку потребительского кредитования с обеспечением ресурсной базы для реализации внедряемого кредитного продукта.

Внедрение в практику деятельности АО «ОТП Банк» предложенных мероприятий должно нести для банка определенный экономический эффект. Реализация предложенных мероприятий потребует определенных инвестиционных и текущих затрат.

Расчитаем экономическую эффективность предложенных мероприятий. Планируется, что за 2017 год по данному продукту будут осуществлены кредиты у 100 клиентов, на сумму от 100 000 рублей и на срок до 1 года. Годовая ставка равна 35%. Следовательно, за год прибыль от переплаты составит 700 000 рублей. Затраты на рекламу в туристических фирмах составит

1 200 на 1 салон. Следовательно чистая прибыль от данного мероприятия составит 688 00- рублей.

Расходы на формирование ресурсной базы определяются посредством планирования спроса и цены привлечения средств населения по предложенному вкладу «Пополняемый». Необходимые расчеты представлены в таблице 3.

В первом году реализации мероприятий банк способен получить дополнительно 29,6 млн. руб. чистого дохода и повысить среднегодовую рентабельность кредитных операций до уровня 5,47%.

Эффективность мероприятий предлагается оценить по результатам трехлетнего прогнозного периода. Поэтому необходимо использовать следующие параметры динамической оценки эффективности инвестиций.

Таким образом, для того чтобы мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в АО «ОТП Банке» могли быть признаны экономически эффективными, необходимо выполнение следующих условий:

Приведенные результаты экономической оценки мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в АО «ОТП Банке» свидетельствуют о достаточной степени их привлекательности с точки зрения инвестирования средств и целесообразности практической реализации.

В целом, для коммерческого банка АО «ОТП Банк» задачи совершенствования потребительского кредитования должны формулироваться, исходя из складывающихся внешних условий на рынке потребительского кредитования, и должны быть направлены на достижение целей, вытекающих из выявленных внутренних проблем в области осуществления потребительского кредитования.

## ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Рассмотрев проблему кредитования физических лиц в АО «ОТП Банк» г. Кузнецка Пензенской области, был предложен ряд недостатков и пути их решения.

выявлен Кредиты физическим лицам следует рассматривать как отдельную, самостоятельную форму банковского кредита, имеющую черты как ссуды денег, так и ссуды капитала. При выдаче физическому лицу потребительского кредита, как и в случае банковской ссуды денег, предоставляемые деньги в кредит используются на конкретные цели приобретения необходимых товаров. Но для банков эти средства являются капиталом. Для заемщиков полученная ссуда просто расходуется на цели личного потребления. В этом случае не происходит высвобождение денег, предоставленных в кредит. Физические лица погашают свою задолженность по потребительским кредитам только за счет собственных средств и имущества.

Виды кредитования:

- Кредит на потребительские нужды (потребительский кредит)
- Автомобильный кредит
- Ипотечное кредитование
- Микрозаймы
- Кредит на карту
- Нецелевой кредит на потребительские нужды
- Есть и другие типы розничных кредитов — ссуда на образование, отдых, на неотложные нужды и т. д.

ОТП Банк входит в состав международной финансовой группы OTP Group, которая является одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы. OTP Bank Plc., кредитные рейтинги Baa3 (Moody's) и BB+ (S&P) владеет 95,9% уставного капитала ОТП Банка и является крупнейшим активом OTP Group. Акции OTP Bank Plc. торгуются на Фондовой бирже Будапешта, в свободном обращении находится 68,86% акций. Крупнейшими акционерами (по данным Фондовой биржи Будапешта на декабрь 2010 г.)

являются Тимур Мегдет и Руслан Рахимкулов (9,02%), нефтяная компания MOL Hungarian Oil and Gas Public Limited Company (8,57%).

«ОТП Банк» является универсальным банком. В то же время розничное кредитование является основным направлением бизнеса ОТП Банка, в состав которого входят:

- кредитование в точках продаж (POS-кредитование). Банк занимает 2-е место в данном сегменте рынка. Кредитование в торговых точках позволяет Банку диверсифицировать географические риски и предоставлять услуги клиентам по всей территории России;

- кредитные карты - 4-е место на рынке. Кредитные карты предлагаются наиболее качественным заёмщикам POS-кредитования.

На примере работы АО «ОТП Банк» были рассмотрены причины, почему кредитование населения не получает широкого развития:

- недостаточная информированность населения об услугах банка, в том числе и о потребительском кредитовании;

- недостатки отдельных видов потребительских кредитов, предлагаемых банком;

- технические проблемы в организации самого процесса оформления и выдачи кредитов - это связано длительным периодом рассмотрения документов и принятия решения по выдаче крупных кредитов.

Банку следует внести некоторые изменения в свою работу, в частности такие как:

- а) Построение систем формализованной оценки кредитного риска. Для каждого клиента банк должен иметь возможность корректно и в явном виде оценить ожидаемый уровень кредитного риска (т.е. ожидаемые потери), который в свою очередь складывается из оценки риска клиента (вероятность дефолта) и риска транзакции (потери в случае дефолта).

- б) Усиление роли функции управления рисками в процессе подготовки и принятия кредитного решения. Наиболее принципиальными изменениями

являются разделением независимой оценки кредитного риска и клиентской работы.

в) Оптимизация кредитных продуктов .

Таким образом, основными рекомендациями по совершенствованию потребительского кредитования в АО «ОТП Банка» могут стать:

-разработка нового кредитного продукта - целевого потребительского кредита «Кредит на отдых»;

Решив ряд проблем при помощи предложенных в данной работе мероприятий, АО «ОТП Банк» может существенно увеличить ссудный портфель по потребительским кредитам, повысив соответственно и чистый текущий доход по кредитным операциям. При этом решение указанных проблем приведет не только к росту прибыли от данного вида банковской операции, но и увеличению числа клиентов.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кухаренко Т.А. Комментарий к Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [Электронный ресурс]/ Кухаренко Т.А., Ларионова В.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2016.— 264 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/4973>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Даниленко С.А. Банковское потребительское кредитование [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Даниленко С.А., Комиссарова М.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Юстицинформ, 2014.— 384 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/13373>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Мягкова Т.Л. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2015.— 240 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/780>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Колосова Т.Ю. Жилье. Ипотека. Как взять выгодный кредит, выбрать подходящие условия и оформить кредит [Электронный ресурс]/ Колосова Т.Ю., Захарова Н.А., Афонина А.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Эксмо, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/5002>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Букирь М.Я. Кредитная работа в банке [Электронный ресурс]: методология и учет/ Букирь М.Я.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 240 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9032>.— ЭБС «IPRbooks»
6. Розничный банковский бизнес [Электронный ресурс]: бизнес-энциклопедия/ Б.Б. Воронин [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2010.— 520 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9037>.— ЭБС «IPRbooks»
7. Еремеева Н.А. Финансы и кредит во внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Еремеева Н.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 288 с.—

Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20298>.— ЭБС «IPRbooks»

8. Иванов О.М. Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс]: научно-практический/ Иванов О.М., Щербакова М.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2014.— 767 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29204>.— ЭБС «IPRbooks»

9. Комментарий к Федеральному закону от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс]/ М.А. Беляев [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2015.— 75 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30503>.— ЭБС «IPRbooks»

10. Беликов Т. Минные поля проектного финансирования [Электронный ресурс]: пособие по выживанию для кредитных работников и инвесторов/ Беликов Т.— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 222 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/43700>.— ЭБС «IPRbooks»

11. Басс А.Б. Тенденции развития банковской системы России [Электронный ресурс]: монография/ Басс А.Б., Бураков Д.В., Удалищев Д.П.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 214 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48984>.— ЭБС «IPRbooks»

12. Бусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков ; под ред. В. И. Бусова. – М. : Юрайт, 2014. – 430 с.

13. Врублевская О.В. - Отв. ред., Романовский М.В. - Отв. ред. Финансы, денежное обращение и кредит 2-е изд. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2016 г. — 714 с.

14. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.

15. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2014. – 538 с.



16. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 267 с.
17. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2016. – 639 с.
18. Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 509 с.
19. Финансы и кредит : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2012. – 315 с.
20. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2012. – 540 с.
21. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2013. – 543 с. – 5 экз.
22. Аганов А.Н. Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования в России: проблемы, задачи и возможности // Российская юстиция. М.: Юрист, 2013, № 1. С. 23-26
23. Анисимова М.О. Риски при потребительском кредитовании // Актуальные проблемы права и отраслевого законодательства: материалы Всероссийской научно-практической заочной конференции, посвященной 80-летию Московской государственной юридической академии им. О.Е. Кутафина и 80-летию БГУЭП. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015, Вып. 6. С. 221-226
24. Буторин В.Е. Страхование заемщика при потребительском кредитовании // Вестник Бурятского государственного университета. Улан-Удэ: Изд-во Бурят. ун-та, 2015, № 2. С. 228-231
25. Воронина Я.В. Особенности правового статуса заемщика как потребителя кредитно-финансовых услуг // Современная юриспруденция: тенденции развития: материалы международной заочной научно-практической конференции (10 января 2012 г.). Новосибирск: Экор-книга, 2016. С. 177-181

26. Демченко С.С. Правовое регулирование потребительского кредитования в России в современный период // Адвокат. М.: Законодательство и экономика, 2014, № 4. С. 32-43
27. Сарнаков И.В. Реклама в сфере потребительского кредитования: особенности и тенденция правового регулирования // Конкурентное право. М.: Юрист, 2014, № 1. С. 41-43
28. Сахарова Ю.В. Особенности правового режима порядка заключения договора потребительского кредитования // Актуальные проблемы российского законодательства: Сборник статей. М.: РУДН, 2015, № 3 (7). С. 132-142
28. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция)
29. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как избежать банкротства. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. 192с.
30. Годовой отчет ОАО «ОТП Банк». 2014. 56с.
31. Годовой отчет ОАО «ОТП Банк». 2015. 45с.
32. Годовой отчет ОАО «ОТП Банк». 2016. 48с
33. Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Юристъ, 2014. 415с.
34. Банковское дело. Учебник / Под ред. Колесникова В.И. - М.: Финансы и статистика, 2014. 564с.
35. Долан Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - СПб.: ОРКЕСТР, 2016. 496с.
36. Ефимова Л.Г. Банковское право. - М.: БЕК, 2004. 312с.
37. Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2015. 592с.
38. Социально-экономическое положение России: 2009, - М.: Госкомстат, 2015.
39. Тамбовцев, В.Л. Инновационная активность российских банков, - М.: Экономический альманах, 2014.

40. .Усоскин, В.М. Современные коммерческие банки. Управление и операции, - М.: Финансы и статистика, 2015.

41. .Уткин Э.А., Морозова, Г.И., Морозова, Н.И. Инновационный менеджмент, - М.: АКАЛИС, 2016.

42. .Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков, - М.: Финансы и статистика, 2017.

43. .Банковское дело. Справочное пособие. Под редакцией кандидата экономических наук Ю.А. Бабичевой, - М.: "Экономика", 2014 г.

44. История развития ОАО ОТП Банка. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.otpbank.ru>. .

45. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)

46. [www.bo.bdc.ru](http://www.bo.bdc.ru)

## ГЛОССАРИЙ

№	Определение	Значение определения
1	Банк	(от итал. banco — лавка, стол, на которых менялы раскладывали монеты) — финансово-кредитный институт, основной функцией которого является оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам
2	Банковский кредит	денежная ссуда, выдаваемая банком на определённый срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента
3	Банковское законодательство	специфическое структурное образование в системе российского законодательства, в которое входят нормы различных отраслей права, регулирующих разнообразные аспекты деятельности кредитно-банковской системы
4	Заёмщик	сторона по кредитным отношениям, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой
5	Заём	вид обязательственных отношений, договор, в силу которого одна сторона (Займодавец) передаёт в собственность другой стороне (Заёмщику) деньги или другие вещи, определённые родовыми признаками (например: числом, весом, мерой), а заёмщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества
6	Коммерческий кредит	разновидность кредита, суть которого состоит в передаче одной стороной (кредитором) другой стороне (заёмщику) денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками
7	Кредит	(лат. creditum — заём от лат. credere — доверять) или кредитные отношения — общественные отношения, возникающие между субъектами экономических отношений по поводу движения стоимости. Кредитные отношения могут выражаться в разных формах кредита (коммерческий кредит, банковский кредит и др.), займе, лизинге, факторинге и т. д.
8	Кредитный договор	договор между кредитором и заёмщиком, в соответствии с которым банк или иная кредитная

		организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее
9	Кредитные операции	отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению последнему определенной суммы денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности
10	Кредитоспособность	наличие у физического или юридического лица предпосылок и возможностей взять кредит и исполнять в срок принятые на себя обязательства, в том числе уплату процентов, за счёт собственных средств (активов)
11	Обслуживание товарооборота	в процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги
12	Перераспределительная функция кредита	- в условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль
13	Потребительский кредит	кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления. Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т. п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания)
14	Ускорение концентрации капитала	процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования
15	Физическое лицо	человек как субъект права (носитель прав и обязанностей), в отличие от юридических лиц, должностных лиц и публично-правовых образований. По российскому законодательству физическое лицо обретает правоспособность в момент рождения и утрачивает её в момент

		<p>смерти. Обладает дееспособностью. Полная дееспособность приобретается после достижения лицом совершеннолетия. Физические лица — все граждане (РФ, иностранные граждане, и лица без гражданства). В целом, физическое лицо может обладать различными правовыми статусами, иногда несколькими сразу</p>
16	<p>Экономия издержек обращения</p>	<p>реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают, в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов</p>