

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения
Специальность 08507 менеджмент организации
Кафедра менеджмента

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Тема работы
Оценка кредитоспособности заемщика в сфере потребительского кредитования

УДК 336.77.067:336.27

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3302	Комарова А.А.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Антонова И.С.	к.э.н.		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Феденкова А.С			

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Громова Т.В.			

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Менеджмента	Чистякова Н.О.	к.э.н., доцент		

Томск - 2016г.

Министерство образования и науки Российской Федерации
 Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
 высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения
 Специальность 08507 менеджмент организации
 Кафедра менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:
 Зав. кафедрой
 _____ Н.О. Чистякова

«__» _____ 2016 г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Дипломной работы

Студенту:

Группа	ФИО
3-3302	Комарова Алена Алексеевна

Тема работы:

Оценка кредитоспособности заемщика в сфере потребительского кредитования	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	От 26.02.2016г. №1590/с

Срок сдачи студентом выполненной работы:

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

<p>Исходные данные к работе</p> <p><i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<p>Объект исследования – АО «ОТП Банк»;</p> <p>Предмет исследования – кредитоспособность заемщика в сфере потребительского кредитования.</p> <p>Исходными данными послужили материалы официального сайта АО «ОТП Банк»: финансовая отчетность, аналитические статьи, нормативные документы, учебные материалы.</p>
--	--

<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов (аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</p>	<p>1. Теоретические основы потребительского кредитования – Понятие и роль потребительского кредитования в экономике – Понятие кредитоспособности заемщика – Рынок потребительского кредитования в РФ и за рубежом 2. Потребительское кредитование АО «ОТП Банк» – Общая характеристика объекта исследования АО «ОТП Банк» – Анализ финансового состояния АО «ОТП Банк» – Кредитный портфель АО «ОТП Банк» 3. Методика оценки кредитоспособности заемщика банка... – Этапы оценки кредитоспособности заемщика – Анализ методики оценки кредитоспособности заемщика (физического лица) на примере АО «ОТП Банк» – Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика на примере АО «ОТП Банк»</p>
<p>Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)</p>	<p>Рисунок 1 – Классификация потребительских ссуд Рисунок 2 – Виды потребительских кредитов Рисунок 3 – Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика Рисунок 4 – Методы оценки кредитоспособности физического лица Рисунок 5 – Объемы потребительских кредитов, выданных за 2011 – 2015 гг. Таблица 1 – Динамика рынка потребительского кредитования за 2011 – 2015 гг. Рисунок 6 – Распределение спроса на потребительские кредиты в зависимости от уровня доходов заемщиков Таблица 2 – Потребительское кредитование за рубежом Таблица 3 – Показатели достаточности капитала АО «ОТП Банк» Рисунок 7 – Чистые активы АО «ОТП Банк» Рисунок 8 – Чистые активы АО «ОТП Банк», % Таблица 4 – Показатели ликвидности за</p>

	2014 – 2016 гг. Таблица 5 – Оценка ликвидности АО «ОТП Банк» Таблица 6 – Структура текущих обязательств Таблица 7 – Показатели качества кредитного портфеля Рисунок 9 – Кредитный портфель АО «ОТП Банк» Рисунок 10 – Этапы оценки кредитоспособности в АО «ОТП Банк» Таблица 8 – Анкета заемщика Таблица 9 – Оценка сведений о занятости клиента Таблица 10 – Оценка кредитоспособности физического лица по анкетной методике в банке АО «ОТП Банк» Таблица 11 – Оценка кредитоспособности физического по формализованной методике в банке АО «ОТП Банк» Таблица 12 – Расчет затрат ОТП Банка на внедрение программы Таблица 13 – расчет затрат на внедрение автоматизированной программы Таблица 14 – Программы КСО в АО «ОТП Банк» Таблица 15 – Стейкхолдеры АО «ОТП банк» Таблица 16 – Структура программ КСО предприятия АО «ОТП Банк» Таблица 17 – Затраты на мероприятия КСО
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Феденкова А.С.

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Антонова И.С.	к.э.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3302	Комарова Алена Алексеевна		

Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит 118 страниц, 8 рисунков, 15 таблицы, 82 использованных источника, 3 приложения.

Ключевые слова: потребительское кредитование, кредитоспособность заемщика, кредитный портфель, этапы оценки кредитоспособности.

Объектом исследования является банк АО «ОТП Банк».

Цель работы - совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика в сфере потребительского кредитования.

В работе проведены:

- исследование теоретических и практических основ, методик оценки и проблем развития потребительского кредитования;
- сравнительный анализ рынка потребительского кредитования в РФ и за рубежом;
- анализ методик оценки кредитоспособности заемщиков;
- анализ финансового состояния и кредитного портфеля АО «ОТП Банк».

Результаты исследования позволяют сделать вывод о низкой эффективности методики, принятой для реализации в рассматриваемом банке, а так же предложить мероприятия по ее совершенствованию.

Область применения: процесс оценки кредитоспособности клиентов банка в сфере потребительского кредитования.

Экономическая эффективность определяется возможностью экономии финансовых ресурсов, совершенствованием процесса оценки заемщиков и работы персонала.

Оглавление

Реферат	5
Введение	7
1 Теоретические основы потребительского кредитования	9
1.1 Понятие и роль потребительского кредитования в экономике	9
1.2 Понятие кредитоспособности заемщика	20
1.3 Рынок потребительского кредитования в РФ и за рубежом.....	31
2 Потребительское кредитование АО «ОТП Банк»	41
2.1 Общая характеристика объекта исследования АО «ОТП Банк»	41
2.2 Анализ финансового состояния АО «ОТП Банк»	53
2.3 Кредитный портфель АО «ОТП Банк».....	65
3 Методика оценки кредитоспособности заемщика банка.....	78
3.1 Этапы оценки кредитоспособности заемщика	78
3.2. Анализ методики оценки кредитоспособности заемщика (физического лица) на примере АО «ОТП Банк».....	84
3.3 Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика на примере АО «ОТП Банк»	87
4 Корпоративная социальная ответственность организации	95
Заключение	103
Список используемых источников	104
Приложение А	110
Приложение Б	111
Приложение В	112

Введение

Потребительское кредитование является одним из распространенных видов банковских операций. Привлекательность для клиентов заключается в удобстве и относительной простоте получения, для кредитных учреждений – в возможности увеличения своих доходов, и увеличение узнаваемости банка на кредитном рынке. Высокий риск не возврата и возможность мошенничества со стороны заемщика, а так же банка, но указанные преимущества минимизируют недостатки и способствуют к стремительному развитию потребительского кредитования не только за рубежом, но и в России.

Актуальность данной темы заключается в том, что потребительский кредит является формой обслуживания населения, стимулируя спрос на товары и способствуя увеличению их производства и реализации. Большое влияние на кредитование оказывают сложившийся в стране уровень производства и мировая экономика. Способность физического лица к получению потребительского кредита также рассматривается как один из критериев выделения среднего класса – одного из показателей благосостояния страны.

Объектом исследования в данной работе является акционерное общество «ОТП Банк». Предметом исследования послужил процесс оценки кредитоспособности заемщика в потребительском кредитовании. Теоретической и методической основой работы послужили учебные и методические пособия: Д.А. Ендовицкого, И.В. Бочарова, Н.П. Белотеловой, Ж.С. Белотеловой, М.М. Новосельцевой, Н.И. Валенцевой, И.В. Ларионовой, Ю.В. Кудрявцевой и других, интернет источники, законодательные акты, нормативные документы, а также финансовая и внутренняя документация банка, полученная в процессе прохождения преддипломной практики.

Целью дипломной работы является разработка мероприятий по совершенствованию процесса оценки кредитоспособности заемщика в

потребительском кредитовании. Для достижения поставленной цели предлагается решить следующие задачи:

- рассмотреть понятие потребительского кредита и его роли в экономике;
- изучить понятие кредитоспособности заемщика;
- проанализировать современные подходы к определению понятия «потребительское кредитование» и «кредитоспособность заемщика»;
- выявить и проанализировать основные тенденции развития рынка потребительского кредитования в РФ и за рубежом;
- проанализировать финансовое состояние АО «ОТП Банк»;
- выявить и проанализировать состав и структуру кредитного портфеля АО «ОТП Банк»;
- сформулировать мероприятия по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика.

Источниками информации для проведения исследования являются:

- нормативные документы и законодательные акты РФ;
- интернет-ресурсы;
- финансовая (бухгалтерская) отчетность банка АО «ОТП Банк» за 2013-2015гг.;
- данные аналитического и синтетического учета.

В процессе работы над темой дипломной работы в исследовании применялись такие методы, как анализ, в т.ч. вертикальный анализ баланса банка, синтез и логический метод. Результаты исследования проведенного в дипломной работе могут быть реализованы в рассматриваемой коммерческой организации в целях совершенствования процесса оценки кредитоспособности заемщика.

1 Теоретические основы потребительского кредитования

Данный раздел призван решить следующие из поставленных задач: рассмотреть понятие потребительского кредита и его роли в экономике; изучить понятие кредитоспособности заемщика; проанализировать современные подходы к определению понятия «потребительское кредитование» и «кредитоспособность заемщика»; выявить и проанализировать основные тенденции развития рынка потребительского кредитования в РФ и за рубежом. При решении данных задач предлагается провести аналитический обзор литературных источников, провести анализ сложившихся определений рассматриваемых понятий и выявить тенденции развития потребительского кредитования в РФ и за рубежом.

1.1 Понятие и роль потребительского кредитования в экономике

В данном разделе предлагается решить следующие задачи: рассмотреть понятие потребительского кредита и его роли в экономике, современные подходы к определению понятия «потребительское кредитование». Методами исследования являются: сбор информации по деятельности и кредитным программам банков; обзор литературных источников, печатных и электронных статей, изданий.

Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова под кредитом понимают «определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях обеспечения возвратности»¹. Предоставляемая клиенту ссуда бывает в двух формах денежной и товарной. Кредит служит источником для формирования оборотных и основных средств кредита - заемщиков. Использование кредита в производстве ускоряет процесс товарооборота, способствует его непрерывности, так как нет необходимости в накоплении денежных средств.

¹ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. / Деньги. Кредит. Банки: Учебник. 4-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. – 235 с.

При предоставлении кредита приобретаются товарно-материальные ценности, клиенты покупают товары с рассрочкой платежа. Объектом приобретения за счет кредита являются разнообразные ценности. Сущность же кредита проявляется в широком многообразии кредитных отношений и всегда постоянна и неизменна.

Предоставление кредита населению расширяет его платежеспособный спрос и тем самым повышает жизненный уровень. А так же ускоряет продажу товаров, услуг и воздействует на создание основных фондов. Потребительский кредит является средством удовлетворения потребительских нужд населения и отражает определенные отношения между заемщиком и кредитором.

Е.И. Кузнецова под потребительским кредитом понимает «процесс отсрочки платежа за покупку потребительских товаров в торговых организациях или предоставление денежных средств банками на покупку необходимых потребительских товаров и услуг, а также для нужд личного характера»². Объектом потребительского кредита являются различные товары длительного пользования и денежные средства. Субъектами являются кредитор (банки, розничные торговые предприятия, специальные учреждения) и заемщик (физические лица).

Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова под кредитором понимают «что кредитор - это сторона, предоставляющая ресурсы заемщику. Кредиторами становятся добровольно. На ранних стадиях производства кредиторами являлись ростовщики, далее при развитии товарного производства денежные ссуды стали выдавать банки»³.

Заемщик – это субъект, получающий ссуду и принимающий на себя обязательство уплатить в определенный срок ссуженную стоимость и процент за пользование кредитом. В современных условиях наблюдается значительное увеличение количества заемщиков. К составу заемщиков помимо банков можно отнести: население, предприятие и государство.

² Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Е.И. Кузнецова. – ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 586 с.

³ Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. 4-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. - 276 с.

Потребительский кредит бывает в двух формах:

- прямого потребительского кредита, к нему относятся кредитные и платежные карты, т.е. без участия торговых организаций;
- с поручительством торговых предприятий в данном случае заключается договор между банком и торговой фирмой о кредитовании покупателей.

Е.И. Кузнецова отмечает, что «роль кредита исключительно высока в рыночной экономике, так же велика и для пополнения оборотных средств, т.к. потребность в них у любой фирмы не стабильны: то уменьшаются, то увеличиваются»⁴. И.О. Лаврушина утверждает, что «важна роль кредита и в процессе воспроизводства основных фондов, т.к. предприятиям иногда необходимы денежные средства, до накопления ими прибыли, достаточной для инвестиций. В регулировании ликвидности банковской системы, роль кредита имеет огромное значение, а так же и в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов»⁵.

К потребительским кредитам относятся кредиты, предоставляемые на образование, на покупку товаров длительного пользования, на неотложные нужды, на оказание услуг и на прочие потребности клиентов необходимого для удовлетворения потребительских нужд заемщика. Предоставление кредита осуществляется в денежной и товарной форме. В денежной форме кредит выдается банками и кредитными учреждениями, предоставляется в рублях и иностранной валюте, а в товарной форме кредит выдается торговыми предприятиями.

Предоставление кредита в большинстве случаев осуществляется заемщикам в возрасте от 18 лет и до 65 лет включительно на момент оформления кредита, которые имеют постоянную регистрацию (прописку) на территории России и постоянный, стабильный доход. В некоторых банках,

⁴ Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Е.И. Кузнецова. – ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 428 с.

⁵ Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Е.И. Кузнецова. – ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 429 с.

таких как «Совкомбанк», предоставление кредита осуществляется и для клиентов преклонного возраста.

Сумма кредита определяется исходя, из оценки платежеспособности клиента, а так же предоставленного обеспечения по возврату кредита. Размер кредита не может превышать предельной суммы, установленной банком, по определенному виду кредита. При внесении платежа по кредитному договору несвоевременно клиент уплачивает кредитной организации неустойку с суммы просроченного платежа и процентов.

Главную роль в реализации потребительского кредита занимают коммерческие банки. Многие покупатели, выбрав определенный товар и не имея возможности приобрести его за наличный расчет, обращаются к банкам, оформляя финансовые обязательства. Это очень выгодно и продавцам, которые предлагая, товары в кредит, увеличивают свой товарооборот и покупателям, которые могут забрать покупку сразу, а рассчитываться постепенно.

Все кредитные учреждения должны соответствовать законодательству. Кредитные сделки должны осуществляться при соблюдении важных принципов, на основе которых определяется порядок погашения и выдачи денежных средств. Важнейшими принципами банковского кредитования являются: платность и возвратность кредита, срочность и взаимовыгодность кредитной сделки, а так же подчинение банковским правилам и нормам законодательства⁶.

Принцип срочности кредитования предполагает, что кредит должен быть возвращен. Банк обязан определять и закреплять конкретные сроки погашения кредитной сделки с клиентом в договоре. А принцип возвратности кредитования означает, что по истечении срока кредитного договора деньги обязательно должны быть возвращены кредитору, в полной сумме с учетом процентов. В противном случае не погашения кредита в срок, клиенту будут начислены штрафные санкции, указанные в кредитном договоре.

⁶ Трошин А.Н., Мазурина Т.Ю., Фомкина В.И. Финансы и кредит: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 257 с.

Принцип платности кредита означает, что за выдачу ссуды кредитное учреждение устанавливает клиенту определенный процент, которые направляются на возмещение затрат по привлеченным ресурсам, а так же содержание самого кредитного учреждения и формирование его прибыли. Размер процентной ставки устанавливается индивидуально и дифференцируется в зависимости от кредитного риска каждого заемщика. Принцип обеспеченности кредита означает реальное обеспечение предоставленных клиенту денежных средств обязательствами сторон или различными видами имущества.

В гражданском кодексе РФ сказано, что исполнение обязательств должниками может обеспечиваться поручительством, залогом, неустойкой, удержанием имущества и т.д. Применение способов обеспечения возвратности кредита сейчас очень актуально, к тому же это снижает кредитный риск, обеспечивает прибыль кредитных учреждений и сохраняет их активы⁷. Принцип взаимовыгодности кредита осуществляется в достижении партнерских отношений между банком и клиентом, которые имеют заинтересованность в получении прибыли. Принцип подчинения кредита нормам законодательства и банковским правилам означает обязательность кредитного соглашения в письменной форме, согласно закону и нормативным актам Банка России.

Целевой характер кредита распространяется на большинство кредитных операций и выражает необходимость целевого использования средств от кредитора. С помощью данного условия банк имеет контроль над соблюдением кредитного договора и получает уверенность в погашении кредита и процентов⁸.

Преимуществами потребительского кредита являются:

1. Доступность (кредит можно оформить в банке, на торговой точке или получить кредитную карту);

⁷ Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. - М.:КНОРУС, 2011. - 419 с.

⁸ Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учеб. пособие / Г.М. Колпакова. - М.: Юрайт, 2013. -538 с.

2. Быстрое принятие решения по заявке;
3. Лояльные условия по предоставлению кредита (без поручителей, без залога, минимум документов);
4. Простота в оформлении заявки (не занимает у клиента много времени);
5. Удобство оплаты по кредиту (наличие банкоматов, возможность досрочного погашения, в результате чего переплата будет меньше).

Основой классификации потребительских ссуд являются следующие основные признаки: объект и субъект кредитования, способ выдачи кредита, срок кредитования, метод уплаты процентов, способ погашения кредита и обеспечения, условия предоставления⁹. Данная классификация представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Классификация потребительских ссуд

Рассмотрим данную классификацию более подробно.

1. По объектам кредитования в России потребительские кредиты включают кредиты на жилищное строительство и покупку жилья, на

⁹ Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Е.И. Кузнецова. – ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 587 с.

неотложные нужды, на реконструкцию и капитальный ремонт жилых домов. Жителям сельской местности предоставляются кредиты на строительство и приобретение садовых домиков и на благоустройство садовых участков, а также для построения надворных построек для содержания скота и птицы.

2. По субъектам кредитования существуют кредиты:

- банковские кредиты;
- кредиты торговых организаций;
- частные потребительские кредиты (предоставляемые частными лицами);
- кредиты небанковского типа (ломбарды, пенсионные фонды, пункты проката, и т.д.);
- потребительские ссуды, предоставляемые клиентам от предприятий, в которых они работают.

3. По срокам кредитования потребительские ссуды подразделяют на:

- краткосрочные (от 1 дня до 12 месяцев);
- среднесрочные (от 1 дня до 5 лет);
- долгосрочные (свыше 5 лет).

4. В зависимости от метода предоставления потребительские ссуды делятся на целевые и нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт);

5. По обеспечению различают кредиты обеспеченные (гарантиями, залогом, поручительствами, страхованием) и необеспеченные (бланковые). Банк требует обеспечение по кредиту в связи с риском понести убытки в случае нежелания или неспособности клиента оплатить кредит полностью. Обеспечение не дает полной гарантии по погашению кредита, но уменьшает риск не возврата ссуды¹⁰;

6. По методу погашения ссуды делятся на погашаемые единовременно и с рассрочкой платежа.

¹⁰ Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие / И.О. Лаврушин. - М.: КНОРУС, 2010. - 560 с.

Кредиты с единовременным погашением имеют важную особенность: погашение общей суммы задолженности и процентов осуществляется единовременно. Примером могут служить кредиты, предоставляемые на покупку нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома собственника. Кредиты с рассрочкой платежа включают:

- равномерно погашаемые (ежемесячно, ежеквартально и так далее);
- погашаемые неравномерно (сумма ежемесячного платежа по кредиту меняется, может увеличиваться или снижаться).

При выдаче кредита с рассрочкой платежа действует принцип, при котором сумма кредита списывается частями на протяжении действия кредитного договора.

7. По условиям предоставления существуют кредиты разовой и возобновляемый (револьверный).

8. По методу взимания процентов выделяют ссуды:

- с удержанием процентов в момент предоставления кредита;
- с уплатой процентов в момент погашения кредита;
- с уплатой процентов равными частями на протяжении всего срока кредитования (по оговоренному графику платежей, ежеквартально).

Кредит с аннуитетным платежом представляет собой равные ежемесячные платежи по графику за весь срок кредитования. Классификация потребительских ссуд, выдаваемых банками, кредитными учреждениями осуществляется еще и по типу клиента: молодым семьям, всем слоям населения, студентам, постоянным клиентам. Классификация видов кредитов, наиболее полно отражает экономический и социальный смысл потребительского кредитования¹¹. Виды потребительских кредитов представим на рисунке 2.

¹¹ Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2010. - 288 с.

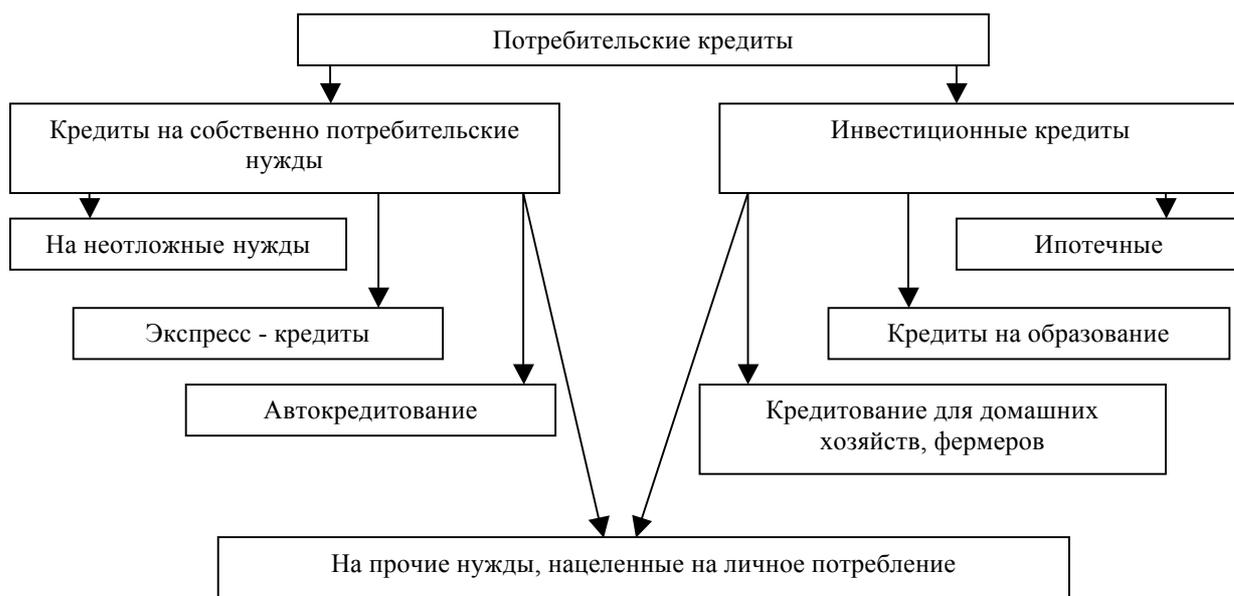


Рисунок 2 – Виды потребительских кредитов

Потребительские кредиты, выдаваемые на собственно потребительские нужды, повышает реализацию товарных запасов и услуг, тем самым увеличивая платежеспособный спрос населения, стимулируя продажи, а так же обеспечивая расширенное воспроизводство в экономике страны¹². Например, за счет увеличения количества продаж, предприятие имеет возможность увеличить скорость товарооборота и обеспечить непрерывность производственных процессов и самое главное повысить прибыль. Таким образом, происходит оборачиваемость денежных средств, что и ведет к значительному стимулированию финансово-банковской сферы. С другой стороны, увеличивая платежеспособный спрос населения, кредит позволяет получать необходимые товары или материальные блага без предварительного накопления денежных средств.

Кредиты инвестиционного характера (ипотечные кредиты), кредиты на образование и кредиты для домашних хозяйств, фермеров. Данная категория кредитов играют очень важную роль в развитии потребительского кредитования. Развитие и функционирование ссуд для фермерских хозяйств

¹² Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности. - М.: ИНФРА-М, 2010. 720 с.

имеет инвестиционное значение т.к. стимулирует отечественного производителя для дальнейшего развития экономики в целом.

Кредиты на образование - это вложение денежных средств в свое будущее, в свое развитие с целью получения в дальнейшем достойного уровня жизни и стабильной работы с хорошей заработной платой. Кредиты на образование в России используются крайне редко. Основная проблема заключается в том, что пока не создана действенная и отлаженная система кредитования на получение образования.

В розничном кредитовании банк представлен в следующих сегментах рынка: кредитование в торговых организациях (POS-кредитование), кредиты наличными (нецелевое кредитование) и кредитные карты. POS-кредитование является направлением розничного бизнеса банков, предусматривающее выдачу кредитов на определенные товары непосредственно в торговых организациях. Данные кредиты отличают высокие процентные ставки, но принятие решения по кредитной заявке осуществляется довольно быстро.

Нецелевое кредитование (кредиты наличными) – это банковская ссуда, которая дает возможность клиенту использовать ее на любые цели. Нецелевые кредиты становятся все более популярными в банковской индустрии. Одним из плюсов нецелевого кредита, являются низкие процентные ставки.

Немаловажным источником кредитов для физических лиц являются банковские кредитные карты. Банковские специалисты уверены, что использование кредитных карт – будущее потребительского кредитования¹³. Банковские кредитные карты предполагают участие трех сторон: банка - эмитента кредитной карты, владельца кредитной карты, торговой организации, принимающей кредитную карту в качестве платежного средства за товары и услуги. В России использование банковских кредитных продуктов находится еще не на высоком уровне, т.к. недостаточно развита банковская инфраструктура, особенно в регионах страны. Но, так или иначе, на

¹³ Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. 4-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. - 278 с.

банковские кредитные карты приходится большая доля кредитного портфеля банков¹⁴.

Процесс потребительского кредитования можно разделить на несколько этапов:

1. Рассмотрение кредитной заявки и интервью с заемщиком;
2. Оценка кредитоспособности клиента, в случае положительного решения по кредиту осуществляется подготовка кредитного договора и предоставление кредита.

3. После выдачи кредита банк контролирует выполнение условий договора и погашение ссуды заемщиком.

Выполнение всех этапов характеризует качественные характеристики кредита, а также определяет степень прибыльности и надежности для банка. А это, несомненно, важно для всех финансовых учреждений. Далее представим основные функции потребительского кредита:

1. Перераспределительная функция заключается в том, что свободные денежные средства перераспределяются между банком и тем, кто в них нуждается, благодаря этому осуществляется переход активов в более эффективные отрасли экономики.

2. Функция замещения денег в обращении заключается в создании кредитных денежных средств обращения и замещения наличных денег, т.е. средства кредита, такие как кредитные карты, чеки, векселя, замещают деньги в сфере обращения.

3. Контрольная функция заключается в осуществлении взаимного контроля использования кредита кредитора и заемщика.

Данные три функции кредита являются главными и они взаимосвязаны, так как их взаимодействие обеспечивает необходимую устойчивость кредитных отношений. Прежде всего, кредиту свойственна сила обеспечения непрерывности кругооборота средств, что очень важно для экономики. Кредит

¹⁴ Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. - М.:КНОРУС, 2011. - 419 с.

обладает двигательной, покупательной и балансирующей силой, так же кредиту присуща и движущая сила. Благодаря кредиту накопленные средства, произведенные в прошлом, используются в современном производстве, так же происходит аккумуляция и концентрация капитала¹⁵. Еще кредит влияет на совершение обмена и приводит к более производительному использованию капитала в стране.

Результаты, полученные в данном разделе, четко соответствуют задачам, которые мы выделили: выявлено понятие «потребительское кредитование» и его роль в экономике, проанализированы современные подходы к определению понятия «потребительское кредитование». На основании вышеизложенного рассмотрим вопрос о кредитоспособности заемщика.

1.2 Понятие кредитоспособности заемщика

В данном разделе предлагается решить следующие задачи: изучить понятие кредитоспособности заемщика, проанализировать современные подходы к определению понятия «кредитоспособность заемщика». При решении данных задач предлагается провести обзор литературных источников. Данный раздел заложит основу исследованию методики и этапов оценки кредитоспособности заемщика физического лица в АО «ОТП Банк».

Трошин А.Н., Мазурина Т.Ю. под кредитоспособностью заемщика понимают «способность и готовность заемщика своевременно и в полном объеме осуществлять погашение по своим долговым обязательствам перед кредитной организацией»¹⁶. Понятие кредитоспособности заемщика играет центральную роль в кредитных отношениях и является характерным для рыночной экономики. Определение кредитоспособности заемщика является важнейшей задачей работы банка по определению возможности предоставления кредита. Кредитоспособность прогнозирует платежеспособность заемщика на дальнейшую перспективу.

¹⁵ Деньги. Кредит. Банки. Экспресс-курс / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2010. – 320 с.

¹⁶ Трошин А.Н., Мазурина Т.Ю., Фомкина В.И. Финансы и кредит: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 290 с.

В связи с этим, кредитоспособность заемщика оценивается по нескольким критериям. Каждый критерий в какой-то степени характеризует клиента в глазах банка и позволяет понять, насколько вероятна возможность погашения ссуды. Оценка кредитоспособности физического лица производится на основе анализа, который направлен на выявление объективных результатов и тенденций в его финансовом положении.

Информация о кредитоспособности физического лица, имеет важное значение как для банка, так и для заемщика. Для кредитора это означает уменьшение риска потерь из-за вероятности возникновения финансовых затруднений. Для клиента оценка его платежеспособности – возможность оценить вероятность получения кредита и снижения риска получения чрезмерной кредитной нагрузки¹⁷.

Оценка кредитоспособности физического лица осуществляется в кредитном отделе банка на основе данных, которые характеризует способность заемщика получать стабильный доход и наличие у клиента имущества. Источниками информации о клиенте, могут служить справка с места работы и данные о клиенте, имеющиеся в бюро кредитных историй. На рисунке 3. определены факторы, влияющие на кредитоспособность клиента.

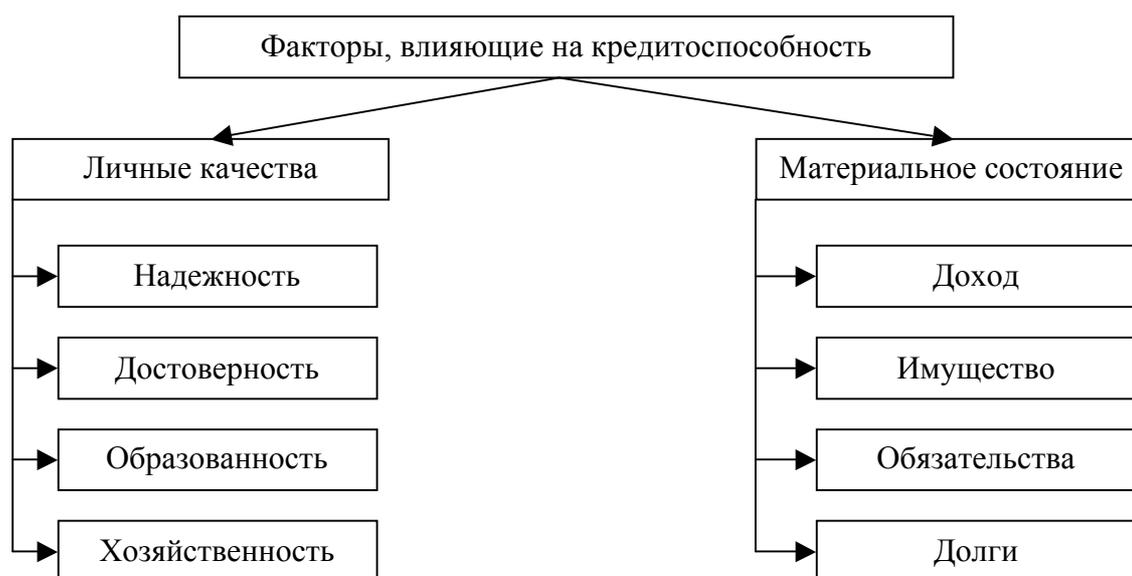


Рисунок 3 – Факторы кредитоспособности заемщика

¹⁷ России в ВТО: проблемы, задачи, перспективы. Сборник научных статей, вып.13 / Под общей редакцией проф. В.В. Тумалева. – СПб.: НОУ ВПО «Институт бизнеса и права», 2012. – 364 с.

От уровня кредитоспособности клиента зависит степень частного риска финансового учреждения, связанного с предоставлением конкретной суммы кредита конкретному клиенту¹⁸. При оценке кредитоспособности заемщика, банк вполне может ориентироваться на международный опыт. В зарубежной практике кредитования выделяют некоторые особенности, по которым проводится оценка надежности потенциального клиента. Например, в банковской системе США всегда применяют правило шести «си»¹⁹:

– Характер клиента (с англ. - *character*) - степень заемщика к погашению взятой суммы кредита;

– Капитал (с англ. – *capital*)– денежные средства для выплаты ссуды;

– Обеспечение (с англ. – *collateral*) – стоимость закладываемого имущества;

– Условия (с англ. – *conditions*) – какие-либо факторы, которые могут оказать влияние на положение заемщика;

В отечественной банковской практике распространение получила методика, которая разработана специалистами ассоциации российских банков. Нововведением в оценке кредитоспособности клиентов, является внедрение в рабочий процесс специальной технологии анализа. Эта технология представляет собой кредитный анализ, включенный в процесс управления кредитными рисками. В рамках кредитной политики банки определяют методику оценки кредитоспособности заемщиков и прописывают процедуру предоставления средств.

Л.А. Бадалова утверждает, что «оценка кредитоспособности заемщика – это оценка кредитной организацией возможности и необходимости выдачи клиенту кредита, определения вероятности их своевременного погашения согласно кредитному договору»²⁰. В настоящее время коммерческие банки

¹⁸ Управление риском потребительского кредитования в кредитных организациях / Л.А. Бадалова. Банковские услуги. - 2010. - № 6. - 40-43 с.

¹⁹ Трошин А.Н., Мазурина Т.Ю., Фомкина В.И. Финансы и кредит: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 295 с.

²⁰ Управление риском потребительского кредитования в кредитных организациях / Л.А. Бадалова. Банковские услуги. - 2010. - № 6. - 40-43 с.

разрабатывают и используют собственные методики оценки кредитоспособности заемщиков приведенные на рисунке 4.

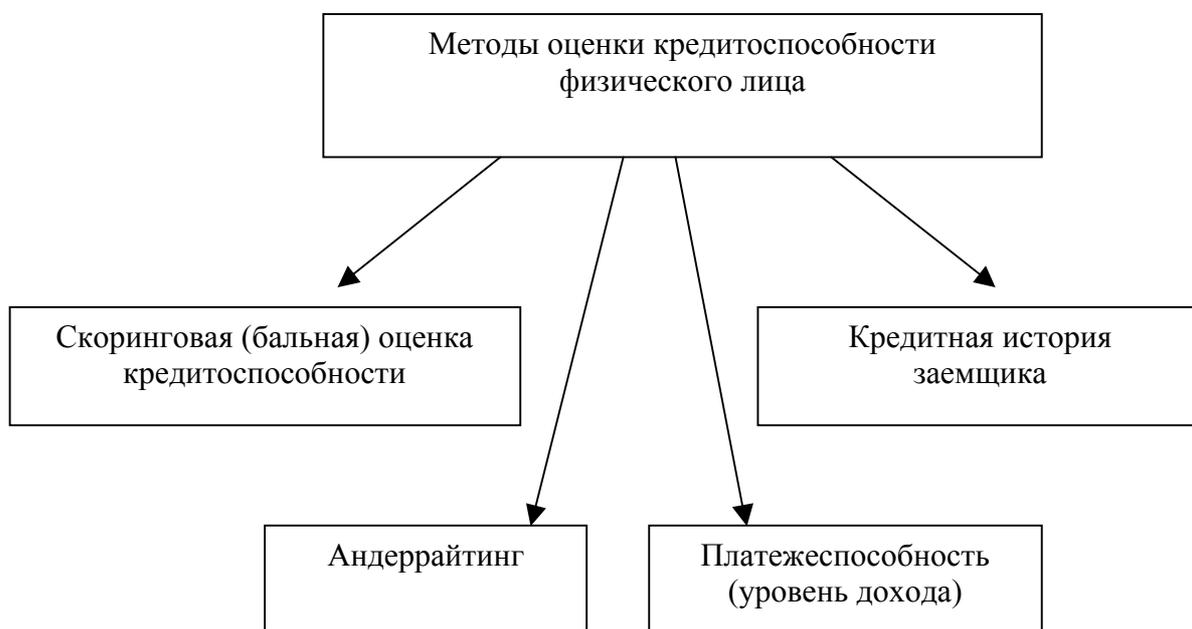


Рисунок 4 – Методы оценки кредитоспособности физического лица

Далее охарактеризуем каждый из данных методов:

1. Метод скоринговой модели заключается в том, что происходит формирование совокупного кредитного балла заемщика. Скоринговая система отвечает на главный вопрос: выдать ссуду заемщику или нет.

Преимущества внедрения скоринговой системы:

- обеспечение снижения потерь и уменьшение операционного риска с помощью автоматизации принятия решения о выдаче кредита;
- сокращение времени на обработку заявлений;
- улучшение централизации принятия кредитного решения и уменьшение воздействия человеческого фактора при его принятии;
- раскрытие и предотвращение мошенничества.

Тем не менее скоринговая система имеет недостатки. Эта система оценивает кредитоспособность заемщика на основании сведений о прошлых выдачах кредита, в то время, как о настоящем поведении клиента, которым отказали в предоставлении ссуды, ничего не известно. К тому же скоринговая

система настроена так, что рассматривает лишь сведения, которые клиент о себе извещает, поэтому хорошо подготовленный клиент может представить сведения о себе так, что ему банк просто не откажет в предоставлении кредита²¹. Так же скоринговая модель постоянно нуждается в корректировке, поскольку с течением времени меняются условия кредитования.

Существует множество моделей скоринговых систем, рассмотрим несколько вариантов²²:

– Скоринговая система «Collection» - означает определение приоритетных дел и направлений работы в отношении «нехороших» заемщиков, состояние кредитного счета которых определено как «неудовлетворительное».

– Скоринговая система «Behaviora» – представляет оценку состояния кредитного счета заемщика. Эта модель позволяет спрогнозировать изменение платежеспособности клиента, вычислить необходимые лимиты по кредитной карте и т.д.;

– Скоринговая система «Fraud» - определяет оценку вероятности мошенничества потенциального заемщика. Всегда применяется для наиболее детального анализа заемщиков.

2. Платежеспособность (уровень дохода) рассчитывается на базе данных о зарплате клиента и степени риска его утраты. Из справки о заработной плате по форме 2-НДФЛ или по форме банка за последние шесть месяцев, производится расчет платежеспособности физического лица и определяется его достаток.

3. Оценка кредитоспособности физического лица по кредитной истории основывается на исследовании кредитной истории заемщика. Банк применяет информацию, которая находится в заявлении на выдачу кредита: ФИО, адрес местожительства, номер пенсионного свидетельства и на основе

²¹ Банки и небанковские кредитные организации и их операции. / Е.Ф. Жукова. - М.: Вузовский учебник, 2010. - 491 с.

²² Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – М.: Кнорус, 2010. – 495 с.

этих данных собирают информацию в разных организациях о неплатежах данного клиента. Таким способом формируется кредитная история физического лица.

Кредитная история - это информация о заемщике, характеризующая своевременное исполнение по кредитным обязательствам, хранящихся в бюро кредитных историй²³. Бюро кредитных историй осуществляет сбор, хранение, распространение и обработку сведений о кредитной истории граждан, там находится информация об остатке задолженности по кредиту, об истории внесения платежей, непогашения кредита и т.д. Кредитная история физического лица включает следующую информацию: ФИО, паспортные данные, номер страхового свидетельства, ИНН, место регистрации и фактическое место жительства, информация о кредитах заемщика, сумма полученного кредита, дата открытия и закрытия договора.

4. Андеррайтинг предполагает определение оценки вероятности погашения кредита. При проведении андеррайтинга по заявке на кредит, банк может принять положительное или отрицательное заключение по кредиту²⁴.

В задачи андеррайтинга ходят анализ и оценка кредитоспособности клиента и прогноз возвратности ссуды. В настоящее время кредитные организации ориентируются не столько на расширение объемов кредитования, сколько на повышение качества кредитных портфелей и соответственно значение службы андеррайтинга возрастает. Существует практика его выделения в самостоятельное независимое подразделение кредитной организации. Переход на методики рейтингования заемщиков усложнил процесс анализа их кредитоспособности. Кредитный рейтинг включает количественные и качественные составляющие.

Андеррайтер обязан осуществлять постоянный мониторинг, т.е. должен вовремя выявлять кредитные риски. На его выводах банки принимают принципиальные решения об условиях кредитования или об отказе заемщику в

²³ Анализ эффективности процедур, оценки кредитоспособности заемщика банка. / В.В. Глушенко. Монография. М.: - 2012.

²⁴ Трошин А.Н., Мазурина Т.Ю., Фомкина В.И. Финансы и кредит: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 296 с.

выдаче кредита. Андеррайтером является специалист банка, который осуществляет независимую экспертизу рисков, связанных с кредитованием.

В процессе проведения андеррайтинга учитывается способность заемщика: готовность погасить кредит полностью, достаточность залога для погашения ссуды. В масштабах андеррайтинга, кредитная организация учитывает и многие другие факторы, определяющие клиента в качестве потенциального заемщика²⁵. При проведении андеррайтинга, банк может вынести компромиссное решение: например, выдать меньше запрошенной суммы кредита – или выдать кредит на иной срок, либо может предложить дополнительное обеспечение кредита в виде поручительства или первоначального взноса.

На основе изложенной информации - можно сделать следующий вывод: основной целью оценки кредитоспособности заемщика является определение способности клиента выплатить запрашиваемую сумму денежных средств. В современных условиях банковская система предлагает множество методов оценки кредитоспособности клиента. Все способы как бы дополняют друг друга и у каждого есть свои достоинства и недостатки, а для наиболее эффективного результата, необходимо использовать совокупность предложенных методов.

Цель анализа кредитоспособности заемщика определяется в комплексном изучении его деятельности для обоснованной оценки возможности выплатить выданные ему финансовые ресурсы и устанавливает решение следующих задач:

- определение оптимального размера выдачи кредитных средств и способов их погашения;
- определение эффективности использования денежных средств;
- оценка уровня доходов заемщика;

²⁵ России в ВТО: проблемы, задачи, перспективы. Сборник научных статей, вып.13 / Под общей редакцией проф. В.В. Тумалева. – СПб.: НОУ ВПО «Институт бизнеса и права», 2012. – 364 с.

- проведение текущего мониторинга со стороны банка за соблюдением клиентом требований в отношении его финансового состояния;
- его готовность погасить кредит (анализ кредитной истории заемщика);
- анализ достаточности и надежности закладываемого заемщиком имущества (анализ результатов независимой оценки имущества).

Исходя из сведений, содержащихся в документах клиента, банк принимает положительное либо отрицательное решение о предоставлении потребительского кредита. К пакету документов, предоставление которых является обязательным, относятся²⁶:

- копия паспорта;
- копия трудовой книжки, заверенная работодателем;
- справка о доходах по форме 2-НДФЛ или по форме банка за последние 6-12 мес.;
- военный билет.

К дополнительному пакету документов относятся: свидетельство ИНН (о постановке физического лица на учет в налоговом органе по месту жительства на территории РФ), свидетельство о государственном пенсионном страховании, водительское удостоверение, заграничный паспорт. Иные дополнительные документы обычно запрашивается кредитной организацией, если потенциальный заемщик является индивидуальным предпринимателем или сумма кредита превышает определенный лимит установленный банком. Но в основном, банки редко меняют требования к предоставляемым документам.

Почти все банки стали тщательнее проводить проверку по службе безопасности и изучать кредитную историю заемщиков²⁷. Банк в обязательном порядке подает запрос в бюро кредитных историй для получения данных по кредитам, полученным клиентом в других банках. В России Бюро Кредитных Историй действует на основании Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», который вступил в силу с июня 2005 г.

²⁶ Розничный банковский бизнес и потребительский кредит. / С.А. Быстров. Банковские услуги. 2010. - 25-33 с.

²⁷ Управление риском потребительского кредитования в кредитных организациях / Л.А. Бадалова. Банковские услуги. 2010. - 40-43 с.

Кредитное бюро – это специализированная организация, занимающаяся формированием, обработкой и хранением кредитных историй заемщиков, а также предоставлением кредитных отчетов (по запросам). Идея создания кредитных бюро в России возникла еще в 90-х годах одновременно с открытием первых коммерческих банков. В центральном бюро кредитных историй есть информация о том, в каком из кредитных бюро хранится история того или иного клиента. Банки обязаны предоставлять информацию в отношении всех клиентов, которые дали свое согласие на ее предоставление, хотя бы в одно кредитное бюро.

Кредитный отчет – это документ, содержащий информацию, входящую в состав кредитной истории. Данный отчет предоставляет бюро кредитных историй, по запросам клиентов или иных лиц имеющих право на получение данной информации²⁸. Если у заемщика отрицательная кредитная история, то банк обязательно откажет в предоставлении ссуды, если человек совсем не платит по текущему кредиту или платежи поступают с задержками (просрочками) или клиент сознательно пошел на обман или скрыл от банка, какую - либо информацию.

Практически неразрешимое на данный момент препятствие при получении потребительского кредита - наличие у потенциального заемщика судимости. В случае если заемщик честно предоставил всю информацию, преступление было совершено давно и носило не тяжкий характер, банк может пойти навстречу заемщику при условии всех остальных положительных параметров, но если заемщик попытался скрыть информацию, банк откажет в кредите. Скрывать подобные сведения или предоставлять недостоверную информацию бесполезно, службы безопасности банка всегда выявляют подобные ситуации.

Помимо детальной проверки заемщика службой безопасности финансового учреждения и его кредитной истории, особое внимание кредитные

²⁸ Вопросы кредитной политики коммерческих банков в современных условиях/ М.М. Новосельцева. Банковские услуги. - 2010. 11-17 с.

эксперты банков уделяют анализу платежеспособности заемщика. Экспертный анализ заключается в оценке уровня и стабильности дохода, риска потери работы. Банк смотрит на уровень образования и опыт работы клиента, чтобы убедиться в том, что если заемщик и потеряет работу, то сможет найти новую, и финансовая нагрузка в виде платежей по кредиту для него посильна.

Для подтверждения уровня дохода банки могут проверить отчисления от дохода работника в пенсионный фонд, фонд социального страхования и по данным отчислениям банк определит, соответствуют ли реальные доходы потенциального заемщика той сумме, которая указана в справке 2-НДФЛ²⁹. Учитывается так же стаж работника на последнем месте работы, оценка дохода с основного места работы происходит путем обращения сотрудника банка на предприятия. Банк соотносит заявленный уровень зарплаты со средними заработками в той или иной сфере деятельности, при этом особое внимание уделяется образованию клиента и его квалификации.

Большинство финансовых учреждений рассматривают в качестве подтверждения дохода справку по форме 2-НДФЛ либо справку по форме банка, в которой работает потенциальный заемщик, с подписью и печатью организации. Индивидуальным предпринимателям и собственникам бизнеса необходимо предоставлять налоговые декларации, бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, управленческую отчетность. От способа подтверждения дохода зависит процентная ставка по кредиту, тем самым, кредитная организация компенсирует свои риски³⁰. Таким образом, если у банка есть сомнения в том, действительно ли заемщик получает заявленную им сумму, тем выше процентная ставка по кредиту.

К основным задачам процедуры андеррайтинга относится - определение окончательной суммы кредита, которую можно предоставить заемщику. Сумма рассчитывается исходя из заработной платы заемщика. Для определения способности клиента выплачивать потребительскую ссуду, банк учитывает

²⁹ Проблемы оценки рисков, потери ликвидности российских банков. / В.В. Иванова. Лизинг, 2011. - 4 с.

³⁰ Банковские заемные средства: условия предоставления, гарантии обеспечения возврата. М.Ю. Катвицкая. Учебное пособие - М.: Деловой двор, 2011. – 15 с.

общую сумму ежемесячных выплат по всем имеющимся обязательствам и далее уже рассчитывает достаточность денежных средств, исходя из расходов на содержание.

Банк устанавливает критерии, исходя из которых, определяется предельно допустимая доля расходов по кредиту в совокупных доходах заемщика. Как правило, в ипотечном кредитовании доля ежемесячных обязательств по кредиту может составлять от 30 до 50% дохода. Заключительным этапом проверки андеррайтинга является анализ негативных факторов и компенсирующих факторов, при этом в совокупности учитываются все сведения, предоставленные заемщиком³¹.

Компенсирующими факторами могут являться:

- движимое и недвижимое имущество в собственности клиента;
- молодой возраст заемщика;
- высшее образование;
- карьерный и профессиональный рост;
- работа в прибыльных и высокорентабельных сферах деятельности (предполагает, что на протяжении срока кредитования, заработная плата заемщика может увеличиваться, а долговая нагрузка - снижаться).

Актуальным вопросом является внедрение технических решений – различных программ, для совершенствования процесса оценки кредитоспособности заемщика. Данными программами являются: «Improvement management», «Behavioral scoring», «Fraud scoring». Проведем сравнительную характеристику этих программ для выбора наиболее подходящей для рассматриваемого банка.

Программа «Improvement management» является универсальным инструментом сбора и обработки данных о заемщике. Использует подключение к базам бюро кредитных историй, социальных сетей, государственных организаций, а также отслеживает поведенческие факторы. Программа

³¹ Банковские заемные средства: условия предоставления, гарантии обеспечения возврата. М.Ю. Катвицкая. Учебное пособие - М.: Деловой двор, 2011. – 15 с.

позволяет автоматизировать сбор сведений по клиенту, осуществлять консолидацию, дедуплицирование и обновление данных профиля заемщиков при повторных обращениях. Использует самый широкий список источников данных.

Программа «Behavioral scoring» производит оценку наиболее вероятных финансовых действий клиента. Данная система дает возможность прогнозировать изменение платежеспособности заемщика. Программа также устанавливает лимиты кредитования.

Программа «Fraud scoring» производит статистическую оценку вероятности мошеннических действий со стороны клиента. Данная система применяется вместе с другими видами исследования заемщиков. Программа устанавливает лимиты кредитования.

После проведенной характеристики этих программ, можно сделать вывод о том, что наиболее подходящей и лучшей программой для ОТП Банка является «Improvement management». Так как данная система является автоматизированным универсальным инструментом определения оценки кредитоспособности заемщика. А также применяет широкий список источников данных.

Таким образом, в разделе 1 выявлено понятие «кредитоспособность заемщика», проанализированы современные подходы к определению понятия «кредитоспособность заемщика». Результаты, полученные в разделе 1 позволяют сделать вывод о том, что чем выше кредитоспособность населения, тем стабильней экономическая ситуация в стране и это позволяет банкам снижая процентные ставки больше выдавать кредитов.

1.3 Рынок потребительского кредитования в РФ и за рубежом

В данном разделе предлагается провести анализ рынка потребительского кредитования в РФ и за рубежом и представить сравнительную характеристику

особенностей кредитования в зарубежных странах. Необходимо решить следующие задачи: выявить и проанализировать основные тенденции развития рынка потребительского кредитования в РФ и за рубежом. При решении данных задач предлагается проанализировать современную структуру потребительского кредитования в России и за рубежом на основе современных литературных источников и статей.

Рынок потребительского кредитования – это «сегмент финансового рынка, в который входят предоставление банками потребительских ссуд, экспресс – кредитование, а так же кредитование в торговых организациях»³². Кредитование приносит банкам стабильный и значительный доход, а для населения - удовлетворение потребностей в товарах и услугах, кроме того, спрос увеличивается, и соответственно, растут объемы продаж. Происходит расширение клиентской базы, как для торговых организаций, так и для банков.

Потребительское кредитование является неотъемлемой частью современного розничного рынка. При этом потребительские кредиты часто связаны с повышенным риском не выплат денежных средств, для кредитных организаций. В российских условиях покупка товара в кредит часто определена значительной переплатой.

Потребительское кредитование в РФ начало активно развиваться в конце 1990-х годов. Первопроходцем отечественного потребительского кредитования стал банк «Русский стандарт», который вышел с уникальными программами по предоставлению кредитов в торговых точках. Банк предложил клиенту совершенно новый способ предоставления кредитов, но процентные ставки были очень высоки (в совокупности переплата за кредит составляла порядка 70-80% в год).

Кредит предоставлялся в течение 30 минут, без поручителей и с минимальным пакетом документов. Несмотря, на большую переплату таких кредитов, клиентов было много, что помогало стремительно увеличивать

³² Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 525 с.

объемы продаж торговым организациям, а банку получать хорошую прибыль. Единственной отличительной особенностью таких кредитов являлся целевой характер предоставления кредитов, т.е. кредиты выдавались только под покупку определенного товара, услуги³³.

Банк «Русский стандарт», который стал первым банком не побоявшимся выйти на столь рискованный рынок, дал развитие новому банковскому направлению. Таким образом, потребительское кредитование в России, постепенно приобрело массовый характер. На современном этапе, предложения потребительских кредитов есть фактически у каждого банка.

Итак, в 2013 году объемы потребительского кредитования увеличились на 20% в сравнении с 2012 годом, а в 2014 году объемы потребительского кредитования увеличились на 24,8 процента по сравнению с 2013 годом. В целом прирост объема потребительского кредитования за 2012-2015 годы увеличился на 49,9%. На рисунке 5 представим общий объем потребительских кредитов, выданных гражданам России за 2011 – 2015 гг³⁴.

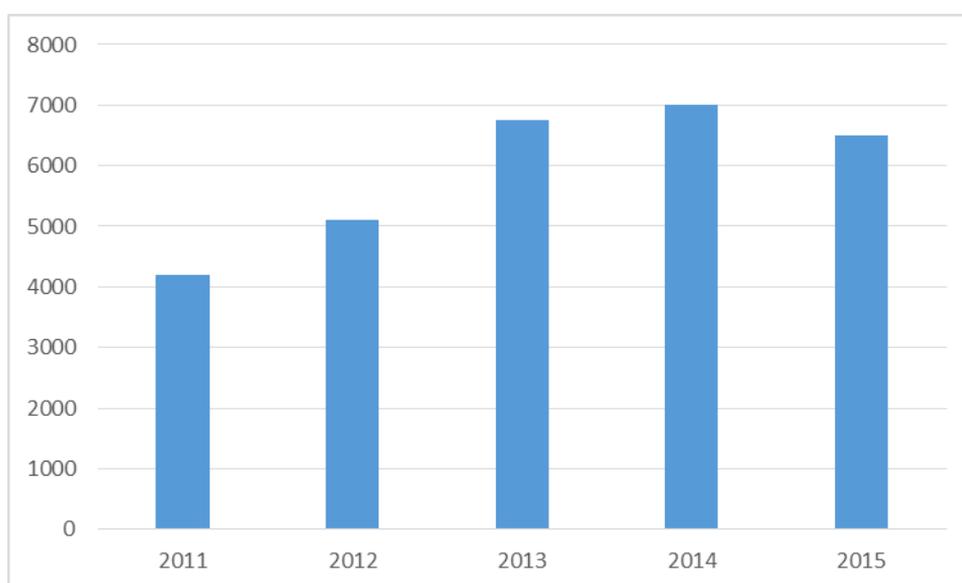


Рисунок 5 – Объемы потребительских кредитов, выданных за 2011 – 2015 гг.

³³ Становление рынка потребительского кредитования в России и его современное состояние/ Л.А. Бадалов. Банковские услуги. - 2010. - 23-27 с.

³⁴ РБК Рейтинг. Банки, 2016.

Большой объем выданных кредитов с 2010 – 2015 гг., обусловлен низким уровнем процентных ставок, начиная с 2013 года, ставки по кредитам начали умеренно расти, но объем потребительского кредитования сохранился на высоком уровне. В конце 2013 – начале 2014 года, отметилось удорожание заемных средств на фоне ухода с рынка некоторых коммерческих банков. Кроме того, Сбербанк России и иные коммерческие банки ужесточили требования к заемщикам, это обусловлено увеличением процента просроченных кредитов.

В 2015 – 2016 гг. стремительный рост, спроса и предложения на потребительские кредиты стал снижаться.

Причинами данной ситуации могут являться:

- финансовый кризис в стране;
- снижение реальных доходов населения;
- насыщение рынка (практически все платежеспособные граждане уже имеют потребительские кредиты);
- недобросовестность многих банков (об умолчании, о наличии скрытых выплат и комиссий);
- ужесточение требований кредитных организаций к своим клиентам, что приводит к их оттоку;
- повышение банками процентных ставок по кредитам.

Принятие Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредитовании» привело к существенному ужесточению кредитной политики банка. Политика Центрального банка направлена на повышение качества кредитных портфелей кредитных организаций и борьбу с рисковыми программами кредитования³⁵. Таким образом, банки стали выдавать меньшее количество кредитов и более тщательно подходить к оценке заемщиков, требования которых сильно ужесточились в 2014 году. В таблице 1 представим динамику рынка потребительского кредитования за 2011 – 2015 гг.³⁶.

³⁵ Потребительское кредитование в России: Проблемы и пути их решения / О.А. Степанова, С.А. Орлова, Т.В. Шпортова. Фундаментальные исследования. – 2015. – 2930-2932 с.

³⁶ Журнал «Эксперт». Рейтинг Банков, 2016.

Таблица 1 – Динамика рынка потребительского кредитования за 2011 – 2015 гг.

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Количество заявок	1825	2555	4015	5475	3650
Объем выданных кредитов	3212	4669	6154	8250	5905
Процентная ставка по кредиту	20 – 25	17,4 – 26	18,5 – 26,5	20,5 – 30	18 – 32

Тем не менее, считается, что российский рынок потребительских займов имеет огромные перспективы роста, поскольку объем потребительских кредитов по отношению к ВВП, страны, составляет всего 12 процентов.

Потребительские кредиты в экономике страны играют важную роль для экономических агентов:

– для ведущих коммерческих банков предоставление кредитных продуктов населению, является приоритетным направлением их деятельности;

– у торговых организаций появляется широкая возможность стимулирования сбыта, увеличения объемов продаж;

– население получает возможность быстрого приобретения дорогостоящих товаров и услуг (бытовой и офисной техники, мебели, медицинских услуг, различных путевок и т.д.), без дополнительного накопления денежных средств.

Большее количество потребительских кредитов, сейчас приходится на граждан с заработной платой в 20-30 тысяч рублей, при более высоком доходе заемщики переходят в сегмент ипотечного и автомобильного кредитования. В связи с нестабильной макроэкономической ситуацией, многие заемщики затягивают с погашением кредита, а опасаясь штрафов, пеней и судебных разбирательств, идут на рефинансирование, взяв новый кредит. Так вместо стимулирования экономического развития, возникает закредитованность экономики³⁷.

³⁷ Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития. / С.Л. Ермаков. «Финансы и кредит». - 2010. - 9-12 с.

На рисунке 6 представим структуру распределения спроса на потребительские кредиты в зависимости от уровня доходов заемщиков в 2015 г.

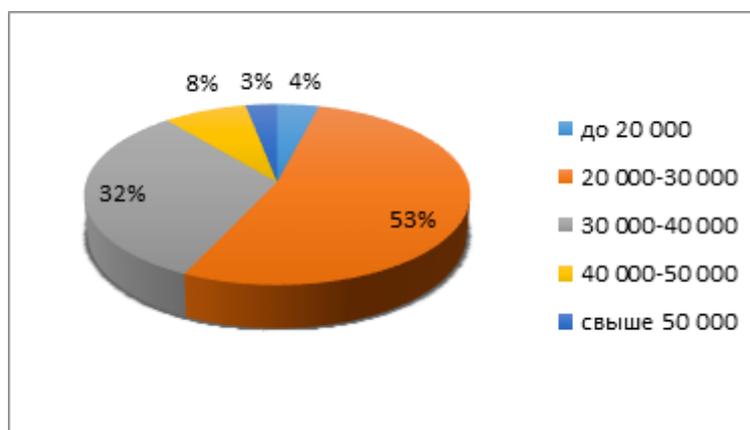


Рисунок 6 – Распределение спроса на потребительские кредиты в зависимости от уровня доходов заемщиков по данным Банка России на 01.01.2015 г³⁸.

В современных условиях, тенденция такова, чем больше денежных средств, привлекают заемщики, тем больше у финансовых учреждений становится просроченной задолженности, так происходит потому, что большинство займов ничем не обеспечено. В связи с этим банки заранее закладывают риски в стоимость кредитов и повышают процентные ставки.

В сфере потребительского кредитования уже видны элементы перегрева: очень высокий уровень роста задолженности по сравнению с доходами заемщиков³⁹. В 2013 году прирост просроченной ссудной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, составлял 40 %, а в 2014 году этот показатель достиг 43 %.

С 1 января 2015 года действуют ограничения предельно допустимой величины полной стоимости кредита, это привело к изменению структуры рынка потребительского кредитования, т.е. вынужденному уходу кредитных организаций из данного сегмента и их замещению на не банковские финансовые организации. В 2015 году объем предоставления потребительских

³⁸ РБК Рейтинг. Банки, 2016.

³⁹ Теоретические основы экономических границ кредита и развития потребительского кредитования / Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова, Ю.В. Кудрявцева. Банковские услуги. - 2011. - 2-11 с.

кредитов в России сократился на 5-7 %. Это произошло из-за повышения ключевой ставки Центрального Банка.

Повышение ставки произошло в связи с ситуацией на валютном рынке, когда за день рубль понизился к доллару на 9 %, а доллар вырос на 6 руб., до 64,4 руб. Увеличение ставки до 17 %, повысит затраты банков на привлечение заемных средств. Для банковских клиентов повышение базовой ставки означает, что вырастет процентная ставка по депозитам.

Значительные кредитные риски предполагают сохранение высоких ставок по потребительским ссудам⁴⁰. Тем самым, высокие процентные ставки делают кредиты менее привлекательными для клиентов, особенно когда значительная часть потребителей, уже имеет несколько кредитов. В этих условиях необходимо выполнение ряда мероприятий по снижению рисков не возврата денежных средств и мошенничества, а так же улучшению конкурентных преимуществ, расширению сферы предоставления потребительских ссуд, активному развитию передовых технологий.

Таким образом, в сложившейся на рынке ситуации, кредитные и торговые организации, имеют необходимость уделять особое внимание взысканию просроченной задолженности и поэтому расширяют сотрудничество с коллекторскими агентствами, так как у многих банков уже накопился критический объем долгов, с которыми они самостоятельно справиться не могут⁴¹. В тоже время, большую роль в обеспечении и стабилизации развития сектора потребительского кредитования, существенную роль могут сыграть следующие мероприятия:

- снижение процентных ставок по кредитам;
- стимулирование роста срока предоставления кредитных займов, что повышает ответственность клиента и обеспечивает долгосрочный эффект для реального сектора хозяйства;

⁴⁰ Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 525 с.

⁴¹ Потребительское кредитование в России: Проблемы и пути их решения / О.А. Степанова, С.А. Орлова, Т.В. Шпортова. Фундаментальные исследования. – 2015. – 2930-2932 с.

- предоставление возможности клиентам с низким уровнем дохода получать микро займы на потребительские нужды;
- государственная поддержка кредитных учреждений, формирующих льготные программы потребительского кредитования для отдельных групп заемщиков;
- установление более четких критериев для отбора клиентов.

Таким образом, проанализировав рынок потребительского кредитования в России, можно сделать вывод, что спрос на потребительские кредиты с 2015 года стал снижаться, в связи с повышением банками процентных ставок по кредитам и снижения доходов населения.

Далее проанализируем развитие системы потребительского кредитования на примере некоторых зарубежных стран. В зарубежных странах потребительское кредитование является одним из самых распространенных видов банковских услуг. Распространенность кредитов обусловлена низкими процентными ставками и высоким потребительским спросом, особенно со стороны среднего класса населения⁴².

В США система потребительских кредитов очень развита, еще в 1970-х гг. наблюдался трехкратный рост остатков по потребительскому кредитованию, который к началу 1990-х гг. превысил сумму в 600 млрд. долларов. Росту кредитования клиентов способствовала благоприятная макроэкономическая ситуация, это было связано с отменой Бреттон-Вудской денежной системы.

Проведем сравнительную характеристику особенностей потребительского кредитования в зарубежных странах, результаты чего представим в таблице 2.

⁴² Рынок потребительских кредитов: российский и зарубежный опыт./ И.Н. Рыкова. Финансы и кредит.- 2010.- 2-11 с.

Таблица 2 Потребительское кредитование за рубежом

Наименование страны	Особенности кредитования	Недостатки кредитования
1	2	3
США	Кредиты бывают 3-х видов: с рассрочкой платежа (на срок от 2-5 лет); револьверные; без рассрочки платежа до 12 мес. Кредиты выдаются клиентам для покупки дорогих товаров, автомобилей, на ремонт, на обучение и потребительские нужды.	Кредит на покупку автомобиля очень обременителен, т.к. платежи достаточно высоки и первый взнос может составлять четверть стоимости автомобиля.
Франция	При покупке автомобиля ставка будет всего 7-8% в год, а при покупке бытовой техники 10%. При выдаче потребительского кредитования: клиенты будут получать налоговые льготы при приобретении своих покупок в размере четверти от процентов, которые будут выплачены по кредитам, а годовой лимит составляет 600 евро.	Персональные кредиты, выданные частным лицам на срок до 3 лет, в размере одной четвертой годового дохода, при выдаче такого кредита требуется гарантия третьего лица.
Великобритания	Стоимость потребительской ссуды 5-6 % в год. Кредит выдается на ремонт дома, на образование, на неотложные нужды. Бывает с разовым погашением и в рассрочку.	Ссуда на покупку автомобиля на срок до 3 лет, а цена покупки увеличивается примерно в 8-10 %.
Германия	Процентные ставки по кредитам составляют всего от 9 до 12 %. Если у клиента имеется вклад в банке, тогда процентная ставка будет 5-6 %, но только под залог этого вклада. Распространенной формой кредита является ссуда, выданная в налично-денежной форме. Это выгодно, т.к. при оплате за товар наличными, магазин делает скидку до 5 %.	Процентные ставки по кредитам от 9 до 12 %, но только сроком на 3 года.
Южная Корея	Выдача потребительских кредитов осуществляется с залогом по некоторым видам ссуд, так и без залога.	Для того, чтобы получить кредит в размере 100 и более тысяч долларов под 5,5 % - 7,5 %, необходимо взять кредит под залог какой-либо недвижимости.
Литва	Условия достаточно лояльные, наличие закладываемого имущества не требуется, заемщику необходимо только заявить о желании приобрести какой-либо товар.	При выдаче кредита имеется большой риск не возврата ссуды.

Продолжение таблицы 2

1	2	3
Испания	Процентные ставки по кредитам составляют от 2-4 %. Кредит могут предоставить абсолютно всем совершеннолетним гражданам, студентам и пенсионерам, а так же рабочим.	При оформлении кредита не рабочему населению, имеется риск не возврата кредита.
Израиль	Кредиты выдаются на разные цели (например, обновить в доме мебель, сделать ремонт или побаловать себя заграничным путешествием).	Взяв кредит в 100 тыс. на три года, заемщик должен выплачивать банку около 10 тысяч шекелей и это только процентов, а ежемесячный платеж по кредиту составит почти две тысячи шекелей.

Таким образом, проанализировав систему потребительских кредитов на примере зарубежных стран, можно сделать вывод, что российская кредитная система должна учитывать опыт зарубежных стран.

Обобщая всю изложенную информацию в разделе 1 можно сделать следующие выводы:

1. Роль потребительского кредита исключительно высока в рыночной экономике и так же высока для пополнения оборотных средств, так как потребность в них у любой фирмы не стабильны. Кредитование повышает уровень жизни населения страны.

2. От уровня кредитоспособности заемщика зависит степень частного риска кредитного учреждения. Чем выше кредитоспособность заемщика, тем стабильней экономическая ситуация в стране.

3. Рынок потребительского кредитования в России находится на стадии спада, рост, спроса и предложения на потребительские кредиты стал снижаться, в связи с ужесточением требований к своим клиентам и финансовым кризисом в стране.

2 Потребительское кредитование АО «ОТП Банк»

В данном разделе предлагается решить следующие задачи: проанализировать финансовое состояние АО «ОТП Банк»; выявить и проанализировать состав и структуру кредитного портфеля АО «ОТП Банк». При решении данных задач проводится аналитический обзор литературных источников, интернет – сайта банка, годовых отчетов банка за 2013-2015 гг., исследование в области финансового состояния банка. Результатом данного исследования должно стать формирование четкого представления о потребительском кредитовании в АО «ОТП Банк», о его финансовом состоянии и кредитном портфеле.

2.1 Общая характеристика объекта исследования АО «ОТП Банк»

В данном разделе необходимо рассмотреть общую характеристику ОТП Банка, а так же приоритетным направлениям деятельности кредитной организации и проанализировать продуктовую линейку по розничному кредитованию. При решении данных задач предлагается провести анализ годового отчета ОТП Банка, информационного меморандума, а также данных интернет – сайта банка.

«ОТП Банк» («ОТР Group») - это универсальная кредитная организация, которая предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг как для частных лиц, так и корпоративных клиентов. «ОТП Банк» входит в состав международной финансовой группы ОТР Group, являющейся одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы⁴³. ОТР Group образован 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

⁴³ Информационный Меморандум АО «ОТП Банк», 2011. – 4 с.

сберегательный и коммерческий банк, именно так расшифровывается аббревиатура ОТП Банка на венгерском языке.

АО «ОТП Банк» (полное наименование Акционерное общество «ОТП Банк») создан 1 ноября 1993 г. первоначальное наименование банка – Акционерное общество закрытого типа «Сберегательный банк «Гермес». Дата регистрации в банке России 28.03.1994 г. В соответствии с книгой государственной регистрации кредитных отношений, регистрационный номер 2766. Уже в 1995 г. наименование банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «Банк Инвестиций и Сбережений» (АКБ «Инвестсбербанк»). А в 2003 г. «Инвестсбербанк» выдал первый потребительский кредит в торговой организации⁴⁴. Уже к началу 2004 г. сеть насчитывает 1000 точек продаж POS-кредитов (в торговых организациях) и 15 универсальных отделений в Москве, так же были открыты и кредитно-кассовые офисы в 29 регионах России.

В 2008 г. наименование банка изменено на Открытое Акционерное Общество «ОТП Банк», сокращенное наименование — ОАО «ОТП Банк». По итогам ребрендинга, «ОТП Банк» занял 8 место в рейтинге лояльности национального агентства финансовых исследований. Так же получен статус принципиального члена MasterCard и запущена услуга «Мобильный банкир».

Далее банк активно развивался и начал свое сотрудничество с крупнейшими федеральными сетями по продаже бытовой техники «Техносила» и «Эльдорадо», в связи с этим чистая прибыль ОТП Банка заметно увеличилась примерно в 1,5 раза по сравнению с прошлым годом. Получена лицензия международной пластиковой системы VISA International, на работу с торговым эквайрингом. По итогам этого года банк занял 2-ое место на рынке POS-кредитования (в торговых точках) с долей рынка 16,7%, а так же стал лауреатом премии «Бренд года».

⁴⁴ Официальный сайт банка АО «ОТП Банк». Режим доступа: <https://www.otpbank.ru>

В 2014 г. наименование банка изменено на АО «ОТП Банк», полное фирменное наименование - Акционерное общество «ОТП Банк». Президент банка - Чесаков Георгий Рудольфович вошел в число лучших руководителей коммерческих банков по данным ежегодного рейтинга «Топ-1000 ведущих менеджеров России» ассоциации российских менеджеров и ИД «Коммерсантъ». По итогам четвертого квартала этого года ОТП Банк занял 2-е место на рынке потребительского кредитования (POS-кредитование) в точках продаж, 7-е место на рынке кредитных карт и 15-е место по портфелю беззалоговых розничных кредитов. Так же банк занял следующие позиции: 27 место по капиталу и 45 место по активам.

Александр Васильев в 2015 г. назначен Заместителем Председателя Правления ОТП Банка. В России стартовал международный розничный онлайн проект европейской финансовой группы ОТП - Touch Bank, предлагающий клиентам дистанционное банковское обслуживание 24 часа в сутки и мультифункциональную премиальную карту MasterCard World, оснащенную чипом и технологией PayPass. В этом же году Президентом ОТП Банка назначен - Илья Чижевский⁴⁵.

В настоящее время АО «ОТП Банк» является крупнейшим банком Венгрии, лидирует в розничном бизнесе и стал ведущим участником рынка обслуживания и кредитования юридических лиц. Венгерскому правительству банка принадлежит «золотая акция». Дочерние компании и отделения ОТП Group присутствуют в разных странах: Венгрии, Болгарии, Хорватии, Румынии, Сербии, Украине, Словакии, Черногории и России.

В России ОТП Банк присутствует более чем в 3 700 населенных пунктов, а услугами банка пользуются 3,9 млн. клиентов. Головной офис кредитной организации находится в Москве. Сеть продаж ОТП Банка включает семь филиалов: Санкт-Петербург, Новосибирск, Омск, Самара, Челябинск, Гуково Ростовской области, Хабаровск⁴⁶.

⁴⁵ Официальный сайт банка АО «ОТП Банк». Режим доступа: <https://www.otpbank.ru>

⁴⁶ Информационный Меморандум АО «ОТП Банк», 2011. – 4 с.

На 01.01.2016 г. собственная сеть продаж насчитывает примерно 28 217 тыс. точек потребительского кредитования, 167 дополнительных отделений, более 100 кредитно-кассовых офисов и 27 операционных касс вне кассового узла. Собственная сеть терминалов и банкоматов насчитывает более 490 устройств, а численность персонала банка составляет более 10 тыс. человек. ОТП Банк Венгрии контролирует 97,86% пакетом акций российской кредитной организации, еще 1,2% владеет венгерское закрытое акционерное общество по инвестициям и управлению имуществом «МФБ Инвест». Оставшиеся акции (менее 1%) распределены среди прочих акционеров.

На сегодняшний день руководителями ОТП Банка (Венгрия) являются: Президент банка - Чижевский Илья Петрович, Заместитель Председателя Правления, член Правления - Капустин Сергей Николаевич, Советник Президента, член Правления - Степанов Валерий Николаевич. Банк имеет генеральную лицензию № 2766 на осуществление банковских операций, таким образом, предоставляет услуги частным лицам, корпоративным клиентам, финансовым организациям и малому бизнесу⁴⁷.

В России ОТП банк входит в число 50 крупнейших банков, а по ряду направлений входит в число лидеров рынка. В частности банк занимает 17 место среди розничных банков и 2 место на рынке рос-кредитования, 3 место на рынке без залогового кредитования, 7 место на рынке кредитных карт. По данным, на 1 июля 2015 г. собственный капитал банка составляет - 27,7 млрд. рублей, по активам – 128,4 млрд. рублей, чистая ссудная задолженность составляет – 93,1 млрд. рублей, а средства, привлеченные от физических лиц – 56,5 млрд. рублей. ОТП Банк продолжает устойчивое и динамичное развитие, финансовое положение банка укрепляется, все основные показатели, которые характеризуют его состояние – стабильно растут.

«ОТП Банк» вошел в рейтинг крупнейших компаний России по объему реализации продукции, опубликованный в журнале «Эксперт», данный рейтинг подготовлен рейтинговым агентством «Эксперт РА» и включает в себя 400

⁴⁷ Официальный сайт банка АО «ОТП Банк». Режим доступа: <https://www.otpbank.ru>

крупнейших российских компаний из всех основных сфер экономики⁴⁸. Кредитная организация включает все основные направления в сфере финансового, страхового, инвестиционного и банковского бизнеса – от управления активами и лизинга, до факторинга и пенсионного фонда⁴⁹. В рамках стратегии «эффективность и качество» в 2009 году основным приоритетом розничного бизнеса ОТП Банка стало развитие линейки розничных продуктов банка.

Новые предложения банка позволили увеличить депозитный портфель физических лиц на 52%. В депозитной линейке банка появились все виды инструментов для благоприятного размещения средств. В течение 2009 года шла работа по систематизации и унификации комиссионных продуктов и тарифов банка, таких как: расчетно-кассовое обслуживание, аренда индивидуальных банковских сейфов, денежные переводы, а также и по повышению доходности данных продуктов. Комиссионный доход от операций физических лиц за 2009 год составил - 347 млн. рублей.

В 2013 г. в качестве основного критерия, принят показатель, характеризующий объем реализации продуктов и услуг. В случаях, когда в силу специфики деятельности компаний этот показатель не может быть применен (например, для банков, страховых компаний), используются данные финансовой отчетности, максимально близкие к нему по экономическому смыслу. Для кредитных организаций это – сумма процентных и комиссионных доходов (до вычета расходов). Источником этих данных является бухгалтерская отчетность банков по стандартам МСФО.

В конце 2013 года, объем портфеля POS-кредитования (в торговых точках) - составил 51,5 млрд. рублей⁵⁰. Развитие данного сегмента охарактеризовано:

- совершенствованием стратегий по управлению рисками;

⁴⁸ Журнал «Эксперт». Рейтинг Банков, 2016.

⁴⁹ Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 27 июня 2011 г. № 162-ФЗ.

⁵⁰ Годовой отчет АО «ОТП Банк», 2013. – 15 с.

- оптимизацией баланса между риском, объемом операций и доходностью;
- усилением фокуса на качество клиентской базы;
- развитием новых продуктов в рамках каналов продаж POS-кредитования;
- изменением подхода в работе с крупными торговыми сетями федерального и регионального уровня, с фокусом на экономическую целесообразность взаимодействия и доходности.

Динамичное развитие в 2013 году продемонстрировал и портфель кредитных карт, который увеличился за год на 21% с 34,7 млрд. руб. до 41,9 млрд. руб. ОТП Банк активно осуществлял продажи кредитных карт через сеть отделений с помощью менеджеров прямых продаж. А самым эффективным каналом распространения были перекрестные продажи кредитных карт, постоянным и лучшим клиентам из сегмента POS-кредитования (потребительского кредитования в торговых точках).

Ключевой целью 2013 года в рамках развития бизнеса нецелевого кредитования в офисах продаж являлось наращивание выдачи кредитов и портфеля, тщательно взвешенное с учетом фактора риска⁵¹. Несмотря на то, что в 2013 году многие кредитные организации в связи с усилением воздействия различных риск – факторов, были вынуждены внести довольно значимые изменения (как количественные, так и качественные) в стратегию работы с нецелевыми кредитами, выбранная ОТП Банком стратегия показала себя жизнеспособной и потребовала в течение года лишь операционных корректировок.

АО «ОТП Банк» на российском рынке и в Венгрии имеет довольно развитую сеть подразделений, как в Москве, так и в других регионах страны.

Преимущества ОТП Банка⁵²:

- прозрачная структура акционеров;

⁵¹ Справочник банков России. ИА «Банкир.Ру», 2016.

⁵² Годовой отчет АО «ОТП Банк», 2012. – 9 с.

–пользующийся доверием бренд, который ассоциируется с надежностью и услугами на уровне международных стандартов и профессионализмом, как у корпоративных, так и у розничных клиентов банка;

–стратегия сегментирования, позволяющая во взаимодействии с клиентами использовать понимание специфических потребностей и предлагать оптимальный набор продуктов и услуг;

–индивидуальный подход в обслуживании клиентов, высокий уровень профессионализма персональных клиентских менеджеров;

–отраслевая специализация кредитной работы в банке, позволяет адаптировать сделку под особенности бизнеса заемщика;

–расширение присутствия ОТП Банка в российских регионах, несмотря на изменившиеся рыночные условия (открытие филиалов в Самаре, Нижнем Новгороде, Челябинске, Ростове-на-Дону);

– поддержка материнской банковской Группы ОТП (OTP Group).

Основное конкурентное преимущество ОТП Банка – это политика обслуживания, ориентированная на клиентов, главными принципами которой являются:

–быстрое обслуживание;

–персональное консультирование заемщика при выборе банковского продукта или услуги;

–широкая продуктовая линейка;

–предоставление полной и достоверной информации об условиях продукта;

–круглосуточные консультации в справочно-информационном центре.

Приоритетными направлениями деятельности АО «ОТП Банк» являются: розничный бизнес, корпоративный бизнес и операции на финансовых рынках⁵³. В розничном кредитовании, банк присутствует в таких сегментах рынка как POS- кредитование (кредитование в торговых точках), кредитные карты и нецелевые кредиты (наличное кредитование). В течение всего времени

⁵³ Справочник банков России. ИА «Банкир.Ру», 2016.

работы банка, продолжается совершенствование продуктовой линейки, а также реализовываются меры, направленные на повышение уровня и качества клиентского обслуживания, активно внедряя новые продукты.

В рамках POS-кредитования были внедрены новые страховые продукты, такие как, «Сохрани дорогое» - данная услуга, позволяет обеспечить сохранность личных вещей (документы, ключи от дома, автомобиля и пр.), избежать лишних хлопот с восстановлением документов и т.д. С октября 2012 года банк запустил новый проект, реализованный через торговые организации, выдача кредитных карт мгновенного выпуска: «Бери больше», «Минутное дело», а также кредитов наличными на дебетовую карту «Наличные за 15 минут». В 2013 году ОТП Банк продолжил активную продажу карт по всей региональной сети. Развитие получили кросс - проекты по предложению новых карт мгновенного выпуска постоянным клиентам банка, на льготных условиях со сниженной процентной ставкой⁵⁴.

Отличительные характеристики карточных продуктов: «Бери больше» - кредитная карта с небольшим лимитом, выдается клиенту вместе с потребительским кредитом. Данные денежные средства клиент может снять в банкомате или расплатиться картой за товар в любом магазине. «Минутное дело» - кредитная карта с увеличенным кредитным лимитом, которая так же позволяет снимать наличные средства в банкомате или расплачиваться за покупки в магазинах. «Наличные за 15 минут» - потребительский кредит, денежные средства по которому зачисляются на карту клиента. Заемщик может обналичить денежные средства в банкомате или расплатиться за покупки в магазине.

В течение 2013 года важной работой банка была оптимизация действующих процессов перекрестных продаж и повышение доходности портфеля розничных кредитных карт. В связи с этим в рамках перекрестных продаж были существенно оптимизированы процессы доставки кредитных карт, коммуникационная стратегия, а также были протестированы различные

⁵⁴ Годовой отчет АО «ОТП Банк», 2013. – 16 с.

подходы к ценообразованию. Особое внимание банк уделял работе с держателями кредитных карт.

В этом же году был автоматизирован процесс по анализу качества клиентов и возможности оперативного изменения кредитных лимитов по кредитным картам⁵⁵. Банк активно проводил маркетинговые кампании с изменением ценовых параметров продукта, выплатами вознаграждения клиентам, а также с изменением схем мотивации сотрудников справочно-информационного центра банка. Был введен новый продукт – «Кредитная карта», которая предоставляет клиентам лучшие условия по кредиту при предоставлении расширенного комплекта документов. В результате реализованных мер был достигнут существенный рост объема портфеля кредитных карт, оптимизирована структура доходности данной линии бизнеса⁵⁶.

Основными задачами, поставленными банком на 2013 год в рамках развития линейки нецелевого кредитования, являлись оптимизация логики RBP и совершенствование тактики перекрестных продаж, которые призваны способствовать объемам выдач и росту портфеля нецелевых кредитов. При соблюдении всех целевых показателей по доходности и риску. По результатам года была осуществлена реализация поставленных целей: изменения RBP помогли банку более гибко построить ценообразование для заемщиков с разным уровнем риска, а так же сохранить баланс между ключевыми показателями по нецелевому кредитованию, оптимизация логики и техники перекрестных продаж позволила улучшить качество вновь выдаваемых кредитов.

Корпоративный бизнес Банка направлен на реализацию стратегии «транзакционного корпоративного банкинга», развитие документарных операций и операций торгового финансирования, расширение продуктов и услуг по управлению ликвидностью, а также увеличение объема ресурсов, привлекаемых от корпоративных клиентов⁵⁷. ОТП банк фокусируется на

⁵⁵ Официальный сайт банка АО «ОТП Банк». Режим доступа: <https://www.otpbank.ru>

⁵⁶ ОТП Банк: рейтинг, справка. ИА «Банки.ру», 2016.

⁵⁷ РБК Рейтинг. Банки, 2016.

обслуживании, в первую очередь, трансграничного бизнеса клиентов, входящих в Группу ОТП (OTP Group) и сопровождении операций их дочерних компаний в России. Банк придерживается следующих принципов сотрудничества с корпоративными клиентами⁵⁸:

- разработка индивидуальных решений для заемщиков и предоставление высококачественного сервиса;

- принцип «знай своего клиента», который подразумевает выявление наиболее полной информации о клиенте и регулярный мониторинг его финансовой активности;

- привлечение корпоративных клиентов из различных отраслей экономики для максимальной диверсификации бизнеса;

- предложение полного спектра продуктов и услуг корпоративным клиентам, как в Москве, так и в других регионах присутствия ОТП Банка.

«ОТП Банк» активно занимается развитием стратегии «транзакционного корпоративного банкинга», который включает:

- запуск продуктов по управлению денежными средствами и выгодному вложению средств;

- развитие новых сервисов для корпоративных клиентов в системе Интернет - банкинга;

- дальнейшее развитие торгового финансирования и документарных операций, увеличение клиентской базы;

- развитие казначейских продуктов и услуг;

- развитие международного бизнеса, привлечение на обслуживание клиентов ОТП Группы.

Таким образом, благодаря запуску продуктов по управлению ликвидностью, ОТП Банк в 2013 году нарастил долю остатков на счетах корпоративных клиентов в структуре пассивов банка. По итогам 2013 года ресурсы корпоративных клиентов увеличились на 18% до 19,4 млрд. руб. Начиная со второй половины 2013 года, банк активно наращивал объем

⁵⁸ Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 27 июня 2011 г. № 162-ФЗ.

кредитов корпоративным клиентам. Портфель кредитов увеличился на 37% с 4,1 млрд. руб. до 5,6 млрд. руб. Произошло улучшение качества портфеля: к концу года доля просроченных (свыше 90 дней) корпоративных кредитов составила - 3,3%. Одновременно в соответствии с реализуемой стратегией развития, более чем втрое увеличилось количество клиентов, использующих гарантии банка. В 2013 году чистый доход корпоративного бизнеса (после вычета резервов и прямых операционных расходов) увеличился по сравнению с 2012 годом на - 24%.

ОТП Банк является активным оператором на финансовом рынке России, важнейшими направлениями являются: работа на межбанковском рынке, развитие клиентских операций и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения дохода в данном сегменте⁵⁹. При реализации своей бизнес-стратегии банк активно использует передовые технологии и опыт развития операций в странах присутствия банков, входящих в Группу ОТП, которая является крупнейшей финансово-банковской группой региона Восточной Европы.

Список текущих контрагентов банка насчитывает более ста российских и зарубежных финансовых организаций. В части казначейских операций доходная база сформирована за счет проведения торговых арбитражных и спекулятивных сделок с различными финансовыми инструментами.

Основные операции, осуществляемые банком⁶⁰:

- безналичные конверсионные операции по широкому спектру валют;
- валютно-обменные и банкнотные операции с валютами – RUB, USD, EUR, CHF, GBP, JPY, а также китайскими юанями CNY;
- операции SWAP (процентные, валютно-процентные);
- срочные сделки;
- собственные операции с ценными бумагами;
- операции РЕПО;

⁵⁹ Официальный сайт банка АО «ОТП Банк». Режим доступа: <https://www.otpbank.ru>

⁶⁰ РБК Рейтинг. Банки, 2016.

– привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования.

В настоящее время банк аккредитован на торговых площадках ОАО «Московской Биржи» и ЗАО «СПВБ» и является одним из ведущих операторов на валютном рынке Московской биржи по всем основным валютам. Основные контрагенты ОТП Банка на международном рынке: Франция, США, Германия, Швейцария.

Ключевыми задачами ОТП Банка по всем указанным направлениям являются⁶¹:

- оптимизация бизнес-процессов;
- модификация продуктовой линейки, в том числе, внедрение новых продуктов, максимально адаптированных под характеристики и потребности заемщиков;
- повышение эффективности управления и качества кредитного портфеля;
- дальнейшее развитие сети продаж, в том числе открытие точек нового формата;
- совершенствование процессов взаимодействия с торговыми партнерами, развитие технологий перекрестных продаж.

Таким образом, на основе общей характеристики ОТП Банка и приоритетных направлений деятельности кредитной организации, а также анализа продуктовой линейки по розничному кредитованию можно сделать вывод о том, что ОТП Банк является универсальной кредитной организацией, предоставляющей широкий спектр банковских продуктов и услуг. В России ОТП банк входит в число 50 крупнейших банков, а по ряду направлений входит в число лидеров рынка. Банк продолжает устойчивое и динамичное развитие, финансовое положение банка укрепляется, все основные показатели, которые характеризуют его состояние – стабильно растут.

⁶¹ Информационный Меморандум АО «ОТП Банк», 2011.

2.2 Анализ финансового состояния АО «ОТП Банк»

В данном разделе необходимо проанализировать финансовое состояние АО «ОТП Банк». При решении данной задачи предлагается проанализировать бухгалтерский баланс ОТП Банка, отчет о движении денежных средств и отчет о прибыли и убытках.

Финансовое состояние банка – это комплексное понятие, включающее в себя систему показателей, с помощью которых можно определить эффективность использования финансовых средств банком в процессе функционирования, а так же их наличие, размещение, сделать выводы о целесообразности существования финансовой организации и осуществления каких-либо операций с банком. Для оценки финансового состояния банка необходимо осуществлять постоянный мониторинг⁶². Анализ финансового состояния представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность, является преобладающей в банке.

Анализ финансового состояния АО «ОТП Банк» проводится с целью:

- оценки текущего и перспективного финансового состояния банка;
- возможности и целесообразности темпов развития банка с позиций их финансового обеспечения;
- выявления доступных источников финансовых средств и оценки возможности и целесообразности их мобилизации;
- прогнозирования положения банка на рынке капиталов.

Важной особенностью анализа финансового состояния в банке является его деятельность, которая неразрывно связана с процессами и явлениями, происходящими в той среде, где они функционируют. Финансовое состояние АО «ОТП Банк» характеризуется: достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления. Капитал (собственные средства) банка выполняют ряд важных

⁶² Финансы, денежное обращение, кредит. Г.М. Колпакова. – М.: Юрайт, 2013.

функций в ежедневной деятельности и для обеспечения долгосрочной жизнеспособности банка⁶³:

- капитал служит для защиты от банкротства, компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем;

- капитал обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка до привлечения достаточного количества депозитов. Новому банку нужны средства еще до его открытия;

- капитал поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой силе. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности клиентов в том, что банк способен удовлетворить их потребности в ссудах, даже если экономика переживает спад;

- капитал обеспечивает средства для организационного роста, предоставления новых услуг, выполнения новых программ и закупки оборудования. В период роста банк нуждается в дополнительном капитале для поддержки и защиты от риска, связанного с предоставлением новых услуг и развитием банка (в том числе открытием филиалов).

Кроме того, собственные средства служат основой для установления регулируемыми органами нормативов, определяющих контролируемые показатели его деятельности. Основой собственных средств банка является уставный фонд⁶⁴. Условия работы на финансовом рынке требуют от банка постоянного его наращивания. В табл. 3 представлены показатели достаточности капитала АО «ОТП Банк», данные рассчитаны на 2014 – 2016 гг.

⁶³ Основы банковского дела. В.А. Галанов. – М.: Форум, 2010.

⁶⁴ Г.Г. Коробова, Ю.И. Коробов. Основы банковского дела: Учебное пособие для сред. проф. образования. – М.: Магистр, 2011. – 446 с.

Таблица 3 – Показатели достаточности капитала АО «ОТП Банк»

Показатели	Методика расчета (формула)	Нормативное значение	Сумма на 1 января 2014 г.	Сумма на 1 января 2015 г.	Сумма на 1 января 2016 г.
Размер капитала	$K = \frac{\text{Капитал}}{\text{Сумма активов}}$	$\geq 10 \%$	26 452 млн. руб.	31 467 млн. руб.	25 984 млн. руб.
Показатель общей достаточности капитала	$PK2 = \frac{K}{A - \text{А риск}} \times 100\%$ К-капитал А-активы А риск- активы, имеющие нулевой остаток	$\geq 10 \%$	17.97 %	17.83 %	20.31%
Норматив достаточности капитала	$PK1 = \frac{\text{Капитал}}{\text{Сумма депозита}} \times 100\%$	$\geq 10 \%$	14.21 %	12.13 %	13.26%
Показатель оценки качества капитала	$PK3 = \frac{K_{доп}}{K_{осн}} \times 100\%$ Кдоп – дополнительный Косн - основной	$\leq 30 \%$	12.58 %	21.98 %	31.72%

Качество активов оценивается с точки зрения их возвратности (для кредитного портфеля) и способности в срок и без потерь обращаться в платёжные средства (для ценных бумаг и основных средств).

Так как выдача кредитов составляет основу активных операций банка, то они и являются основным источником для погашения обязательств перед клиентами⁶⁵. Поэтому затруднения при возврате средств банку могут вызвать наиболее серьёзные сбои в его работе. Таким образом, надёжность банка во многом будет определяться: размером кредитного портфеля (как основного источника риска) и объёмом просроченной задолженности (потерянные активы).

На 1 января 2014 года чистые активы ОТП банка составили - 167,18 млрд. рублей, а уже к 1 января 2015 года они увеличились на 17,6% и составили - 202.89 млрд. рублей⁶⁶. В пассивной части баланса наблюдается увеличение капитала, средств физических лиц и депозитов корпоративных клиентов, а также повышения привлекательности привлечения средств от банков (по МБК).

⁶⁵ Положение ЦБ РФ №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998. (ред. от 27.07.2001).

⁶⁶ РБК Рейтинг. Банки, 2016.

Произошло значительное снижение инвестиций в эмиссионные ценные бумаги, облигаций, векселей. В активах наблюдаются привлеченные средства, ресурсы от сокращения размещения на рынке МБК и частичной продажи ценных бумаг были переведены в кредитный портфель и производные финансовые инструменты.

Создание финансовой, технологической и организационной инфраструктуры является стратегической целью ОТП Банка, для решения проблем сохранения и умножения активов и клиентов через механизм управления рисками, а так же современных методов управления, которые способны обеспечить положительную динамику основных показателей деятельности и роста рыночной стоимости банка. На рисунке 7 представлены чистые активы ОТП Банка.

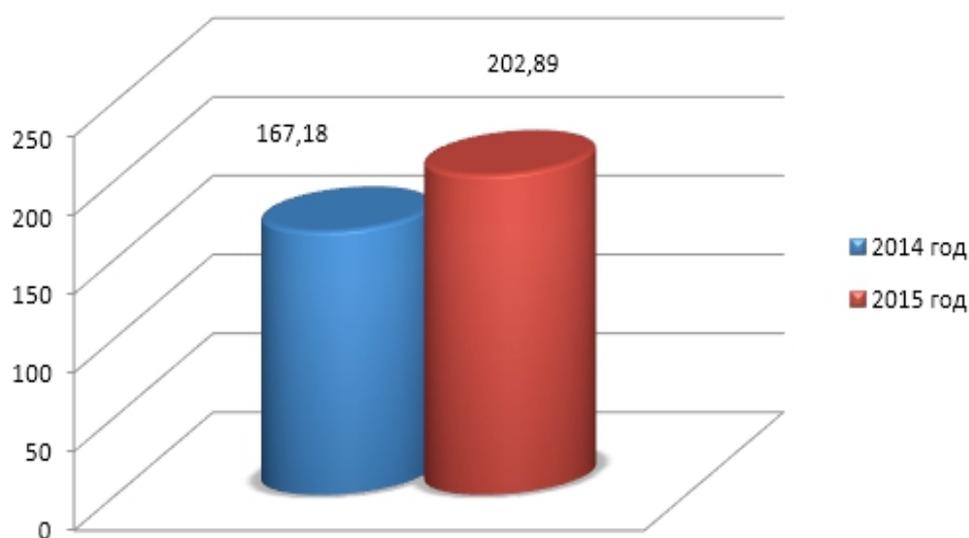


Рисунок 7 – Чистые активы АО «ОТП Банк»

Основу чистых активов формирует кредитный портфель с долей в 68%, где еще 10% занимают вложения в производные финансовые инструменты и 5% высоколиквидные активы, 4% портфель ценных бумаг и только 2% выданные межбанковские кредиты, это показано на рисунке ниже⁶⁷.

⁶⁷ ОТП Банк: рейтинг, справка. ИА «Банки.ру», 2016.

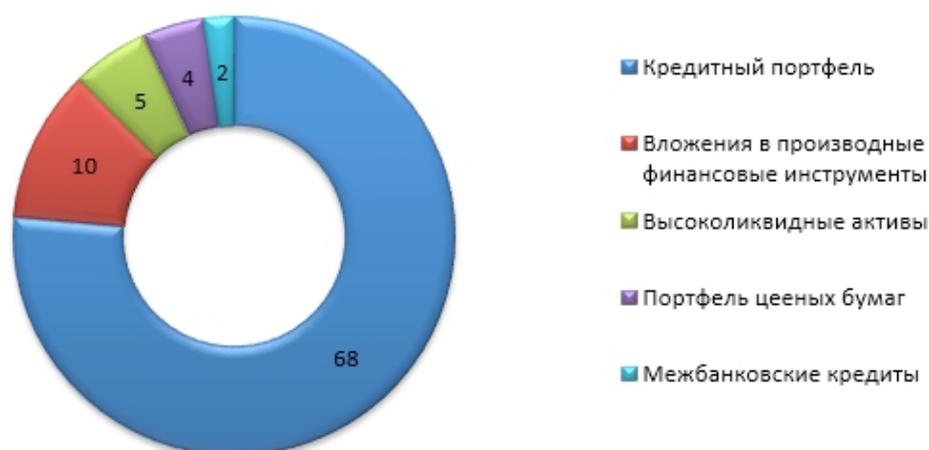


Рисунок 8 – Чистые активы АО «ОТП Банк», %

Ликвидность банка оценивается на основе способности превращать свои активы в денежные средства или другие платёжные средства для оплаты предъявляемых обязательств. В том случае, если имеющихся в наличии платёжных средств не хватает. Банк должен иметь доступные ликвидные активы, которые можно легко обратить в наличные средства, или возможность увеличить свои фонды по требованию выполнения обязательств⁶⁸.

Управление ликвидностью банка включает в себя проведение как активных, так и пассивных операций, подразумевая наличие доступных средств, для быстрого увеличения ликвидности. Целью управления активами и обязательствами как составной части управления финансами банка является получение прибыли. При одновременном обеспечении ликвидности вложенных в банк средств, вкладчиками и кредиторами и выполнения нормативов, установленных регулируемыми органами.

В целях контроля над состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности⁶⁹. Эти нормативы регулируют (ограничивают)

⁶⁸ Основы банковской деятельности. К.Р. Тагирбеков. – М.: ИНФРА-М, 2010.

⁶⁹ Инструкция ЦБ РФ №110-И « Об обязательных нормативах банка» от 16.01.2004. (ред. от 26.06.2009).

риски потери банком ликвидности. Определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, а также других факторов.

Далее проанализируем нормативы ликвидности ОТП Банка⁷⁰.

1. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, которые скорректированы на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле:

$$H2 = \frac{Лам}{OBM - 0,5 \times OBM^*} \times 100\% \geq 15\% \quad (1)$$

где Лам - высоколиквидные активы;

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования;

Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

2. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, а так же определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, которые скорректированы на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме

⁷⁰ Положение ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012. (ред. от 18.02.2005).

кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по формуле:

$$Н3 = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - 0,5 \times \text{Овт}^*} \times 100\% \geq 50\% \quad (2)$$

где Лат - ликвидные активы;

Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования;

Овт - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

3. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций).

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по формуле⁷¹:

$$Н4 = \frac{\text{Крд}}{\text{К} + \text{Од} + 0,5 \times \text{О}^*} \times 100\% \leq 120\% \quad (3)$$

где Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные;

⁷¹ Инструкция ЦБ РФ №110-И « Об обязательных нормативах банка» от 16.01.2004. (ред. от 26.06.2009).

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы субординированного кредита в части остаточной стоимости;

О - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД.

В таблице 4 представлен расчет показателей обязательных нормативов АО «ОТП Банк».

Таблица 4 – Показатели обязательных нормативов за 2014 – 2016 гг.

Показатель	Нормативное значение	Значение на 1 января 2014 г.	Значение на 1 января 2015 г.	Значение на 1 января 2016 г.
Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения (Н1.1)	$\geq 5 \%$	12,2 %	9,4 %	10,5 %
Норматив достаточности совокупных ресурсов (Н1.2)	$\geq 5,5 \%$	12,3 %	9,4 %	10,6 %
Норматив достаточности собственных средств (Н1)	$\geq 10 \%$	14.21 %	12.13 %	13.26%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15 \%$	56,05 %	38,72 %	85,32 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50 \%$	107,42 %	90,32 %	92,41 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120 \%$	38,67 %	43,92 %	30,60 %
Норматив максимального размера риска концентрации (Н7)	$\leq 800 \%$	11,8 %	24,2 %	16,8 %

Для оценки ликвидности в ОТП Банке рассчитывается еще несколько показателей. В таблице 5 представим эти показатели.

Таблица 5 – Оценка ликвидности АО «ОТП Банк⁷²»

Показатели оценки ликвидности	Формулы и обозначения показателей (Н)	Значение на 1 января 2014 г.	Значение на 1 января 2015 г.
Уровень стабильности ресурсов	$K = \frac{CO}{OB} \times 100\%$, где CO – суммарные обязательства OB – обязательства до востребования	12,96 %	21,10 %
Показатель соотношения собственных и заемных средств	$K_{сзисс} = \frac{\text{Заемный}}{\text{Собственный Капитал}}$	419,04 %	335,41 %
Показатель устойчивости средств на текущих и расчетных счетах клиентов	$CO = OB + ВФЛ + КДБ + ВЦБ$, где OB – обязательства до востребования ВФЛ – вклады физических лиц КДБ – кредиты и депозиты от банков ВЦБ – выпущенные ценные бумаги	19,84 %	18,55 %
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	$ПЛ1 = \frac{\text{Лам}}{\text{ПС}} \times 100\%$, где Лам - высоколиквидные активы ПС- привлеченные средства	8,93 %	9,20 %
Показатель структуры привлеченных средств	$ПЛ4 = \frac{\text{Овм}}{\text{ПС}} \times 100\%$, где Овм – обязательные пассивы до востребования ПС – привлеченные средства	23,19 %	29,28 %
Показатель зависимости от межбанковского рынка	$ПЛ5 = \frac{\text{ПСбк} - \text{СЗБ}}{\text{ПС}} \times 100\%$, где ПСбк – межбанковские кредиты (депозиты) полученные СЗБ – межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные ПС – привлеченные средства	- 4,64 %	- 1,22 %
Показатель риска собственных вексельных обязательств	$ПЛ6 = \frac{\text{Ов}}{\text{К}} \times 100\%$, где Ов – выпущенные банком векселя и банковские акцепты К - капитал	5,98 %	1,52 %
Показатель небанковских ссуд	$ПЛ7 = \frac{\text{СЗнб}}{\text{ПСнб}} \times 100\%$, где СЗнб – ссуды предоставленные клиентам ПСнб – показатель «средства клиентов»	156,16 %	152,29 %

⁷² Указание ЦБ РФ от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Таким образом, проанализировав ликвидность ОТП Банка, можно сделать следующий вывод, что коэффициенты ликвидности поддерживаются в пределах нормативного значения⁷³. Итак, это означает, что банк способен совершать текущие и предстоящие в ближайший период платежи. Ликвидность является важной составляющей понятия надежности банка.

Эффективность банка выражается в уровне его доходности и отражает положительный совокупный результат работы банка во всех сферах его деятельности. За счет прибыли банка покрываются все его операционные расходы, включая административно-управленческие, формируется доход банка, размер которой определяет уровень дивидендов, увеличение собственных средств и развитие пассивных и активных операций. Доходность банка является результатом оптимальной структуры его баланса, в части активов и пассивов, целевой направленности в деятельности банковского персонала в этом направлении⁷⁴.

Под надежностью банка понимается совокупность факторов, при которых банк способен выполнять свои обязательства, иметь достаточный запас прочности при кризисных ситуациях. А так же не нарушать установленные банком России нормативы и законы. Финансовая устойчивость банка является одним из важнейших характеристик его финансового состояния, и она характеризуется достаточностью ресурсов для продолжения существования банка и выполнения им функции финансового посредника в долгосрочной перспективе.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем больше средств населения (т.е. является розничным клиентским), а вкладывает средства в основном в кредиты, причем больше в кредиты физическим лицам (т.е. является розничным кредитным)⁷⁵.

Рассчитаем некоторые показатели текущих обязательств АО «ОТП Банк» за рассматриваемый период (на 1 января 2014 – 2016 гг.).

⁷³ Рейтинг банков России / журнал «Эксперт», 2016.

⁷⁴ Банки и небанковские кредитные организации, и их операции. Е.Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник, 2010.

⁷⁵ Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / под ред. Л.А. Чалдаевой. М.: Юрайт, 2012.

Таблица 6 – Структура текущих обязательств

Показатель	На 1 января 2014., тыс. руб.	На 1 января 2015., тыс. руб.	На 1 января 2016., тыс. руб.
Вклады физ. лиц со сроком свыше года	40 394 936	42 312 533	7 297 225
Остальные вклады физ. лиц (в т.ч. ИП), сроком до 1 года	16 880 248	21 213 741	51 188 290
Депозиты и прочие средства юр. лиц, сроком до 1 года	15 211 584	19 145 008	18 992 203
В т.ч. текущие средства юр. лиц (без ИП)	10 290 370	8 572 019	9 193 046
Корсчета ЛОРО банков	843 469	351 041	695 868
Межбанковские кредиты, полученные на срок до 30 дней	713 318	13 155 539	8 373 932
Собственные ценные бумаги	1 211 847	506 391	125 463
Обязательства по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	3 434 847	2 773 470	2 401 400
Ожидаемый отток денежных средств	15 995 886	26 681 445	24 677 234
Текущие обязательства	78 690 249	99 457 723	89 074 381

За этот период незначительно изменились суммы в т.ч. текущих средств юр. лиц (без ИП), обязательств по уплате процентов, а так же просрочка, кредиторская и прочая задолженность. Сильно увеличились суммы остальных вкладов физ. лиц (в т.ч. ИП) и корсчетов ЛОРО банков. Так же уменьшились суммы депозитов и прочих средств юр. лиц и суммы вкладов физ. лиц, межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, собственных ценных бумаг, при этом ожидаемый отток денежных средств уменьшился за год с 31.17 до 24.04 млрд. рублей⁷⁶.

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение 54.21%. Это

⁷⁶ Рейтинг банков России / журнал «Эксперт», 2016.

означает не совсем достаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов. Однако банк является крупным и такой значительный отток маловероятен.

Далее рассмотрим другие факторы определения надежности банка (т.е. показатели кредитного риска)⁷⁷. В декабре 2015 года – доля просроченных кредитов составляет – 21.3%, а уже к февралю 2016 года имеет значительное падение и составляет – 9.7%. Доля резервирования на потери по ссудам в 2015 г. имеет тенденцию к увеличению - 38.8% и в начале 2016 г. происходит уменьшение - 28.5%.

Уровень просроченных ссуд на последнюю дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 3-4%), а уровень резервирования намного выше среднего показателя по российским банкам (около 10-11%). Объем активов, который приносит доход банку, составляет - 87.64% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет - 62.99% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупным российским банкам (84%).

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) уменьшилась за год (с 2015-2016 год) с -1.85% до -2.87%, при этом рентабельность капитала ROE, тоже уменьшилась с 4.07% до -21.30%. Чистая процентная маржа так же уменьшилась за год с 21.98% до 20.73%. Доходность ссудных операций увеличилась за этот же срок с 28.65% до 30.92%. Увеличилась и стоимость привлеченных средств за год с 6.54% до 9.03%, а стоимость привлеченных средств банков наоборот уменьшилась за год с 5.20% до 3.75%. Стоимость средств населения (физ. лиц) увеличилась с 6.84% до 10.48%.

Что касается собственных средств ОТП Банка, то уставный капитал на начало 2016 года, составляет 2 797 888 тыс. рублей (13.25%), это почти на 3% выше, чем в прошлом году. Добавочный капитал равен 2 552 395 тыс. рублей, а

⁷⁷ ОТП Банк: рейтинг, справка. ИА «Банки.ру», 2016.

неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период составляет -605 805 (-2.87%), на 1% выше, чем в прошлом году. Резервный фонд банка равен 708 566 тыс. рублей.

Акционерное общество «ОТП Банк» является крупным российским банком и среди них занимает 52 место по активам-нетто⁷⁸. На 1 февраля 2016 г. величина активов-нетто банка составила 155.53 млрд. рублей. ОТП Банк - имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих и имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами.

На основе вышеизложенной информации, можно сделать следующий вывод, что результаты четко соответствуют задачам: проведен анализ показателей достаточности и ликвидности капитала банка, проанализирована структура текущих обязательств банка. Показатели ликвидности банка придерживаются нормативного значения, уровень просроченных ссуд (кредитного риска) соответствует среднему показателю по российским банкам, а уровень резервирования намного выше среднего показателя по банкам, таким образом, для клиентов банк является более привлекательным в области потребительского кредитования.

2.3 Кредитный портфель АО «ОТП Банк»

В данном разделе предлагается рассмотреть кредитный портфель ОТП Банка, а именно: показатели качества кредитного портфеля, выделить риски кредитного портфеля, а так же выявить уровень задолженности по кредитам физических лиц. При решении данных задач проанализирован годовой отчет АО «ОТП Банк», отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств.

⁷⁸ Рейтинг банков России / журнал «Эксперт», 2016.

Среди традиционных видов банковской деятельности выдача кредитов – основная операция, которая обеспечивает их доходность и стабильность существования. Предоставляя кредиты физическим и юридическим лицам, банк формирует свой кредитный портфель.

Кредитный портфель – это «совокупность остатков задолженности по основному долгу активных кредитных операций и на определенную дату»⁷⁹. Бывают различные классификации кредитного портфеля. Среди которых можно встретить деление портфеля на валовой (совокупный объем выданных банком ссуд на определенный момент времени) и чистый (валовой портфель за вычетом суммы резервов на возможные потери по кредитам).

Существуют следующие виды кредитных портфелей:

1. Риск – нейтральный кредитный портфель – характеризуется относительно низкими показателями доходности и рискованности, а рискованный кредитный портфель имеет повышенный уровень доходности и так же значительный уровень риска⁸⁰.

2. Оптимальный кредитный портфель – наиболее точно соответствует по составу и структуре кредитной и маркетинговой политике банка, а так же его плану стратегического развития.

Сбалансированный кредитный портфель – портфель банковских ссуд, который по своей структуре и финансовым характеристикам находится в точке наиболее эффективного решения дилеммы «риск-доходность».

Оптимальный кредитный портфель иногда не совпадает со сбалансированным. На определенных этапах деятельности, банк может в ущерб сбалансированности портфеля, предоставлять кредиты с большим риском и меньшей доходностью. Происходит это с целью укрепления конкурентной позиции на рынке, завоевания новых ниш и привлечения новых клиентов.

Можно дать еще одно определение понятию кредитный портфель – это характеристика структуры и качества, выданных кредитов,

⁷⁹ Понятие качества кредитного портфеля и критерии, его определяющие./ А.С. Бражников, А.В. Малеева / Материалы научно-технической конференции. – Ставрополь: СевКавГТУ, том 2. Экономика, 2010. – 63 с.

⁸⁰ Риск-менеджмент в коммерческом банке. / И.В. Ларионова. Монография. – М.: КНОРУС, 2014. – 64 с.

классифицированных по определенным критериям. Одним из таких критериев, применяемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска и по этому критерию определяется качество кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяют менеджерам банка управлять его ссудными операциями.

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля занимает кредитование физических лиц. По сравнению с 2006 годом в 2007 году удельный вес снизился из-за увеличения кредитов предоставленных не государственными коммерческими организациями. В своей текущей деятельности банк сталкивается с целым рядом рисков, предупреждение и управление которыми имеет большое значение для устойчивого развития и успешной работы банка.

Так же банк обеспечивает жесткий мониторинг всех рыночных рисков и тщательно управляет ликвидностью. Контроль над риском реализуется в разрезе финансовых инструментов, эмитентов и контрагентов⁸¹. При увеличении объемов кредитования, банком сформирован качественный кредитный портфель, что дает возможность минимизировать потенциальные риски потерь по кредитам.

Потребительское кредитование по темпам роста значительно опережает другие направления банковской деятельности и с каждым годом оно становится все более популярным. Однако по уровню развития кредитных отношений с физическими лицами, современные российские банки по-прежнему далеко отстают от банковских институтов не только экономически развитых, но и развивающихся стран. Анализируя современный аспект деятельности банков в России, следует принять во внимание общие условия их функционирования.

Трудно прогнозировать грядущие события, сложно также предположить, что вероятность этих событий может быть оценена. Выполнять верные прогнозы экономических и институциональных изменений в России

⁸¹ Банковские риски: учеб. пособие. / Под ред. проф. О.И. Лаврушина, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2012. – 38 с.

может совсем не каждый экономический субъект. Всем субъектам экономики приходится адаптировать свое поведение к текущей ситуации при отсутствии прогнозов на долгосрочный период⁸².

Эта непредсказуемость характерна и для банковской системы, хотя и предполагается, что банки более информированы, чем другие экономические субъекты. Она препятствует долгосрочному кредитованию. Банк не может принять на себя долгосрочных обязательств, потому что сталкивается со сложностями в построении гипотез по поводу будущих событий.

В 2014 году активы АО «ОТП Банк» увеличились на 17,4% (143,5 до 168,5 млрд. руб.). Кредитный портфель увеличился на 0,5% и составил 127,8 млрд. рублей. Сдержанный рост кредитного портфеля был обусловлен ужесточением внутренней политики в области принятия и управления кредитными рисками, связанным с ухудшением общей макроэкономической ситуации в стране, а также реализацией в течение 2014 года нескольких сделок по продаже и списанию проблемной ссудной задолженности с баланса банка.

В 2014 году портфель ценных бумаг банка вырос более чем в 2 раза (с 14 до 28,7 млрд. рублей). Ресурсы, привлеченные от кредитных организаций, увеличились по сравнению с 2013 годом в 2,8 раза (с 8,6 млрд. руб. до 24,1 млрд. руб.)⁸³. Средства, размещенные в кредитных организациях, напротив, уменьшились почти в 2 раза (с 8,7 млрд. руб. до 4,5 млрд. рублей).

Объем привлеченных средств от клиентов за год увеличился на 6,9% (с 84,7 до 90,5 млрд. рублей). При этом средства физических лиц продемонстрировали прирост на 10,5% (с 56,2 до 62,1 млрд. рублей), а средства корпоративных клиентов — на 3,8% (с 19,4 до 20,1 млрд. рублей). В то же время остатки на счетах клиентов среднего и малого бизнеса снизились на 9,1% (с 9,1 до 8,3 млрд. рублей). Объем выпущенных долговых обязательств сократился на 93,3% (или на 14 млрд. руб.) с 15 млрд. рублей на начало года до 1 млрд. руб. на конец отчетного периода.

⁸² Экономическое управление бизнесом. / Ю.В. Богатин, В.Л. Швандар – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2011. – 32 с.

⁸³ Годовой отчет АО «ОТП Банк». 2014.

В 2014 году чистый убыток АО «ОТП Банк» составил 2,1 млрд. рублей. Основным фактором, который повлиял на отрицательный финансовый результат, являлось досоздание резервов в размере 19,3 млрд. руб. (прирост на 11,7% по сравнению с 2013 годом). Собственные средства банка сократились на 8,1% (с 27,1 до 24,9 млрд. рублей). В этом же году операционные доходы банка уменьшились на 2,2% по сравнению с 2013 годом и составили - 29,5 млрд. рублей. Процентные доходы уменьшились на 3,7% по сравнению с 2013 годом и составили - 33,5 млрд. рублей.

Снижение процентных доходов было обусловлено уменьшением доходов по операциям на финансовых рынках⁸⁴. Одновременно процентные расходы сократились, что было вызвано уменьшением на 14 млрд. руб. объема выпущенных долговых обязательств. В результате чистые процентные доходы банка за отчетный период сократились по сравнению с 2013 годом на 0,9% и составили - 25,9 млрд. рублей. Чистые комиссионные доходы АО «ОТП Банк» увеличились на 11,9% до 3,6 млрд. рублей. Увеличение чистых комиссионных доходов было вызвано ростом доходов по наличному кредитованию и расчетным операциям клиентов, а также снижением расходов на выплаты торговым сетям. Объем резервов под обесценение финансовых активов, созданных в 2014 году, составил 19,3 млрд. руб., что на 11,7% больше аналогичного показателя прошлого года.

Рост резервов был вызван снижением качества кредитного портфеля, в том числе вследствие ухудшения макроэкономической ситуации в стране и замедления темпов роста экономики⁸⁵. Операционные расходы банка за 2014 год выросли на 7,9% по сравнению с показателем 2013 года и составили - 12,8 млрд. руб. Увеличение операционных расходов было обусловлено ростом затрат на персонал, связанных, в том числе, с увеличением филиальной сети банка в 2013 году.

⁸⁴ Роль и место экспертных методов в системах управления банковскими рисками. /И.Ф. Готовчиков / Банковские технологии. 2011. – № 2. – 38– 43 с.

⁸⁵ Экономическое управление бизнесом. / Ю.В. Богатин, В.Л. Швандар – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2011.

В таблице 7 представлены показатели качества кредитного портфеля АО «ОТП Банк».

Таблица 7 – Показатели качества кредитного портфеля

Показатели качества кредитного портфеля	2013г.	2014г.	2015г.
Доля просроченных свыше 90 дней кредитов в кредитном портфеле	18,1 %	14,7%	19,5 %
Отношение резервов под обесценение кредитного портфеля к кредитному портфелю	19,3 %	17,3%	22,3 %
Коэффициент покрытия просроченных свыше 90 дней кредитов резервами, созданными под обесценение кредитного портфеля	106,6 %	117,5%	114,3 %

В результате повышения кредитных рисков в условиях экономической нестабильности и ужесточения стандартов кредитования, кредитный портфель ОТП Банка сократился на 22 % за 2015 год. Доля просроченных кредитов в сравнении с 2014 годом выросла на 4.8 п.п. с 14,7 % до 19,5 %. Общий объем резервов по кредитному портфелю остался на уровне 2014 года и составил 22,4 млрд. рублей. Уровень покрытия резервами просроченной задолженности более чем на 90 дней, в 2015 году оставался на приемлемом уровне. Процентная маржа в 2015 году сократилась на 3,8 п.п. с 19,1% до 15,3%.

В 2015 году в связи с экономическим кризисом в стране и продолжающимся ухудшением платежеспособности заемщиков, чистый убыток ОТП Банка по РСБУ за семь месяцев этого года составил - 4,1 млрд. рублей против чистой прибыли в размере - 1,4 млрд. за аналогичный период прошлого года⁸⁶. Активы банка сократились с начала года на 17,6% и составили - 167,2 млрд. рублей. Объем кредитного портфеля уменьшился на 13,6%, при этом просроченная задолженность по розничным кредитам увеличилась на 38,6%, а доля проблемных кредитов выросла до 17,2%, составив 20,5 млрд. рублей.

Кредитный портфель ОТП Банка, на 94% представлен розничным кредитованием. В январе 2014 году составлял - 130 млрд. рублей, а к январю

⁸⁶ Годовой отчет АО «ОТП Банк». 2014. с.

2015 года вырос на 8,3 млрд. рублей и составил - 138,3 млрд. руб. Уровень задолженности и резервирования достаточно высоки (10,7% и 25,5%). Кредитный портфель диверсифицирован хорошо с точки зрения размещения средств, но стоит отметить низкий процент по залогу имущества только 17% (предполагается, из-за природы розничного бизнеса)⁸⁷.

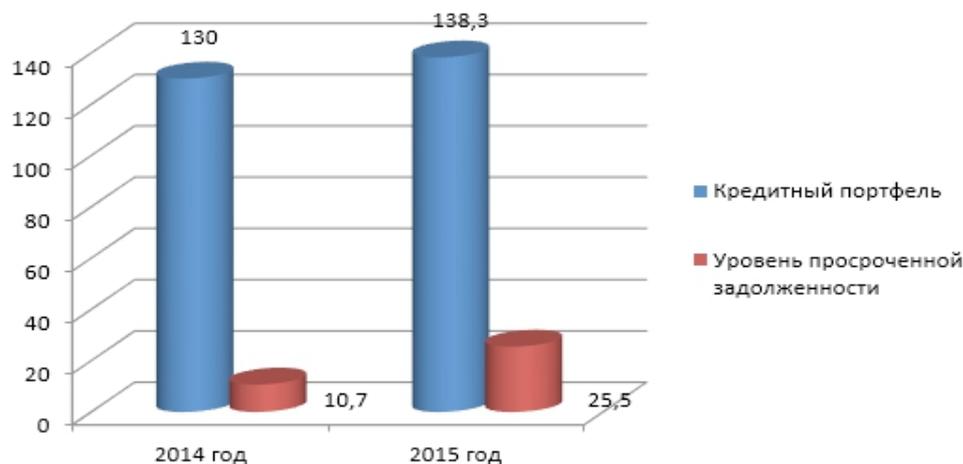


Рисунок 9 – Кредитный портфель АО «ОТП Банк»

Кредитование физических лиц является одним из стратегических направлений деятельности ОТП Банка. При этом банк фокусируется на развитии таких видов кредитования как выдача кредитов в точках продаж (POS-кредитование), кредитные карты и нецелевые кредиты (кредиты наличными). Кредиты в точках продаж в среднем составляют 40% портфеля кредитов физическим лицам, кредитные карты – 34,7%, кредиты наличными — 20,2%, остальные виды кредитов – 5,1%.

В целом доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банка составляет 96%. По данным на 1 января 2015 года АО «ОТП Банк» занимал 15-е место среди российских банков по объему портфеля беззалоговых розничных кредитов⁸⁸. По итогам 2014 года портфель кредитов физическим лицам банка составил - 120,1 млрд. руб., продемонстрировав снижение на 1,2% по отношению к показателю 2013 года.

⁸⁷ Официальный сайт банка АО «ОТП Банк». Режим доступа: <https://www.otpbank.ru>

⁸⁸ Справочник банков России. ИА «Банкир.Ру», 2016.

В 2014 году ОТП Банк сохранил лидирующие позиции на рынке кредитования в торговых точках. В конце 2014 года объем портфеля POS - кредитов банка составил - 47,9 млрд. руб., а количество активных точек продаж - 33,8 тысяч. Основной акцент в развитии POS-кредитования в 2014 году был сделан на управлении эффективностью региональной сети, в том числе на оптимизации взаимодействия с торговыми точками. А так же снижение операционных расходов на сопровождение торговых точек и выдачу одного кредита и увеличении доходности, что позволило существенно улучшить экономические показатели данного сегмента бизнеса в банке и качество выдаваемых кредитов.

В течение всего года АО «ОТП Банк» продолжал совершенствовать продуктовую линейку, а также реализовывал меры, направленные на повышение уровня и качества клиентского обслуживания и улучшение платежной дисциплины. В связи с сокращением объема кредитного портфеля, снизились чистые процентные доходы банка в 2014 год на 1%. ОТП Банк частично продал просроченную задолженность и некую часть списал, в связи с этим доля просрочки в кредитном портфеле снизилась с 18,1% до 14,7%.

На такие результаты оказали влияние увеличение доли не возвратности по выданным ссудам в связи с макроэкономической ситуацией и снижением курса рубля⁸⁹. Увеличение проблемных кредитов и изменение политики резервирования привели к росту стоимости кредитных рисков, что и послужило причиной убытка. Также на формирование убытков повлияло снижение операционных и процентных доходов и рост административных расходов.

В дальнейшем, чтобы повысить свои финансовые результаты, банк будет оптимизировать затраты и вести особый контроль над расходами. Так же будет делать упор на развитии комиссионных продуктов в рамках развития кросс - продаж. Далее планируется продолжить работу над усилением эффективности сбора просроченной задолженности и качества взыскания.

⁸⁹ Банковские риски: учеб. пособие. / Под ред. проф. О.И. Лаврушина, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2012. – 38 с.

Существенными свойствами качества кредитного портфеля, формируемого банком, являются: доходность, ликвидность и риск. Риск кредитного портфеля (как совокупность кредитных требований банка к заемщику) – это, прежде всего, кредитный риск, который обусловлен несоблюдением базовых принципов кредита: срочности, платности и возвратности⁹⁰. Принципы кредита связаны с его экономической сущностью, раскрываемой через возвратное движение временно свободной стоимости под воздействием противоположных потребностей субъектов кредита (банка и клиента).

Следует выделить риски кредитного портфеля непосредственно зависящие от его состава и структуры, т.е. частные риски, а также общие риски банковского портфеля. Деление рисков на частные и общие обусловлено непосредственно деятельностью кредитора как поставщика банковских услуг и финансового посредника, который обеспечивает движение ресурсов на срочной, возвратной и платной основе. В процессе этого на балансе образуются финансовые требования и обязательства (портфель банка)⁹¹.

Общие риски (риски корреспондирующих активов и пассивов) проявляются на уровне всего портфеля банка. Как следствие несбалансированности сроков, процентных ставок, курсов валют и прочие. К общим рискам относятся: валютный и процентный риски, риск потери ликвидности.

Частные риски – риски направлений деятельности, которые определяются спецификой соответствующих им банковских продуктов. Кредитный риск – это один из видов частных рисков. Следующий критерий, ликвидность в банковской сфере – это «качество, которое придает активам способность быстро и легко конвертироваться в денежные средства». В приложении к кредитному портфелю активы, входящие в его состав, принимают денежную форму в момент полного или частичного погашения

⁹⁰ Риск-менеджмент в коммерческом банке. / И.В. Ларионова. Монография. – М.: КНОРУС, 2014.

⁹¹ Качество кредитного портфеля и методы его оценки автореф. дис. канд. экон. Наук. / А.С. Бражников. – М., 2011. – 271 с.

заемщиком обязательств по кредиту, либо в результате действий банка по управлению долговыми обязательствами.

Таким образом, ликвидность кредитного портфеля зависит⁹²:

– от платежной дисциплины клиента или индивидуального кредитного риска, т.е. чем меньше вероятность неплатежа, тем больше ликвидность;

– от скорости и графика генерирования денежных потоков по каналу «банк-клиент», т.е. краткосрочные кредиты более ликвидны в сравнении с долгосрочными, а кредиты, погашаемые частями более ликвидны, чем кредиты с разовым погашением в конце срока действия договора;

– от действий кредитора относительно кредитного портфеля (способность банка в короткие сроки вернуть вложенные ресурсы увеличивает ликвидность).

Доходность же кредитного портфеля в общем виде определяется уровнем средней процентной ставки, рассчитанной по всей совокупности предоставленных кредитов. Размер процентной ставки отражает потребительную стоимость кредита для банка, а также стоимость права использования суммы заемщиком. Процентная ставка, устанавливаемая кредитором, зависит от стоимости кредитного продукта, от величины кредитного риска и от срока и цели кредита⁹³.

Качество кредитного портфеля банка, так же можно оценить с помощью системы показателей:

– доля кредитов, в общем объеме активов банка (критерий, не более 65%);

– удельный вес долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных ссуд, а так же ссуд до востребования в общей сумме кредитного портфеля банка;

– объема просроченной задолженности по кредитам;

– отношение прибыли от ссудных операций к величине собственных средств;

⁹² Качество кредитного портфеля как фактор стоимости банка. / А.А. Филиппова / Финансы и кредит. 2010.

⁹³ Банки и небанковские кредитные организации, и их операции. Е.Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник, 2010.

- отношение между резервом на покрытие убытков по кредитам и объемом кредитного портфеля банка (критерий, около 5%);
- отношение нетто и брутто-активов.

Из этого следует, что управление качеством кредитного портфеля - это одна из подсистем банковского менеджмента. Целью управления качеством кредитного портфеля банка является организация эффективного предоставления кредитов заемщикам, т.е. обеспечение оптимального уровня кредитного риска, ликвидности, получения доходности по кредитным операциям, соответствия деятельности банка потребностям экономической политики государства. Достижение цели управления качеством кредитного портфеля банка позволяет обеспечить динамичное развитие, финансовую устойчивость.

Цель управления качеством кредитного портфеля кредитной организации будет достигнута при условии решения важных задач: системной организации управления качеством кредитного портфеля, своевременного выявления основных факторов внешней среды, обеспечения постоянного мониторинга качества кредитных операций банка⁹⁴. Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, направленной на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Управлять - это значит активно воздействовать, что подразумевает реализацию всех функций управленческой деятельности: планирования, организации, мотивации и контроля.

Кредитный портфель характеризуется риском и доходностью. Общая закономерность их связи такова: чем выше доход, тем выше риск. Конечными целями банка при управлении кредитным портфелем является, получение прибыли от активных операций и поддержание надежной и безопасной деятельности кредитной организации.

В основе организационной структуры управления кредитным портфелем лежит принцип разграничения компетенции, т.е. четкое распределение

⁹⁴ Риск-менеджмент в коммерческом банке. / И.В. Ларионова. Монография. – М.: КНОРУС, 2014.

полномочий руководителей по предоставлению кредита, изменения условий кредитной сделки в зависимости от суммы кредита, степени риска и других характеристик. В системе мер управления кредитным портфелем важную роль играет разработка и проведение кредитной политики⁹⁵. Стратегия и тактика кредитной политики разрабатывается в центральном офисе банка кредитным управлением совместно с кредитным комитетом банка. Кредитный комитет создается в каждом банке, его возглавляет заместитель Председателя Правления, который курирует кредитную деятельность банка. Состав и полномочия комитета утверждаются Правлением и Председателем Правления банка.

В кредитной политике формулируется цель, и определяются пути ее реализации: приоритетные направления кредитных вложений, приемлемые и неприемлемые для банка виды активных операций, предпочтительный круг кредитополучателей и т.д. В итоге именно качество всего кредитного портфеля в целом и определяет эффективность (прибыльность) кредитной организации. Именно оптимальный кредитный портфель и является глобальной целью всей кредитной деятельности, подчиняющей себе все «кредитные» цели.

Анализ финансового состояния, состава и структуры кредитного портфеля АО «ОТП Банк» проведенный разделе 2, позволяет сделать следующие выводы:

1. Из предоставленных данных можно сказать, что банк является универсальным кредитным учреждением, который предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг для частных лиц и корпоративных клиентов. Кредитование физических лиц является одним из стратегических направлений деятельности ОТП Банка.

2. Произведенный анализ финансового состояния АО «ОТП Банка» показывает, что все коэффициенты ликвидности поддерживаются в пределах

⁹⁵ Экономическое управление бизнесом. / Ю.В. Богатин, В.Л. Швандар – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2011.

нормативного значения, это говорит об устойчивости банка на рынке кредитования.

3. Сдержанный рост кредитного портфеля был обусловлен ужесточением внутренней политики в области принятия и управления кредитными рисками, а также реализацией в течение 2014 года нескольких сделок по продаже и списанию проблемной ссудной задолженности с баланса банка.

4. Рост объема просроченных кредитов, выявленный в 2014–2015 годах, свидетельствует о низком качестве заключений по поводу кредитоспособности заемщика. Последнее обуславливает потребность в анализе методики оценки кредитоспособности заемщика в сфере потребительского кредитования на примере АО «ОТП Банк» и разработке направлений ее совершенствования.

3 Методика оценки кредитоспособности заемщика банка

В данном разделе следует рассмотреть следующий круг задач: выявление этапов оценки кредитоспособности заемщика; анализ методики оценки кредитоспособности заемщика (физического лица) на примере АО «ОТП банк»; совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика на примере АО «ОТП Банк». При решении данных задач проводится анализ методики оценки кредитоспособности применяемой в ОТП Банке и вносятся предложения по ее совершенствованию. Результатом данного раздела является разработка мероприятий по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика сферы потребительского кредитования в АО «ОТП Банк».

3.1 Этапы оценки кредитоспособности заемщика

В данном разделе предлагается рассмотреть этапы оценки кредитоспособности заемщика, провести всестороннюю оценку кредитоспособности клиента по скоринговому методу. При решении задач необходимо проанализировать данную методику.

В настоящее время кредитная организация может самостоятельно разрабатывать методики оценки кредитоспособности заемщиков. Методики оценки банков должны более полно оценивать кредитоспособность заемщика. Оценка кредитоспособности заемщиков АО «ОТП Банка» основывается на системе скоринга физических лиц. Этапы оценки кредитоспособности в банке представим на рисунке 10.

Кредитование заемщиков в АО «ОТП Банк» производится в соответствии с локальным нормативным документом - Правила кредитования физических лиц ОТП Банка от 30.07.2003 г. № 442-2-н. Правила определяют общий порядок кредитования, особенности выдачи отдельных видов кредита, оформление кредитной документации, объектов, условий и сроков кредитования.

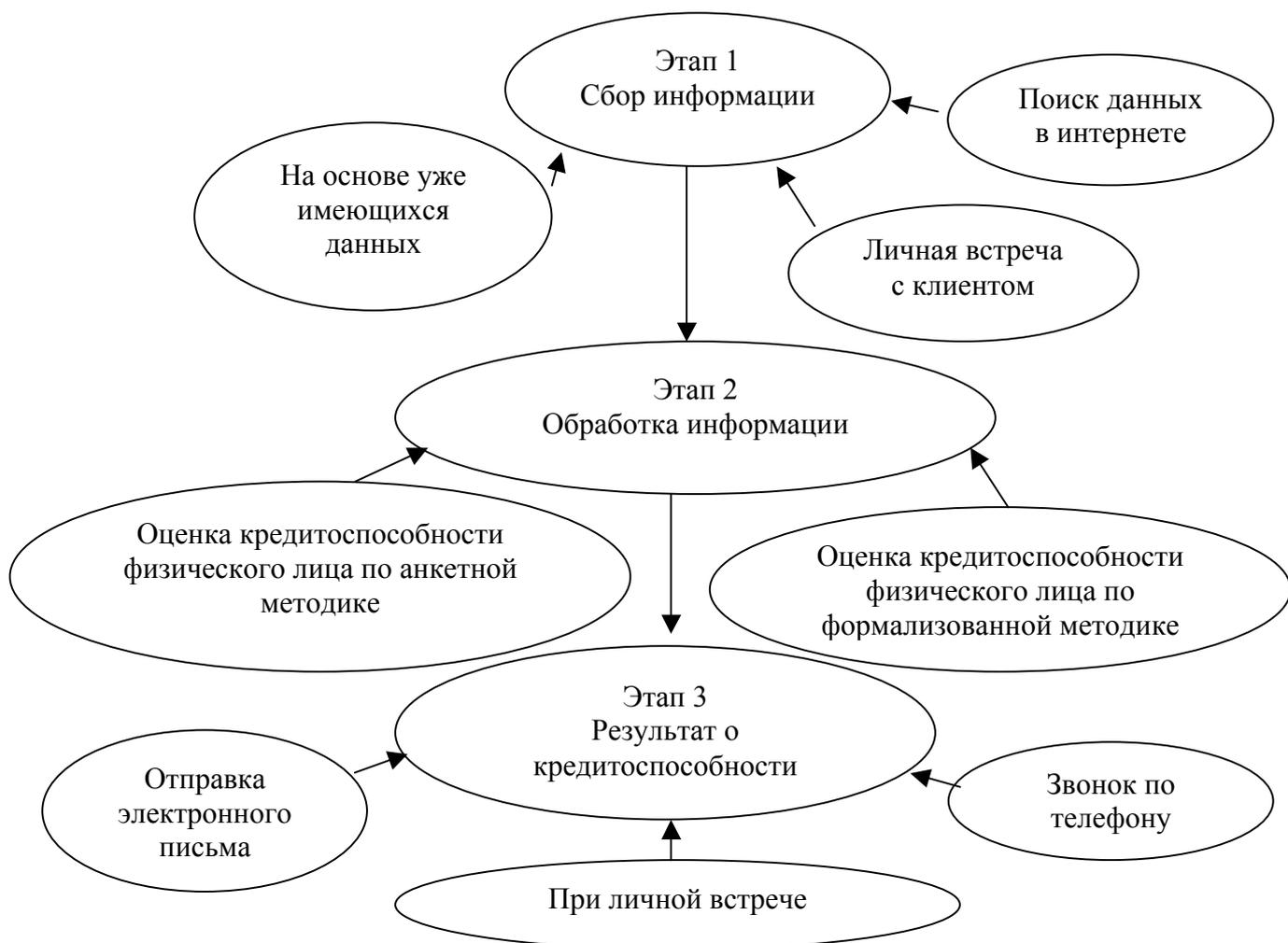


Рисунок 10 – Этапы оценки кредитоспособности в АО «ОТП Банк»

На первоначальном этапе – собираются сведения о потенциальном заемщике, для этого клиент заполняет заявление – анкету. Пример анкеты, которую заполняет заемщик, представлена в таблице 10. В данной таблице указываются первоначальные данные о заемщике.

Таблица 8 – Анкета заемщика

Характеристика заемщика	Вариант ответа	Баллы
1. Пол	Мужской / Женский	0/1
2. Возраст	с 21 до 65 лет (на момент оформления кредита)	1/2
3. Семейное положение	Женат (замужем), Холост (не замужем), Разведен (а), Вдовец (ва)	1/0
4. Дети на обеспечении	Есть /Нет, Количество детей	0/-4
5. Место проживания	г. Томск и Томская область, другой регион	0/3
6. Проживание	Собственное жилье, аренда, у родственников.	0/2

Для оценки по данному критерию, клиенту необходимо предоставить в банк следующие документы:

- паспорт РФ;

- второй документ на выбор (Страховое свидетельство Государственного Пенсионного страхования, водительское удостоверение, заграничный паспорт).

При анализе данного этапа выявлен недостаток нет подтверждения данных о собственности заемщика. Возникает риск недостоверности информации.

На втором этапе - банк изучает сведения о занятости клиента, для этого необходимо предоставить копию трудовой книжки (заверенную работодателем с подписью и печатью), со слов заемщика записать сведения о работе, контактные телефоны. При анализе данного этапа выявлен недостаток при заполнении со слов заемщика высокий риск несоответствия сведений о работе и среднемесячным расходам.

Таблица 9 – Оценка сведений о занятости клиента

Сведения о занятости клиента	Вариант ответа	Баллы
1. Образование	Высшее, среднее - специальное, среднее	0/2
2. Место работы	Собственный бизнес, работа по найму	0/2
3. Должность	Руководитель, менеджер, служащий	1/3
4. Среднемесячные расходы по отношению к доходам	До 50%, более 50%	0/3

На следующем этапе оценки кредитоспособности заемщика банк обращает внимание на проверку кредитной истории заемщика. Проверяется, кредитовался клиент ранее или нет, имеются ли непогашенные кредиты. Недостаток в данном этапе заключается в том, что при проверке кредитной

истории банк использует только свои данные о заемщике, что подтверждает то, что у заемщика могут быть плохие кредитные истории в других банках.

По результатам оценки кредитоспособности заемщика в зависимости от набранных баллов кредит попадает в одну из категорий качества. Количество набранных баллов свыше 9 – кредитная заявка рекомендуется к рассмотрению; набранные баллы от 6-8 – 50 – заявка неадекватна запрашиваемой сумме кредита; до 5 баллов – кредитование не рекомендовано. Данная система производит обработку всех данных заемщика, при этом учитывается большое количество параметров, которые влияют на оценку клиента⁹⁶.

Так как оценка кредитоспособности заемщика физического лица – это самый важный этап деятельности любой кредитной организации необходимо постоянно отслеживать данный процесс. Основной целью анализа кредитоспособности заемщика является определение возможности в установленный кредитным договором срок вернуть кредит и проценты по нему⁹⁷. Условия и размер предоставляемого кредита, зависит от степени риска, который банк готов взять на себя. Кредитование физических лиц осуществляется следующими сотрудниками банка⁹⁸:

- кредитным менеджером – заполнение анкеты клиента, прием документов от заемщика, их рассмотрение и составление заключения, привлечение других служб к рассмотрению документов, оформление кредитной документации, сопровождение кредитного договора, принятие своевременных мер к возврату просроченной задолженности;

- сотрудником бухгалтерии – ведение лицевых счетов заемщиков и начисление процентов и неустоек, перечисление денежных средств, своевременное вынесение на счета просроченных ссуд неуплаченных сумм и информирование кредитного сотрудника о не поступлении платежа в установленный кредитным договором срок;

⁹⁶ Д.А. Ендовицкий / Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – М.: Кнорус, - 2010.

⁹⁷ В.В. Глущенко / Анализ процедур оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка: Диссертация на соискание ученой степени кандидата социологических наук. М., 2014.

⁹⁸ Банковское дело: управление и технологии: Учеб. пособ. для вузов. – 2-е изд./ А. Тавасиев. – М.: Юнити - Дана, - 2011.

- операционным работником – проведение непосредственных операций по выдаче наличных денежных средств, приему платежей в счет погашения кредита и т.п.

ОТП Банк предоставляет кредиты заемщикам в пределах имеющихся ресурсов. Кредиты предоставляются в рублях РФ. Банк осуществляет выдачу кредитов только гражданам России, имеющим постоянную регистрацию (прописку) на территории РФ и постоянный, стабильный доход. По операциям кредитования физических лиц основным источником кредитного риска АО «ОТП Банк» является риск, связанный с вероятностью неисполнения заемщиками банка своих обязательств по кредитному договору⁹⁹. В целях снижения риска возможных потерь, банк проводит всестороннюю оценку заемщиков, которая включает:

- использование скоринговой модели (аппликационной и поведенческой);
- анализ финансового состояния клиента;
- кредитной истории (так же учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);
- структуры сделки и целей кредитования;
- оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства РФ.

На основании анализа финансового положения заемщика, результата работы скоринговой модели с учетом имеющихся обязательств у клиента, рассчитывается лимит кредитования. А так же формирующий приемлемый уровень риска на конкретного заемщика¹⁰⁰. Выполним анализ методики оценки кредитоспособности заемщика (физического лица), применяемую в АО «ОТП Банк».

⁹⁹ Н.В. Горелая / Оценка кредитоспособности заемщика в системе регулирования кредитных рисков. Управление корпоративными финансами, - 2010.

¹⁰⁰ В.П. Быков / О банковских возможностях и резервах / В.П. Быков, А.В. Бердышев // Банковское дело, - 2012.

При обращении клиента в ОТП Банк за получением ссуды, сотрудник банка выясняет у клиента цель, на которую запрашивается кредит, объясняет условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита. Далее сотрудник банка производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете и определяет платежеспособность клиента и максимально возможную сумму кредита. После предварительного положительного решения по заявке, банк направляет пакет документов в службу безопасности банка, т.е. Кредитному инспектору¹⁰¹.

Кредитный инспектор проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы заемщика и сведений, указанных в заявлении-анкете. При положительном решении Кредитного Инспектора, далее производится расчет платежеспособности клиента. Платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

$$P = Дч * K * t, \quad (4)$$

где Дч – среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей, (для пенсионеров - размер получаемой им пенсии). Величина чистого дохода граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью, разрешенной законодательством РФ, определяется на основании предоставленных ими финансовых документов.

К – коэффициент в зависимости от величины Дч;

К = 0,3 при Дч - до 30000 рублей,

К = 0,5 при Дч в эквиваленте - от 30000 до 60000 рублей,

К = 0,6 при Дч в эквиваленте - свыше 60000 рублей;

t – срок кредитования (в мес.).

Далее учитывается благонадежность заемщика и остаток задолженности по другим кредитам, исходя из этого, устанавливается максимально возможная сумма кредита¹⁰². Кредитный инспектор составляет письменное заключение о

¹⁰¹ Правила кредитования физических лиц ОТП Банка от 30.07.2003 г. № 442-2-н.

¹⁰² Положение ЦБ РФ №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998. (ред. от 27.07.2001)

целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с клиентом условия предоставления кредита. О принятом решении сотрудник банка сообщает клиенту и делает соответствующую отметку в журнале регистрации заявлений и помещает пакет документов в дело отказов по кредитам или в случае положительного решения в Кредитное досье клиента.

Основные документы, которые составляются при положительном решении, - кредитный договор и график погашения кредита¹⁰³. При подписании всех необходимых документов, заемщику выдается кредит в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и безналичным путем.

На основе вышеизложенной информации, можно сделать следующий вывод, что результаты четко соответствуют задачам: проанализированы этапы оценки кредитоспособности заемщика, проведена всесторонняя оценка кредитоспособности клиента по скоринговой методике.

3.2. Анализ методики оценки кредитоспособности заемщика (физического лица) на примере АО «ОТП Банк»

В данном разделе необходимо рассмотреть анализ методики кредитоспособности физического лица на примере ОТП Банка, выявить недостатки данной методики. Рассчитать оценку кредитоспособности по анкетной и формализованной методике в банке. Решение данных задач предполагается на основе сравнительной характеристики данных методик.

Для удобства обработки информации и выявления результата банк формирует таблицы по клиентам. Образец оценки кредитоспособности физических лиц представлены в таблицах 10 и 11.

¹⁰³ Правила кредитования физических лиц ОТП Банка от 30.07.2003 г. № 442-2-н.

Таблица 10 – Оценка кредитоспособности физического лица по анкетной методике в банке АО «ОТП Банк»

Данные о заемщике	ФИО	ФИО	ФИО
	Иванова В.А.	Соколов А.П.	Галата А.С.
Среднемесячный доход	15 400	21 100	25 000
Трудовой стаж на последнем месте работы	5 лет	3 месяца	7 лет
Возраст клиента	32	23	29
Семейное положение	замужем	холост	замужем
Число лиц, находящихся на иждивении	1	-	-
Наличие собственности в недвижимости	Квартира	1/2 частного дома	Квартира
Набранный бал	10	6	15
Кредитоспособность	Средняя	Низкая	Высокая

Так же банк в своей практике применяет оценку кредитоспособности заемщика по формализованной методике. Пример оценки кредитоспособности тех же физических лиц представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Оценка кредитоспособности физического лица по формализованной методике в банке АО «ОТП Банк»

Данные о заемщике	ФИО	ФИО	ФИО
	Иванова В.А.	Соколов А.П.	Галата А.С.
Среднемесячный доход	15 400	21 100	25 000
Суммы ранее полученных кредитов	-	5 000	10 000
Налоговый платежи	1 800	Нет	3000
Расходы на квартиру	3 000	7 000	5000
Алименты	Нет	4600	Нет
Наличие плохой кредитной истории	Нет	Есть	Нет
Набранный бал	15	7	10
Кредитоспособность	Высокая	Низкая	Средняя

Далее определим недостатки скоринговых моделей:

– недостаточный анализ кредитоспособности потенциального заемщика, (несовершенство скоринговой методики оценки кредитоспособности, как следствие большой процент не возвратов предоставленных ссуд);

– большая трудоемкость данной работы;

– определение оценивающих характеристик производится только на базе информации о тех клиентах, которым банк уже выдал кредит (постоянных клиентов);

– скоринговые модели строятся на основе выборки из постоянных клиентов ОТП Банка, учитывая это, сотрудникам банка приходится периодически проверять качество работы системы и, если оно ухудшается, разрабатывать новую модель.

Можно отметить, что из анкеты-заявления, заполненной заемщиком, для оценки берутся около десяти характеристик, а остальные данные хранятся в статистической базе для дальнейшего обновления и анализа скоринга¹⁰⁴. На данный момент ОТП Банк оценивает такие характеристики как:

– доход заемщика;

– количество иждивенцев;

– наличие в собственности автомобиля (при этом учитывают автомобиль отечественного и иностранного производства, обязательно указывая год выпуска автомобиля);

– наличие земельного участка;

– общий стаж работы клиента;

– занимаемая должность заемщика;

– наличие образования.

На сегодняшний день это основные параметры, по которым можно определить степень кредитоспособности физического лица, а так же, несомненно, важным фактором служит кредитная история клиента. Однако постоянная корректировка скоринговой методики в дальнейшем позволит

¹⁰⁴ В.В. Глущенко / Функции и методика, анализа эффективности процедур оценки кредитоспособности заемщика банка / В.В. Глущенко. – Вестник университета, - 2013.

расширить и изменить перечень оцениваемых характеристик. И те клиенты, которые сегодня попадают в группу ненадежных заемщиков, при последующем анализе кредитной деятельности, возможно, будут отнесены к числу заемщиков, имеющих низкую невозвратность ссуд.

По результатам анализа можно сделать следующий вывод, о том, что в ОТП Банке применяется скоринговая методика оценки кредитоспособности заемщика. Просмотрев результаты двух различных методик оценки кредитоспособности, можно сделать вывод, о том, что применение двух методик занимает много времени на обработку информации, возникает риск получить некорректные данные о заемщиках, при оценке кредитоспособности присутствуют разногласия в результатах оценки. И так как данный метод не достаточно эффективен, необходимо предложить усовершенствование методики и рассмотреть это в следующем разделе.

3.3 Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика на примере АО «ОТП Банк»

На основе недостатков скоринговой модели, принятой в «ОТП Банк», которые, в свою очередь, были выявлены в предыдущем разделе, предлагается разработать направления ее совершенствования. Последнее позволит реализовать полный круг задач, а также достигнуть итоговой цели работы.

Важнейшей проблемой оценки кредитоспособности физических лиц в АО «ОТП Банк» является недостаточность анализа кредитоспособности заемщика и большая трудоемкость данной работы¹⁰⁵. В процессе оценки кредитоспособности заемщиков занято огромное количество работников это приводит к большим расходам на оплату труда, а при ручной обработке документов могут допускаться ошибки. В результате может произойти, то, что кредитоспособный заемщик получит отказ в выдаче кредита, а

¹⁰⁵ В.П. Быков / О банковских возможностях и резервах / В.П. Быков, А.В. Бердышев // Банковское дело, - 2012.

неплатежеспособному клиенту – кредит одобряют. В связи с этим увеличивается просроченная ссудная задолженность по кредитам физических лиц.

Поиск необходимой информации о клиенте и его документов часто бывает затруднен, поскольку оценкой кредитоспособности заемщика в ОТП банке занимаются одновременно несколько подразделений и сотрудников. Для того чтобы преуспеть на рынке в условиях постоянного ужесточения конкуренции и, как следствие, сокращения доходности, необходимо искать пути сокращения операционных расходов и минимизации рисков¹⁰⁶. Главным условием будет являться правильное построение механизма, который будет осуществлять эту деятельность. Для выполнения оценки достоверности предоставленных клиентом сведений ОТП Банку необходимо консолидировать информацию о трудовой занятости и получении заемщиком доходов, а также о его расходах, только после этого должен делаться вывод о том, будет ли погашен кредит.

Результаты анализа существующих программных продуктов для совершенствования инструментов оценки кредитоспособности заемщиков в сфере потребительского кредитования, проведенного в разделе 1.2, позволяют выбрать программный продукт «Improvement management» в качестве улучшенной программы для определения оценки кредитоспособности заемщиков в ОТП Банке.

Подробно разберем процесс совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика с помощью внедрения системы «Improvement management». Выделим следующие преимущества внедрения данной системы:

- данная система уменьшит риски кредитования, а так же обеспечит необходимую стабильность работы банка и заданный уровень доходности.
- экономическая эффективность внедрения предложенной методики оценки кредитоспособности заемщиков, заключается в снижении доли ОТП Банка от неоплаты просроченной задолженности по кредитам. На внедрение

¹⁰⁶ Положение ЦБ РФ № 254 - П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004. (ред. от 02.02.2009 с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.07.2009).

этого метода дополнительных расходов - не потребуется, эти обязанности можно распределить на сотрудников отдела кредитования без дополнительной оплаты труда, так как целесообразна автоматизация обслуживания клиентов в части оценки их кредитоспособности.

– возможность банка к любому потенциальному заемщику выработать индивидуальный подход, в рамках которого будет учтено необходимое количество характеристик¹⁰⁷. Данная процедура требует особой квалификации банковских специалистов, но, тем не менее, снижение трудоемкости возможно за счет автоматизации процесса.

– в основе «Improvement management» лежат передовые научные разработки, которые учитывают специфику российского рынка, поэтому данная система автоматизации оценки кредитоспособности клиентов наиболее всего подходит для АО «ОТП Банк».

Для ОТП Банка экономическая эффективность разработанной программы, направленной на совершенствование системы оценки кредитоспособности физических лиц, заключается в следующем¹⁰⁸:

- уменьшение просроченной ссудной задолженности физических лиц;
- сокращение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам;
- снижение трудоемкости, оценки кредитоспособности клиентов;
- увеличение активных операций банка за счет увеличения количества заемщиков по причине более точной оценки их кредитоспособности.

Далее рассчитаем затраты на внедрение программы в процесс кредитования в банке. Для простоты понимания расчета составим следующую таблицу.

¹⁰⁷ С.М. Ильясов / Об оценке кредитоспособности банковского заемщика. Деньги и кредит, - 2010.

¹⁰⁸ Н.В. Горелая / Оценка кредитоспособности заемщика в системе регулирования кредитных рисков. Управление корпоративными финансами, - 2010.

Таблица 12 – Расчет затрат ОТП Банка на внедрение программы

Показатели	Единица измерения	Формула расчета, К	Значение показателя
Заработная плата консультанта программиста (Зп)	руб.	$K = 3п * Тo * (1 + Кс) + Спр$	238
Время на обучение персонала (То)	час		15
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве (Кс)	%		30
Стоимость программы (Спр)	руб.		70000
Всего затраты: К	руб.		74641

При внедрении этой программы в расчете на одно отделение, затраты АО «ОТП Банк» составят – 74641 рублей. При автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков физических лиц, время физического труда – сокращается и соответственно расходы на оплату труда – уменьшаются, потому как экономический эффект от установки данной программы определяется увеличением скорости обработки информации. В таблице 13 – представлены результаты проведенных расчетов на внедрение автоматизированной системы (на 1 офис).

Из приведенных в таблице 13 расчетов видно, что экономический эффект на внедрение этой программы составляет – 74641 рублей, а эффект на установку программы составит всего – 22225 рублей на одно отделение. Таким образом, экономия от установки программы составляет – 52416 рублей. Учитывая то, что ОТП Банк насчитывает 167 филиалов, то эффект от автоматизации всей сети составит – 3711 млн. руб. После внедрения программы «Improvement management», при автоматической оценки кредитоспособности физических лиц в банке, стало достаточно эффективно.

Таблица 13 – Расчет затрат на внедрение автоматизированной программы

Показатели	Единица измерения	Значение показателя
Оценка без применения программного продукта		
Число сотрудников банка	чел.	3
Трудоемкость	чел.* час.	3 чел. x 21 дней x 8 час. = 504 чел. час.
Ставка оплаты труда	руб. / час.	120
Страховые отчисления в пенсионный, социальный фонды и ОМС	%	30%
Оплата труда, итого	руб.	504 чел. час. x 120 руб. x 130 % = 78624 руб.
Оценка с применением программного продукта		
Число сотрудников банка	чел.	1
Трудоемкость	чел. *час.	1 чел. x 21 дней x 8 час. = 168 чел. час.
Ставка оплаты труда	руб./час.	120
Страховые отчисления в пенсионный, социальный фонды и ОМС	%	30%
Оплата труда, итого	руб.	168 чел. час. x 120 руб. x 130 % = 26208 руб.
Эффект от внедрения	руб.	78624 – 26208 = 52416 руб.

По результатам разработки проекта, совершенствования системы, оценки кредитоспособности физических лиц в АО «ОТП Банк» можно сделать следующие выводы:

– программа «Improvement management» уменьшит риски кредитования, а так же обеспечит необходимую стабильность работы банка;

– программа позволяет снизить трудозатраты сотрудников банка, а так же повысить точность обработки информации;

– дополнительная документация, предоставляемая заемщиком, позволяет повысить степень кредитоспособности со стороны клиента, а банку снизить риск не возврата выданных кредитов;

– в результате благодаря «Improvement management» в банке произойдет сокращение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам.

Обобщая всю изложенную информацию в разделе можно сделать следующие выводы:

1. При оценке кредитоспособности заемщика упущены, дополнительные сведения, о заемщиках оформленные в документальном подтверждении, такие как, справка с работы о доходах, возникает риск получить некорректные данные о заемщиках.

2. Применение скоринговой методики оценки кредитоспособности заемщика, не совсем эффективно, так как просроченная задолженность по кредитам увеличивается. Этот процесс очень трудоемкий и в нем занято большое количество сотрудников.

3. При внедрении усовершенствованной программы оценки кредитоспособности населения, все затраты связанные с установкой программы покроются, за счет того, что данная программа сократит просроченную задолженность по кредитам в несколько раз.

Таким образом, в работе предложено направление совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика на основе программного продукта «Improvement Management» и обоснована эффективность такого внедрения, что позволяет заключить о достижении поставленной цели данной дипломной работы.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту

Группа	ФИО
3-3302	Комаровой А. А.

Институт	Институт электронного обучения	Кафедра	<i>Менеджмента</i>
Уровень образования	<i>Специалитет</i>	Направление/специальность	<i>Менеджмент организации</i>

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»	
<p><i>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрация, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - негативного воздействия на окружающую природную среду (атмосферу, гидросферу, литосферу) - чрезвычайных ситуаций (техногенного, стихийного, экологического и социального характера) 	<p>Рабочее место в главном офисе по адресу пр. Фрунзе, 96.</p> <p>1. Рабочее место экономиста АО «ОТП Банк».</p> <p>Вредные производственные факторы: шумы, электромагнитные поля, ионизирующие излучения.</p> <p>Негативное воздействие на окружающую среду отсутствует.</p> <p>Возможность возникновения чрезвычайных ситуаций – минимальна.</p>
<p><i>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</i></p>	<p>Исходными данными для составления раздела послужил официальный сайт банка, годовой отчет, предоставленный АО «ОТП Банк».</p>
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке	
<p><i>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Безопасность труда, работников; 2. Поддержание социальной значимости заработной платы в АО «ОТП Банк»; 3. Дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников АО «ОТП Банк»; 4. Развитие персонала АО «ОТП Банк»;
<p><i>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Социальная ответственность перед клиентами. 2. Обеспечения доступности финансовых

<ul style="list-style-type: none"> - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров); - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	<p>услуг.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Повышению финансовой грамотности. 4. Социально ориентированные продукты. 5. Поддержка малого бизнеса в России. 6. Ответственное обращение с отходами. 7. Пропаганда охраны окружающей среды.
<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Коллективный договор, заключенный в банке на основании Трудового кодекса РФ. 2. Положение о системе управления охраной труда, пожарной и экологической безопасностью производственной деятельности согласованного с ПАО «Интер РАО»;
<p>Перечень графического материала:</p>	
<p>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</p>	<p>Таблица 12 – Программы КСО в АО «ОТП Банк» Таблица 13 – Стейкхолдеры АО «ОТП Банк» Таблица 14 – Структура программ КСО предприятия АО «ОТП Банк» Таблица 15 – Затраты на мероприятия КСО</p>

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
---	--

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Ст.преподаватель	Феденкова А.С.			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3302	Комарова А. А.		

4 Корпоративная социальная ответственность организации

Определение целей и задач программы КСО

Наименование организации: АО «ОТП Банк».

Элемент: социальная ответственность.

Эльвира Гарифулина, руководитель направления корпоративной социальной ответственности и связей с органами государственной власти ОТП Банка: «Деятельность любой организации, соответственно, и нашего Банка оказывает влияние на окружающий мир. Сегодня для устойчивого и успешного развития бизнеса важно не только получать прибыль, но и вкладывать средства в улучшение условий труда и жизни своих сотрудников, на изменение социальной сферы в регионах присутствия, на поддержку здорового образа жизни и экологии регионов».

АО «ОТП Банк» – это универсальная кредитная организация, которая предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг для частных лиц и корпоративных клиентов. Банк входит в состав международной финансовой группы OTP Group, являющейся одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы.

Приоритетными направлениями деятельности являются: розничный бизнес, корпоративный бизнес и операции на финансовых рынках. В розничном кредитовании, банк присутствует в таких сегментах рынка как POS-кредитование (кредитование в торговых точках), кредитные карты и нецелевые кредиты (наличное кредитование).

Миссия: АО «ОТП Банк» мы строим долгосрочные отношения с клиентами и партнёрами на основе взаимного доверия. Мы предлагаем доступные продукты и услуги в любой точке России и способствуем повышению уровня финансовой грамотности. Мы развиваем рынок банковских услуг и создаем условия для профессионального роста талантливых сотрудников.

Сроки реализации мероприятий: 2016-2018 гг.

Основными направлениями корпоративной социальной ответственности АО «ОТП Банка» являются:

- экономическая результативность и организационное управление;
- взаимодействие с потребителями;
- трудовые отношения и права работников банка;
- взаимодействие с обществом, экология и охрана окружающей среды.

Среди достижений банка в сфере социальной ответственности можно выделить присвоение ОТП Банку рейтинга корпоративной социальной ответственности «А(s)», по версии РА «Репутация».

Задачи ОТП Банка в области КСО:

- интеграция принципов КСО в деятельность Банка;
- повышение качества управления деятельностью Банка в сфере КСО за счет организации системной работы;
- увеличение стоимости его бренда, за счет реализации программ КСО;
- создание механизмов определения и учёта в деятельности Банка интересов заинтересованных сторон, а также информирования заинтересованных сторон о результатах деятельности Банка в области КСО, соответствующих лучшей международной практике.

Основные программы корпоративной социальной ответственности ОТП Банка представлены в следующей таблице 14.

Таблица 14 – Программы КСО в АО «ОТП Банк»

К внешней программе социальной ответственности	К внутренней программе социальной ответственности
Поддержка местных сообществ	Безопасность труда
Содействие охране окружающей среды;	Программы подготовки и повышения квалификации.
Ответственность перед потребителями услуг	Стабильность заработной платы
Благотворительность и спонсорство;	Инвестиции в человеческий капитал
Обеспечение доступности финансовых услуг	

Можно сказать, что АО «ОТП Банк» в большей степени преобладают программы внешней социальной ответственности. Данное утверждение подтверждает и то факт что банки в программах КСО ориентированы на управление стейкхолдерами.

Стейкхолдеры АО «ОТП Банк»

Стейкхолдеры представляют собой заинтересованные стороны, на которые банк в результате своей деятельности оказывает влияние.

Структуру стейкхолдеров банка представим в виде таблицы.

Таблица 15 – Стейкхолдеры АО «ОТП Банк»

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Директор	1. Органы власти
2. Сотрудники	2. Общественные объединения
3. Акционеры и инвесторы	
4. Клиенты	

Структура стейкхолдеров АО «ОТП Банк» на предмет количества соответствует для банка подобного направления. Большая часть структуры стейкхолдеров отводится к прямым стейкхолдерам. В наибольшей степени на организацию влияют сотрудники, так как без достаточного удовлетворения потребностей сотрудников в организации приведет к массовому увольнению, поэтому им необходимо уделять максимум внимания. Акционеры и инвесторы включаются в структуру стейкхолдеров так как, за счет их финансирования осуществляется деятельность организации, поэтому организация должна стремиться к выполнению ожиданий своих акционеров и инвесторов.

Включение в структуру стейкхолдеров организации клиентов организации необходимо, так как они являются основными потребителями услуг предоставляемые банком.

Органы власти включаются в структуру косвенных стейкхолдеров, так как они могут воздействовать на производственный процесс организации за счет влияния внешних факторов.

Рассмотрим основные интересы некоторых стейкхолдеров банка:

– клиенты банка заинтересованы в обеспечении качества продуктов и услуг. Для них важен и тот факт, что услуги должны быть доступными, и банк относился ответственно к проводимым операциям;

– сотрудники банка заинтересованы в стабильности заработной платы, возможности карьерного роста;

– со стороны общества заинтересованность проявляется в том, что банк поддержит местные сообщества, примет участие в благотворительстве или спонсорстве;

– акционеры и инвесторы заинтересованы в том, что бы банк уважал права своих акционеров, осуществлял постоянное информирование о деятельности предприятия, в большей степени стремится завоевать их доверие, через выполнение своих обязательств перед ними;

– государство в том, что банк производит содействие экономическому развитию страны.

Программы КСО в большей степени отвечают интересам таких стейкхолдеров как потребители, сотрудники организации, экологические организации, общественные объединения.

Структура программ КСО для банка АО «ОТП Банк».

Структура программ корпоративной социальной ответственности банка АО «ОТП Банк» представлена в таблице 16.

На основании данных таблицы можно сказать, что мероприятия КСО, реализуемые ОТП Банком целесообразны и полностью соответствуют ожиданиям всех стейкхолдеров.

Рассмотрим параметры КСО АО «ОТП Банк»

Среди факторов внутренней социальной ответственности можно выделить следующие параметры:

Таблица 16 – Структура программ КСО предприятия АО «ОТП Банк»

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Внутрикорпоративные семинары со специалистами по охране труда	Безопасность труда	Сотрудники	1 раз в год	Знание сотрудникам правил безопасности труда.
Добровольное медицинское страхование количество сотрудников, подключившихся к программе ДМС	Поддержание социальной значимости заработной платы.	Сотрудники	1 раз в год	Социальная защита сотрудников, удовлетворенность нематериальной мотивацией.
Корпоративная пенсионная программа	Поддержание социальной значимости заработной платы.	Сотрудники, сотрудники-пенсионеры	Постоянно	Материальная удовлетворенность сотрудников, ушедших на пенсию.
Программы страхования от несчастных случаев и тяжелых болезней	Поддержание социальной значимости заработной платы.	Сотрудники	1 раз в год	Социальная защита сотрудников, удовлетворенность нематериальной мотивацией.
Дистанционное обучение сотрудников	Развитие персонала.	сотрудники	1 раз в 6 месяцев	Развитие персонала, совершенствование их навыков, повышение профессионализма.
Обеспечения доступности финансовых услуг.	Социальная ответственность перед клиентами	Клиенты	1 раз в 4 месяца	Удовлетворенность клиентов, повышение знаний о финансовых услугах Банка.
Благотворительные проекты	Благотворительность и спонсорство	Общество и общественные организации	3 раза в год	Благотворительная помощь обществу и общественным организациям
Бережное потребление ресурсов.	Экология	Общество и общественные организации	Постоянно	Повышение экологичности проектов

– безопасность труда. Рабочие места оснащены компьютерной техникой, и дорогостоящим оборудованием поэтому банк обеспечивает выполнение требований пожарных инспекций, а так же оказывает охрану работников, на протяжении рабочего дня, для этого введена система видеонаблюдения, в крупных отделениях введены охранники;

– поддержание социально значимой заработной платы. Проявляется в том, что банк повышает заработную плату рядовых сотрудников в первую очередь тех, кто непосредственно работает с клиентами, а так же отслеживает поддержание порядка начисления заработной платы;

– дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников. Работники банка получили возможность пользоваться ДМС, расходы оплачивает сам банк.

– развитие персонала. В процессе обучения сотрудников делается упор на совершенствование их профессиональных квалификаций и компетенций. Помимо этого, развиваются в них способности к управлению и социальные навыки

Среди факторов внешней социальной ответственности можно выделить следующие параметры:

– обеспечение доступности финансовых услуг. Развивая филиальную сеть, банк стремится достичь удобного расположения офисов для максимального числа клиентов.

– повышению финансовой грамотности населения банк рассказывает населению об основных банковских продуктах, формируют ответственное отношение к личным финансам и учат пользоваться новыми онлайн-сервисам.

– ответственное обращение с отходами. Так как банк имеет в процессе своей деятельности большое количество отходов бумаги, то большая ее часть отправляется на вторичную переработку.

Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

Эффективность программы КСО АО «ОТП Банк» можно оценить как высокая. В таблице 17 представим основные затраты АО «ОТП Банк» на корпоративную социальную ответственность.

Таблица 17 – Затраты на мероприятия КСО

Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период
Безопасность труда.	млн руб.	8	87
Поддержание социальной значимости заработной платы.	млн руб.	231	3456
Дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников.	млн руб.	98	875
Развитие персонала.	млн руб.	140	1984
Социальная ответственность перед клиентами.	млн руб.	120	1698
Обеспечения доступности финансовых услуг.	млн руб.	45	980
Повышению финансовой грамотности.	млн руб.	15	300
Социально ориентированные продукты.	млн руб.	25	240
Ответственное обращение с отходами.	млн руб.	13	130
			ИТОГО: 9741

Изучив информацию о корпоративной социальной ответственности банка можно сделать следующий общий вывод относительно эффективности корпоративной социальной ответственности в АО «ОТП Банк»:

- программа КСО АО «ОТП Банк» соответствует целям и стратегии банка;
- на предприятии в большей степени преобладает внешняя КСО;
- реализуемые программы КСО отвечают интересам стейкхолдеров;
- АО «ОТП Банк» является социально ответственной организацией;
- затраты на мероприятия КСО в ОТП Банке адекватны их результатам.

– программы КСО в большей степени отвечают интересам таких стейкхолдеров как потребители, сотрудники организации, экологические организации, общественные объединения

– реализуя в своей деятельности программы КСО, предприятие получает надежный и квалифицированный персонал, хорошую деловую репутацию, что оказывает влияние на установление лидирующих позиций среди конкурентов.

– затраты банка направленные на реализацию программ КСО адекватны их результатам. Это доказывает то, что банк успешно сочетает в своей деятельности оказание услуг в сфере кредитования, и заботится о сотрудниках банка, учитывая их интересы.

Рекомендации, которые могут быть предложены для совершенствования практики КСО для АО «ОТП Банк»:

– акцентировать внимание на уважение ценности и достоинства личности;

– охрана здоровья работников Банка, учитывать их жизненные трудности, связанные с личными потребностями;

– повышать наглядность и доступность информации на основе улучшения качества учета и отчетности;

– обеспечивать открытый и своевременный доступ к информации, ограниченный только рамками закона и условиями конкуренции;

– строго придерживаться принципов и стандартов корпоративного управления;

– предоставление качественных услуг на основе высокого профессионализма коллектива Банка.

Заключение

В выпускной квалификационной работе была достигнута поставленная цель по оценке кредитоспособности заемщика в сфере потребительского кредитования. Результатом является предложенная методика совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков, которую можно применять ОТП Банку. Это позволит уменьшить риски кредитования, а так же обеспечить необходимую стабильность работы банка.

Поставленные задачи дипломной работы решены. Проведен анализ финансового состояния АО «ОТП Банк», по результатам анализа выявлено, что все показатели находятся в пределах нормативного значения. А это означает, что банк стабильный и является привлекательным для клиентов.

Проанализирован рынок потребительского кредитования в России и за рубежом. Результаты исследования показали, что в России с 2014 года рост, спроса и предложения на потребительские кредиты стал снижаться. Это связано с ужесточением требований к клиентам по потребительскому кредитованию, т.к. в связи со снижением доходов населения, у клиентов просто не будет средств погашать кредиты. В частности зарубежных стран проведена сравнительная характеристика особенностей кредитования, в ходе сравнения выявлено, что процентные ставки по кредитам намного ниже, чем в России, но также есть и свои минусы.

На сегодняшний день, для успешной работы на рынке потребительского кредитования банку уже недостаточно предложить потребителю большое количество различных кредитных продуктов. Одним из важнейших факторов, влияющих на эффективность работы банка, становится возможность всесторонней оценки заемщика на протяжении всего жизненного цикла кредита.

Список используемых источников

1. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 27 июня 2011 г. № 162-ФЗ.
2. Федеральный закон ЦБ РФ N 218-ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.2004. (ред. от 24.07.2007).
3. Федеральный закон РФ № 86 ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 10.07.2002. (ред. от 22.09.2009).
4. Гражданский кодекс РФ (ч.2) N 14-ФЗ от 26.01.1996. (ред. от 17.07.2009).
5. Положение ЦБ РФ № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998. (ред. от 27.07.2001).
6. Положение ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012. (ред. от 18.02.2005).
7. Положение ЦБ РФ № 255-Т «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 29.03.2004.
8. Положение ЦБ РФ № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004. (ред. от 02.02.2009 с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.07.2009).
9. Письмо ЦБ РФ № 175-Т «Об определении эффективной процентной ставки по ссудам, предоставленным физическим лицам» от 29.12.2006.
10. Инструкция ЦБ РФ № 110-И « Об обязательных нормативах банка» от 16.01.2004. (ред. от 26.06.2009).
11. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. / Деньги. Кредит. Банки: Учебник. 4-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. – 235, 241, 276, 278 с.
12. . Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. - М.:КНОРУС, 2011. - 419 с.

13. Безуглов И.В. / Банковская система России / И.В. Безуглов // ЭКО, - 2012.
14. Бадалов Л.А. / Управление риском потребительского кредитования в кредитных организациях. Банковские услуги. - 2010. - № 6. - 40-43 с.
15. Бадалов Л.А. / Становление рынка потребительского кредитования в России и его современное состояние. Банковские услуги. - 2010. - 23-27 с.
16. Богатин Ю.В., Швандар В.Л. / Экономическое управление бизнесом. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2011. – 32 с.
17. Быстров С.А. / Розничный банковский бизнес и потребительский кредит. Банковские услуги. 2010. - 25-33 с.
18. Быстров С.А. / Рынок потребительского кредитования в России. Банковские услуги. - 2010. - 23 с.
19. Быков В.П. / О банковских возможностях и резервах / В.П. Быков, А.В. Бердышев // Банковское дело, - 2012.
20. Бражников А.С., Малеева А.В. / Понятие качества кредитного портфеля и критерии, его определяющие. Материалы научно–технической конференции. – Ставрополь: СевКавГТУ, том 2. Экономика, 2010. – 63 с.
21. Бражников А.С./ Качество кредитного портфеля и методы его оценки автореф. дис. канд. экон. Наук. – М., 2011. – 271 с.
22. Валенцева Н.И., Ларионова И.В., Кудрявцева Ю.В. / Теоретические основы экономических границ кредита и развития потребительского кредитования. Банковские услуги. - 2011. - 2-11 с.
23. Васильченко С.М. / ОТП групп рассчитывает на десятую часть всей банковской розницы в стране / С.М. Васильченко // Банковское обозрение, - 2012
24. Волков А.М. / Опыт антикризисной политики ЕЦБ: оценка особенностей и эффективности. Банковские услуги. - 2010. - 2-9 с.
25. Галанов В.А. / Основы банковского дела. – М.: Форум, 2010.
26. Герасимова Е.Б., Унанян И.Р., Тишина Л.С. Банковские операции. - М.: Форум, 2011. – 272 с.

27. Готовчиков И.Ф. / Роль и место экспертных методов в системах управления банковскими рисками. Банковские технологии. 2011. – № 2. – 38–43 с.
28. Горелая Н.В. / Оценка кредитоспособности заемщика в системе регулирования кредитных рисков. Управление корпоративными финансами, - 2010.
29. Глущенко В.В. / Анализ эффективности процедур, оценки кредитоспособности заемщика банка. Монография. М.: - 2012.
30. Глущенко В.В. / Анализ эффективности проверок кредитоспособности клиентов как инструмент снижения кредитного риска коммерческого банка / В.В. Глущенко. - 2013.
31. Глущенко В.В. / Анализ процедур оценки, кредитоспособности заемщика коммерческого банка: Диссертация на соискание ученой степени кандидата социологических наук. М., 2014.
32. Глущенко В.В. / Функции и методика, анализа эффективности процедур оценки кредитоспособности заемщика банка / В.В. Глущенко. – Вестник университета, - 2013.
33. Дайнеко Я.В. / Сущность понятия «Кредитоспособность». Потенциал современной науки. 2015.
34. Ендовицкий Д.А., Бочарова И.В. / Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие – М.: Кнорус, 2010. – 495 с.
35. Ермаков С.Л. / Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития. «Финансы и кредит». - 2010. - 9-12 с.
36. Жукова Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации, и их операции. - М.: Вузовский учебник, 2010. – 491 – 525 с.
37. Жукова Е.Ф. / Деньги. Кредит. Банки: учебник под ред. Юнити-Дана. - 2012.
38. Иванова В.В. / Проблемы оценки рисков, потери ликвидности российских банков. Лизинг, 2011. - 4 с.

39. Ильясов С.М. / Об оценке кредитоспособности банковского заемщика. Деньги и кредит, - 2010.
40. Кузнецова Е.И. / Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента. – ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 428, 429, 434, 586, 587 с.
41. . Кузнецов Н.Г., Кочмола К.В. / Финансы и кредит. Учебник. Ростов-на-Дону: Феникс, 2010. - 411 с.
42. Коробова Г.Г., Коробов Ю.И. Основы банковского дела: Учебное пособие для сред. проф. образования. - М.: Магистр, 2011. - 446 с.
43. Колпкова Г.М. / Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учеб. пособие. - М.: Юрайт, 2013. -538 с.
44. Катвицкая М.Ю. / Банковские заемные средства: условия предоставления, гарантии обеспечения возврата. Учебное пособие - М.: Деловой двор, 2011. – 15 с.
45. Лаврушин И.О. / Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие. - М.: КНОРУС, 2010. – 320 - 560 с.
46. Лаврушин О.И., проф. Валенцевой . Н.И. / Банковские риски: учеб. пособие. – М.: КНОРУС, 2012. – 38 с.
47. Ларионова И.В. / Риск–менеджмент в коммерческом банке. Монография. – М.: КНОРУС, 2014. – 64 с.
48. Ли О.В. / Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) // Деньги и кредит, - 2010.
49. Мадера А.Г./ Оценка кредитоспособности потенциального заемщика. Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований, - 2013.
50. Новосельцева М.М. / Вопросы кредитной политики коммерческих банков в современных условиях. Банковские услуги. - 2010. 11-17 с.
51. Парусимова Н.И. / Банковское дело: модель развития. - М.: Московская Академия предпринимательства, - 2010.

52. Рыкова И.Н. / Влияние потребительского кредитования на кредитный потенциал коммерческих банков. Финансы и кредит.- 2011. 2-6 с.
53. . Рыкова И.Н. / Рынок потребительских кредитов: российский и зарубежный опыт. Финансы и кредит.- 2010.- 2-11 с.
54. Стародубцева Е.Б. / Основы банковского дела. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2010. - 288 с.
55. Степанова О.А., Орлова С.А., Шпортова Т.В. / Потребительское кредитование в России: Проблемы и пути их решения. Фундаментальные исследования. – 2015. – 2930-2932 с.
56. Трошин А.Н., Мазурина Т.Ю., Фомкина В.И. Финансы и кредит: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 257, 290, 295, 296 с.
57. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности. - М.: ИНФРА-М, 2010. 720 с.
58. России в ВТО: проблемы, задачи, перспективы. Сборник научных статей, вып.13 / Под общей редакцией проф. В.В. Тумалева. – СПб.: НОУ ВПО «Институт бизнеса и права», 2012. – 364 с.
59. Тавасиев А. / Банковское дело: управление и технологии: Учеб. пособ. для вузов. – 2-е изд./ А. Тавасиев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.
60. Трунин П.В., Князев Д.А., Сатдаров А.М. / Анализ независимости центральных банков РФ, стран СНГ и Восточной Европы. Институт экономики переходного права. – М.: ИЭПП, 2010.
61. Тихомирова Е.В./ Рынок банковских кредитов: подходы к изучению и структура в современных условиях. Финансы и кредит. 2011. 32-35 с.
62. Филиппова А.А. / Качество кредитного портфеля как фактор стоимости банка. Финансы и кредит. 2010.
63. Шаталова Е.П. / Оценка кредитоспособности заемщика в банковском риск-менеджменте: учеб. пособие. М.: КноРус, 2011.
64. Правила кредитования физических лиц АО «ОТП Банк» от 30.07.2003 г. № 442-2-н.
65. Бухгалтерский баланс АО «ОТП Банк», 2014, 2015, 2016.

66. Отчет о прибылях и убытках АО «ОТП Банк»
67. Отчет о движении денежных средств АО «ОТП Банк»
68. Годовой отчет АО «ОТП Банк», 2012.
69. Годовой отчет АО «ОТП Банк», 2013.
70. Годовой отчет АО «ОТП Банк». 2014.
71. Рейтинг Банков России / Журнал «Эксперт», 2016.
72. Информационный Меморандум АО «ОТП Банк», 2011.
73. Официальный сайт банка АО «ОТП Банк». Режим доступа:
<https://www.otpbank.ru>
74. ОТП Банк: рейтинг, справка. ИА «Банки.ру», 2016.
75. РБК Рейтинг. Банки, 2016.
76. Справочник банков России. ИА «Банкир.Ру», 2016.

Приложение А

(обязательное)

Бухгалтерский баланс АО «ОТП Банк»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171 г. Москва Ленинградское шоссе д. 16А стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	3 896 976	5 252 299
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		4 922 229	4 476 122
2.1	Обязательные резервы	4.1	567 381	966 169
3	Средства в кредитных организациях	4.1	459 275	7 195 185
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	13 426 775	21 072 493
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	93 257 436	117 298 948
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	2 039 685	3 176 390
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		6	300 720
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		468 908	316 934
9	Отложенный налоговый актив		2 478 162	617 277
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	1 599 287	1 800 033
11	Прочие активы	4.6	7 793 949	9 504 241
12	Всего активов		130 342 682	170 709 922
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	0	3 126 496
14	Средства кредитных организаций	4.8	9 069 604	23 239 726
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	86 645 864	93 523 620
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	58 267 440	62 967 885
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	6 985 858	16 061 887
17	Выпущенные долговые обязательства	4.10	264 990	1 054 695
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2 699
19	Отложенное налоговое обязательство		845 152	190 399
20	Прочие обязательства	4.11	2 402 433	2 770 668
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		727 619	587 484
22	Всего обязательств		106 961 720	142 557 674
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	2 797 688	2 797 688
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		2 143 992	2 143 992
26	Резервный фонд		708 566	708 566
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-477	-107 229
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		400 629	430 147
29	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		22 179 088	20 876 706
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4 848 724	1 302 178
31	Всего источников собственных средств		23 380 962	26 152 248
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		101 401 803	175 757 317
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 075 182	7 423 737
34	Миллионы обязательств, неопознанных характера		0	0

Приложение Б

(обязательное)

Отчет о финансовых результатах АО «ОТП Банк»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2015 год

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171 г. Москва Ленинградское шоссе д. 16А стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.7.2	33 695 825	36 547 507
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		257 371	174 541
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		33 252 791	35 769 518
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 663	603 448
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8 760 613	6 560 748
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		452 482	768 444
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 240 444	5 221 586
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		57 687	570 716
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		24 935 212	29 986 761
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	5 566 764	-7 706 136
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1 217 723	-1 247 407
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		30 501 976	22 280 625
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 339 289	31 303
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3 503	597 081
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-1 248 743	-1 811 217
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	2 214 834	2 490 070
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		613	334
12	Комиссионные доходы		4 539 674	6 071 609
13	Комиссионные расходы		1 594 326	2 870 907
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	0	1 514
16	Изменение резерва по прочим потерям		-275 179	1 672 561
17	Прочие операционные доходы		251 227	186 563
18	Чистые доходы (расходы)		35 732 868	28 649 536
19	Операционные расходы	3.7.2, 5.4	40 992 804	26 811 454
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 259 936	1 838 082
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	-411 212	535 904
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-4 848 724	1 302 178
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4 848 724	1 302 178

Приложение В

(обязательное)

Отчет о движении денежных средств АО «ОТП Банк»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277565000	29293885	2786

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171 г. Москва Ленинградское шоссе д. 16А стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		10 548 017	14 341 448
1.1.1	проценты полученные		34 582 369	36 298 516
1.1.2	проценты уплаченные		-9 209 950	-6 963 450
1.1.3	комиссии полученные		4 257 993	5 211 310
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 594 326	-2 870 907
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1 335 778	33 527
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-4 675 532	-4 651 140
1.1.8	прочие операционные доходы		185 001	164 028
1.1.9	операционные расходы		-13 142 522	-11 892 628
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 190 794	-987 810
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-19 280 327	-17 976 073
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		398 788	91 525
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 188	204 222
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		10 963 611	-14 388 736
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 576 722	-5 305 843
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3 126 496	-2 995 207
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-15 358 862	17 671 496
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-10 113 487	1 627 555
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-795 325	-14 181 094
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		326 978	-699 991
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-8 732 310	-3 634 627
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-76 619 227	-26 344 679
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		77 904 418	36 825 553
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	175 900
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-163 853	-235 629
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		41 646	19 359
2.7	Дивиденды полученные		571	305
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 163 755	10 440 809