**Пинегина Юлия Сергеевна**

***ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА***

**Кредитование физических лиц и кредитная политика в Кировском операционном офисе ПАО «Почта Банк»**

СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc473901221)

[I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА 5](#_Toc473901222)

[1.1. Понятие, сущность и функции кредита 5](#_Toc473901223)

[1.2. Организация кредитования физических лиц в коммерческих банках 13](#_Toc473901224)

[1.3. Методологические аспекты формирования кредитной политики коммерческого банка 18](#_Toc473901225)

[1.4. Управление кредитным риском коммерческого банка 25](#_Toc473901226)

[2.ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КИРОВСКОГО ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА ПАО «ПОЧТА БАНК» 32](#_Toc473901227)

[2.1. Организационно-правовая характеристика ПАО «Почта Банк» и его Кировского операционного офиса 32](#_Toc473901228)

[2.2. Экономическая характеристика Кировского регионального филиала ПАО «Почта Банк» 35](#_Toc473901229)

[2.3. Состояние и особенности финансов Кировского регионального филиала ПАО «Почта Банк» 43](#_Toc473901230)

[3. КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА В КИРОВСКОМ ОПЕРАЦИОННОМ ОФИСЕ ПАО «ПОЧТА БАНК» 52](#_Toc473901231)

[3.1 Кредитная политика ПАО «Почта Банк» и оценка кредитного портфеля при кредитовании физических лиц в Кировском операционном офисе ПАО «Почта Банк» 52](#_Toc473901232)

[3.2 Кредитные продукты, предоставляемые физическим лицам в Кировском операционном офисе ПАО «Почта Банк» 57](#_Toc473901233)

[3.3 Организация кредитования физических лиц 60](#_Toc473901234)

[3.4 Направления совершенствования кредитной политики в части кредитования физических лиц 71](#_Toc473901235)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 86](#_Toc473901239)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 89](#_Toc473901240)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 94](#_Toc473901241)

# ВВЕДЕНИЕ

Развитие кредитование физических лиц в первую очередь обусловлено следующими причинами:

* денежные доходы населения формируют его платежеспособность, которая зачастую не соответствует покупательскому спросу. Потребность в приобретении тех или иных товаров опережает возможности их денежного покрытия, то есть существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и сравнительно высокими ценами на имущество продолжительного использовании. В то же время у других людей имеется наличие временно свободных денежных средств. Следовательно, появление кредита решает противоречия между высокими ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у одной группы населения и необходимости их использования у другой;
* необходимость свободной реализации товаров производителем. При этом связь кредита и розничной торговли прямая, то есть с увеличением товарооборота возрастает объем кредита, так как спрос на товар порождает спрос на кредит.

Наличие программ кредитования физических лиц ведет к стимуляции населения в развитии жилого фонда страны, обзаведении собственным жильем и предметами домашнего обихода.

Кредитование банками населения позволяет не только целесообразно использовать временно свободные денежные средства вкладчиков, но и имеет большое социальное значение, поскольку способствует удовлетворению жизненно существенных потребностей населения в жилье, различных товарах и услугах. Кредит очень хорошо стимулирует результативность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение порядка кредитования физических лиц коммерческим банком на примере Кировского операционного офиса ПАО «Почта Банк».

Исходя из поставленной цели работы, вытекают следующие задачи работы:

* изучить теоретические и организационно-правовые основы кредитования физических лиц в деятельности банков;
* представить организационно-экономическую характеристику Банка;
* изучить процесс предоставления кредитных средств физическим лицам, провести оценку кредитных операций в банке;
* выявить основные проблемы и разработать перспективы управления кредитованием физических лиц в Банке.

Объектом исследования является ПАО «Почта-Банк».

Период исследования с 2013 по 2015 годы.

Методы и приемы, применяемые в работе: экономико-статистический (сравнение, абсолютные и относительные величины, балансовый); экономико-математический (цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы); расчетно-конструктивный; монографический.

В качестве теоретической, методической и информационной основы исследования выступают работы российских и зарубежных ученых, законодательные и нормативные акты, данные бухгалтерской и статистической отчетности, собственные наблюдения.

# I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

## 1.1. Понятие, сущность и функции кредита

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками [11].

Кредитные операции – самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т.д.

Потребительский кредит выражается главным образом в предоставлении отсрочки платежа за товары лицам, купившим эти товары для потребления.

Функции кредита систематизированы на рисунке 1.

Рисунок 1 – Функции кредитов

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые предоставляют собой требования к организации кредитного процесса. На основе таких принципов определяется порядок выдачи и погашения ссуд, их техническое и документационное оформление. В условиях разумного ведения банковского дела необходимо учитывать воздействие только объективных принципов, не зависящих от переменных факторов. К их числу относят следующие принципы кредитования: срочность и возвратность, платность, обеспеченность, дифференцированность и планово-целевой характер использования кредита [18]

Адибеков М.Г. считает что, при выявлении сущности кредита, важно придерживаться следующих методических принципов [7]:



Рисунок 2 - Принципы кредитования

В настоящее время кредитование физических лиц переживает настоящий бум развития: за последние 4 года доля кредитов населению в активах банковской системы выросла в 3 раза, а соотношение розничных кредитов и ВВП – почти в 6 раз.

Анализ деятельности крупнейших банков в области кредитования физических лиц показал, что помимо высоких темпов роста объемов данного вида кредитования, достаточно быстро растет и просроченная задолженность по ним (Рисунок 2).

Виды кредита являются основополагающим элементом механизма кредитования населения. Изменения должны коснуться и структуры кредита населению в направлении роста популярности нецелевых кредитов и ипотечного кредитования.

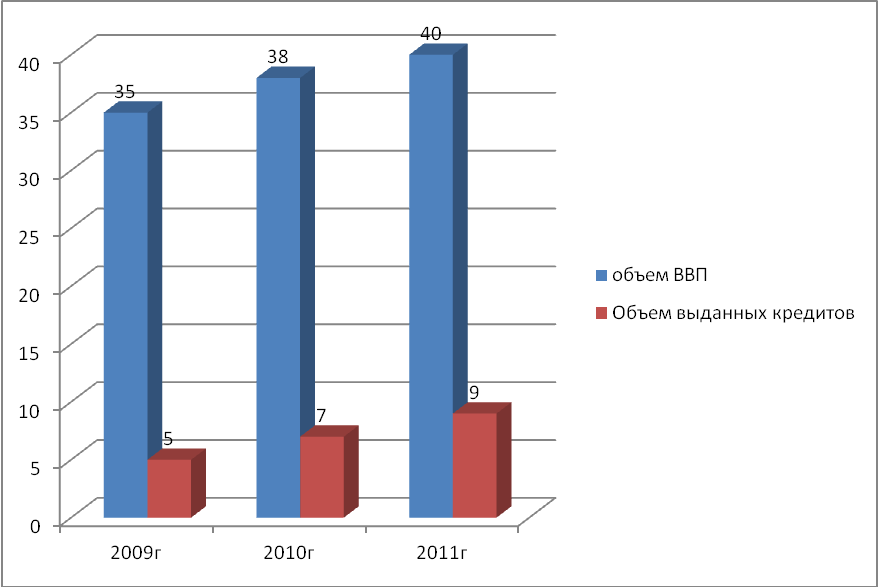
Рисунок 3 - Динамика просроченной задолженности по кредитным операциям российских банков в 2013-2016 г., % [37]

Самое привлекательное в нецелевых кредитах (кредитах на неотложные нужды) – удобство. Например, чтобы получить автокредит, надо в обязательном порядке застраховать машину и поставить сигнализацию, для ипотечной ссуды требуется оплатить значительный первоначальный взнос. А ссуду на неотложные нужды получают деньгами, и тратят по своему усмотрению без всяких условий и ограничений со стороны банка (кроме естественного требования – своевременного погашения ссуды). Кредит на неотложные нужды не привязан к предмету покупки, сумма кредита поступает непосредственно к заемщику, а не на расчетный счет компаний, как это бывает в случае автокредитования.Тем самым кредит на неотложные нужды позволяет приобретать товары или услуги, недоступные с помощью обычных целевых кредитов, а также освобождает заемщика от всевозможных «дополнительных услуг», которыми заемщик обязан воспользоваться при целевом кредитовании, типа страховки в указанной банком компании. Во многих банках, работающих с населением, большая часть кредитного портфеля по потребительскому кредитованию уже приходится именно на нецелевые кредиты, и их размеры будут неуклонно расти.

Менее всего развит рынок образовательного кредитования. Основная его идея состоит в разрыве замкнутого круга: отсутствие необходимого образования – низкий заработок – отсутствие средств на образование – отсутствие необходимого образования. Особенности же образовательного кредита состоят в низкой процентной ставке (максимально приближенной к ставке рефинансирования) и большим сроком возврата кредита (до 10 лет) [39]

Современный рынок кредитования физических лиц в России представлен разнообразными кредитными продуктами, которые различаются по целям, срокам, обеспечению и процентам.

Российская экономика за последние три года характеризуется положительными тенденциями объемов кредитования, которые положительно влияют на рост ВВП. На рисунке 4 представлена динамика объемов ВВП и объемов кредитования.



2013г 2014г 2016г

Рисунок 4 - Динамика ВВП и кредитования экономики РФ, трлн. руб. [39]

Как видно из рисунка 4, динамика ВВП и объемов предоставленных кредитов имеют положительную тенденцию. ВВП в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился на 7,8%, рост продолжился так же и в 2016году, который составил 11%. Доля кредитов в ВВП составляет в среднем за анализируемый период 15%. В 2015 году она увеличилась на 7%, рост доли предоставленных кредитов в ВВП продолжился, и в 2016 году составил уже 18%. Кредитование начало интенсивно развиваться с середины шестидесятых годов, а в восьмидесятые годы прошлого века в развитых странах Запада достигло апогея своего развития. Экономический рост в промышленно развитых странах в это время практически полностью базировался на стимулировании потребительского спроса. Наибольшее распространение потребительский кредит получил в США. Так, за семидесятые годы произошел троекратный рост остатков по потребительскому кредиту в США, а к началу девяностых он превышал 600 млр.долл. [22]

В настоящее время в промышленно развитых странах, по-прежнему, при помощи потребительского кредитования резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров, а некоторые сегменты рынка товаров народного потребления существует лишь благодаря использованию тех или иных схем потребительского кредитования. Именно поэтому, говоря о западном обществе, упоминают о “жизни в кредит” так как значительная часть населения там живет в долг и уже не одно десятилетие пользуется лучшими благами цивилизации в рассрочку.

В кредитной сделке субъекты отношений всегда выступают как кредитор и заемщик [29].

1. Кредитор - сторона кредитных отношений предоставляющих ссуду. Кредиторами могут стать субъекты, выдающие ссуды, т.е. реально предоставляющие нечто во временное пользование.

2. Заемщик - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду.

3. Объектом передачи выступает ссуженная стоимость, как особая часть стоимости. Прежде всего, она представляет собой своеобразную нереализованную стоимость. Высвободившаяся стоимость, оседающая у одного из субъектов кредитных отношений, характеризует замедление её движения невозможность в данный момент выступить в новый хозяйственный цикл. Благодаря кредиту стоимость, временно остановившаяся в своем движении, продолжает путь, переходя к новому владельцу, у которого обозначилась потребность в её использовании на определенные нужды [26].

Структура кредита как целого предполагает единство его элементов [19]

Суженая стоимость проходит определенные стадии движения, которые можно представить следующим образом:

Рк-Пкз-Нк.... Вр .... Вк .... - Пкс, (1)

где: Рк - размещенные кредиты банком;

Пкз - получение кредита заемщиком физическим лицом;

Нк - его использование физическим лицом;

Вр - высвобождение ресурсов;

Вк - возврат временно позаимствованной стоимости;

Пкс - получение кредитором средств, размещенных в форме кредита.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методической основе, одним из элементов которой выступают принципы. Пещанская И.В. [40] выделяет следующие виды принципов:

Классификация кредитов для физических лиц по мнению И.Т. Балабанова [36] может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видами обеспечения, целевому направлению пользования, объектам кредитования, объему и т.д. Рассмотрим подробнее некоторые из них, характерные для индивидуального заемщика.

По направлениям использования (объектам кредитования) кредиты физических лиц подразделяются на следующие (рисунок 5)

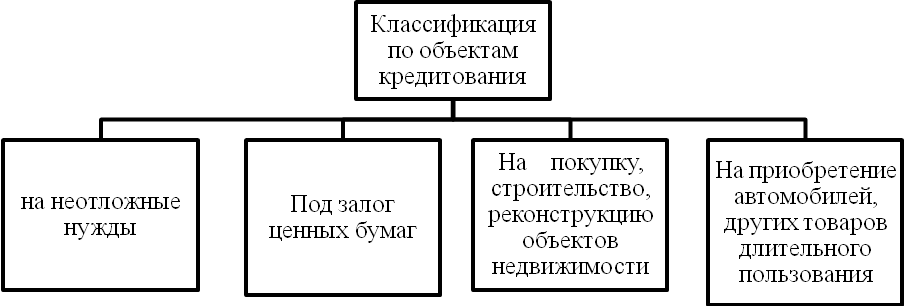


Рисунок 5 - Классификация по объектам кредитования [13]

По субъектам кредитной сделки кредиты подразделяются по следующим направлениям:

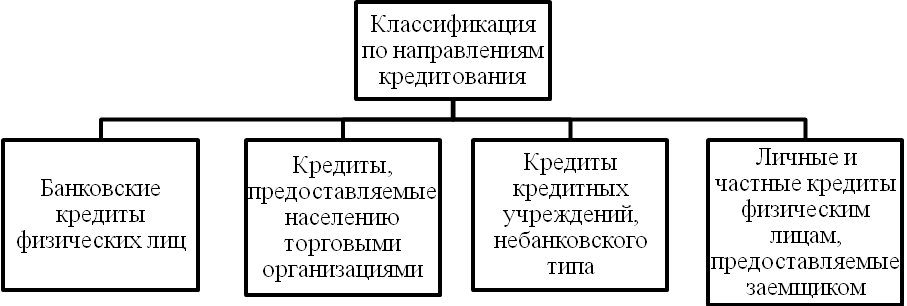


Рисунок 6 - Классификация по направлениям кредитования [19]

Кредиты, предоставляемые по кредитным картам и овердрафт по текущим счетам формально можно отнести к кредитам с рассрочкой платежа, так как по ним также осуществляется периодические платежи. Однако, учитывая особенность оформления и реализации таких кредитов, их обычно выделяют в отдельную группу кредитов для физических лиц.

Сроки погашения кредитов с рассрочкой платежа обычно составляют от 2 до 5 лет. Размеры кредитов варьируются в больших диапазонах. Такие кредиты нередко предоставляются на небольшие суммы, но в тоже время объектами кредитования по ним могут быть автомобиль, яхта, самолет и другие покупки стоимостью свыше 100 тысяч долларов США (последнее скорее относится к зарубежной практике) [36]

Большинство кредитов с рассрочкой платежа являются обеспеченными.

Кредиты с рассрочкой платежа могут осуществляться в виде прямого или косвенного банковского кредита.

При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком - пользователем кредита.

Банки часто активно развивают розничные операции, рассчитывая на будущую прибыль и мало заботясь о сегодняшней стоимости бизнеса. Как показывают оценки на основе метода внутренних трансфертных ставок (ITR), учитывающего расходы и доходы по альтернативным операциям привлечения и размещения средств, розничный бизнес является сегодня убыточным для значительного количества российских банков.

## 1.2. Организация кредитования физических лиц в коммерческих банках

Процесс кредитования физических лиц в банке включает следующие этапы (рисунок 7)



Обсуждение возможности получения кредита

Заявка

Сбор необходимых документов

Дополнить

Да

Формирование заключения сотрудником службы безопасности

Формирование заключения аналитиком банка

Заключение

Заключение

Кредитный комитет

Принятие решения о максимальной сумме кредита

Отказ

Полон ли набор документов

Нет

Заключение договора

Составление графика платежей

Выдача кредита

т

Рисунок 7 - Процесс кредитования физических лиц в банке [36]

На первом этапе сотрудник банка предполагает заемщику заполнить тест-анкету. Тест-анкета используется для предварительной оценки возможности предоставления заемщику кредита. При заполнении тест - анкеты от клиента не требуется паспортных данных, необходимы только общие сведения о заемщике, месте работы, имуществе, доходах и расходах.

По результатам заполнения заемщиком тест – анкеты подсчитывается количество набранных заемщиком баллов и подписывается протокол оценки возможности получения им кредита. Если набранная сумма баллов составила менее 30, то в протоколе указывается, что заемщик не обладает достаточными возможностями для получения кредита на приобретение жилья. Протокол вместе с заполненной тест - анкетой передается заемщику.

Следующим шагом для осуществления комплексного анализа кредита физическому лицу является оценка качества кредитов, предоставленных физическим лицам.

Кредиты физическим лицам оцениваются по следующим критериям

характер клиента;

финансовые возможности клиента;

достаточность незаложенного имущества клиента;

обеспечение кредита;

условия кредитования.

В каждый критерий входят показатели, формирующие оценку по критерию. Каждый показатель оценивается в баллах, оценка по критерию равна сумме оценок показателей, входящих в него. Оценка качества кредита равна сумме всех критериев. Подводя итог сказанному, хотелось бы еще раз подчеркнуть, что все приведенные методики носят формализированный характер, так что, при оценке возможности кредитоспособности заемщика огромную роль играет профессионализм служащих банка. Кредитный инспектор как сотрудник, несущий непосредственную ответственность с конкретным заемщиком, должен быть уверен в том, что клиент сознает моральную ответственность за полное и своевременное погашение кредита. За частую намерения заемщика раскрываются в ходе анализа цели кредитования, указанной заявки. Кредитный инспектор должен удостовериться в том, что клиент точно указал, на что будут использоваться полученные средства, а также оценить, на сколько указанная цель согласуется с кредитной политикой банка и существует ли у заемщика искрение желание выплатить кредит. Инспектора по потребительскому кредитованию обращают внимание на увеличение долга относительно ежемесячного и ежегодного дохода клиента. Большинство кредитных инспекторов неодобрительно относятся к появлению «пирамиды долга», когда физическое лицо берет кредит у одного кредитора для уплаты в пользу другого кредитора. На основе подобных факторов делается вывод о наличии или отсутствии у клиента навыков управления денежными средствами.

По каждому виду кредитных продуктов, устанавливается минимальная и максимальная сумма предоставляемого физическому лицу кредита. Данные суммы утверждаются Правлением банка. С целью минимизации кредитного риска, вводится общее ограничение на максимальную сумму кредита на одно физическое лицо или группу взаимосвязанных физических лиц. Максимальная сумма кредита устанавливается в размере 1 % от собственного капитала банка, рассчитываемого на первое число каждого месяца в соответствии с нормативными документами Банка России. Решение о выдаче кредита принимается уполномоченным лицом, действующим на основании выданной доверенности от имени банка, в пределах установленных в ней сумм, по кредитам свыше - решение принимается Кредитным комитетом банка.

Дополнительные платежи, которые заемщику приходится платить помимо погашения основного долга и процентов по кредиту. К ним можно отнести:

* кредитная ставка (% годовых) единовременные платежи: первоначальный взнос, плата за открытие, ведение счета клиента;
* комиссия за предоставление кредита, ежемесячные платежи: комиссия за ведение ссудного дела, комиссия при предоставлении кредита, комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, комиссия за организацию кредита, за ведение кредитного досье. Особенно чувствительна для потребителя ежемесячная комиссия, размер которой колеблется в пределах 0,8­2% от суммы кредита. Причем, вне зависимости от того, что остаток по ссуде с каждым очередным платежом уменьшается, комиссия (в отличие от процентов) берется с первоначальной, большой суммы. Получается, что в дополнение к основному долгу и ежемесячным процентам кредит «тяжелеет» на 24% годовых (если брать максимальный размер комиссии).
* штрафы: пеня за несвоевременное внесение очередного платежа по кредиту, штрафные санкции за досрочное погашение кредита, за каждый день просрочки платежа.

И лишь суммирование всех плат и комиссий позволяет получить полное представление о реальной стоимости кредита. В результате этого суммирования общая процентная ставка вырастает в несколько раз, даже при условии получения так называемого беспроцентного кредита [18, c. 32].

Необходима разработка и усовершенствование стандартизированных банковских продуктов - созданных на основе маркетинговых исследований рынка, максимально понятных для конечных потребителей. Такими продуктами могут быть: кредитные карты, автокредиты, экспресс-кредитование, кредиты молодым семьям на обзаведение хозяйством, ипотечное кредитование и др.

## 1.3. Методологические аспекты формирования кредитной политики коммерческого банка

Кредитная политика – это определение направлений деятельности банка в области кредитно-денежных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков [41].

Выработка грамотной кредитной политики – важнейший элемент банковского менеджмента.

Сущность кредитной политики банка состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск. Таким образом, кредитная политика – это определение того уровня риска, который может взять на себя банк.

Каждый банк должен четко формулировать политику предоставления ссуд, которая позволяла бы определять направления использования средств акционеров и вкладчиков, регулировать состав и объем кредитного портфеля, а также выявлять обстоятельства, при которых целесообразно предоставлять кредит. Ответственность за осуществление кредитной политики лежит на Совете директоров банка, который делегирует функции по практическому предоставлению кредитов на более низкие уровни и формулирует общие принципы и ограничения кредитной политики.

Руководство по кредитной политике, регламентирующие все аспекты работы банка на кредитном рынке, концентрирует в себе весь накопленный банком инструктивный и методический материал по организации кредитного процесса. Оно должно содержать следующие основные разделы:

а) функциональные звенья, участвующие в кредитном процессе, и их полномочия;

б) порядок разрешения ссуды;

в) инструкции по организации кредитования;

г) методические указания по анализу кредитоспособности клиентов;

д) методические указания по анализу кредитного портфеля;

е) методические указания по анализу выполнения кредитных договоров.

Кредитная политика должна быть достаточно гибкой для того, чтобы банк имел возможность быстро реагировать и приспосабливаться к новым рыночным условиям и изменениям в структуре своих доходных активов [27].

В качестве основы для надежной кредитной политики должны рассматриваться следующие факторы.

Лимит на общую сумму выданных кредитов. Лимит на общий  
кредитный портфель обычно выражается как отношение суммы кредитного  
портфеля к сумме депозитов, капитала или общей сумме активов. При  
установлении данного лимита должны рассматриваться такие факторы, как  
спрос на кредиты, колебания депозитов и кредитные риски.

Ограничение по концентрации обычно относится к максимальному размеру кредитов, выдаваемых одному клиенту, связанной группе и/или сектору экономической деятельности (например, сельскому хозяйству, сталелитейной или текстильной промышленности). Данный вид лимитов особенно важен для небольших региональных или специализированных банков.

Кредитная политика также должна требовать, чтобы лимиты по концентрации часто пересматривались и по ним предоставлялись отчеты.

Кредитная политика должна описывать виды кредитов и других кредитных инструментов, которые банк намеревается предоставлять клиентам, и содержать директивы по специальным кредитам. Выбор видов кредитных инструментов должен основываться на опыте служащих кредитного отдела, структуре депозитов банка и ожидаемом кредитном спросе. Определенные виды кредитов, использование которых ранее привело к непредвиденным убыткам, должны контролироваться старшими менеджерами или не использоваться вообще [30].

Сроки кредитов. Кредитная политика должна устанавливать максимальный срок для каждого вида кредитов, а кредиты должны выдаваться с реальным графиком погашения. Планирование сроков погашения должно зависеть от ожидаемого источника погашения, от назначения кредита и от полезного срока службы залога.

Кредитное ценообразование. Процентные ставки по различным видам  
кредитов должны быть достаточными для того, чтобы покрывать издержки  
банка на привлечение ресурсов, кредитный надзор, администрирование (включая общие накладные расходы) и возможные убытки. В то же время они должны обеспечивать приемлемую маржу прибыли. Ставки должны периодически пересматриваться и меняться в соответствии с изменениями величины издержек или конкурентных факторов. Дифференцирование процентных ставок может сознательно использоваться для того, чтобы «отпугнуть» или, наоборот, привлечь определенные категории заемщиков [17].

Директивы по другим существенным процедурам, таким как определение комиссии за обязательство или установление штрафных процентных ставок, также являются элементами ценовой политики.

Кредитное администрирование часто определяется размером  
банка. В небольших банках оно обычно централизованно. Во избежание  
задержек в кредитном процессе большие банки стремятся децентрализовать управление кредитами в соответствии с географическим местоположением, кредитными продуктами и/или видами клиентов. Кредитная политика должна устанавливать лимиты для всех служащих, занимающихся предоставлением кредитов. Индивидуальные ограничения могут быть более жесткими, чем обычно, в зависимости от опыта служащего и срока его службы в банке. Кредитные лимиты могут быть также основаны на групповых полномочиях, крупные кредиты могут потребовать согласия комитета. Должны быть оговорены отчетные процедуры и частота заседаний комитета.

Процесс оценки. Кредитная политика должна описывать распределение ответственности за принимаемые оценочные решения и содержать официальные, стандартные процедуры оценки, включая процедуры по переоценке, связанные с возобновлениями или пролонгациями ссуд [24].

Допустимые виды переоценок и лимиты по ним должны быть оговорены для каждого вида кредитных инструментов. Также должны быть определены обстоятельства, при которых необходимо участие квалифицированных независимых оценщиков. Должны быть детально описаны допустимые соотношения суммы кредита к оценочной стоимости как проекта, так и залога, а также методы оценки по различным видам кредитных инструментов. Кредитная политика также должна содержать требования к авансовым платежам, где это возможно.

Максимальное соотношение суммы кредита и рыночной  
стоимости заложенных ценных бумаг. Кредитная политика должна  
устанавливать дополнительные резервные обязательства для всех видов ценных бумаг, которые принимаются как залог. Эти обязательства должны быть соотнесены с возможностью реализации ценных бумаг. Назначаются ответственные и устанавливается график периодических переоценок залога.

Регистрация в учетных записях. Банк должен регистрировать кредит,  
выданный им либо приобретенный, в своем балансе. Это должно происходить, как только банк принимает контрактные условия кредита. Первоначально кредит заносится в баланс по своей себестоимости.

Ослабление. Банк должен определять и признавать ослабление  
кредита или коллективно оцененной группы кредитов. Это происходит в тех случаях, когда имеется вероятность того, что банк не сможет получить определенные суммы в соответствии с контрактными условиями кредитного соглашения. Ослабление может учитываться через снижение балансовой стоимости кредита до стоимости его реализации (по результатам оценки) путем частичного списания либо путем внесения соответствующих расходов в отчет о прибылях и убытках за период, в который ослабление произошло.

Инкассация. Кредитная политика должна определять неуплаченные  
обязательства всех видов и описывать, какие отчеты представляются правлению по этим неуплатам [16].

Данные отчеты должны содержать достаточно информации для того, чтобы определить фактор риска, потенциальные убытки и альтернативные пути действий.

Нужно установить дополнительные меры по сбору платежей, которые должны быть систематическими и постепенно ужесточаться.

Финансовая информация. Безопасное предоставление кредита  
зависит от полноты и точности информации по каждому аспекту финансового положения заемщика. Исключение может быть сделано только в том случае, когда кредит изначально выдавался на условии, что ликвидный залог будет использоваться в качестве источника выплат. Кредитная политика должна определять требования к финансовой отчетности организаций и частных лиц - заемщиков всех категорий. Необходимы директивы по финансовой отчетности, имеющей аудиторское заключение, не имеющей аудиторского заключения, промежуточной финансовой отчетности, по отчету о движении денежных средств и прочим отчетным документам.

Политика должна устанавливать процедуры анализа кредитов внешними проверяющими для периодической корректировки данных. Если срок погашения кредита больше года, нужно предписывать подготовку банковскими служащими финансовых прогнозов на этот срок, чтобы удостовериться, что ссуда может быть погашена заемщиком. Возможные допущения при таком прогнозировании должны быть точно оговорены. Все требования необходимо описать так, чтобы любая негативная информация, не соответствующая кредитной политике банка, была сформулирована явным образом.

Кредитная политика должна дополняться директивами и в отношении других отделов банка. Письменные директивы и процедуры, которые утверждены и введены в действие в различных отделах банка, нужно упомянуть в общей кредитной политике банка. Отсутствие письменных директив, методик и процедур является большим недостатком и говорит о том, что руководство не выполняет должным образом свои обязанности.

Показателем, характеризующим качество управления кредитным портфелем банка является удельный вес нестандартной (просроченной) ссудной задолженности в совокупном объеме предоставленных кредитов [31]:

, (2)

где *К2* – качество кредитного портфеля;

*Знест* - нестандартная задолженность;

*Зст* - стандартная задолженность.

В мировой банковской практике нормальным считается наличие в кредитном портфеле 5-10 % просроченных кредитных операций. Данный коэффициент можно также определить путем суммирования показателей К21, К22, К23, К24, расчет которых необходим при выявлении факторов изменения доли просроченной ссудной задолженности.

Одним из первых показателей, характеризующих качество кредитного портфеля банка является удельный вес кредитных операций «под контролем» в совокупном объеме кредитного портфеля:

, (3)

где *К21*–качество кредитного портфеля ;

*КОконтр*– кредитные операции «под контролем»;

*Vкп*– объем кредитного портфеля банка.

Снижение приведенного коэффициента дает сигнал банку о необходимости повысить эффективность контроля за финансовым состоянием контрагентов, которым принадлежат наиболее крупные кредиты.

Следующим шагом при расчете доли просроченной задолженности в объеме кредитного портфеля банка является определение удельного веса субстандартных кредитных операций банка в совокупном объеме кредитного портфеля банка:

, (4)

где *К22*-удельный вессубстандартных кредитных операций ;

*КОсуб* – субстандартные кредитные операции банка;

*Vкп* – объем кредитного портфеля банка.

Для банка важно осуществлять контроль за клиентами, испытывающих определенные специфические трудности и контролировать объемы кредитных сделок с ними. С этой целью следует определить удельный вес сомнительной задолженности банка в кредитном портфеле.

, (5)

где *К23*–удельный вес сомнительной задолженности;

*КЗФЗ* – кредиты, предоставленные заемщикам, испытывающих финансовые затруднения;

*КП*- кредитный портфель банка.

Уровень сомнительной задолженности характеризует качество кредитного портфеля с точки зрения проблемности возврата долгосрочных, краткосрочных и межбанковских кредитов. Значение данного показателя не должно превышать 5% чистого кредитного риска банка.

Наиболее существенное влияние на качество кредитного портфеля банка оказывает удельный вес безнадежных кредитов, так как риск по таким операциям равен сумме общей задолженности.

, (6)

где *К24*–удельный вес безнадежный кредитов ;

*Кбез* – безнадежные кредиты;

*Vкп* – объем кредитного портфеля банка.

В качестве нейтрализации безнадежных кредитов действующим законодательством России предусмотрено ежемесячное их списание за счет страховых резервов банка. Поэтому значение данного коэффициента должно стремиться к нулевой отметке, а высокое значение показателя может отразиться на ликвидности банковского учреждения.

## 1.4. Управление кредитным риском коммерческого банка

Осуществление кредитных операций, приносящих при правильном управлении ими значительный доход, занимает в банковском деле особое место. Поэтому ос­новным банковским риском, управление которым во многом определяет эффектив­ность деятельности банка, является кредитный риск, имеющий сложную структуру, изображенную на рисунке 8.

Кредитный риск

Риск, связанный с заемщиком

Риск, связанный со спо-

собом обеспечения возврата ссуды

Системный риск

Форс-мажорный риск

Риск поручителя

Риск страховщика

Риск залога

объективный

субъективный

юридический

ликвидности

конъюнктуры

потери

юридический

Рисунок 8 – Схема кредитного риска [30 ,с. 58]

Под кредитным риском понимается риск возникновения у субъекта финансовых потерь в результате невозможности или нежелания контрагента исполнять свои обязательства в полном объеме.

В банковской сфере кредитный риск является основным, поскольку именно кредитные операции приносят большую доходность банкам. Большинством современных авторов выделяется два подхода к определению кредитного риска. Так первый из них подробно рассматривается Тоцким М.Н. В частности автор поясняет, что данный вид риска определяется возможностью неисполнения заемщиком своих обязательств перед кредитором по уплате долга и процентов, установленных в рамках кредитного договора [30].

Второе понятие, наиболее подробно отражается Алибековым М.Г. Автор понимает под кредитным риском, возможность уменьшения суммы активов банка, в части выданных кредитов, поскольку фактическая доходность от этих активов окажется ниже прогнозируемого уровня [5, с. 90]. Оба понятия сводятся к тому, что кредитные операции являются рискованными, поскольку имеется возможность не возврата заемщиком долга, как по кредиту, так и процентов за его пользование. Исходя из этого каждым банком разрабатываются модели управления кредитными рисками, направленные на снижение вероятности их возникновения.

Необходимость управления кредитными рисками в кредитных операциях банка определяет структуру кредитного риска банка.

В процессе управления кредитными рисками, используются его составные элементы, поскольку риски, связанные с кредитованием включают разные виды рисков. Управление каждым из них имеют свои особенности.

Важное значение для управления кредитным риском имеет его направленность: либо управление кредитным риском производится в отношении конкретного заемщика, либо кредитного портфеля в целом по банку [7, с. 21].

Наиболее важной процедурой управления кредитными рисками является проведение анализа кредитоспособности заемщика, который представляет собой возможность субъекта кредитования полностью и в срок рассчитаться по кредитам. Для этого банком проводится полный анализ степени риска, связанный с предоставлением кредита, определения максимального размера кредита.

Зинкевич В.А. [24, с .50] в управлении рисками предусматривает параметры кредитных продуктов, которые относятся к стратегическим и операционным факторам риска, но могут усиливать и даже вызывать кредитные риски. Средства контроля параметров кредитования частично позволяют ограничить принятие риска «на входе», но в основном они также направлены на уменьшение величины потерь реализации кредитного риска. Выдача небольших сумм при соответствующем обеспечении снизят суммы потерь в случае дефолта клиента.

В основе основного этапа управления кредитными рисками лежат методики (модели) внутренних рейтингов, которые банк применяет для оценки кредитоспособности заемщиков. Надежные методики (модели) определения вероятности дефолта заемщика позволяют снизить частоту реализации кредитного риска. Так, если банк устанавливает порог отсечения в 5% по вероятности дефолта, рассчитанный по качественной внутренней методике оценки, доля дефолтов в портфеле будет менее 5%. Содержание методик управления рисками, основанное на анализе кредитоспособности заемщиков будет рассмотрено в следующем параграфе работы.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде должна про­водиться банком на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансо­вого положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заем­щика, включая сведения о его внешних обязательствах и о функцио­нировании рынка, на котором работает заемщик.

Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках, фик­сируется в досье заемщика. Формирование или регулирование резерва осуществляется банком на момент получения информации о появле­нии или изменении кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды. При изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведении о рисках заемщика банк обязан осуществить реклассификацию ссуды при наличии оснований уточнить размер резерва.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды), осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев -финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга. таблица 1.

Таблица 1 - Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обслужива­ние долга | Хорошее | Среднее | Плохое |
| Финансовое положение |
| Хорошее | Стандартные  (I категория  качества) | Нестандартные  (II категория  качества) | Сомнительные (III категория качества) |
| Среднее | Нестандартные  (II категория  качества) | Сомнительные  (III категория  качества) | Проблемные  (IV категория  качества) |
| Плохое | Сомнительные  (III категория  качества) | Проблемные  (IV категория  качества) | Безнадежные  (V категория  качества) |

При регулировании размера сформированного резерва в случае, если заемщику предоставлено несколько ссуд, всю задолженность данного заемщика следует относить к наихудшей из присвоенных ссудам категорий качества. Поэтому по ним следует формировать максимальный размер расчетного резерва по всем предоставленным ссудам. Если заемщиком исполнены обязательства по ссуде, которая ранее относилась к наихудшей категории качества, все равно оставшиеся не погашенными ссуды, предоставленные этому заемщику, относятся к наихудшей из категорий качества, присвоенных оставшимся ссудам.

По ссудам, отнесенным ко II—V категориям качества, резерв фор­мируется с учетом обеспечения I и II категории качества [31 ,с. 57].

Таблица 2 -Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категория качества | Наименование | Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде(%) |
| I (высшая) | Стандартные | 0 |
| II | Нестандартные | 1-20 |
| III | Сомнительные | 21-50 |
| IV | Проблемные | 51-100 |
| V | Безнадежные | 100 |

Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, величина каждой из которых на дату оценки риска превышает 0,1% величины собственных средств (капитала) банка.

Признаки однородности ссуд (например, ссуды физическим лицам, предприятиям малого бизнеса), а также незначительности величины ссуд в пределах до 0,1 % величины собственных средств (капитала) банка определяются им самостоятельно. Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется банком в зависимости от применяемой методики оценки риска по портфелю однородных ссуд.

Классификация портфеля однородных ссуд и величина резерва по портфелю однородных ссуд могут определяться банком, в том числе с использованием следующих методов:

* экстраполяция оценки риска и величины требуемого к созданию резерва по представительной выборке ссуд на портфель в целом;
* соотношение фактического удельного веса безнадежных (либо просроченных) ссуд в портфеле однородных ссуд и удельного веса безнадежных (просроченных) ссуд, принятого при расчете про­центных ставок по ссудам;
* учет различных факторов, относящихся к характеристике заем­щиков (например, срока, на который предоставлены ссуды, и качества кредитной истории).

Сведения, на основании которых формируется шкала оценки кредитного риска, могут включать информацию о текущих, реструктури­рованных ссудах, своевременно исполненных просроченных и признанных банком нереальными для взыскания ссуд.

Эффективное управление кредитными рисками Банка может быть достигнуто с помощью применения основополагающих принципов, важнейшими из которых являются:

1) взаимосвязь кредитной политики с общей системой управления банком;

2) комплексный характер принятия и реализации управленческих решений в отношении кредитования физических лиц;

3) вариантный или сценарный подход к разработке наиболее важных управленческих решений по кредитованию юридических лиц;

4) ориентация кредитования на стратегические цели развития банка;

5) высокий динамизм кредитной политики банка на всех иерархических уровнях управления.

Таким образом, в настоящее время не существует единой стандартизированной системы оценки кредитоспособности заемщиков, в связи, с чем практически в каждом коммерческом банке применяется методика, разработанная собственными силами, иногда - с учетом опыта конкурентов и международных тенденций. На современном этапе развития западного банковского дела основным показателем оценки кредитоспособности выступает не просто кредитный рейтинг заемщика, а соответствующая данному рейтингу вероятность дефолта. Присвоение кредитного рейтинга перестает быть первостепенной целью оценки кредитоспособности, а становится лишь одним из этапов такой оценки.

# 2.ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КИРОВСКОГО ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА ПАО «ПОЧТА БАНК»

## 2.1. Организационно-правовая характеристика ПАО «Почта Банк» и его Кировского операционного офиса

ПАО «Почта Банк» – новый розничный банк, созданный в январе 2016 года международной финансовой группой ВТБ и ФГУП «Почта России» на базе «Лето Банка».

Клиентам банка доступны сберегательные счета, срочные вклады, платежи и переводы, интернет- и мобильный банк, расчетные и кредитные карты, широкий спектр кредитных продуктов, пенсионные счета, коробочные страховые и сервисные продукты.

Ключевая цель «Почта Банка» — повышение доступности финансовых услуг для жителей России. Сегодня лишь немногим более 50% взрослого населения страны являются активными пользователями банковских услуг. В Китае этот показатель составляет 70%, в скандинавском регионе — более 97%. Создание «Почта Банка» усилит проникновение банковских услуг на территории России.

У банка масштабные планы по развитию филиальной сети: в 2016-2018 годах будет открыто порядка 15 тысяч клиентских центров в отделениях почтовой связи. Кроме того, «Почта Банк» будет представлен во всех клиентских центрах, стойках продаж и POS-точках «Лето Банка».

Своим клиентам ПАО «Почта Банк» предоставляет 18 программ кредитования: 16 потребительских кредитов, 1 автокредит, 1 кредитную карту.

Все вклады Почта Банка застрахованы в системе страхования вкладов.

Главный офис Почта Банка в Кирове расположен по адресу Октябрьский проспект 88,

На рисунке 9 представлена организационная структура Кировского филиала ПАО «ПОЧТА-БАНК».

Управляющий

Юридическая служба

Планово-экономический сектор

Отдел бухгалтерского учета и отчетности

Сектор информации и автоматизации

Сектор безопасности и защиты информации

Сектор кредитования частных клиентов

Сектор кредитования юридических лиц

ОПЕРО

Сектор организации обслуживания клиентов

Сектор инкассации

Рисунок 9 – Организационная структура Кировского филиала ПАО «ПОЧТА-БАНК»

*Отдел бухгалтерского учета и отчетности* состоит из следующих секторов:

1. Сектор по учетно-операционной работе и формирования отчетности;
2. Сектор контроля за вкладными операциями.

*Сектор инкассации* занимается осуществлением основных видов деятельности: инкассация, перевозка и обеспечение сохранности ценностей отделения и организации; осуществление мероприятии по организации и совершенствованию службы инкассации в отделении банка, внедрению спецоборудования и спецтехники в целях обеспечения сохранности денег и ценностей безопасности персонала при инкассации.

*Сектор безопасности и защиты информации*.

-организация и обеспечение экономической и информационной безопасности банковской деятельности и безопасности банковских объектов, обеспечение внутренней безопасности отделения, оказание методической и практической помощи кассам, организация и проведение обучения по вопросам, входящим в компетенцию сектора;

-обеспечение увеличения доходов и снижения расходов, связанных с основными видами деятельности сектора, включая контроля за результатами деятельности по системе отделения в целом.

*Сектор кредитования юридических лиц*

В своей деятельности руководствуется «Положением о секторе кредитования» № 26-ПО от 30.11.2016г.

- кредитование юридических лиц и субъектов малого предпринимательства и формирование качественного кредитного портфеля;

- разработка индивидуальных подходов к кредитованию заемщиков в зависимости от их сферы деятельности и значимости для банка с целью увеличения объемов кредитования;

- развитие основных направлении деятельности сектора и др.

*Планово-экономический сектор осуществляет*:

- планирование деятельности отделения;

- анализ финансово-хозяйственной деятельности отделения;

- ведение филиальной сети;

- подготовка финансовой и статистической отчетности.

Кредитный портфель банка, как ожидается, составит 418 млрд рублей к 2025 году. За три года с начала проекта запланировано открытие более 20 тыс. окон банка в 15 тыс. отделениях почтовой связи. В 2016 году - не менее 6,5 тыс. окон в 3,5 тыс. отделений почты.

«Лето Банк» был запущен группой ВТБ летом 2012 года. Банк занимался необеспеченным кредитованием граждан с доходами ниже среднего уровня. 99,9% акций «Лето Банка» владеет ВТБ24. Выход банка на безубыточность был намечен на 2017 год.

## 2.2. Экономическая характеристика Кировского регионального филиала ПАО «Почта Банк»

Поскольку ПАО «Почта-банк» открыт только с апреля 2016 года, и стал приемником ПАО «Лето-Банка», то расчеты проводятся по данным ПАО «Лето-Банк» за 2013-2015 гг.

Для осуществления своей хозяйственной деятельности, коммерческому банку необходима достаточная величина денежных средств, то есть ресурсов коммерческого банка. В современной экономической ситуации, в условиях жесткой конкуренции на банковском рынке, проблема создания ресурсов является главной.

Совокупность средств, которыми располагает коммерческий банк и использует для осуществления своих активных операций – это ресурсы коммерческих банков.[21, с. 82]

Рассмотрим подробнее структуру и динамику активов и пассивов баланса ПАО «Почта-Банк».

Таблица 3 – Структура и динамика активов, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | На 01.01.2014 | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | Изменение 2015-2014 гг. | Изменение 2016-2015 гг. |
| Денежные средства и их эквиваленты | 861 070 | 1 098 691 | 1 073 195 | 237 621 | (25 496) |
| Ценные бумаги | 3 550 450 | 1 807 108 | 3 443 148 | (1 743 342) | 1 636 040 |
| Кредиты банкам | 215 344 | 200 000 | 199 000 | (15 344) | (1 000) |
| Кредиты клиентам | 9 311 320 | 10 281 356 | 10 024 952 | 970 036 | (256 404) |
| Основные средства и прочие активы | 1 068 263 | 2 513 996 | 2 680 153 | 1 445 733 | 166 157 |
| Итого | 15 006 447 | 15 901 151 | 17 420 448 | 894 704 | 1 519 297 |

Денежные средства и их эквиваленты в 2014 году увеличились на 237 621 млн. руб., а за 2015 год они снизились на 25 496 тыс. рублей.

Объем портфеля ценных бумаг в 2015 году увеличился на 1 636 040 млн. рублей и составил 3 443 148 тыс. рублей. Доля инвестиций в ценные бумаги в общей структуре увеличилась с 11% до 20%. Однако стоит отметить, что данные изменения вызваны покупкой (продажей) бумаг на отчетную дату. Среднедневные вложения в течение года находились на уровне 2014 года: в 2014 году они составили 3 423 тыс. руб., а в 2015 - 3474 тыс. рублей. Но по-прежнему крупнейшей группой активов остается кредитный портфель клиентов, который за 2014 год вырос на 12 % с 9 186 тыс. руб. до 10 281 тыс. руб. (чистая ссудная задолженность), а доля его в активах Банка увеличилась с 61% до 65%, так и за 2015 год кредитный портфель клиентов незначительно снизился на 2% с 10 281 тыс. руб. до 10 025 тыс. рублей, а доля его в активах уменьшилась с 65% до 58%, что вызвано гашением крупных кредитов в конце года и формированием повышенных резервов. Среднедневные вложения выше чем в 2014 году на 619 тыс. рублей. Основные средства и прочие активы в 2014 году выросли на 1 446 тыс. рублей, а в 2015 году на 166 тыс. рублей по сравнению с 2014 годом.

Рассмотрим подробнее каждую составляющую активной части баланса банка. Денежные средства включают в себя такие позиции, динамику которых рассмотрим в таблице 4.

Таблица 4 – Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | Темп прироста, % | 2015г. | Темп прироста, % |
| Наличные средства | 379 829 | 482 188 | 126,9 | 570 538 | 118,3 |
| Остатки денежных средств на счетах в ЦБ РФ | 297 548 | 588 816 | 197,9 | 427 817 | 72,7 |
| в т.ч. обязательные резервы | 129 390 | 371 427 | 287,1 | 131 815 | 35,5 |
| Средства в кредитных организациях | 54 303 | 27 687 | 51,0 | 74 840 | 270,3 |
| Итого | 861 070 | 1 098 691 | 127,6 | 1 073 195 | 97,7 |

В 2014 году наблюдается положительная динамика денежных средств и их эквивалентов за исключением средств в кредитных организациях, в 2014 году их величина снизилась на 49,0%. Однако, за 2015 год они увеличились практически в 3 раза. На 31 декабря 2014 года денежных средств на корреспондентском счете в Банке России 217 389 тыс. рублей, без учета обязательных резервов. На 31 декабря 2015 года данная сумма увеличилась на 36% и составила 296 002 тыс. рублей.

Рассмотрим подробнее структуру и динамику пассивной части баланса ПАО «Почта-Банк».

Как за 2014 год, так и за 2015 год структура пассивов не претерпела существенные изменения. Рассмотрим динамику пассивов в таблице 5 и опишем подробнее данные изменения.

Таблица 5 – Структура и динамика пассивов, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | На 01.01.2014 | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | Изменение 2015-2014 гг. | Изменение 2016-2015 гг. |
| Средства кредитных организаций | 219 446 | 173 462 | 28 469 | (45 984) | (144 993) |
| Средства юридических лиц | 4 119 134 | 3 724 712 | 4 049 496 | (394 422) | 324 784 |
| Вклады физических лиц | 8 152 000 | 9 411 874 | 10 144 308 | 1 259 874 | 732 434 |
| Выпущенные долговые обязательства | 41 833 | 1 597 | 627 452 | (40 236) | 625 855 |
| Прочие обязательства и резервы | 178 688 | 185 501 | 158 821 | 6 813 | (26 680) |
| Собственные средства | 2 295 346 | 2 404 005 | 2 411 902 | 108 659 | 7 897 |
| Итого | 15 006 447 | 15 901 151 | 17 420 448 | 894 704 | 1 519 297 |

За 2014 год средства юридических лиц уменьшились на 394,4 млн. руб. и составили 3 724,7 млн. рублей, за 2015 год они увеличились на 324,8 млн. рублей и составили на 01.01.2016 - 4 049,5 млн. рублей. Традиционно сильные позиции Банка на региональном рынке вкладов позволили увеличить объем привлеченных средств физических лиц в 2014 году на 15,4% (или 1260 млн. руб.) до 9 411,8 млн. руб. рублей, а в 2015 году данное увеличение составило в 2 раза меньше - на 8% (или 732,4 млн. руб.) до 10 144,3 млн. руб., в том числе прирост остатков на пластиковых картах составил в 2014 году 224 млн. рублей, в 2015 году практически в 2 раза меньше - 120 млн. рублей. Выпущенные долговые обязательства в 2015 году значительно увеличились по сравнению с 2014 годом на 625 855, и в структуре пассивов банка их доля составила 3,6 %. Собственные средства банка в 2015 году в структуре пассивов составили 13,8%, что на 1,3% меньше, чем за предыдущий период. Средства кредитных организаций занимают незначительную долю в пассивах Банка, которая на 01.01.13 составила 1,1% или 173 млн. руб., а на 01.01.2016г. - 0,2 или 28,5 млн. рублей, однако, в течение 2015 года на межбанковском рынке банк выступал в роли нетто-заемщика, привлекая в среднем около 400 млн. рублей в день.

Рассмотрим подробнее каждую составляющую пассивной части баланса банка.

Средства кредитных организаций включают в себя корреспондентские счета банков и депозиты банков, их долю рассмотрим в таблице 6.

Таблица 6 – Средства кредитных организаций, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Позиция | 2013г. | 2014г. | Темп изменения, % | 2015г. | Темп изменения, % |
| Корреспондентские счета банков | 139 554 | 127 300 | 91,2 | 7 342 | 5,8 |
| Кредиты, депозиты банков | 79 892 | 46 162 | 57,8 | 21 127 | 45,8 |
| Итого | 219 446 | 173 462 | 79,0 | 28 469 | 16,4 |

Из таблицы видно, что общая сумма средств кредитных организаций в 2014 году уменьшилась на 21%, а в 2015 году на 83,6%. Наибольший удельный вес в 2013 и 2014 годах занимают корреспондентские счета банков, а в 2015 году ситуация меняется и наибольший удельный вес занимают кредиты и депозиты банков.

По статье корреспондентские счета банков в 2013 году отражен остаток в размере 139 554 тыс. рублей, в 2014 году - 127 300 тыс. рублей, в 2015 году - 7 342 тыс. рублей по счетам открытым банкам РФ. По статье кредиты, депозиты свыше трех лет отражен кредит сроком 29.07.2016, ставка 7,5%, и сроком 27.05.2016 ставка 7,5% на сумму 46162 тыс. рублей в 2014 году и на сумму 20827 (21127-300) тыс. рублей в 2015 году.

Рассмотрим трудовые ресурсы банка в таблице 7.

Таблица 7 – Численность сотрудников банка.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.2014г. | На 01.01.2015г. | На 01.01.2016г. |
| Среднесписочная численность работников, всего (чел.), в том числе:  численность управленческого персонала | 608  11 | 613  12 | 659  13 |
| Расходы на персонал, всего (тыс.руб), в том числе:  краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу  заработная плата и премии основному персоналу  отчисления на социальное обеспечение прочие долгосрочные вознаграждения | 336 612  87 430  196 250  52 932  - | 572 673  185 340  291 203  96 130  - | 568 479  169 489  302 773  96 217  - |

Среднесписочная численность работников банка увеличилась за анализируемый период в 2014 году на 5 человек, а в 2015 году на 46 человек. Соответственно растут и расходы на персонал.

Рассмотрим динамику доходов и расходов ПАО «Почта-Банк»за 2013-2015 гг. и проведем анализ полученных результатов в Таблице 8.

Таблица 8 – Анализ динамики доходов и расходов ПАО «Почта-Банк», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 год | 2014 год | 2015 год | Динамика 2014-2013 гг. | | Динамика 2015-2014 гг. | |
| ∑ | % | ∑ | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Процентные доходы, всего | 1299299 | 1551481 | 1928027 | 252182 | 119,4 | 376546 | 124,3 |
| Процентные расходы, всего | 683465 | 779486 | 1015584 | 96021 | 114,1 | 236098 | 130,3 |
| Чистые процентные доходы | 615834 | 771995 | 912443 | 156161 | 125,4 | 140448 | 118,2 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | (172845) | (9952) | (192262) | 162893 | 5,8 | (182310) | 1931,9 |
| Чистые процентные доходы после создания резерва | 442989 | 762043 | 720181 | 319054 | 172,0 | (41862) | 94,5 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | (40972) | 59815 | (2305) | 100787 | 146,0 | (62120) | 3,9 |

Продолжение таблицы 8

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (57006) | 150196 | 33335 | 207202 | 263,5 | (116861) | 22,2 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 138889 | (77777) | 37559 | (216666) | 56,0 | 115336 | 48,3 |
| Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц | 621 | 1073 | 2300 | 452 | 172,8 | 1227 | 214,4 |
| Комиссионные доходы | 318260 | 418822 | 508051 | 100562 | 131,6 | 89229 | 121,3 |
| Комиссионные расходы | 13698 | 16961 | 21492 | 3263 | 123,8 | 4531 | 126,7 |
| Изменение резерва по прочим потерям | (6743) | (95160) | (132309) | (88417) | 1411,2 | (37149) | 139,0 |
| Прочие операционные доходы | 48539 | 70506 | 63402 | 21967 | 145,3 | (7104) | 89,9 |
| Чистые доходы (расходы) | 830879 | 1272557 | 1208722 | 441678 | 153,2 | (63835) | 95,0 |
| Операционные расходы | 625724 | 1034768 | 1016130 | 409044 | 165,4 | (18638) | 98,2 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 205155 | 237789 | 192592 | 32634 | 115,9 | (45197) | 81,0 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 136454 | 118787 | 87903 | (17667) | 87,1 | (30884) | 74,0 |

Процентные доходы увеличились на 19,4% в 2014 году, а в 2015 году выросли на 376546 тыс. рублей или на 24,3% и составили на 1.01.2016 года 1928027 тыс. рублей. Как в 2013,2014, так и 2015 годах наибольший удельный вес в сумме процентных доходов занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Значительно увеличился процентный доход по ценным бумагам за 2015 год на 39,2%, это объясняется ростом вложений Банком средств в облигации Центрального Банка и корпоративные облигации.

Процентные расходы, за анализируемый период увеличились на 30,3% (236098 тыс.руб.), на 01.01.2015 года увеличились на 14,1%, по сравнению с 2013 годом. Основой составляющей процентные расходы являются процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Чистые процентные доходы в 2014 году выросли на 156161 тысяч рублей или на 25,4%, в 2015 году они увеличились на 140448 тыс. рублей или на 18,2% и составили 912443 тысяч рублей.

Объем расходов на формирование резервов значительно сократился за 2014 год на 94,2%, за 2015 год этот показатель значительно увеличился с разницей 182310 тысяч рублей. Соответственно чистые процентные доходы после создания резерва в 2014 году увеличились на 72,0 %, а в 2015 году снизились на 5,5%.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами увеличились в 2014 году на 46,0% и составили 59815 тысяч рублей, в 2015 году данный показатель значительно снизился на 96,1%, что связано с уменьшение портфеля долговых ценных бумаг.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2013-2014 гг. увеличились в 1,5 раза и в 2014 году составили 150196 тысяч рублей. В 2015 году данный показатель значительно снизился на 87,8%.

За 2013 - 2015 гг. наблюдается положительная динамика чистых доходов от участия в капитале других юридических лиц: в 2014 году они увеличились на 72,8% (452 тыс. руб.), в 2015 году - на 114,4% (1227 тыс. руб.).

Комиссионные доходы возросли в 2014 году на 31,6% до 418822 тыс. рублей по сравнению с 2013 годом, в 2015 году они выросли на 21,3% до 508051 тысяч рублей. Таким образом, наблюдается положительная динамика комиссионных доходов, их рост обеспечил комиссионный доход, полученный по операциям с банковскими картами, расчетным операциям, зарплатных проектах, обслуживание бюджетных счетов.

Комиссионные расходы возросли в 2014 году на 23,8% и составили 418822 тыс. рублей, в 2015 возросли на 26,7%. и составили 21492 тыс. рублей.

Прочие операционные доходы в 2014 году возросли на 45,3% и составил 70506 тыс. рублей, в 2015 году данный показатель снизился на 10,1% и составил 63402 тыс. рублей.

Таким образом, чистые доходы в 2014 году увеличились на 441678 тыс. руб. (53,2%), в 2015 году снизились на 63835 тыс. руб. (5%).

Операционные расходы за 2014-2013 гг. увеличились на 409044 тыс. рублей (65,4%), а за 2014-2015т гг. они снизились на 18638 тыс. рублей (1,8%). За анализируемый период прибыль Банка в основном снизилась:

Уменьшение прибыли ПАО «Почта-Банк» связано с ростом процентных расходов, комиссионных расходов, а также за 2015 год значительно снизились чистые доходы от операций с ценными бумагами.

## 2.3. Состояние и особенности финансов Кировского регионального филиала ПАО «Почта Банк»

Для обеспечения устойчивости банковской системы ЦБ РФ издал Инструкцию № 110-И от 16.01.2004 г. «Об обязательных нормативах банка». [23]

Сведения об обязательных нормативах банка и соответствующие фактические значения показателей представлены в Таблице 9.

Таблица 9 – Сведения об обязательных нормативах

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Условное обозначе-ние (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение | | |
| На 01.01.2014 | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Н1 | Достаточность собственных средств | Min 10% | 17,6 | 14,9 | 12,7 |

Продолжение таблицы 9

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 26,5 | 28,3 | 37,1 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 88,2 | 103,8 | 123,8 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 60,4 | 45,1 | 36,7 |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 20,8 | 21,0 | 21,6 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 246,2 | 259,1 | 265,9 |
| Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам | Max 50% | 0,5 | 1,2 | 0,0 |

Исходя из Таблицы 9, можно сделать вывод о том, что на протяжении всех трех лет банк выполнял нормативы, включенные Банком России в перечень обязательных нормативов.

Для оценки финансовой устойчивости банка по методике ЦБР № 1379 - У «Об оценке финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» применяются следующие группы показателей:

* показатели оценки капитала;
* показатели оценки доходности;
* показатели оценки ликвидности. [18]

Для наглядности, в таблице 10 представим показатели за анализируемый период, необходимые для расчета показателей оценки финансовой устойчивости банка. [24], [25]

Таблица 10 – Показатели для расчета показателей финансовой устойчивости банка за 2013 – 2015 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 год | 2014 год | 2015 год |
| Капитал банка | 2592057 | 2632448 | 2618010 |
| Активы банка | 15006447 | 15901151 | 17420448 |
| Активы с нулевой степенью риска | 270704 | 1071003 | 1615028 |
| Дополнительный капитал | 620640 | 567144 | 499896 |
| Основной капитал | 1971417 | 2065304 | 2118114 |
| Комиссионные доходы | 318260 | 418822 | 508051 |
| Процентные доходы | 1299299 | 1551481 | 1928027 |
| Процентные расходы | 683465 | 779486 | 1015584 |
| Доходы всего | 1707630 | 2174116 | 2570369 |
| Расходы всего | 1143299 | 1726103 | 1728635 |
| Чистые процентные доходы | 615834 | 771995 | 912443 |
| Обязательства до востребования (с немедленным погашением) | 10626074 | 11803557 | 12358334 |
| Привлеченные средства | 12676548 | 13404687 | 14877127 |
| Полученные межбанковские депозиты | 229690 | 173462 | 45511 |
| Предоставленные межбанковские депозиты | 475515 | 641486 | 672080 |
| Выпущенные банком векселя | 41833 | 1597 | 598819 |
| Ссуды, предоставленные некредитным организациям | 9311320 | 10316303 | 10309698 |
| Средства клиентов | 12050868 | 12895528 | 13872766 |

Показатели оценки капитала

1) Показатель достаточности собственных средств (ПК1)

Данный показатель отражен в сведениях об обязательных нормативах банка (Таблица 10), а также в отчете об уровне достаточности капитала, согласно которым он равен:

на 01.01.2014 года: 17,6%;

на 01.01.2015 года: 14,9%;

на 01.01.2016 года: 12,7%.

2) Показатель общей достаточности капитала (ПК2) = Капитал/(Активы - Активы с нулевой степенью риска) \* 100%. Рассчитаем данный показатель:

на 01.01.2014г. ПК2 = 2592057/(15006447- 270704)\*100% = 17,6%;

на 01.01.2015г. ПК2 = 2632448/(15901151-1071003)\*100%= 17,8%;

на 01.01.2016г. ПК2 = 2618010/(17420448-1615028)\*100%= 16,6%.

3) Показатель оценки качества капитала (ПК3) = (Дополнительный капитал банка/ Основной капитал банка) \* 100%. Рассчитаем данный показатель:

на 01.01.2014г. ПК3 = (620640/1971417)\*100% = 31,5%;

на 01.01.2015г. ПК3 = (567144/2065304)\*100% = 27,5%;

на 01.01.2016г. ПК3 = (499896/2118114)\*100% = 23,6%.

Показатели оценки капитала сведем в Таблицу 11 и рассчитаем обобщающую оценку капитала банка.

Таблица 11 – Оценка капитала ПАО «Почта-Банк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код | Показатель | вес | 01.01.2014 | | 01.01.2015 | | | 01.01.2016 | |
| Показатели оценки достаточности капитала | | оценка | балл | оценка | | балл | оценка | балл |
| ПК1 | Достаточность собственного капитала (Н1), % | 3 | 17,6 | 1 | 14,9 | | 1 | 12,7 | 2 |
| ПК2 | Показатель общей достаточности капитала, % | 2 | 17,6 | 1 | 17,8 | | 1 | 16,6 | 1 |
| Показатели оценки качества капитала | |  |  |  |  | |  |  |  |
| ПК3 | Показатель оценки качества капитала, % | 1 | 31,5 | 2 | 27,5 | | 1 | 23,6 | 1 |
| РГК | Обобщающая оценка капитала банка (норма < 2,3) | 1,2 | | | | 1 | | 0,7 | |

По данным Таблицы 11, можно сделать следующие выводы: наблюдается снижение показателей достаточности и качества собственного капитала за анализируемый период, за исключением показателя общей достаточности капитала в 2014 году, он незначительно увеличивается на 0,2%. Показатель достаточности капитала уменьшается в 2014 году на 2,7%, а в 2015 году на 2,2%. Однако, стоит отметить, что данный показатель отвечает требованиям допустимого минимального нормативного значения, которые представлены в таблице 12.

Показатель качества капитала ухудшился в 2014 году на 4%, в 2015 году на 3,9%, по сравнению с 2014 годом. Это обуславливается уменьшением субординированных кредитов в составе дополнительного капитала в размере 49958 тыс. рублей в 2014 году и 17208 тыс. рублей в 2015 году.

Несмотря на снижение данных показателей, полученная обобщающая оценка капитала банка удовлетворяет нормативу по требованиям выбранной системы определения финансовой устойчивости.

Показатели оценки доходности банка

Проведем коэффициентный анализ доходов и расходов в таблице 13.

Таблица 13 – Основные показатели оценки доходов и расходов коммерческого банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула расчета | 2013 год | 2014 год | 2015 год |
| Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода | Комиссионные доходы/Процентные доходы | 0,25 | 0,27 | 0,26 |
| Соотношение процентных доходов и расходов | Процентные доходы/Процентные расходы | 1,90 | 1,99 | 1,90 |
| Коэффициент эффективности затрат | Доходы всего/Расходы всего | 1,49 | 1,26 | 1,49 |
| Коэффициент без рискового покрытия расходов | Комиссионные доходы/Расходы всего | 1,14 | 0,24 | 0,29 |

Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов оценивает способность банка получать прибыль от основной деятельности. По данным Таблицы 14 видно, что у банка высокая способность получать прибыль от основной деятельности.

В 2014 и 2015 годах коэффициент без рискового покрытия расходов значительно ниже, чем в 2013 году, следовательно, в эти года больше риск получения убытка.

Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода оценивает соотношение без рискового и рискового дохода банка. За анализируемый период данный показатель держится примерно на одном уровне.

Коэффициент эффективности затрат оценивает эффективность банка в целом, способность покрывать накладные расходы. В 2014 году данный показатель незначительно снижается, то есть снижается эффективность банка в целом и способность покрывать накладные расходы, а в 2015 году он увеличивается. В целом за анализируемый период наблюдается высокая эффективность банка.

Рассчитаем показатели рентабельности коммерческого банка в таблице 15 и проанализируем их.

Таблица 15 – Показатели рентабельности банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 год | 2014 год | 2015 год |
| 1. Совокупные активы, тыс.руб. | 15 006 447 | 15 901 151 | 17 420 448 |
| 2. Собственный капитал, тыс.руб. | 2 295 346 | 2 404 005 | 2 411 902 |
| 3. Чистая прибыль, тыс.руб. | 136 454 | 118 787 | 87 903 |
| 4. Рентабельность активов, % | 0,91 | 0,75 | 0,50 |
| 5. Рентабельность собственного капитала, % | 5,94 | 4,94 | 3,64 |

Как видно из таблицы рентабельность активов и собственного капитала за анализируемый период снизилась. Рентабельность активов в 2015 году снизилась на 0,41%, по сравнению с 2013 годом, а рентабельность собственного капитала на 2,3 процентных пункта.

Существенным является показатель чистой процентной маржи, который отражает общую доходность активов банка.

Показатели ликвидности представлены в Таблице 16. Рассмотрим их динамику и проанализируем результат.

Таблица 16 – Показатели ликвидности банка, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Фактическое значение | | | Изменение | |
| На 01.01.2014 | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | Прошлый год | Отчетный год |
| Мгновенной ликвидности | 26,5 | 28,3 | 37,1 | 1,8 | 8,8 |
| Текущей ликвидности | 88,2 | 103,8 | 123,8 | 15,6 | 20 |
| Долгосрочной ликвидности | 60,4 | 45,1 | 36,7 | (15,3) | (8,4) |

Наблюдается положительная динамика показателя мгновенной ликвидности, что говорит об увеличении способности банка погасить обязательства до востребования за счет денежных средств; средств на счетах Центрального Банка РФ; вложений в государственные ценные бумаги и т.д., то есть за счет высоколиквидных активов, в течение одного – двух дней.

Также увеличивается текущая ликвидность банка в 2014 году на 15,6%, в 2015 году на 20%. Данный показатель характеризует ту часть срочных обязательств, которая в случае приостановления  банком  прове­дения операций может быть погашена гарантированно.

Уменьшение показателя долгосрочной ликвидности является положительной динамикой, так как снижение этого показателя указывает на повышение стабильности депозитной базы и уменьшение потребности в ликвидных средствах.

Показатели оценки ликвидности сведем в Таблицу 17 и рассчитаем обобщающую оценку ликвидности коммерческого банка.

Таблица 17 – Оценка ликвидности ПАО «Почта-Банк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код | | Показатель | вес | 01.01.2014 | | 01.01.2015 | | 01.01.2016 | |
| Показатели ликвидности активов | | | оценка | балл | оценка | балл | оценка | балл |
| ПЛ1 | | Показатель долгосрочной ликвидности | 2 | 60,4 | 1 | 45,1 | 1 | 36,7 | 1 |
| ПЛ2 | | Показатель мгновенной ликвидности | 3 | 26,5 | 1 | 28,3 | 1 | 37,1 | 1 |
| ПЛ3 | | Показатель текущей ликвидности | 3 | 88,2 | 1 | 103,8 | 1 | 123,8 | 1 |
| ПС4 | Показатель структуры привлеченных средств | | 2 | 83,8 | 4 | 88,1 | 4 | 83,1 | 4 |
| ПС5 | Показатель зависимости от межбанковского рынка | | 2 | 1,9 | 1 | 3,5 | 1 | 4,2 | 1 |
| ПС6 | Показатель риска собственных вексельных обязательств | | 2 | 2,0 | 1 | 0,1 | 1 | 25,1 | 1 |
| ПС7 | Показатель небанковских ссуд | | 1 | 77,3 | 1 | 80,0 | 1 | 74,3 | 1 |
| РГК | Обобщающая оценка ликвидности | | 1,4 | | | 1,4 | | 1,4 | |

Полученная обобщающая оценка ликвидности банка за анализируемые периоды соответствует нормативному значению. Все показатели, кроме показателя структуры привлеченных средств, получили наивысший 1 балл в оценке. Что же касается показателя структуры привлеченных средств, то он получил наихудшие 4 балла. Несмотря на то, что в 2015 году он снижается на 5 %, уровень данного показателя остается очень высоким, это говорит о том, что банку необходимо пересмотреть структуру привлеченных средств.

Проведя анализ финансовой устойчивости банка, можно сделать вывод о том, что банк достаточно устойчив. Но при этом руководству банка необходимо обратить внимание на снижение показателей рентабельности и достаточности собственного капитала, а также на высокое значение показателя структуры привлеченных средств.

# 3. КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА В КИРОВСКОМ ОПЕРАЦИОННОМ ОФИСЕ ПАО «ПОЧТА БАНК»

## 3.1 Кредитная политика ПАО «Почта Банк» и оценка кредитного портфеля при кредитовании физических лиц в Кировском операционном офисе ПАО «Почта Банк»

* 1. Кредитная политика ПАО «Почта Банк» создана в целях реализации стратегии развития Банка и содержит основные принципы, которыми руководствуется Банк в лице своих сотрудников и органов управления при осуществлении операций кредитования. Кредитная политика определяет условия, приоритеты, культуру проведения кредитных операций с целью соблюдения уровня рисков и адекватного уровня получаемого от кредитных операций дохода.
  2. В настоящий момент Банк осуществляет свою деятельность в условиях сложной финансовой ситуации в стране. Кризис доверия между участниками экономических отношений привел к существенному сокращению предложения денежных средств на финансовых рынках страны.
  3. Банком в кредитной деятельности выделяются группы заемщиков:
     + физические лица,
     + корпоративные клиенты,
  4. Вне зависимости от групп заемщиков в своей деятельности Банк отдает предпочтение обеспеченным кредитам.

Кредитная политика составляется в соотношении с Положением о кредитовании Банка, которое Банк разрабатывает общую как в общем, так и в разрезе отдельных субъектов кредитования: положение о кредитовании субъектов малого бизнеса, положение о кредитовании субъектов среднего и малого бизнеса. Кроме этих документов Банк разработал Кредитный регламент который также является основанием для составления кредитной политики Банка.

Рассмотрим основные положения данных документов, устанавливающих порядок осуществления кредитования юридических лиц

Валюта кредита. Кредит может предоставляться как в рублях, так и в иностранной валюте.

Процентные ставки устанавливаются в зависимости от:

* срока кредитования,
* уровня процентных ставок на рынке банковских услуг,
* уровня инфляции,
* уровня спроса и предложения кредитных ресурсов на банковском рынке,
* стоимости привлекаемых ресурсов,
* других факторов.

Процентная ставка по каждому кредиту устанавливается Кредитным комитетом банка.

В таблице 18 представлена общая структура кредитного портфеля. Динамика потребительского кредитования в 2013-2015 годы.

Таблица 18 -Динамика потребительского кредитования в 2013-2015 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Отклонение (+,-) 2015 г. от 2013 г. | Темп роста, % 2015 г. к 2013 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Заключено кредитных договоров с физическими лицами, шт. | 4834 | 1282 | 4773 | -61 | 98,7 |
| в т.ч. кредитов по покупку товаров, шт. | 695 | 243 | 461 | -234 | 66,3 |
| Сумма предоставленных кредитов физическим лицам, тыс. руб. | 922152 | 107554 | 1057345 | 135193 | 114,7 |
| в т.ч. ипотечных кредитов, тыс. руб. | 554408 | 117671 | 468716 | -85692 | 84,5 |

Продолжение таблицы 18

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Совокупный кредитный портфель, тыс. руб. | 371826 | 59962 | 673589 | 301763 | 181,2 |
| Соотношение просроченной задолженности физических лиц к совокупному портфелю, % | 0,07 | 0,01 | 0,14 | 0,07 | - |

Таким образом, приоритетным направлением развития кредитования 2015 году будет внедрение различных программ кредитования населения в городе и районах Кировской области, а также совершенствование кредитных программ, в том числе запуск кредитных карт. Для совокупной оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка существует система финансовых коэффициентов, в соответствии с которой для оценки качества кредитного портфеля предложены определенные критерии и соответствующие им группы показателей, их соответствие представлено в таблице 19.

Таблица 19 -Оценка качества кредитного портфеля

|  |  |
| --- | --- |
| Критерии оценки качества  кредитного портфеля | Группы финансовых коэффициентов, характеризующих качество кредитного портфеля |
| Степень кредитного риска | Количественная оценка степени риска кредитного портфеля, показатели, характеризующие степень защиты банка от кредитного риска (коэффициенты достаточности резервов банка) |
| Уровень ликвидности | Показатели ликвидности |
| Уровень доходности | Показатели доходности |

В таблице 20 приведены показатели оценки качества кредитного портфеля.

Таблица 20-Расчетные показатели оценки качества кредитного портфеля

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Отклонение (+,-) 2015 г. от 2013 г. |
| 1.Коэффициент оценки степени кредитного риска (К1) | 8,4 | 8,5 | 2,4 | -6,1 |
| 2. Коэффициент степени защиты от риска (К2) | 3,9 | 3,7 | 5,9 | 2 |
| 3. Коэффициент уровня просроченности ссуд (К3) | 0,11 | 0,24 | 0,41 | 0,3 |
| 4. Коэффициент оценки достаточности расчетного резерва (К4 ) | 100 | 100 | 100 | 0 |
| 5. Коэффициент рентабельности кредитного портфеля (К5) | 6,4 | 6,7 | 6,4 | 0 |
| 6. Доля маржи, полученной по кредитам в общей величине капитала (К6) | 12,6 | 17,46 | 13,67 | 1,07 |
| 7. Коэффициент качества кредитного портфеля (К7) | 1,1 | 1,07 | 0,5 | -0,6 |
| 8. Коэффициент степени ликвидности (К8) | 0,59 | 0,54 | 0,69 | 0,1 |

Показатель количественной оценки степени кредитного риска (К1) равный 8,4и 2,4% (на базовый и отчетный год соответственно) имеет допустимые значения, снижение данного коэффициента в отчетном году по сравнению с базисным является благоприятной тенденцией.

Значение показателя К2 свидетельствует о том, что в составе кредитного портфеля банка есть составляющие, не приносящие доход, но его увеличение за рассматриваемый период свидетельствует о том, качество кредитной политики достаточно высокое т.к. степень защиты от риска, заложенного в ссудных операциях, увеличивается.

Показатель К4 говорит о достаточности сформированного резерва по ссудам.

За рассматриваемый период коэффициент К5 снизился с 6,69до 6,42%. Т.е. можно сделать вывод, что рост процентных расходов опережает рост процентных доходов по кредитам, увеличение объемов кредитования сопровождается уменьшением процентной маржи.

Показатель К6 имеет достаточно высокое значение, но его снижение с 17,46до 13,67% свидетельствует о снижении доходности кредитных операций.

Значение коэффициента К7 имеет допустимое значение. Его снижение свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля, т.е доля просроченных кредитов в общем объеме активов снижается.

Коэффициент К8 равен 0,54и 0,69% соответственно на отчетную дату базисного года и на отчетную дату отчетного года, т.е. его значение стремиться к единице, что свидетельствует о повышении сбалансированности между размещенными и привлеченными средствами.

Далее произведем расчет вероятных потерь (фактически ожидаемого кредитного риска) для текущих ссуд на начало 2016 года, которые можно вычислить путем перемножения коэффициента потерь на численное значение остатка непросроченных ссуд. Результаты произведенных расчетов представлены в таблице 21.

Таблица 21 -Вероятные потери в 2016 г. по видам кредитов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита/отрасль кредитования | Текущий остаток, тыс. р. | КП, % | Вероятные потери, тыс. р. |
| Кредит наличными | 11366 | 0,5 | 57 |
| Покупки в кредит | 10927 | 5,8 | 634 |
| Кредит на образование | 758 | 1,5 | 11 |
| Кредиты для корпоративных клиентов | 129 | 1,96 | 3 |
| Кредит наличными | 43 | 2,04 | 1 |
| Итого вероятных потерь по портфелю физических лиц | | | 705 |

Самые значительные потери, то есть фактически наибольший кредитный риск, наблюдается в области кредитования «покупки в кредит» – 643 тыс. руб. Следовательно, данный вид кредитования физических лиц можно считать самым рискованным в деятельности Банка.

Таким образом, кредитный портфель банка нельзя назвать полностью ликвидным, поскольку в нем присутствуют просроченные кредиты и займы. К тому же выявлено, что в Банке используется достаточно узкий ассортимент выдаваемых кредитов, что связано с недостаточной проработанностью оценки кредитоспособности заёмщиков.

## 3.2 Кредитные продукты, предоставляемые физическим лицам в Кировском операционном офисе ПАО «Почта Банк»

В настоящее время ПАО «Почта-Банк» предоставляет следующие группы кредитов физическим лицам (таблица 22).

Таблица 22– Виды кредитов физическим лицам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | Сумма | Срок кредитования | Дополнительные требования | Ставка |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Кредит наличными | От 50 000 до 1 000 000 рублей | От 1 года до 5 лет | Решение в день обращения  Без справок о доходах  Минимум документов | От 14,9% годовых с услугой «Гарантированная ставка» |
| Рефинансирование | 750000 | От 1 года до 10 | Возможность перевода всех кредитов в «ПБ» Снижение платежа и процентной ставки по действующим кредитам в других банках | От 14,9% |
| Кредит на образование | До 2000000 | время обучения платятся только проценты | Кредит на обучение  «Знание — сила» | От 14,9% |
| Кредиты для корпоративных клиентов | От 50 000 до 1 000 000 рублей | От 1 года до 5 лет | Кредиты наличными для сотрудников компаний-партнеров  принятие решение в течение 30 минут | от 14,9% годовых с услугой «Гарантированная ставка» |
| *Кредиты для пенсионеров* | От 20 000 до 150 000 рублей | От 1 года до 3 лет |  | от 14,9% годовых с услугой «Гарантированная ставка» |

Продолжение таблицы 22

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| «просто кредит» наличными | До 300000 рублей | 1 год | С ежемесячным фиксированным платежом  На 1 год | 30 000 р — платёж 3 000 / мес.  40 000 — платёж 4 000 р / мес. |
| Покупки в кредит | До 300000 р | От 3 до 36 месяцев | Первоначальный взнос от 0 до 90%30 минут от выбора до покупки |  |

Следует отметить, что в настоящее время отсутствуют такие виды кредитования, как ипотечное и авто кредитование. К тому же ассортимент имеющихся кредитив достаточно узок.

Далее в таблице 23 проведем анализ структуры и динамики кредитов, по основным направлениям кредитования, выданным физическим лицам.

Таблица 23 -Кредитные вложения по основным направлениям выданные физическим лицам

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Направление | 2013 год | | 2014год | | 2015 год | | Изменение  млн.руб. |
| млн.руб. | % | млн.руб. | % | млн.руб. | % |
| Кредит наличными | 114,5 | 17,8 | 163,93 | 22,02 | 184,31 | 19,21 | 20,38 |
| Покупки в кредит | 505,2 | 78,7 | 555,34 | 74,59 | 746,15 | 77,75 | 190,81 |
| Кредит на образование | 17,2 | 2,7 | 19,11 | 2,57 | 22,00 | 2,29 | 2,89 |
| Кредиты для корпоративных клиентов | 4,7 | 0,7 | 6,12 | 0,82 | 7,23 | 0,75 | 1,11 |
| Итого | 641,6 | 100,0 | 744,50 | 100,00 | 959,69 | 100,00 | 215,19 |

Таблица 23 показывает, что большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты «покупки в кредит». В общем, по всем направлениям за анализируемый период произошел рост объемов кредитования. Значительных изменений в структуре кредитных вложений не наблюдается, но заметно снижение доли долгосрочных кредитов в структуре кредитных вложений, это может быть связано с недостатком долгосрочных, стабильных ресурсов. На сегодня клиентами банка являются 40000 клиентов - физических лиц. Т.к. кредитный портфель банка представляет собой весь объем ссудной задолженности банку, в виде межбанковских кредитов, кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам), отраженный на балансовых счетах, включая счета учета просроченных ссуд и процентов.

В ПАО «ПОЧТА-БАНК»в целях снижения просроченной задолженности по кредитам проводится определенная работа, а именно:

- постоянно изучается список просроченной задолженности, выявляются злостные и разовые неплательщики;

- организовываются выезды по должникам;

- высылаются извещения заемщикам и поручителям;

- проводится постоянная работа по снижению просроченной задолженности путем телефонных переговоров с должниками и поручителями.

К числу проблемных могут быть отнесены активы (потенциально проблемные), имеющие хотя бы один из следующих признаков:

- просрочка платежа (нарушение срока непрерывной задолженности) более 7 рабочих дней по основному долгу и/или другим платежам, предусмотренным кредитным договором, при этом, если просрочка составляет более 30 календарных дней, то актив обязательно должен быть признан проблемным;

- обращение Заёмщика в Банк с заявлением (в том числе устным) о невозможности выполнения им обязательств по кредитному договору;

- просрочка платежа по основному долгу и/или другим платежам, предусмотренным кредитным договором, либо получение информации о наличии у Заёмщика проблемных кредитов/просроченных обязательств перед другими банками, наличие информации о досрочном востребовании у должника предоставленных кредитов;

- недостача или снижение стоимости заложенного имущества на 10 и более процентов (определяется как разница в стоимостном выражении между количеством заложенного имущества по договору залога и фактическим количеством заложенного имущества).

- если существует, по оценкам специалистов, значительный риск полного или частичного неисполнения должником своих обязательств, что может проявляться как сочетание нескольких дополнительных признаков:

- по заложенным активам отсутствуют или сомнительны, с юридической точки зрения, правоустанавливающие документы;

- нестабильное поведение представителе Заёмщика/ Поручителей/ Залогодателей (руководитель, главный бухгалтер и т.п.), в частности их уклонение от личных встреч с представителями Банка по различным причинам;

- получение информации о криминальной деятельности Заёмщика/ поручителей / Залогодателей и их связях с криминальными элементами;

- получение информации о возбуждённых в отношении Заёмщика/ поручителей / Залогодателей уголовных делах, судебных разбирательствах;

- существенная недостоверность предоставляемых Заёмщиком / поручителями / Залогодателями в Банк документов и информации;

- и другие дополнительные признаки.

## 3.3 Организация кредитования физических лиц

Процесс кредитования физических лиц включает несколько этапов:

1. Порядок проведения переговоров по вопросу предоставления кредита;

2. Рассмотрение вопроса о предоставлении кредита на основании пакета;

3. Определение финансового состояния заемщика;

4. Оформление договоров, процедура выдачи и погашения кредита;

5. Способы начисления и уплаты процентов [31].

Организацию кредитования в банке рассмотрим на примере условного физического лица - Ивановой Анны Андреевны, 1978 года рождения.

Иванова А.А. желает получить кредит в сумме 100 тыс. руб., на срок 2 года, под 22,5% годовых. Иванова А.А. работает на заводе «Маяк». В качестве обеспечения по кредиту Иванова А.А. предоставляет поручителя Васильеву Т.С. и залог транспортного средства.

Для получения кредита в ПАО «Почта-Банк», заемщику, предлагается предоставить перечень документов:

1. Анкета (анкета Заемщика), (приложение 1);

2. Анкета (анкета Поручителя), (приложение 2);

3. Копия Российского паспорта Заемщика и Поручителей;

4. Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования;

5. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем;

6.Форма № 2 НДФЛ «Справка о доходах физического лица»; или Справка по форме Банка о заработной плате за последние 6 месяцев (приложение 3);

7. Документы по предоставляемому залогу:

- технический паспорт;

- страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость транспортного средства или на сумму, обеспечиваемую залогом. Транспортное средство должно быть застраховано от риска угона или ущерба[2].

Заявление-анкета регистрируется кредитным работником в журнале учета заявлений, на заявлении проставляется дата регистрации и регистрационный номер. С паспорта и других документов, подлежащих возврату, снимаются ксерокопии, на которых делается отметка «копия верна», подпись и дата сверки с подлинником. Все сведения и документы, предоставленные Заемщиком, тщательно проверяются.

Далее Заемщик и Поручитель предоставляют справку предприятия, на котором работают, за последние 6 месяцев (приложение 4 и 5 соответственно).

Для всесторонней и качественной проверки, кредитующее подразделение подключает к работе юридическое подразделение и подразделение безопасности Банка. Специалист Службы безопасности банка анализирует заявку и проверяет все данные, указанные клиентом на доверенность (телефон, адреса, место работы, кредитную историю в других банках, наличие исполнительных решений) и, в случае необходимости, дополнительные сведения (наличие имущества, семейное положение и общественный статус). Также проверяются предоставленные поручительства. Результаты проверки фиксируются на оборотной стороне заявления-анкеты.

К количественному анализу относятся расчеты по определению среднемесячного дохода заемщика (поручителя), определение их платежеспособности, расчет максимального размера кредита, расчет обеспечения по кредиту, расчет платежей по кредиту.

Определение платежеспособности Заемщика производится на основании документов, подтверждающих величину доходов и размер производимых им расходов (удержаний).

Для расчета платежеспособности Заемщика необходимо определить его среднемесячный доход за вычетом налога на доходы физических лиц [13].

Для работающих, на основании данных справки по форме 2 НДФЛ или банковской форме справки, среднемесячный доход за вычетом налога на доходы физических лиц определяется по формуле:

*Д* = *Среднемесячный доход* х (l - *Ставка НДФЛ)*, (3)

где Д - доход за вычетом налога на доходы физических лиц; Среднемесячный доход - среднемесячный доход за последние 6 месяцев; Ставка НДФЛ - ставка налога на доходы физических лиц в процентах. Рассчитаем доход Иванова А.А.:

Доход клиента за последние 6 месяцев составляет 125000 рублей, Ставка НДФЛ для физических лиц =13%:

Д = (125000 : 6) \* (1 - 0,13) =18125 руб.

Для пенсионеров среднемесячный доход рассчитывается на основании справки по форме отделения Пенсионного Фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, без учета НДФЛ, для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица - на основании налоговой декларации.

Далее необходимо учесть все расходы (обязательства) заемщика. Для этого из, полученного в результате предыдущего расчета, значения вычитаются:

1) Все обязательные платежи, указанные в бланке Заявления - анкеты, за исключением налога на доходы физических лиц (если доход подтвержден справкой по банковской форме, то все указанные в ней удержания, производимые из дохода, должны быть обязательно отражены в Заявлении -анкете);

2) Обязательства по другим кредитам по предоставленным поручительствам. Обязательства Иванова А.А., представлены в таблице 24.

Таблица 24 - Расходы и обязательства заемщика за 6 месяцев

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование расходов (обязательств) | Сумма расходов (обязательств) за 6 месяцев, руб. |
| Коммунальные платежи | 7200 |
| Платежи за телефон | 800 |
| Расходы на питание и одежду | 18000 |
| Итого расходов | 26000 |

Среднемесячная сумма расходов заемщика за 6 месяцев составляет 4333 рублей.

Исходя из представленных данных, рассчитаем Дч (среднемесячный доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей):

розничный банк, созданный в январе 2016 года международной финансовой группой ВТБ и ФГУП «Почта России» на базе «Лето Банка».  
Клиентам банка доступны сберегательные счета, срочные вклады, платежи и переводы, интернет- и мобильный банк, расчетные и кредитные карты, широкий спектр кредитных продуктов, пенсионные счета, коробочные страховые и сервисные продукты.  
Ключевая цель «Почта Банка» — повышение доступности финансовых услуг для жителей России. Сегодня лишь немногим более 50% взрослого населения страны являются активными пользователями банковских услуг. В Китае этот показатель составляет 70%, в скандинавском регионе — более 97%. Создание «Почта Банка» усилит проникновение банковских услуг на территории России.  
У банка масштабные планы по развитию филиальной сети: в 2016-2018 годах будет открыто порядка 15 тысяч клиентских центров в отделениях почтовой связи. Кроме того, «Почта­ Банк» будет представлен во всех клиентских центрах, стойках продаж и POS-точках «Лето Банка».  
Своим клиентам ПАО «Почта Банк» предоставляет 18 программ кредитования: 16 потребительских кредитов, 1 автокредит, 1 кредитную карту.  
Все вклады Почта Банка застрахованы в системе страхования вкладов.  
Главный офис Почта Банка в Кирове расположен по адресу Октябрьский проспект 88,   
На рисунке 9 представлена организационная структура Кировского филиала ПАО «ПОЧТА-БАНК».  
Управляющий  
Управляющий  
Юридическая служба  
Юридическая служба  
Планово-экономический сектор  
Планово-экономический сектор  
Отдел бухгалтерского учета и отчетности  
Отдел бухгалтерского учета и отчетности  
Сектор информации и автоматизации  
Сектор информации и автоматизации  
Сектор безопасности и защиты информации  
Сектор безопасности и защиты информации  
Сектор кредитования частных клиентов  
Сектор кредитования частных клиентов  
Сектор кредитования юридических лиц  
Сектор кредитования юридических лиц  
ОПЕРО  
ОПЕРО  
Сектор организации обслуживания клиентов  
Сектор организации обслуживания клиентов  
Сектор­ инкассации  
Сектор инкассации  
Рисунок 9 – Организационная структура Кировского филиала ПАО «ПОЧТА-БАНК»  
Отдел бухгалтерского учета и отчетности состоит из следующих секторов:  
Сектор по учетно-операционной работе и формирования отчетности;  
Сектор контроля за вкладными операциями.  
Сектор инкассации занимается осуществлением основных видов деятельности: инкассация, перевозка и обеспечение сохранности ценностей отделения и организации; осуществление мероприятии по организации и совершенствованию службы инкассации в отделении банка, внедрению спецоборудования и спецтехники в целях обеспечения сохранности денег и ценностей безопасности персонала при инкассации.  
Сектор безопасности и защиты информации.  
-организация и обеспечение экономической и информационной безопасности банковской деятельности и безопасности банковских объектов, обеспечение внутренней безопасности отделения, оказание методической и практической помощи кассам, организация и проведение обучения по вопросам, входящим в компетенцию сектора;  
-обеспечение увеличения доходов и снижения расходов, связанных с основными видами деятельности сектора, включая контроля за результатами деятельности­ по системе отделения в целом.  
Сектор кредитования юридических лиц  
В своей деятельности руководствуется «Положением о секторе кредитования» № 26-ПО от 30.11.2016г.  
- кредитование юридических лиц и субъектов малого предпринимательства и формирование качественного кредитного портфеля;  
- разработка индивидуальных подходов к кредитованию заемщиков в зависимости от их сферы деятельности и значимости для банка с целью увеличения объемов кредитования;  
- развитие основных направлении деятельности сектора и др.  
Планово-экономический сектор осуществляет:  
- планирование деятельности отделения;  
- анализ финансово-хозяйственной деятельности отделения;  
- ведение филиальной сети;  
- подготовка финансовой и статистической отчетности.  
Кредитный портфель банка, как ожидается, составит 418 млрд рублей к 2025 году. За три года с начала проекта запланировано открытие более 20 тыс. окон банка в 15 тыс. отделениях почтовой связи. В 2016 году - не менее 6,5 тыс. окон в 3,5 тыс. отделений почты.  
«Лето Банк» был запущен группой ВТБ летом 2012 года. Банк занимался необеспеченным кредитованием граждан с доходами ниже среднего уровня.­ 99,9% акций «Лето Банка» владеет ВТБ24. Выход банка на безубыточность был намечен на 2017 год.  
2.2. Экономическая характеристика Кировского регионального филиала ПАО «Почта Банк»  
Поскольку ПАО «Почта-банк» открыт только с апреля 2016 года, и стал приемником ПАО «Лето-Банка», то расчеты проводятся по данным ПАО «Лето-Банк» за 2013-2015 гг.  
Для осуществления своей хозяйственной деятельности, коммерческому банку необходима достаточная величина денежных средств, то есть ресурсов коммерческого банка. В современной экономической ситуации, в условиях жесткой конкуренции на банковском рынке, проблема создания ресурсов является главной.  
Совокупность средств, которыми располагает коммерческий банк и использует для осуществления своих активных операций – это ресурсы коммерческих банков.[21, с. 82]  
Рассмотрим подробнее структуру и динамику активов и пассивов баланса ПАО «Почта-Банк».  
Таблица 3 – Структура и динамика активов, тыс. руб.  
Активы  
На 01.01.2014  
На 01.01.2015  
На 01.01.2016  
Изменение 2015-2014 гг.  
Изменение 2016-2015 гг.  
Денежные средства и их эквиваленты  
861 070  
1 098­ 691  
1 073 195  
237 621  
(25 496)  
Ценные бумаги  
3 550 450  
1 807 108  
3 443 148  
(1 743 342)  
1 636 040  
Кредиты банкам  
215 344  
200 000  
199 000  
(15 344)  
(1 000)  
Кредиты клиентам  
9 311 320  
10 281 356  
10 024 952  
970 036  
(256 404)  
Основные средства и прочие активы  
1 068 263  
2 513 996  
2 680 153  
1 445 733  
166 157  
Итого  
15 006 447  
15 901 151  
17 420 448  
894 704  
1 519 297  
Денежные средства и их эквиваленты в 2014 году увеличились на 237 621 млн. руб., а за 2015 год они снизились на 25 496 тыс. рублей.  
Объем портфеля ценных бумаг в 2015 году увеличился на 1 636 040 млн. рублей и составил 3 443 148 тыс. рублей. Доля инвестиций в ценные бумаги в общей структуре увеличилась с 11% до 20%. Однако стоит отметить, что данные изменения вызваны покупкой (продажей) бумаг на отчетную дату. Среднедневные вложения в течение года находились на уровне 2014 года: в 2014 году они составили 3 423 тыс. руб., а в 2015 - 3474 тыс. рублей. Но по-прежнему крупнейшей группой активов остается кредитный портфель клиентов, который за 2014 год вырос­ на 12 % с 9 186 тыс. руб. до 10 281 тыс. руб. (чистая ссудная задолженность), а доля его в активах Банка увеличилась с 61% до 65%, так и за 2015 год кредитный портфель клиентов незначительно снизился на 2% с 10 281 тыс. руб. до 10 025 тыс. рублей, а доля его в активах уменьшилась с 65% до 58%, что вызвано гашением крупных кредитов в конце года и формированием повышенных резервов. Среднедневные вложения выше чем в 2014 году на 619 тыс. рублей. Основные средства и прочие активы в 2014 году выросли ­

Дч = 18125 - 4333 = 13792 руб.

Платежеспособность Заемщика определяется на момент его обращения в Банк следующим образом:

Р = Дч\*К\*t, (4)

где Дч - доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (для пенсионеров - размер получаемой им пенсии);

К - коэффициент, зависящий от величины Дч, а именно К = 0,7, при Дч

в сумме до 45000 руб.; К = 0,8 при Дч в сумме свыше 45000 руб.;

t - срок кредитования (в мес).

По рассматриваемому примеру: Р = 13792 \* 0,7 \* 24 = 231705 руб.

Приведем расчет платежеспособности заемщика Иванова А.А. в таблице 25.

Таблица 25 - Платежеспособность заемщика Иванова А.А.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| Доходы за последние 6 месяцев, руб. | 125000 |
| НДФЛ, руб. | 16250 |
| Расходы за последние 6 месяцев, руб. | 26000 |
| Среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей, руб. | 13792 |
| Коэффициент, зависящий от величины Дч | 0,7 |
| Срок кредитования, мес. | 24 |
| Платежеспособность, руб. | 231705 |

Таким образом, платежеспособность заемщика на момент обращения в банк составила 231705руб.

Если у кредитного инспектора имеются сомнения в отношении сохранения уровня доходов заемщика в течение предполагаемого срока кредита (например, при неустойчивом финансовом положении организации, в которой работает заемщик, наличие в сумме дохода разовых негарантированных выплат и т.д.), величина Дч может быть скорректирована в сторону уменьшения с соответствующими пояснениями в заключении кредитного инспектора [12].

Если в течение предполагаемого срока кредита (при дифференцированных платежах) Заемщик вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется следующим образом:

Р = Дч1 \* К1\* tl + Дч2 \* К2,\* t2, (5)

где Дч1 - среднемесячный доход, рассчитанный аналогично Дч,

tl - период кредитования (в месяцах), приходящийся на трудоспособный возраст Заемщика,

Дч2 - среднемесячный доход пенсионера (ввиду отсутствия

документального подтверждения размера будущей пенсии Заемщика,

принимается равным размеру базовой части трудовой пенсии (с учетом индексации), установленной Федеральным законом.

t2 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный

возраст Заемщика.

К1 и К2- коэффициенты, аналогичные К, в зависимости от величин Дч1 и Дч2.

Приведем пример расчета платежеспособности заемщика, который в течение предполагаемого срока кредита вступит в пенсионный возраст:

Заемщик (женщина) в возрасте 53 года и 3 месяца, запрашивает кредит сроком на 3 года под 14% годовых. Доход по месту работы за последние 6 месяцев составляет 72000 рублей. По достижению пенсионного возраста (55 лет) клиент собирается прекратить трудовую деятельность. Расходы клиента (за 6 месяцев) = 6000 рублей (квартплата).

Р = Дч1 \* Kl\* tl + Дч2 \* К2 \* t2, (6)

Дч1 = (72000 - 6000 - 9360) / 6 = 9440 руб., поскольку величина Дч1 меньше 45000 руб., то К1 = 0,7, tl =21 месяц (срок обязательства до наступления пенсионного возраста);

Поскольку будущая пенсия клиента неизвестна, при расчете Дч2 используем ставку базовой пенсии =1560 руб.

Дч2 = (1560 \* 6 - 6000) / 6 = 560 руб., поскольку величина Дч2 меньше 45000 рублей, используем К2 = 0,7, t2 = (36 - 21) = 15 месяцев (срок обязательства после наступления пенсионного возраста);

Р = 9440 \* 0,7 \* 21 + 560 \* 0,7 \* 15 = 138768 + 5880 = 144648 руб.

Платежеспособность рассчитывается в той валюте, в которой предоставляется кредит.

Кредитующее подразделение направляет пакет документов в юридическое подразделение и подразделение безопасности банка. По результатам проверки и анализа документов эти подразделения составляют письменные заключения, которые передаются в кредитующее подразделение.

Далее кредитный работник анализирует и обобщает представленные из других подразделений банка материалы, определяет максимально возможный размер кредита [37].

Не менее важным этапом в процессе проведения количественного анализа, определение максимального размера кредита.

Всякий клиент, обратившийся за кредитом в банк, представивший сведения о доходах и имеющий первоначальную информацию об условиях кредитования, задает кредитному инспектору вопрос о том, в каком размере он сможет получить кредит. Для ответа на вопрос, необходимо произвести расчет максимального размера предоставляемого кредита (Sp).

Sр = , (7)

где t - срок кредитования (в целых месяцах).

Приведем расчет максимального размера кредита в таблице 26.

Таблица 26 - Максимальный размер предоставляемого кредита

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| Платежеспособность заемщика (Р), руб. | 231705 |
| Срок кредитования (t), мес. | 24 |
| Годовая процентная ставка по кредиту, % | 22,5 |
| Максимальная сумма кредита (Sp), руб. | 187710 |

Полученная величина максимальной суммы кредита корректируется в сторону уменьшения с учетом предоставленного обеспечения возврата кредита и иных факторов, обусловленных социально-экономическими характеристиками Заемщика и региона его проживания.

При этом совокупное обеспечение должно покрывать сумму кредита и причитающихся за его пользование процентов за период не менее одного года (в случае, если кредит предоставляется сроком до 1 года - процентов за период, установленный Кредитным договором), т.е. при расчете максимального размера предоставляемого кредита *(S0),* исходя из

совокупного обеспечения *(О)* в формуле:

S0 = , (8)

период (t), в течение которого оценочная стоимость предметов залога с учетом поправочных коэффициентов либо сумма совокупного обеспечения должна покрывать сумму кредита и причитающихся за его пользование процентов, устанавливается следующим образом:

• в случае если кредит предоставляется сроком до 1 года, (t) принимается равным сроку кредита (в целых месяцах)

• в остальных случаях (t) принимается за 12 месяцев.

В целях определения максимальной величины кредита, которая может быть предоставлена Заемщику, необходимо:

• произвести расчет *(sp)*и *(S0);*

• сравнить значение *(sp)* и *(S0).* При этом максимальная сумма кредита не должна превышать меньшего из сравниваемых значений.

В рассматриваемом примере t = 12.

В качестве обеспечения Иванова А.А. предоставляет банку одного поручителя Васильеву Т.С. и залог - транспортное средство: автомобиль марки ВАЗ 2115, 2010 года выпуска.

В случае принятия в залог недвижимого имущества, транспортных средств и другого имущества кредитный отдел может привлечь к работе по определению оценочной стоимости этого имущества специалиста отделения банка, занимающегося вопросами недвижимости или же независимого оценщика. По результатам оценки специалист составляет экспертное заключение, которое передается в кредитный отдел.

Для определения его оценочной стоимости залога банк привлекает независимого оценщика. По результатам оценки специалист составляет экспертное заключение, которое передается в кредитующее подразделение. Оценочная стоимость транспортного средства может быть также определена на основании страхового полиса, выданного компанией, входящей в перечень, рекомендованный ПАО «Почта-Банк» [12].

Пусть оценочная стоимость автомобиля составляет 200000 руб.

К оценочной стоимости предмета залога применяется поправочный коэффициент:

- для недвижимого имущества - не более 0,7;

- для транспортных средств, другого имущества - не более 0,5 - 0,7 в зависимости от срока их эксплуатации.

Так как срок эксплуатации автомобиля 2 года, то применяется поправочный коэффициент 0,6. Таким образом, оценочная стоимость автомобиля составит 120000 руб.

Рассчитаем платежеспособность поручителя Васильевой Т.С., аналогично расчету платежеспособности заемщика: Д = 106784 : 6 \* (1 - 0,13) = 15484 руб.

Расходы и обязательства поручителя представлены в таблице 27.

Таблица 27- Расходы и обязательства поручителя за 6 месяцев

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Сумма расходов (обязательств) за 6 месяцев  (руб.) |
| Коммунальные платежи | 6600 |
| Платежи за телефон | 780 |
| Расходы на питание и одежду | 13000 |
| Итого расходов | 20380 |

Среднемесячная сумма расходов заемщика за 6 месяцев составляет 3397 руб.

Рассчитаем исходя из представленных данных Дч (среднемесячный доход 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей):

Дч = 15484 - 3397 = 12087 руб.

Платежеспособность поручителя составит:

Р = 12087 \* 0,7 \* 24 =203061 руб.

Совокупное обеспечение составит (О): 120000 + 20306= 323061 руб. Приведем расчет максимальной суммы кредита с учетом предоставленного обеспечения в таблице 28.

Таблица 28 -Максимальная сумма кредита с учетом совокупного обеспечения

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| Совокупное обеспечение (О), руб. | 323061 |
| Период (t), мес. | 12 |
| Годовая процентная ставка по кредиту, % | 22,5 |
| Максимальная сумма кредита (So), руб. | 261720 |

Таким образом, максимально возможная сумма кредита с учетом совокупного обеспечения составляет 261720 руб.

В целях определения максимальной величины кредита, которая может быть предоставлена заемщику, необходимо сравнить значения Sp и So, при этом максимальная сумма кредита не должна превышать меньшего из сравниваемых значений.

Сравнивая полученные значения определим, что максимальная величины кредита составит 187710руб.

Оценка кредитоспособности клиента проводится в кредитном отделе банка на основе информации об источниках дохода, о наличии у заемщика личного движимого и недвижимого имущества, которое при необходимости может служить обеспечением выданного кредита, на основе данных о его последнем месте работы, месте жительства и т.п.

Таким образом, организация кредитного процесса позволила выявить следующие недостатки:

Оценка кредитоспособности заемщиков – физических лиц в банке осуществляется методом кредитного скоринга. Основным недостатком данной методики является ее трудоемкость, поскольку процесс автоматизирован очень устаревшей версией программы. Банку целесообразно автоматизировать процесс оценки кредитоспособности заемщиков.

В банке предъявляются достаточно жесткие требования к заемщикам. В условиях финансового кризиса кредитоспособность многих физических лиц по применяемой методике является недостаточной, что приводит к снижению объемов их кредитования и как следствие – к снижению процентных доходов банка. Однако снижать требования к платежеспособности заемщиков в настоящее время нецелесообразно, поскольку в условиях финансового кризиса это приведет к росту банковских рисков.

Несмотря на высокие требования к финансовому состоянию заемщиков и наличию у них имущества, в банке увеличивается объем просроченной ссудной задолженности физических лиц. Следовательно, многие заемщики предоставляют недостоверную информацию о доходах. В результате банк не только несет убытки от неоплаченных ссуд, но и вынужден отвлекать значительные средства на создание резерва на возможные потери по ссудам. В сложившейся ситуации банку необходимо больше внимания уделять проверке достоверности анкетных данных и подлинности документов заемщиков.

Ассортимент выдаваемых кредитов слишком узкий в условиях конкурентоспособности на рынке кредитов.

## 3.4 Направления совершенствования кредитной политики в части кредитования физических лиц

Исследование организации кредитования физических лиц в ПАО «Почта-Банк»имеет позволило выявить недостатки. Пути их решения отражены на рисунке 10..

Внедрение новых типов кредитных карт, альтернативных имеющимся (карты с нулевым лимитом)

Управленческие решения по улучшению качества кредитного портфеля

Внедрение Nbase-технологии по стимулированию заемщиков

Внедрение специалиста по контролю кредитования

Результаты от реализации управленческих решений

Увеличение объема кредитного портфеля и его качества

Снижение эффективности кредитования

Снижение конкурентоспособности кредитования физических лиц

Снижение качества кредитного портфеля

Проблемы в кредитной деятельности банка

Рисунок 10 - Управленческие решения по формированию кредитного портфеля ПАО «Почта-Банк»

Рассмотрим сущность каждого предлагаемого мероприятия по оптимизации кредитования физических лиц в ПАО «Почта-Банк».

Внедрение новых типов кредитных карт, альтернативных имеющимся, позволит привлечь новых заемщиков с высокой долей обеспеченности предоставляемых кредитов. Технология данной карты приведена на рисунке . Данная схема накоплений более наглядно отражена в виде рисунка 4.

розничный банк, созданный в январе 2016 года международной финансовой группой ВТБ и ФГУП «Почта России» на базе «Лето Банка».  
Клиентам банка доступны сберегательные счета, срочные вклады, платежи и переводы, интернет- и мобильный банк, расчетные и кредитные карты, широкий спектр кредитных продуктов, пенсионные счета, коробочные страховые и сервисные продукты.  
Ключевая цель «Почта Банка» — повышение доступности финансовых услуг для жителей России. Сегодня лишь немногим более 50% взрослого населения страны являются активными пользователями банковских услуг. В Китае этот показатель составляет 70%, в скандинавском регионе — более 97%. Создание «Почта Банка» усилит проникновение банковских услуг на территории России.  
У банка масштабные планы по развитию филиальной сети: в 2016-2018 годах будет открыто порядка 15 тысяч клиентских центров в отделениях почтовой связи. Кроме того, «Почта­ Банк» будет представлен во всех клиентских центрах, стойках продаж и POS-точках «Лето Банка».  
Своим клиентам ПАО «Почта Банк» предоставляет 18 программ кредитования: 16 потребительских кредитов, 1 автокредит, 1 кредитную карту.  
Все вклады Почта Банка застрахованы в системе страхования вкладов.  
Главный офис Почта Банка в Кирове расположен по адресу Октябрьский проспект 88,   
На рисунке 9 представлена организационная структура Кировского филиала ПАО «ПОЧТА-БАНК».  
Управляющий  
Управляющий  
Юридическая служба  
Юридическая служба  
Планово-экономический сектор  
Планово-экономический сектор  
Отдел бухгалтерского учета и отчетности  
Отдел бухгалтерского учета и отчетности  
Сектор информации и автоматизации  
Сектор информации и автоматизации  
Сектор безопасности и защиты информации  
Сектор безопасности и защиты информации  
Сектор кредитования частных клиентов  
Сектор кредитования частных клиентов  
Сектор кредитования юридических лиц  
Сектор кредитования юридических лиц  
ОПЕРО  
ОПЕРО  
Сектор организации обслуживания клиентов  
Сектор организации обслуживания клиентов  
Сектор­ инкассации  
Сектор инкассации  
Рисунок 9 – Организационная структура Кировского филиала ПАО «ПОЧТА-БАНК»  
Отдел бухгалтерского учета и отчетности состоит из следующих секторов:  
Сектор по учетно-операционной работе и формирования отчетности;  
Сектор контроля за вкладными операциями.  
Сектор инкассации занимается осуществлением основных видов деятельности: инкассация, перевозка и обеспечение сохранности ценностей отделения и организации; осуществление мероприятии по организации и совершенствованию службы инкассации в отделении банка, внедрению спецоборудования и спецтехники в целях обеспечения сохранности денег и ценностей безопасности персонала при инкассации.  
Сектор безопасности и защиты информации.  
-организация и обеспечение экономической и информационной безопасности банковской деятельности и безопасности банковских объектов, обеспечение внутренней безопасности отделения, оказание методической и практической помощи кассам, организация и проведение обучения по вопросам, входящим в компетенцию сектора;  
-обеспечение увеличения доходов и снижения расходов, связанных с основными видами деятельности сектора, включая контроля за результатами деятельности­ по системе отделения в целом.  
Сектор кредитования юридических лиц  
В своей деятельности руководствуется «Положением о секторе кредитования» № 26-ПО от 30.11.2016г.  
- кредитование юридических лиц и субъектов малого предпринимательства и формирование качественного кредитного портфеля;  
- разработка индивидуальных подходов к кредитованию заемщиков в зависимости от их сферы деятельности и значимости для банка с целью увеличения объемов кредитования;  
- развитие основных направлении деятельности сектора и др.  
Планово-экономический сектор осуществляет:  
- планирование деятельности отделения;  
- анализ финансово-хозяйственной деятельности отделения;  
- ведение филиальной сети;  
- подготовка финансовой и статистической отчетности.  
Кредитный портфель банка, как ожидается, составит 418 млрд рублей к 2025 году. За три года с начала проекта запланировано открытие более 20 тыс. окон банка в 15 тыс. отделениях почтовой связи. В 2016 году - не менее 6,5 тыс. окон в 3,5 тыс. отделений почты.  
«Лето Банк» был запущен группой ВТБ летом 2012 года. Банк занимался необеспеченным кредитованием граждан с доходами ниже среднего уровня.­ 99,9% акций «Лето Банка» владеет ВТБ24. Выход банка на безубыточность был намечен на 2017 год.  
2.2. Экономическая характеристика Кировского регионального филиала ПАО «Почта Банк»  
Поскольку ПАО «Почта-банк» открыт только с апреля 2016 года, и стал приемником ПАО «Лето-Банка», то расчеты проводятся по данным ПАО «Лето-Банк» за 2013-2015 гг.  
Для осуществления своей хозяйственной деятельности, коммерческому банку необходима достаточная величина денежных средств, то есть ресурсов коммерческого банка. В современной экономической ситуации, в условиях жесткой конкуренции на банковском рынке, проблема создания ресурсов является главной.  
Совокупность средств, которыми располагает коммерческий банк и использует для осуществления своих активных операций – это ресурсы коммерческих банков.[21, с. 82]  
Рассмотрим подробнее структуру и динамику активов и пассивов баланса ПАО «Почта-Банк».  
Таблица 3 – Структура и динамика активов, тыс. руб.  
Активы  
На 01.01.2014  
На 01.01.2015  
На 01.01.2016  
Изменение 2015-2014 гг.  
Изменение 2016-2015 гг.  
Денежные средства и их эквиваленты  
861 070  
1 098­ 691  
1 073 195  
237 621  
(25 496)  
Ценные бумаги  
3 550 450  
1 807 108  
3 443 148  
(1 743 342)  
1 636 040  
Кредиты банкам  
215 344  
200 000  
199 000  
(15 344)  
(1 000)  
Кредиты клиентам  
9 311 320  
10 281 356  
10 024 952  
970 036  
(256 404)  
Основные средства и прочие активы  
1 068 263  
2 513 996  
2 680 153  
1 445 733  
166 157  
Итого  
15 006 447  
15 901 151  
17 420 448  
894 704  
1 519 297  
Денежные средства и их эквиваленты в 2014 году увеличились на 237 621 млн. руб., а за 2015 год они снизились на 25 496 тыс. рублей.  
Объем портфеля ценных бумаг в 2015 году увеличился на 1 636 040 млн. рублей и составил 3 443 148 тыс. рублей. Доля инвестиций в ценные бумаги в общей структуре увеличилась с 11% до 20%. Однако стоит отметить, что данные изменения вызваны покупкой (продажей) бумаг на отчетную дату. Среднедневные вложения в течение года находились на уровне 2014 года: в 2014 году они составили 3 423 тыс. руб., а в 2015 - 3474 тыс. рублей. Но по-прежнему крупнейшей группой активов остается кредитный портфель клиентов, который за 2014 год вырос­ на 12 % с 9 186 тыс. руб. до 10 281 тыс. руб. (чистая ссудная задолженность), а доля его в активах Банка увеличилась с 61% до 65%, так и за 2015 год кредитный портфель клиентов незначительно снизился на 2% с 10 281 тыс. руб. до 10 025 тыс. рублей, а доля его в активах уменьшилась с 65% до 58%, что вызвано гашением крупных кредитов в конце года и формированием повышенных резервов. Среднедневные вложения выше чем в 2014 году на 619 тыс. рублей. Основные средства и прочие активы в 2014 году выросли ­

Получение заработной платы - 60000 р. в мес.

Получение кредитной карты и лимита используемых средств по ней - 60000 р. в мес.

Использование предоставленного лимита клиентом (60000 р.) в месяц

Перевод в депозитный вклад - 60000 р. в мес. Под 6% годовых

Получение заработной платы и гашение основного долга по карте

Получение процентов по депозитному вкладу (360 р. мес. / 4320 р. в год

Рисунок 11 - Схема накопления используя кредитную карту с нулевым лимитом

Здесь необходимо отметить, что преимущество данной услуги будет является получение возможности клиентов дополнительного заработка. Так если заемщику представлена кредитная карта лимитом 60000 р., и зарплата размером 60000 р., то клиент может положить зарплату на вклад под проценты на месяц, и пользоваться только кредиткой безналом, когда приходит дата отчета (через 30 дней) клиенту дается еще 20 дней для погашения задолженности (если платил безналичным путем то платит только ту сумму, которую потратил, без процентов), как раз через 30 дней срок вклада заканчивается и приходит следующая заработная плата, когда клиент снимает первую, гасит задолженность на карте, и вместе с накопившимися процентами производит вклад во вторую зарплату опять на месяц и т.д.

Используя данную возможность клиентов, увеличивает доходность на 4320 р. в год, что повышает заинтересованность в данном кредитном продукте и повышает степень актуальности его внедрения.

Далее предоставим обоснование управленческих решений по реализации мероприятия - повышение контроля за сотрудниками Банка .

Рекомендуется введение новой должности «Инспектора-технолога». Имея техническое и экономическое образование, данный специалист помимо деятельности, входящей в должностные обязанности кредитного Инспектора, на регулярной основе должен будет выявлять недостатки в технологии кредитного процесса. Вносить рекомендации по ее усовершенствованию, в частности должны быть четко прописаны сроки проведения той или иной операции и определены ответственные лица, которые будут нести персональную ответственность за их нарушение. Также данному специалисту необходимо будет вносить рекомендаций по усовершенствованию используемого программного обеспечения. Доводить до сведения руководства иные аспекты, мешающие динамике прохождения процесса кредитования, что в конечном итоге будет являться базой для усовершенствования кредитной политики Банка. В качестве первоочередных мер данному специалисту нужно предложить подумать над сокращением цепочки последовательности обмена информации. Например, при формировании пакета документов по кредитной заявке можно предложить Инспектору направлять по электронной почте сразу всю информацию всем членам Кредитного Комитета. Это позволит сократить время изучения заявки Кредитного Комитета, т.к. при изучении ее одновременно заявка будет оцениваться и кредитным комитетом, при изучении все вопросы в течении одного дня должны быть направлены директору для разъяснения. Уже сокращение данного звена позволит сократить процесс кредитования на несколько дней.

В таблице 29 приведена характеристика действий нового сотрудника при проведении контроля специалистов по кредитования работающих в ПАО «Почта-Банк».

Таблица 29 - Характеристика шагов процесса выполнения операции проверки качества клиентского кредитного обслуживания

|  |  |
| --- | --- |
| **Этапы проведения контроля за кредитным процессом** | Описание этапов |
| **Изучение предлагаемых продуктов, также нововведенных продуктов .** | * + - 1. Сотрудник подразделения за планированием и контролем за качеством клиентского обслуживания должен подробно изучить все предлагаемые продукты Банка, а также нововведенные продукты, ежемесячные акции, условия их предоставления.       2. кредитный специалист и другим входящим в отделение должностям, для полного комплекта знаний по всем обязанностям, правилах и качества их выполнения на рабочем месте всеми сотрудниками отделения. |
| **Выбор отделения** | 1. Выбор отделения или подразделения для проверки.   Отделение выбирается по ряду признаков: наличие жалоб от клиентов, низкой рейтинговой оценки за последнюю выездную поездку. При отсутствии этих факторов, отделение выбирается в хаотичном порядке.   1. Выбор операции по которой будет производиться проверка знаний сотрудника. Сложные операции: оформление кредита, кредитной карты, открытие вклада. Простые операции: покупка иностранной валюты, коммунальные платежи, все операции связанные с банкоматом. 2. Подготовить все необходимые документы для проверки. Оценочные листы, опросные листы, также документы для недочетов и замечаний по работе. Наличие диктофона, для подтверждения подлинности результатов проверки. 3. Выезд в выбранное отделение или подразделениеБанка. Выезд должен быть анонимным, т.е. отделения не предупреждают о предстоящей проверке. Он осуществляется в любое время работы отделения. |
| **Проверка отделения** | 1. Проверка отделения.   Выполнение по уставу организации правил профессиональной одежды, внешнего вида, правила этикета. Обязанности администратора: помощь клиентам в электронной очереди и направлении клиента к заданному специалисту.  Проверка кредитного инспектора.  Выполнение по уставу организации правил профессиональной одежды, внешнего вида, правила этикета. Обязанности оператора-кассира: выполнение всех простых и сложных операций. Обязанности кредитного инспектора: работа с операциями по оформлению кредита и кредитной карты.   1. Заполнение оценочных листов и документов для замечаний. После выполнения оценки основных критериев качества обслуживания клиентов, на месте проверки заполняются оценочные листы, документы для недочетов по обслуживанию и замечаний. 2. Проверка знаний работников отделения. Проверка базовых знаний с помощью устного тестирования. Закрепление подписями подлинности результатов тестирования. (3-5 минут) 3. Согласование с руководителем отделения выявленных проблем и основных замечаний при обслуживании клиентов, подписание документов. (3-5 минут) |
| **Результаты проверки** | 1. Фиксирование факта проверки. 2. Перенос результатов в базу данных, расчет оценочного балла. 3. Осведомление руководителя проверяемого отделения о результатах проверки в числовом выражении, о положении отделения в рейтинге среди проверенных отделений за данный период, о состоянии обслуживания клиентов (пять степеней: высокое качество, хорошее, среднее, плохое, критическое или очень плохое) вынесение рекомендаций о дисциплинарном взыскании или поощрении сотрудников. |

При реализации данного управленческого решения достигаются следующие цели:

1. Увеличивается объем кредитных вложений банка, возрастут процентные доходы (за счет выдачи кредитов более мелким предприятиям-потребителям под более высокие проценты), а следовательно, увеличиться объем получаемой прибыли, доходность вложений, а также рентабельность деятельности банка.;

2. Повыситься количество надежных заемщиков, что повысить качество кредитного портфеля Банка;

3. Улучшиться структура кредитного портфеля. Банка .

Для повышения эффективности структуры кредитного портфеля необходимо внедрить более совершенную методику оценки кредитоспособности заёмщиков.

Для выполнения оценки достоверности предоставленных заемщиком данных ПАО «ПОЧТА-БАНК» необходимо консолидировать информацию о трудовой занятости и получении заемщиком доходов, а также о его расходах. Только после этого должен делаться вывод – сможет ли он погасить кредит. Одновременно с этим должно быть подготовлено заключение, в котором указывается: является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления кредита или нет.

Используемую в настоящее время ПАО «ПОЧТА-БАНК» технологию оценки заемщиков – физических лиц при их кредитовании предлагается модернизировать следующим образом (рис. 12).

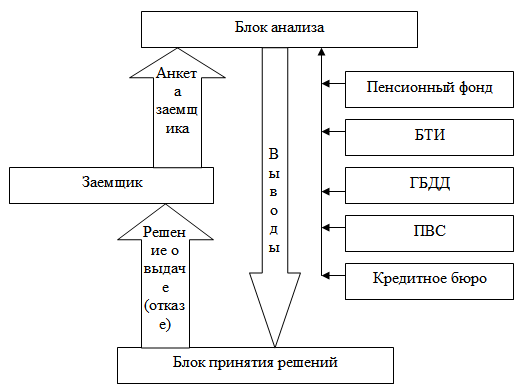


Рисунок 12 – Модернизированная схема проведения оценки заемщика – физического лица в ПАО «ПОЧТА-БАНК»

Предлагаемая к применению ПАО «ПОЧТА-БАНК» система андеррайтинга заемщиков должна состоять из двух аналитических блоков: блока анализа данных и блока принятия решений.

Положительная сторона предложенной методики – возможность банка к любому потенциальному заемщику выработать индивидуальный подход, в рамках которого будет учтено необходимое количество характеристик. Минус данной оценки – трудоемкость ее выполнения, требующая особой квалификации банковских сотрудников. Однако снижение трудоемкости возможно за счет автоматизации процесса.

Экономическая эффективность внедрения предложенной методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц заключается в снижении экономического ущерба ПАО «ПОЧТА-БАНК» от неоплаты просроченной задолженности по кредитам. На конец анализируемого периода объем такой задолженности составил 309 млн. руб. Дополнительных затрат на внедрение методики не потребуется. Обязанности по андеррайтингу заемщика целесообразно вменить работникам отдела кредитования без дополнительной оплаты труда, поскольку целесообразна автоматизация обслуживания клиентов в части оценки их кредитоспособности. Перераспределение обязанностей среди персонала позволит сократить время, затрачиваемое на оценку заемщиков и выявление просроченной задолженности. Будет ускорена обработка заявок на кредитование и повышен сервис обслуживания клиентов Банка при выдаче кредитов. Предлагаемый метод совершенствования организации процесса кредитования индивидуальных заемщиков на этапе оценки их кредитоспособности позволит ПАО «ПОЧТА-БАНК» унифицировать процедуру, на этой основе ускорить и удешевить ее, получить более точный и обоснованный результат. В итоге это снизит риски кредитования, обеспечит необходимую стабильность работы банка и заданный уровень доходности. Расходы Банка на реализацию решений по выпуску банковских карт приведены в таблице 30.

Таблица 30 - Текущие расходы банка, связанные с выпуском новых типов кредитных карт, р.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | В расчете на 1 месяц | Сумма годовых расходов |
| Затраты на содержание аппарата | 20846,32 | 250155,8 |
| Затраты на оплату труда | 24640 | 295680 |
| Затраты на инкассацию банкомата | 103,84 | 1246,08 |
| Затраты на связь с банкоматом | 3520 | 42240 |
| Техобслуживание и ремонт | 5676 | 68112 |
| Расходные материалы | 264 | 3168 |
| В том числе бланки | 8,8 | 105,6 |
| отчет | 0 | 0 |
| чековая лента для банкомата | 149,6 | 1795,2 |
| чековая лента для терминала | 105,6 | 1267,2 |
| Косвенные расходы | 7876 | 94512 |
| Всего текущих затрат | 63031,76 | 756381,1 |

Общая сумма годовых расходов по выпуску новых типов кредитных карт составит 756,4 р.

Затраты на внедрение должности «Инспектор-технолог», приведены в таблице 31.

Таблица 31 - Расчет затрат по введению новой должности «инспектор -технолог»

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| - заработная плата в год;  - начисления на заработную плату (30,2%);  Итого : | 540,0  163  703 |
| Техническое обеспечение рабочего места:  - компьютер;  - оргтехника;  - программное обеспечение  Итого расходов | 40,0  25,0  88,0  153,0 |

Всего на реализацию мероприятия по повышению эффективности работы кредитных сотрудников составят 856 тыс.руб. В таблице 30 приведена оценка расходов на реализацию мероприятия по снижению кредитных рисков. Для этого Банку необходимо приобретение нового программного обеспечения. Так же при этом возникнут затраты на формирование информационной базы для клиентов Банка. Планируется выпусти информационные брошюры и Положение доступное любому заемщику ПАО «Почта-Банк». В таблице 32 приведена оценка расходов на реализацию данного направления.

Таблица 32 - Затраты на реализацию управленческих решений, тыс. р.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| Программное обеспечение | 351,0 |
| Обучение сотрудников на тренингах | 55,0 |
| Выпуск информационных буклетов | 18,0 |
| Итого | 424 |

Затраты на внедрение данного мероприятия составят 424 тыс.р.

Общие расходы банка по реализации мероприятий представлены в таблице 33.

Таблица 33 - Общие расходы всего, тыс.р.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование расходов | Показатели |
| Внедрение новых типов кредитных карт | 756 |
| Повышение эффективности контроля за деятельностью сотрудников занятых кредитованием | 856 |
| Введение новой системы формирования кредитной истории заемщиков | 424 |
| Реклама | 87,7 |
| Всего расходов в год | 2123,7 |

Для определения возможности ресурсного обеспечения кредитования за счет собственных средств необходимо произвести расчет собственных средств – нетто, так как именно эти средства рассматриваются в качестве ресурса для активных операций и в частности для кредитования, причем ресурса дол­госрочного (или стабильного).

Доходы, полученные от выпуска новых карт, делятся на две группы: комиссионные доходы и процентные доходы от размещения привлеченных на карточные счета средств. Годовое обслуживание по данному виду карт составляет 600 р., соответственно по 500 картам оно составит: 500\*600 =300000 (р.) (таблица 34)

Таблица 34 - Доходы банка, получаемые за годовое обслуживание карточек, р.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Сумма |
| Годовое обслуживание по карте | 600 |
| Годовое обслуживание по всем выпущенным картам | 300000 |

Доходы банка за обслуживание картсчетов. Этот вид дохода зависит от общего количества денежных средств, поступивших на картсчета. В доход банка взимается комиссия от сумм зачислений, в соответствии с заключенными договором с предприятием.

В нашем случае годовой оборот по картсчет составляет 48 000 тыс. р. Процент по договору комиссии в доход банка от сумм зачисления средств на картсчета составляет 0,3%. Следовательно, по кредитным картам нового типа доходы банка от сумм зачисленных средств на картсчета составят: 48 000 000\*0,3%=144 000 р.

Доходы банка от оборота в торговых организациях – зависят от оборотов по карточным счетам клиентов, возникающих при покупке товаров ил оплате услуг с использованием кредитных карт. Эти обороты возникают при списании денежных средств с картсчетов в размере, эквивалентом стоимости товара или услуги.

В нашем случае предполагаемая доля произведенных транзакций в организациях торговли и сервиса составляет 30% и 100% оборота по картсчетам. От этой суммы денежных средств банк получит операционный доход в виде процента, установленного договором между ним и организацией торговли и сервиса.

Допустим, банк получает 0,3% комиссии от величины оборотов по транзакциям, тогда величина дохода будет следующая: 30% от общего годового оборота по картам составляет: 48 000 000\*30%=14 400 тыс. р.; 0,3% от этой суммы составит 14 400 000\*0,3%=43 200 р. Т.е. доход банка от оборота в торговых и сервисных организациях составит 187 200 р.

Операционные доходы банка, рассчитанные выше, представлены в таблице 35.

Таблица 35 - Операционные доходы

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Величина |
| 1 | 2 |
| Годовое поступление средств по картсчетам, тыс. р. | 42240 |
| Процент комиссии банку за зачисление средств, % | 0,3 |
| Доход банка за обслуживание, тыс. р. | 126,7 |
| Доля торгового оборота, % | 26,4 |
| Величина торгового оборота, тыс. р. | 12672 |
| Процент комиссии банку от оборота средств, % | 0,3 |
| Доход величины торгового оборота, тыс. р. | 38,0 |
| Всего доход, тыс.р. | 164,7  розничный банк, созданный в январе 2016 года международной финансовой группой ВТБ и ФГУП «Почта России» на базе «Лето Банка». Клиентам банка доступны сберегательные счета, срочные вклады, платежи и переводы, интернет- и мобильный банк, расчетные и кредитные карты, широкий спектр кредитных продуктов, пенсионные счета, коробочные страховые и сервисные продукты. Ключевая цель «Почта Банка» — повышение доступности финансовых услуг для жителей России. Сегодня лишь немногим более 50% взрослого населения страны являются активными пользователями банковских услуг. В Китае этот показатель составляет 70%, в скандинавском регионе — более 97%. Создание «Почта Банка» усилит проникновение банковских услуг на территории России. У банка масштабные планы по развитию филиальной сети: в 2016-2018 годах будет открыто порядка 15 тысяч клиентских центров в отделениях почтовой связи. Кроме того, «Почта­ Банк» будет представлен во всех клиентских центрах, стойках продаж и POS-точках «Лето Банка». Своим клиентам ПАО «Почта Банк» предоставляет 18 программ кредитования: 16 потребительских кредитов, 1 автокредит, 1 кредитную карту. Все вклады Почта Банка застрахованы в системе страхования вкладов. Главный офис Почта Банка в Кирове расположен по адресу Октябрьский проспект 88,  На рисунке 9 представлена организационная структура Кировского филиала ПАО «ПОЧТА-БАНК». Управляющий Управляющий Юридическая служба Юридическая служба Планово-экономический сектор Планово-экономический сектор Отдел бухгалтерского учета и отчетности Отдел бухгалтерского учета и отчетности Сектор информации и автоматизации Сектор информации и автоматизации Сектор безопасности и защиты информации Сектор безопасности и защиты информации Сектор кредитования частных клиентов Сектор кредитования частных клиентов Сектор кредитования юридических лиц Сектор кредитования юридических лиц ОПЕРО ОПЕРО Сектор организации обслуживания клиентов Сектор организации обслуживания клиентов Сектор­ инкассации Сектор инкассации Рисунок 9 – Организационная структура Кировского филиала ПАО «ПОЧТА-БАНК» Отдел бухгалтерского учета и отчетности состоит из следующих секторов: Сектор по учетно-операционной работе и формирования отчетности; Сектор контроля за вкладными операциями. Сектор инкассации занимается осуществлением основных видов деятельности: инкассация, перевозка и обеспечение сохранности ценностей отделения и организации; осуществление мероприятии по организации и совершенствованию службы инкассации в отделении банка, внедрению спецоборудования и спецтехники в целях обеспечения сохранности денег и ценностей безопасности персонала при инкассации. Сектор безопасности и защиты информации. -организация и обеспечение экономической и информационной безопасности банковской деятельности и безопасности банковских объектов, обеспечение внутренней безопасности отделения, оказание методической и практической помощи кассам, организация и проведение обучения по вопросам, входящим в компетенцию сектора; -обеспечение увеличения доходов и снижения расходов, связанных с основными видами деятельности сектора, включая контроля за результатами деятельности­ по системе отделения в целом. Сектор кредитования юридических лиц В своей деятельности руководствуется «Положением о секторе кредитования» № 26-ПО от 30.11.2016г. - кредитование юридических лиц и субъектов малого предпринимательства и формирование качественного кредитного портфеля; - разработка индивидуальных подходов к кредитованию заемщиков в зависимости от их сферы деятельности и значимости для банка с целью увеличения объемов кредитования; - развитие основных направлении деятельности сектора и др. Планово-экономический сектор осуществляет: - планирование деятельности отделения; - анализ финансово-хозяйственной деятельности отделения; - ведение филиальной сети; - подготовка финансовой и статистической отчетности. Кредитный портфель банка, как ожидается, составит 418 млрд рублей к 2025 году. За три года с начала проекта запланировано открытие более 20 тыс. окон банка в 15 тыс. отделениях почтовой связи. В 2016 году - не менее 6,5 тыс. окон в 3,5 тыс. отделений почты. «Лето Банк» был запущен группой ВТБ летом 2012 года. Банк занимался необеспеченным кредитованием граждан с доходами ниже среднего уровня.­ 99,9% акций «Лето Банка» владеет ВТБ24. Выход банка на безубыточность был намечен на 2017 год. 2.2. Экономическая характеристика Кировского регионального филиала ПАО «Почта Банк» Поскольку ПАО «Почта-банк» открыт только с апреля 2016 года, и стал приемником ПАО «Лето-Банка», то расчеты проводятся по данным ПАО «Лето-Банк» за 2013-2015 гг. Для осуществления своей хозяйственной деятельности, коммерческому банку необходима достаточная величина денежных средств, то есть ресурсов коммерческого банка. В современной экономической ситуации, в условиях жесткой конкуренции на банковском рынке, проблема создания ресурсов является главной. Совокупность средств, которыми располагает коммерческий банк и использует для осуществления своих активных операций – это ресурсы коммерческих банков.[21, с. 82] Рассмотрим подробнее структуру и динамику активов и пассивов баланса ПАО «Почта-Банк». Таблица 3 – Структура и динамика активов, тыс. руб. Активы На 01.01.2014 На 01.01.2015 На 01.01.2016 Изменение 2015-2014 гг. Изменение 2016-2015 гг. Денежные средства и их эквиваленты 861 070 1 098­ 691 1 073 195 237 621 (25 496) Ценные бумаги 3 550 450 1 807 108 3 443 148 (1 743 342) 1 636 040 Кредиты банкам 215 344 200 000 199 000 (15 344) (1 000) Кредиты клиентам 9 311 320 10 281 356 10 024 952 970 036 (256 404) Основные средства и прочие активы 1 068 263 2 513 996 2 680 153 1 445 733 166 157 Итого 15 006 447 15 901 151 17 420 448 894 704 1 519 297 Денежные средства и их эквиваленты в 2014 году увеличились на 237 621 млн. руб., а за 2015 год они снизились на 25 496 тыс. рублей. Объем портфеля ценных бумаг в 2015 году увеличился на 1 636 040 млн. рублей и составил 3 443 148 тыс. рублей. Доля инвестиций в ценные бумаги в общей структуре увеличилась с 11% до 20%. Однако стоит отметить, что данные изменения вызваны покупкой (продажей) бумаг на отчетную дату. Среднедневные вложения в течение года находились на уровне 2014 года: в 2014 году они составили 3 423 тыс. руб., а в 2015 - 3474 тыс. рублей. Но по-прежнему крупнейшей группой активов остается кредитный портфель клиентов, который за 2014 год вырос­ на 12 % с 9 186 тыс. руб. до 10 281 тыс. руб. (чистая ссудная задолженность), а доля его в активах Банка увеличилась с 61% до 65%, так и за 2015 год кредитный портфель клиентов незначительно снизился на 2% с 10 281 тыс. руб. до 10 025 тыс. рублей, а доля его в активах уменьшилась с 65% до 58%, что вызвано гашением крупных кредитов в конце года и формированием повышенных резервов. Среднедневные вложения выше чем в 2014 году на 619 тыс. рублей. Основные средства и прочие активы в 2014 году выросли ­ |

Доходы банка, полученные за использование привлеченных на картсчета средств клиентов, исчисляются из величины остатка денежных средств на картах и среднегодовой процентной ставки размещения ресурсов. Среднегодовой остаток средств на счетах держателей карт составляет 6554000 рублей. Величина дохода банка за размещение остатков денежных средств по карте составляет 20%. Следовательно, доход банка за использование денежных средств держателей составит:

6554000 \*20%=1310800 (р.)

Доход, получаемый за использование остатками денежных средств представлен в таблице 36.

Таблица 36 - Доход, получаемый за использование остатками денежных средств

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Величина |
| Среднегодовые остатки денежных средств на картсчетах, тыс.р. | 6554 |
| Величина дохода банка за размещение денежных средств, % | 20 |
| Доход банка от использования денежных средств, тыс.р. | 1310,8 |

Таким образом, по данным таблицы можно сделать вывод, что доход банка от использования денежных средств составляет 1310,8 тыс.р.

Общие доходы банка от реализации новых видов крат представлены в таблице 37.

Таблица 37 - Общие доходы банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование доходов | Сумма, р. | Уд. вес, % |
| Доходы банка, получаемые за годовое обслуживание карточек | 30000 | 1,9 |
| Операционные доходы | 164700 | 10,9 |
| Доходы банка от использования остатков денежных средств | 1310800 | 86,7 |
| Всего доходов | 1505500 | 100,0 |

Планируется, что дополнительный персонал привлекаться не будет, функции контроля будут проводиться менеджером Банка, которому будет за это выплачиваться дополнительная заработная плата.

Расчет эффективности предлагаемых мероприятий приведен в таблице 38.

Таблица 38 - Расчет эффективности предлагаемых мероприятий

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Ед.измерения, тыс.р. |
| Затраты по внедрению предложений  - выпуск новых кредитных карт  - повышение эффективности контроля персонала  - внедрение новых методов оценки кредитных рисков  - расходы на рекламу новых услуг | 756,0  856,0  424,0  87,7 |
| Доход от предлагаемых решений:  - выпуск новых кредитных карт  - повышение эффективности контроля персонала  - внедрение новых методов оценки кредитных рисков | 1505,0  1154,0  1244,0 |
| Прибыль  - выпуск новых кредитных карт  - повышение эффективности контроля персонала  - внедрение новых методов оценки кредитных рисков | 749,0  298,0  820,0 |
| Чистая прибыль  - выпуск новых кредитных карт  - повышение эффективности контроля персонала  - внедрение новых методов оценки кредитных рисков | 599,2  238,4  656,0 |

Всего по проекту повышения эффективности кредитования физических лиц Банка чистая прибыль составит 1493,6 тыс.р. Это говорит о целесообразности внедрения данных мероприятий. Кроме того они повлекут за собой дополнительное количество клиентов и депозитов в ПАО «Почта-Банк», что также повысит его финансовые результаты, увеличит собственный капитал, и соответственно расширит границы кредитования физических лиц.

Таким образом, предлагаемые управленческие решения позволят увеличить кредитный портфель банка путем распределения свободных кредитных ресурсов, привлечение надежных заемщиков развивать долгосрочные виды кредитования.

В процессе разработки проекта проводился анализ возможных рисков и предприняты усилия по их снижению. Однако возможны следующие риски:

- риск потери времени - 10%;

- риск имущественных потерь - 40%;

- денежный риск - 50%;

- трудовой риск - 9%;

- транспортные риски - 7%;

- политические риски - 50%;

- риск форс-мажорных обстоятельств – 20% .

Возможные источники возникновения рисков:

- недостаточная информация о спросе на данный вид услуг;

- недостаточный анализ рынка;

- недооценка конкурентов;

- падение спроса на данный вид услуги;

- форс-мажорные обстоятельства (галопирующая инфляция).

Меры по снижению рисков:

-высокий уровень информации, организации, функционирования и управления;

- краткосрочное и долгосрочное планирование;

- строгий контроль денежных и иных активов;

- регулярный анализ рыночной ситуации;

- быстрая реакция на изменения;

- распыление рисков.

Осуществление данного проекта будет иметь ряд позитивных социально-экономических последствий для Банка в частности:

* сократит себестоимость кредитования банка в связи со снижением удельных постоянных затрат;
* улучшит экономическую ситуацию в регионе за счет роста обеспеченности жильем населения;
* повысит рейтинг Банка.

Таким образом, система предлагаемых мероприятий позволит более эффективно распределить кредитные средства Банка, а также привлечь новое число заемщиков, что будут способствовать росту клиенткой базы банка, его процентных доходов и прибыли. Все это позволяет сделать вывод о целесообразности предлагаемых решении и возможности их внедрения в исследуемый банк.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью выпускной квалификационной работы явилось изучение порядка кредитования физических лиц коммерческим банком на примере Кировского операционного офиса ПАО «Почта Банк».

В ходе исследования были поставлены и решены задачи работы:

* изучены теоретические и организационно-правовые основы кредитования физических лиц в деятельности банков.

Исследование показало: кредитные операции – самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т.д.

Потребительский кредит выражается главным образом в предоставлении отсрочки платежа за товары лицам, купившим эти товары для потребления.

* Представлена организационно-экономическая характеристика Банка. ПАО «Почта Банк» – новый розничный банк, созданный в январе 2016 года международной финансовой группой ВТБ и ФГУП «Почта России» на базе «Лето Банка». Клиентам банка доступны сберегательные счета, срочные вклады, платежи и переводы, интернет- и мобильный банк, расчетные и кредитные карты, широкий спектр кредитных продуктов, пенсионные счета, коробочные страховые и сервисные продукты.

Ключевая цель «Почта Банка» — повышение доступности финансовых услуг для жителей России. Сегодня лишь немногим более 50% взрослого населения страны являются активными пользователями банковских услуг. В Китае этот показатель составляет 70%, в скандинавском регионе — более 97%. Создание «Почта Банка» усилит проникновение банковских услуг на территории России.

Анализ финансовой устойчивости банка, можно сделать вывод о том, что банк достаточно устойчив. Но при этом руководству банка необходимо обратить внимание на снижение показателей рентабельности и достаточности собственного капитала, а также на высокое значение показателя структуры привлеченных средств.

- Изучен процесс предоставления кредитных средств физическим лицам, провести оценку кредитных операций в банке.

организация кредитного процесса позволила выявить следующие недостатки:

Оценка кредитоспособности заемщиков – физических лиц в банке осуществляется методом кредитного скоринга. Основным недостатком данной методики является ее трудоемкость, поскольку процесс автоматизирован очень устаревшей версией программы. Банку целесообразно автоматизировать процесс оценки кредитоспособности заемщиков.

В банке предъявляются достаточно жесткие требования к заемщикам. В условиях финансового кризиса кредитоспособность многих физических лиц по применяемой методике является недостаточной, что приводит к снижению объемов их кредитования и как следствие – к снижению процентных доходов банка. Однако снижать требования к платежеспособности заемщиков в настоящее время нецелесообразно, поскольку в условиях финансового кризиса это приведет к росту банковских рисков.

Несмотря на высокие требования к финансовому состоянию заемщиков и наличию у них имущества, в банке увеличивается объем просроченной ссудной задолженности физических лиц. Следовательно, многие заемщики предоставляют недостоверную информацию о доходах. В результате банк не только несет убытки от неоплаченных ссуд, но и вынужден отвлекать значительные средства на создание резерва на возможные потери по ссудам.. Ассортимент выдаваемых кредитов слишком узкий в условиях конкурентоспособности на рынке кредитов.

* Разработаны перспективы управления кредитованием физических лиц в Банке.

В частности предложено:

1. Внедрение новых типов кредитных карт, альтернативных имеющимся, позволит привлечь новых заемщиков с высокой долей обеспеченности предоставляемых кредитов.
2. введение новой должности «Инспектора-технолога».
3. повышение эффективности структуры кредитного портфеля необходимо внедрить более совершенную методику оценки кредитоспособности заёмщиков.

Для выполнения оценки достоверности предоставленных заемщиком данных ПАО «ПОЧТА-БАНК» необходимо консолидировать информацию о трудовой занятости и получении заемщиком доходов, а также о его расходах. Только после этого должен делаться вывод – сможет ли он погасить кредит. Одновременно с этим должно быть подготовлено заключение, в котором указывается: является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления кредита или нет.

Всего по проекту повышения эффективности кредитования физических лиц Банка чистая прибыль составит 1493,6 тыс.р. Это говорит о целесообразности внедрения данных мероприятий. Кроме того они повлекут за собой дополнительное количество клиентов и депозитов в ПАО «Почта-Банк», что также повысит его финансовые результаты, увеличит собственный капитал, и соответственно расширит границы кредитования физических лиц.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России»).
3. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценоч­ной деятельности в Российской Федерации».
4. Федеральный закон «О защите конкуренции» № 135-ФЗ от 26.07.06.
5. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской  
   деятельности».
6. Указание Банка России № 2014-У от 13.05.08 «Порядок расчета и доведения кредитной организации до заемщика физического лица полно стоимости кредита, предоставленного кредитором заемщику по кредитному договору.
7. Инструкция Банка России от 03.12.2013 N 139-И «Об обязательных нормативах банков».
8. Методические указания по проведению анализа финансового  
   состояния организаций. Приложение к приказу ФСФО России  
   от 23 января 2001 г. № 16.
9. Положение «О порядке начисления процентов по операциям, свя­занным с привлечением и размещением денежных средств бан­ками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерско­го учета». Утверждено Банком России 26 июня 1998 г. № 39-П.
10. Положение «О порядке формирования кредитными организаци­ями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и при­равненной к ней задолженности». Утверждено Банком России от 26 марта 2004 г. № 254-П.
11. Постановление Пленума ВС РФ от 29.09.14 «О практике рассмотрения дел о защите прав потребителей».
12. Банковское дело: справочное пособие / под ред. Ю.А. Бабачевой.2014. 112с.
13. Банковская система России. Настольная книга банкира : В 3-х  
    кн. М.: ДеКА, 2014. Кн. I. 558с.
14. Вавилов А.Н., Ефимова Ю.В. Кредитные продукты для субъектов МСБ: анализ предложения // Банковское кредитование. 2014. N 4. С. 70 - 86.
15. Гидулян А.В. [Доход как основа мотивации менеджеров](consultantplus://offline/ref=19B808E34517D961A578157D07FAD62B17EEEFD7D46C12FBB6A27F91A1J8n2Q) по продажам банковских продуктов // Банковское кредитование. 2015. N 5. С. 95 - 112.
16. Гидулян А.В. Кредитная карта для бизнеса // Банковское кредитование. 2015. N 6. С. 71 - 80.
17. Дроздова М.И. Рейтинговая оценка деятельности организаций потребительской кооперации / М.И. Дроздова // Регион: экономика и социология. 2013. N 1. С. 183.
18. Ефимова Ю.В. Модели определения лимита кредитования // Банковское кредитование. 2015. N 5. С. 28 - 35.
19. Казакова И.И. О методах оценки кредитоспособности заемщика / И.И. Казакова // Деньги и кредит. 2015. N 6. С. 40.
20. Климова Н.В. Централизованный и децентрализованный кредитные процессы: pro & contra // Банковское кредитование. 2011. N 2. С. 19 - 32
21. Климова Н.В. Анализ кредитоспособности организации // Бухучет в строительных организациях. 2015. N 8. С. 24 - 27.
22. Кредитная экспансия и управление кредитом: учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова и др.; под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2014. 264 с.
23. Микрофинансирование в России / С.В. Криворучко, М.А. Абрамова, М.В. Мамута и др. М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2014. 168 с.
24. Ольшаный А.И. Банковское кредитование — российский и зару­бежный опыт/ А.И. Ольшаный. М.: РДЛ, 2014.339с
25. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: Теория и практика /  
    И.В. Пещанская. М.: Экзамен, 2014. 441с
26. Попов В.М. Бизнес-план инвестиционного проекта / В.М. Попов,  
    Л.П. Кураков и др. М.: Финансы и статистика, 2007. 228с.
27. Рудой Н.М. Автоматизация оценки кредитоспособности заемщика с применением рейтинговых систем // Банковское кредитование. 2014. N 2. С. 53 - 68.
28. Саркисянц А. Анализ ликвидности и рейтингование банков // Бухгалтерия и банки. 2011. N 3. С. 12 - 18; N 4. С. 27 - 32.
29. Черкашенко В.Н. Управление рисками кредитования малого и среднего бизнеса // Банковское кредитование. 2015. N 4. С. 39 - 56.
30. Ольшаный А.И. Банковское кредитование — российский и зару­бежный опыт/ А.И. Ольшаный. М.: РДЛ, 2011. 669с.
31. Савицкий И.В .Продвижение ипотечного кредитования. Банковский ритейл. № 3. 2013 год 27-29с.
32. Саркисьянс А.В. Ипотечное кредитование на современном этапе. // Бухгалтерия и банки. № 7. 2011 г. 119с
33. Слободняк И.А. Анализ интегральной динамики финансово-хозяйственной деятельности с использованием рейтинговой оценки // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2013. N 11. С. 3 - 12.
34. Щербаков В. Кредитный процесс в банке: направления совершенствования // Бухгалтерия и банки. 2014. N 1. С. 16 - 20.
35. Черкашенко В.Н. Состав и архитектура систем управления транзакционными кредитными рисками // Банковское кредитование. 2015. N 5. С. 36 - 53.
36. Юденков Ю.Н., Пашков Р.В. Контрольные точки стресс-тестирования в банковской практике // Внутренний контроль в кредитной организации. 2013. N 3. С. 25 - 39.
37. Ярыго Е.В. Актуальные вопросы ипотечного кредитования в России // Банкир Санкт-Петербурга. 2013. N 4. 115с.
38. Российская банковская энциклопедия / гл. ред. О.И. Лаврушин.  
    М.: ЭТА, 2014. 442 с
39. Российский статистический ежегодник: Статистический сборник.  
    М.: Госкомстат России, 2014. 663с.
40. Россия в цифрах: Краткий статистический сборник : офиц. изд.  
    М.: Госкомстат России, 2014. 337с
41. Алпатов СБ. Банк Франции: Информационная картотека данных  
    о предприятиях / СБ. Алпатов, В.А. Ушаков // Банковское дело.2014. № 2. 447с.
42. Афанасьева О.Н. Проблемы банковского кредитования реально­  
    го сектора экономики /О.Н. Афанасьева // Банковское дело. 2014. № 4. 19-21 с.
43. Баканов ММ. Анализ коммерческого риска // Бух.учет 2014. № 10. 25 с
44. ЦПКР. Экономическая политика федерального центра от 23 января 2011 г. – 28-30с
45. Официальный сайт ПАО «Почта-банк»// https://www. pochtabank.ru/.ru /[дата обращения 01.02.2017г.]
46. Официальный сайт Агентства по ипотечному жилищному кредитованию// http://www.ahml.ru/ [дата обращения 01.12.2016г.]
47. Об ипотеке по- русски// http://www.ipotek.ru// [дата обращения 01.02.2015г.]
48. \Сайт «Банки. РУ»//http://www.banki.ru/ [дата обращения 01.02.2015г.]
49. Портал «Все об ипотеке» //http://www.vse-obipoteke.ru/[дата обращения 01.02.2015г.]

# ПРИЛОЖЕНИЯ