

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

**КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В ОТНОШЕНИИ
ЗАЕМЩИКА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Выпускная квалификационная работа студента

очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
4 курса группы 06001303
Уревского Александра Сергеевича

Научный руководитель:
доцент, к.э.н., доцент
Н.В. Симоненко

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В ОТНОШЕНИИ ЗАЕМЩИКА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	6
1.1. Содержание и виды кредитной политики коммерческого банка	6
1.2. Кредитная политика коммерческого банка в отношении заемщика – физического лица	11
1.3. Виды кредитных продуктов, предоставляемых заемщику – физическому лицу	16
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК")	24
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	24
2.2. Динамика и структура кредитного портфеля ПАО АКБ "Металлургический инвестиционный банк"	32
2.3. Кредитная политика ПАО АКБ "Металлинвестбанк" в отношении заемщика – физического лица	38
2.4. Направления развития кредитной политики коммерческого банка	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	53
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	56
ПРИЛОЖЕНИЯ	63

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалифицированной работы определена тем, что предоставление кредитов физическим и юридическим лицам – один из основных видов банковской деятельности, направленной на реализацию целевой функции максимизации прибыли в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Кроме того, розничное кредитование для современных коммерческих банков – одно из приоритетных и наиболее доходных направлений деятельности. В условиях высокой конкуренции и привлечения заемщиков каждый банк формирует свою кредитную политику. При этом распространение новых кредитных продуктов и банковских услуг обязательно строится на учете потребностей различных возрастных и социальных категорий населения в кредитах. Это кредиты и на образовательные цели; и на покупку потребительских товаров; и на неотложные нужды и т.д.

Степень научной разработанности. Вопросы формирования и реализации кредитной политики в коммерческом банке, в том числе и в отношении заемщика – физического лица, поднимаются в работах многих отечественных авторов. Можно выделить таких из них, как Бабич Ю.А., Комиссарова М.В., Неклюдов А.Ю., Карабанов, Б., Вдовина О.Н., Александров А.Ю., Лаврушин О.И. и др.

Но меняющаяся экономическая ситуация, условия функционирования коммерческих банков требуют дальнейшего исследования данной проблемы.

Цель исследования – определение основных направлений развития кредитной политики коммерческого банка в отношении заемщика – физического лица.

В соответствии с целью исследования в выпускной квалификационной работе определены **задачи**:

- изучить содержание и виды кредитной политики коммерческого банка;
- рассмотреть кредитную политику коммерческого банка в отношении заемщика – физического лица;
- проанализировать виды кредитных продуктов и условия их предоставления заемщику – физическому лицу;
- исследовать кредитную политику в отношении заемщика – физического лица на материалах отдельного коммерческого банка;
- определить основные направления развития кредитной политики коммерческого банка в отношении заемщика – физического лица.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является совокупность экономических отношений, возникающая в процессе кредитования коммерческим банком физических лиц.

Предмет исследования – кредитная политика коммерческого банка в отношении заемщика – физического лица.

Теоретическую базу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных экономистов в области кредитной политики коммерческих банков. В первую очередь, это труды О.И. Лаврушина, Е.Ф. Жукова, Г.Н. Кроливецкой, Л.П. Белоглазовой, С.Л. Корниенко, И.Н. Рыковой, В. Щербакова и др.

Информационная база выпускной квалификационной работы – это нормативно-правовые и законодательные акты, регламентирующие деятельность коммерческих банков, внутренние нормативные документы ПАО АКБ «Металлинвестбанк», информационные, аналитические, статистические и справочные материалы, а также финансовая отчетность ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2014–2016 г.г., размещенная на официальном сайте банка. [42]

Методы исследования выпускной квалификационной работы: экономико-статистические методы, системный и комплексный подходы,

методы логического, сравнительного, анализа, а также метод группировки данных и др.

Практическая значимость выпускной работы заключается в том, что содержащиеся в ней положения, основные выводы и практические рекомендации могут быть использованы при работе с заемщиками – физическими лицами в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Структура выпускной квалификационной работы представлена введением, двумя главами, заключением, списком литературы и приложениями. Весь материал изложен на 62 страницах машинописного текста, содержит рисунки и таблицы. Список литературы включает 64 источника. В Приложения включены материал финансовой отчетности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2014–2016 г.г. и отдельные документы банка по кредитованию заемщика – физического лица.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В ОТНОШЕНИИ ЗАЕМЩИКА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1.1. Содержание и виды кредитной политики коммерческого банка

Кредитная политика коммерческого банка в целом — это его стратегия и тактика в области кредитных операций. Кредитная политика, таким образом, включает приоритеты, принципы и содержательные цели конкретного коммерческого банка на кредитном рынке, а также финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения и порядок организации кредитного процесса.

Следует подчеркнуть, что термин «кредитная политика коммерческого банка» может быть рассмотрен двояко:

- 1) политика привлечения кредитов, когда сам банк выступает заемщиком;
- 2) политика предоставления кредитов, когда коммерческий банк выступает кредитором.

В данной выпускной работе коммерческий банк рассматривается как кредитор (поставщик финансовых средств) и его кредитная политика должна, таким образом, четко определять цели кредитования, содержать стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение их реализации.

Рассматривая кредитную политику как элемент сложной и многогранной политики коммерческого банка, следует подчеркнуть, что цели кредитной политики находятся в органической связи с общими стратегическими целями банка. Исходя из этого, целью кредитной политики

является создание условий для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечение стабильного роста прибыли коммерческого банка.

Как и политика банка в целом, кредитная политика зависит от множества факторов, представленных на рис. 1.1.

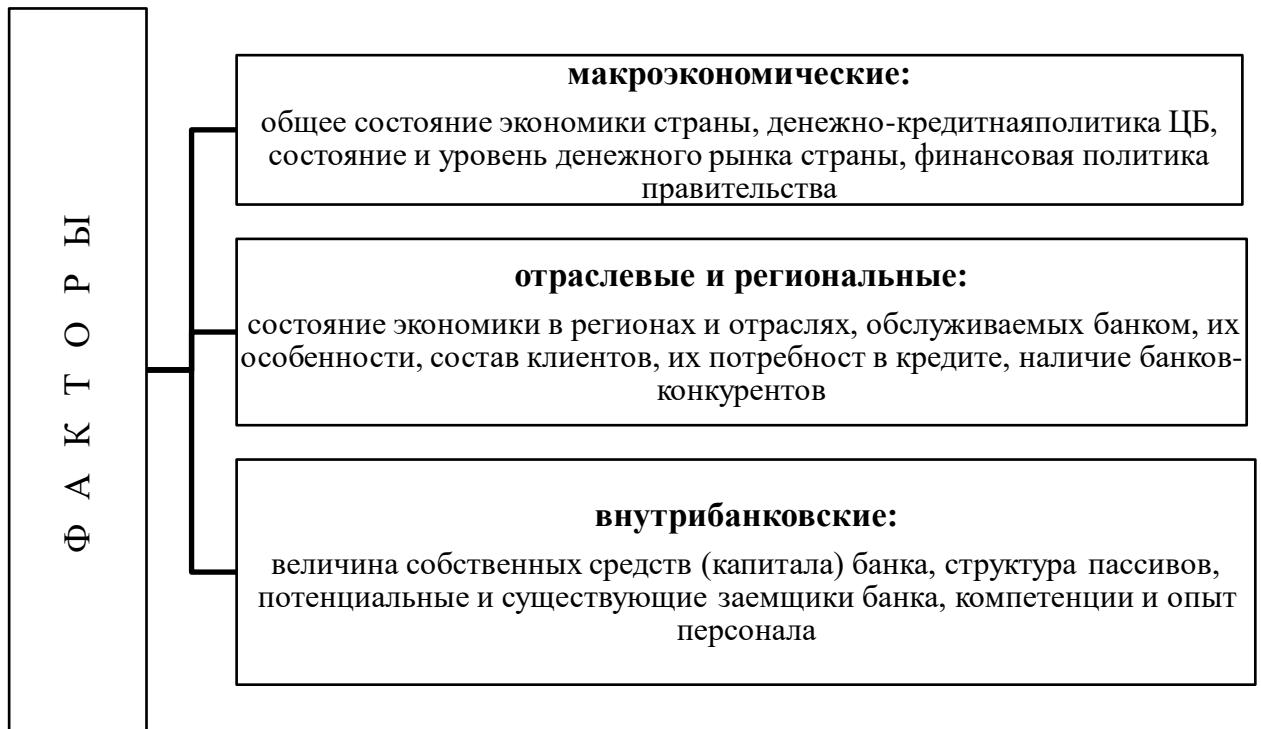


Рис. 1.1. Группы факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка

Кроме факторов, при разработке кредитной политики учитываются важнейшие общие принципы, а именно: научная обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство всех элементов кредитной политики, поскольку только научно обоснованная кредитная политика, сформированная с учетом объективных реалий жизни, позволяет наиболее полно выразить интересы государства, самого коммерческого банка и его клиентов. Кроме того, выделяют также специфические принципы кредитной политики коммерческого банка: доходность, прибыльность, а также безопасность и надежность.

Таким образом, кредитную политику коммерческого банка можно определить как систему мер в области кредитования его клиентов, осуществляемого для реализации стратегии и тактики банка, с определением приоритетов в процессе формирования и развития кредитных отношений, с одной стороны, и функционирования кредитного механизма — с другой.

Кредитная политика коммерческого банка имеет внутреннюю структуру, которая включает:

- 1) стратегию банка по разработке основных направлений кредитного процесса;
- 2) тактику банка по организации кредитования;
- 3) контроль за реализацией кредитной политики.

В свою очередь, внутренняя структура кредитной политики должна отражать следующие ключевые элементы:

- организацию кредитной деятельности;
- управление кредитным портфелем;
- контроль над кредитованием;
- принципы распределения полномочий;
- общие критерии отбора заемщиков;
- лимиты по отдельным направлениям кредитования;
- принципы текущей работы с кредитами и заемщиками (сопровождение кредитных договоров);
- резервирование на случай потерь по кредитам.

Как правило, разработка и реализация коммерческим банком кредитной политики направлены на достижение следующих целей:

- минимизация рисков, т.е. допускать только такой риск, который позволяет создавать активы высокого качества и обеспечивать целевой уровень доходности;
- формирование высокопрофессионального коллектива кредитных работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля банка;

- отбор на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям коммерческого банка;
- развитие долгосрочных отношений с клиентами, приносящими доход.

При этом необходимо подчеркнуть, что кредит как экономическое отношение – это всегда риск, поскольку предполагает определенную степень доверия. Доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой - как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое обоснование. Гражданский кодекс Российской Федерации определяет содержание, принципы и форму оформления кредитных отношений. В Гражданском кодексе РФ в гл. 42 «Заем и кредит» содержится принципиальное разграничение этих понятий: [2]

- кредитором может быть банк или иная кредитная организация (заимодавцем может быть юридическое или физическое лицо);
- кредит предоставляется в денежной форме в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором (предметом договора займа могут быть предметы или другие вещи);
- заемщик обязан уплатить кредит и заплатить проценты за пользование им;
- кредитный договор является двусторонним и должен быть заключен в письменной форме;
- кредит выдается на определенных условиях;
- заемщик обязан погасить ссудную задолженность в полном размере и в установленные сроки.

В целом, основой кредитной политики коммерческого банка являются обеспечение надежности и получение соответствующей доходности размещения средств.

В зависимости от тех или иных характеристик, представленных на рис. 1.2, выделяют большое количество видов кредитной политики коммерческого банка.

ФОРМЫ КРЕДИТА	<ul style="list-style-type: none"> •потребительское кредитование •кредитование органов государственной власти •межбанковское кредитование •международное кредитование •ипотечное кредитование
СРОКИ КРЕДИТОВАНИЯ	<ul style="list-style-type: none"> •долгосрочное кредитование •краткосрочное кредитование
УРОВЕНЬ РИСКА	<ul style="list-style-type: none"> •агрессивная кредитная политика •традиционная (классическая)кредитная политика
ТИП РЫНКА	<ul style="list-style-type: none"> •кредитная политика на: денежном рынке; •финансовом рынке; •рынке капитала
ОТРАСЛЕВАЯ НАПРАВЛЕННОСТЬ	<ul style="list-style-type: none"> • кредитование промышленных предприятий; • торговых организаций; • строительных организаций; • транспортных предприятий; • сельскохозяйственных организаций; • предприятий связи и др.
ГЕОГРАФИЯ	<ul style="list-style-type: none"> • кредитная политика на региональном (местном) уровне; • на национальном уровне; • на международном уровне
ЦЕНА КРЕДИТА	<ul style="list-style-type: none"> • предоставление стандартных ссуд; • предоставление льготных ссуд; • предоставление проблемных ссуд (под повышенным проценты)
ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ КРЕДИТА	<ul style="list-style-type: none"> • предоставление обеспеченных кредитов; • предоставление необеспеченных кредитов
МЕТОД КРЕДИТОВАНИЯ	<ul style="list-style-type: none"> • кредитование по остатку; • кредитование по обороту
ЦЕЛЬ КРЕДИТОВАНИЯ	<ul style="list-style-type: none"> • предоставление целевых кредитов; • предоставление нецелевых кредитов
СУБЪЕКТ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ	<ul style="list-style-type: none"> • кредитование юридических лиц; • кредитование физических лиц

Рис. 1.2. Параметры и виды кредитной политики коммерческого банка

В подготовке настоящей выпускной работы рассматривалась классификация именно по субъектам кредитных отношений.

Субъектом кредитования с позиции классического банковского дела являются юридические или физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки. Субъект получения кредита может быть самого разного уровня, начиная от отдельного частного лица, предприятия, фирмы вплоть до государства. В данной выпускной квалификационной работе исследуется кредитная политика коммерческого банка в отношении субъекта – физического лица.

1.2. Кредитная политика коммерческого банка в отношении заемщика – физического лица

На основе кредитной политики в отношении заемщика – физического лица, сотрудники коммерческих банков строят свою работу с розничными клиентами, выбирают ту или иную модель скоринга, разрабатывают кредитные продукты.

Исходя из кредитной политики в отношении заемщика – физического лица, банк определяет процентные ставки, соответствующие риску того или иного заемщика. При этом кредитная политика различных банков может серьезно различаться. Так, некоторые финансовые учреждения ориентируются, в первую очередь, на предоставление кредитов в точках продаж. Например, на такую кредитную политику делают ставки Хоум Кредит Банк, «Русский Стандарт» и др. На этом рынке также заметен Альфа-Банк. Ряд кредитных организаций активно участвуют в экспресс-кредитовании: ОТП Банк, Национальный Банк «Траст» и т.д.

Также, исходя из кредитной политики, банк может ориентироваться на такие сегменты, как розничное кредитование в торговых сетях (POS-

кредитование), автокредитование при взаимодействии с дилерами, предоставление ипотечных займов и т. д.

Кредитной политикой определяются требования к заемщикам: возраст, минимальный стаж работы, уровень доходов и другие показатели.

Кроме того, сформированная и реализуемая банком кредитная политика влияет на предлагаемые банковские продукты: обеспеченные или необеспеченные, целевые или нецелевые займы, сроки кредитования и т. д.

Выработанная кредитная политика банка в отношении заемщика – физического лица, представляет собой общие основные направления деятельности. Об этом уже говорилось в п. 1.1. Дальнейшая реализация кредитной политики состоит в том, чтобы были составлены соответствующие инструкции и другие документы, регламентирующие проведение тех или иных операций, определяющие критерии оценки клиентов и этапы взаимодействия с ними.

Сведения о суммах кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам РФ в последние три года, размещены на официальном сайте ЦБ РФ и отражены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам РФ
в 2014–2015 г.г. [43]

	На	На	На	Изменения	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015	+, –	Рост, %
	в млн. руб.				
Российская Федерация	7210282	5861351	8629722	- 1419440	83,6
Центральный Федеральный округ	2424 675	1988 293	2772 239	- 347564	87,5
Белгородская область	59 348	47 500	73 097	-13749	81,2

Можно констатировать в периоде 2014 – 2016 г.г. тенденцию существенного сокращения кредитования физических лиц. При этом в целом

по стране это сокращение составило более 6 %, по ЦФО – 2,5 %, а по Белгородской области – почти 9 %.

В первую очередь, причиной такого явления можно считать определённые проблемы, связанные с падением доходов и высокой неплатежеспособностью населения.

Но, как свидетельствуют показатели таблицы 1.2, абсолютная и относительная характеристика ссуд, предоставленным физическим лицам, с просроченными платежами свыше 90 дней, на всем протяжении 2016 г. остается примерно на одном и том же уровне.

Таблица 1.2

Отдельные показатели по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам в 2016 г. [43]

Дата	Всего выдано ссуд	Ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней	
	Млн. руб.		Доля в общем объеме ссуд, %
1.01.16	10 278 829	1 084 298	10,5
1.02.16	10 227 893	1 097 201	10,7
1.03.16	10 223 052	1 117 255	10,9
1.04.16	10 196 867	1 103 602	10,8
1.05.16	10 196 125	1 100 420	10,8
1.06.16	10 207 654	1 101 973	10,8
1.07.16	10 217 100	1 083 827	10,6
1.08.16	10 257 247	1 085 749	10,6
1.09.16	10 330 100	1 084 139	10,5
1.10.16	10 361 441	1 066 569	10,3
1.11.16	10 386 690	1 037 489	10,0
1.12.16	10 445 815	1 014 010	9,7
1.01.17	10 494 118	977 559	9,3

Кроме того, в современной экономической ситуации коммерческие банки не уверены в надежности и финансовой состоятельности своих заемщиков – физических лиц, так как существует высокий риск невозврата денежных средств, выданных по кредиту. В связи с чем, каждый банк по своему усмотрению определяет риски и закладывает их в высокие банковские проценты и меры по ужесточению кредитной политики.

Одним из самых распространенных приемов компенсации высоких рисков при кредитовании физических лиц является высокий процент, который устанавливает банк за пользование кредитом. Нестабильность экономической ситуации напрямую отражается в величине ссудного процента. Можно констатировать, что в течении 2016 г. произошла стабилизация экономической ситуации в России, на что коммерческие банки отреагировали снижением ссудного процента при кредитовании физических лиц. Об этом свидетельствуют показатели, представленные в таблице 1.3.

По расчетам ЦБ РФ в течении 2016 г. средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам, снизились практически по всем категориям.

Так, кредитование граждан на срок от 1-го месяца до 3-х месяцев стало дешевле на 4,12 п.п., а на срок от 3-х месяцев до полугода – на 2,28 п.п.

Больше всего «подешевели» кредиты, предоставляемые на период от полугода до 1 года – на 4,35 п.п. И существенно снизилась в течении 2016 г. процентная ставка по кредитам, предоставляемым на период от 1 года до 3-х лет – на 3,55 п.п.

Только один вид по срокам кредитования, а именно краткосрочное кредитование в пределах одного месяца в течение 2016 г. стало дороже для граждан на 0,89 п.п.

По результатам исследования изменений кредитной политики коммерческих банков РФ в отношении заемщика – физического лица можно сделать следующие выводы. Отрицательная динамика объемов кредитования физических лиц свидетельствует об ужесточении кредитной политики

коммерческих банков по отношению к заемщику – физическому лицу, а снижение средневзвешенных процентных ставок – об ее смягчении (либерализации).

Таблица 1.3

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в 2016 г. в рублях*
(в целом по РФ) [43]

	до 30 дней, включая до востребования'	31 – 90 дней	от 91 до 180 дней	181 день до 1 года	до 1 года, включая до востребования	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Январь	17,74	20,24	22,37	26,30	25,43	21,30	17,09
Февраль	18,49	18,41	20,58	24,64	23,65	20,63	15,89
Март	20,26	19,40	22,73	24,47	23,94	19,95	16,81
Апрель	20,04	17,66	20,12	22,26	21,65	19,38	16,89
Май	18,05	18,60	21,46	23,97	23,15	19,86	16,94
Июнь	17,91	18,35	18,60	22,94	21,88	19,53	16,76
Июль	18,66	18,67	18,81	23,75	22,90	19,41	16,63
Август	18,10	17,64	20,41	24,07	23,45	18,63	16,28
Сентябрь	18,76	18,29	20,97	24,02	23,28	18,73	15,96
Октябрь	17,37	17,67	21,54	23,95	23,23	18,44	15,82
Ноябрь	18,76	17,53	21,62	22,97	22,51	18,12	15,33
Декабрь	18,63	16,12	20,09	21,95	21,30	17,75	14,84

* средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных кредитов в отчетном месяце. Динамика показателя определяется как уровнем процентных ставок, так и объемом размещенных средств.

Таким образом, кредитная политика не является чем-то раз и навсегда определенным в банке. Она должна пересматриваться в зависимости от меняющихся экономических условий. Успешное осуществление кредитных операций в отношении заемщиков – физических лиц приносят банкам

значительную часть их доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков. Но в последние годы в силу разного рода причин можно наблюдать снижение объемов кредитования населения.

1.3. Виды кредитных продуктов, предоставляемых заемщику – физическому лицу

Кредит для физических лиц — это займ, выдаваемый населению на личные нужды, например, на покупку автомобиля, бытовой техники, недвижимости и т. д. Данное определение близко по смыслу термину потребительский кредит (любая ссуда, которую берет заёмщик с целью потратить полученные средства на всё что угодно, за исключением операций, которые могут принести прибыль). Стоит отметить, что многие эксперты считают потребительский кредит разновидностью кредита физическим лицам, однако встречаются и другие мнения, иногда по значению потребительский кредит приравнивают к кредиту физическим лицам.

Кредит на потребительские нужды (потребительский кредит) в российской экономической литературе зачастую не имеет однозначного определения. Так, ряд авторов определяют потребительский кредит как кредитование физических лиц с целью покупки необходимых товаров небольшой стоимости (обычно до 100 тысяч рублей). Например, ремонт квартиры, покупка дорогого оборудования и др. Кредит этого вида характеризуется высокими процентными ставками и не слишком высокими суммами, которые предоставляются в качестве кредита заемщику. []

В отдельных источниках под потребительским кредитованием рассматривают: [13, 15]

1. Потребительские кредиты на неотложные нужды (на любые цели).
2. Товарный кредит (на приобретение бытовых товаров).
3. Кредитная карта.

4. Экспресс кредитование.

Но при этом любой коммерческий банк сегментирует заемщиков (физических лиц) и ориентируется на отдельные сегменты, разрабатывая и продвигая кредитные продукты. Наиболее часто выделяемые классификационные признаки и виды кредитов для заемщиков – физических лиц представлены на рис. 1.3.

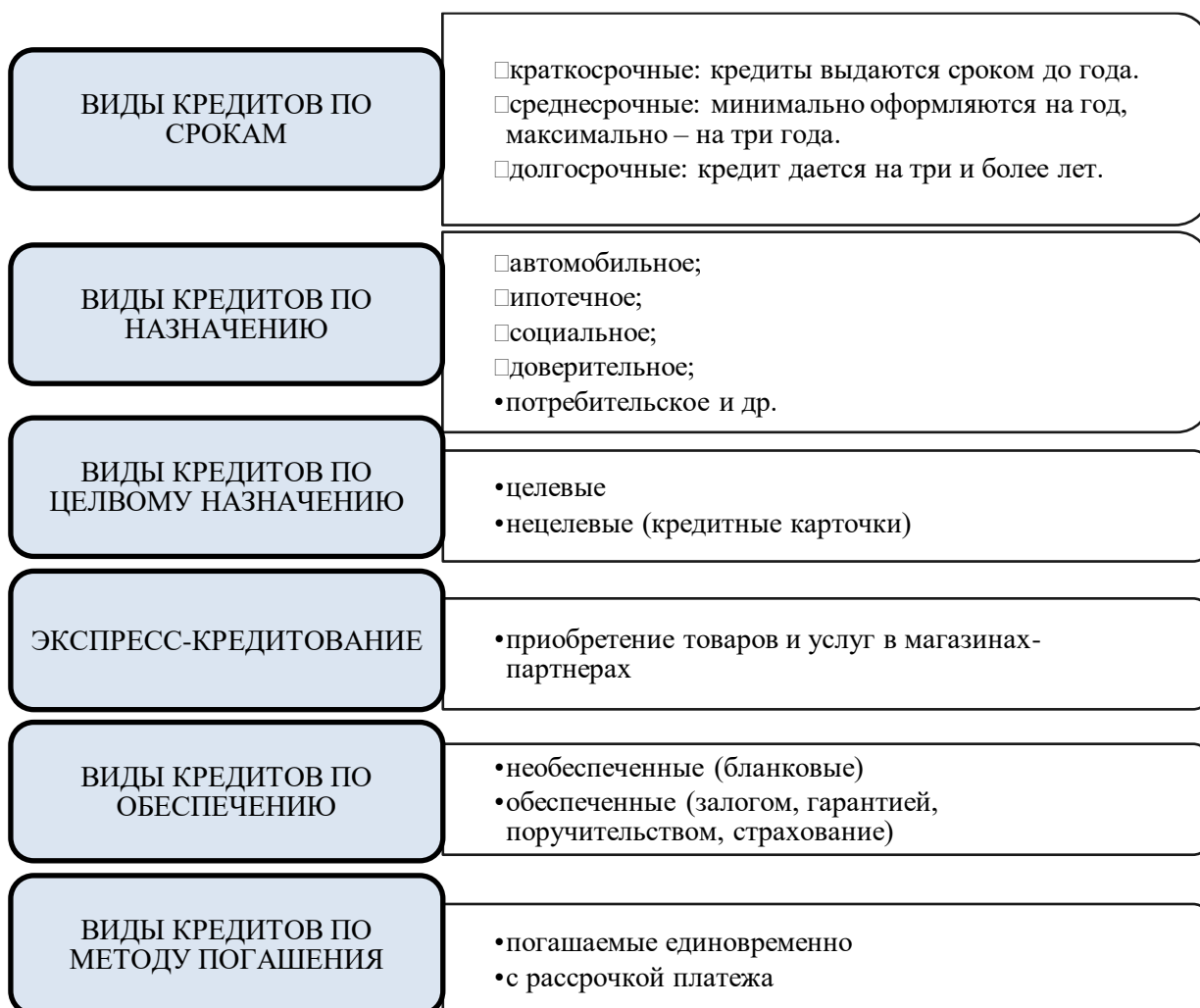


Рис. 1.3. Виды кредитов, предоставляемых заемщику – физическому лицу

Кроме того, кредиты классифицируют по методу взимания процентов (ссуды с удержанием процентов на момент ее предоставления; ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита; ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования). Ряд авторов подразделяет кредиты населению и по характеру кругооборота средств, выделяя кредиты разовые и возобновляемые (револьверные, ролloverные).

В российской экономической литературе можно встретить и другие виды кредитов, предоставляемых заемщику – физическому лицу.

Характеристики основных видов кредитов, предоставляемых заемщику – физическому лицу.

Автомобильное кредитование. Данный кредит оформляется на покупку автомобиля, вне зависимости покупается ли новое или поддержанное транспортное средство. Процентная ставка маленькая и зависит от того, какой автомобиль приобретается: при покупке отечественного авто она будет меньше, чем при покупке иномарки. Срок такого займа колеблется от года до десяти лет. Если кредит оформляется через банк, то потребуются залог, которым является сам автомобиль. Кредит также обязывает застраховать автомобиль и жизнь лица, приобретающего авто.

Ипотечное кредитование. Ипотека – (залог, заклад)- особая форма обеспечения кредита. Залог недвижимости с целью получения ссуды, в случае невозврата долга по которой собственником имущества становится кредитор.

Кредит оформляется на приобретение недвижимости. Процентные ставки низкие. Но выплаты будут достаточно большими ежемесячно. Первоначальный взнос в среднем будет порядка 10-15% от суммы ипотеки. Сроки такого кредитования самые большие среди остальных видов кредита и составляют 15 лет и более.

Социальные кредиты. Такое кредитование предоставляется различным группам населения страны на особых условиях.

Самыми известными кредитами из данной группы являются: кредиты на строительство жилья для военных, ипотеки для молодых семейных пар, кредиты на получение образования.

Ипотечный кредит для военных заключается в том, что если он берет квартир в кредит, то платит, лишь часть кредита, остальную часть суммы погашает государство.

Кредит на образование тоже очень выгоден. Проценты по такому кредиту невысокие, также в некоторых банках есть возможность выплаты кредита после того, как закончиться учеба. Плюсом такого кредита является еще и то, что если студент учиться и заканчивает с отличием, то проценты кредита еще становятся ниже.

Доверительные кредиты. Такие кредиты оформляются на незначительную сумму, но с высокой процентной ставкой. Заемщик может не сообщать о цели взятия кредита. Преимуществом этого вида кредита является минимальное количество документов – для оформления понадобится только паспорт.

Разновидностью доверительного кредита является кредит на неотложные нужды. Это кредитование осуществляется без поручительства и залога. Оформляется при предъявлении удостоверения личности. Кредитование также предполагает высокие проценты.

Целевой и нецелевой кредит. В случае целевого кредитования после предоставления кредитного займа банк имеет право осуществлять последующий контроль над целевым использованием денежного займа.

Нецелевой кредит – банк выдает заемщику средства на любые цели. Особая разновидность этого банковского продукта — кредитная карта, именной платежно-расчетный документ в виде персонифицированной пластиковой карточки, выдаваемый банком-эмитентом своим клиентам для безналичной оплаты, приобретения ими в кредит товаров и услуг в розничной торговой сети. Оформление кредитной карточки в настоящее время – один из самых популярных и распространенных видов кредита. С помощью карточки можно совершать любые покупки. К плюсам кредитки можно отнести то, что возможно совершать покупки, даже если на данный момент нет денег. Однако минусом в том, что процентные ставки очень высокие и нельзя задерживать платежи, потому как штрафные санкции очень большие.

Условия потребительского кредитования зависят от ежемесячного дохода, репутации физического лица. Кредитование, как правило, среднесрочное, но может предоставляться и на длительный срок.

Потребительский кредит является одной из наиболее удобных форм кредитования для населения. Под этим понятием в настоящее время подразумевают приобретение товара с выплатой его стоимости по частям и уплатой процентов по кредитному договору, либо денежный заем на покупку необходимой вещи.

Разновидность данного банковского продукта — товарный кредит, который выдается на покупку определённого товара, чаще всего, в торговых точках работниками кредитных организаций.

Наиболее распространенная классификация потребительских кредитов представлена на рис. 1.4.

Таким образом, в сложившихся условиях функционирования российских банков кредитование физических лиц отличается повышенными рисками по сравнению с остальными сферами деятельности кредитных организаций. В связи с этим возникает необходимость разработки особой системы, позволяющих вовремя выявлять, правильно оценивать и минимизировать риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц. Существует несколько методов, которые используют банки для минимизации рисков при кредитовании: создание резервов, лимитирование ссудных операций, диверсификация, страхование и др.

Основным методом минимизации рисков является создание резервов на покрытие убытков в соответствии с существующими видами операций банка, а также определение порядка их использования. Согласно методике ЦБ РФ, все ссуды делятся на пять категорий качества. В зависимости от категории качества устанавливается размер резерва: стандартные - 0%, нестандартны от 1% до 20%, сомнительные от 21% до 50%, проблемные от 51% до 100%, безнадежные – 100%. [5]

Следующий метод - это лимитирование ссудных операций, что позволяет снизить концентрацию риска. Лимитирование проводится в разрезе филиалов или на одну операцию по следующим группам: по различным характеристикам заемщиков, по различным видам кредитных продуктов, в региональном разрезе, по полномочиям должностных лиц и органов банка по принятию решений о предоставлении ссуд.



Рис. 1.4. Классификация потребительских кредитов для заемщиков — физических лиц

Метод диверсификации является один из основных методов снижения риска по портфелю кредитов в целом. Он представляет собой вложение денежных средств в объекты, не связанные друг с другом. При формировании кредитного портфеля банк должен придерживаться следующих принципов:

- выдавать мелкие ссуды большому количеству заемщиков;
- соблюдать соотношение обеспеченных и необеспеченных ссуд;
- выдавать кредиты с фиксированными и плавающими ставками;
- осуществлять вложения средств в разные регионы;
- предоставлять займы с разными сроками выдачи и погашения.

Среди основных проблем потребительского кредитования в Российской Федерации можно выделить следующие:

- 1) увеличение количества невозвращенных и проблемных потребительских кредитов физическими лицами в Российской Федерации;
- 2) высокие процентные ставки по потребительским кредитам физическим лицам в Российской Федерации, что обусловлено высокими рисками кредитования физических лиц в стране;
- 3) отсутствие долгосрочных финансовых ресурсов у отечественных банковских институтов, что обусловлено санкционной политикой зарубежных стран против Российской Федерации и введением секторальных санкций, в том числе и против банковской системы Российской Федерации;
- 4) непрозрачность потребительского кредитования в Российской Федерации;
- 5) недостаточность законодательно-нормативных актов, регулирующих потребительское кредитование в Российской Федерации;
- 6) несовершенство процедуры взыскания долгов по потребительскому кредитованию, что делает данные кредиты недостаточно привлекательными для банковских институтов в Российской Федерации;

7) низкий уровень доверия физических лиц к банковским учреждениям в Российской Федерации, что иногда является фактором их нежелания брать потребительские кредиты;

8) достаточно сложная система оценки кредитоспособности заемщиков у банковских учреждений в Российской Федерации, что часто является причиной длительного рассмотрения заявки физического лица или неоперативности согласования им условий кредитования.

Стоит отметить, что, несмотря на существующие проблемы потребительского кредитования в Российской Федерации, развитие потребительского кредитования будет идти в соответствии с макроэкономической ситуацией в государстве и развитием банковского сектора в Российской Федерации.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК")

1.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО АКБ "Металлинвестбанк"

Публичное акционерное общество (ПАО АКБ) "Металлургический инвестиционный банк" (далее Банк или "Металлинвестбанк") работает на российском финансовом рынке с 1993 года. В настоящее время Банк представляет собой универсальное кредитное учреждение, предоставляющее услуги как корпоративным, так и частным клиентам, имея при этом сильные рыночные позиции на межбанковском и валютном рынках. Среди клиентов Банка не только крупные металлургические предприятия и предприятия смежных отраслей, но также и различные коммерческие, торговые компании, российские и зарубежные финансовые институты, и частные лица. Офисная сеть Банка представлена 5 филиалами в таких городах, как Белгород, Выкса, Нижний Новгород, Пермь, и Новосибирск. Кроме филиалов, Банк имеет 34 дополнительных и операционных офисов в указанных городах, а также в Воронежской и Владимирской областях.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: комплексное обслуживание клиентов, кредитование, факторинг, выдача гарантий, предоставление широкого спектра розничных услуг, таких как ипотечное и потребительское кредитование, все виды операций с пластиковыми картами и депозитными вкладами, работа на рынках ценных бумаг, иностранной валюты и производных финансовых инструментов. В последние годы Банк особое внимание уделяет увеличению объема услуг для предприятий среднего и малого бизнеса и развитию ипотечного кредитования.

Банк проводит взвешенную и консервативную политику, не принимая на себя высоких рисков, что позволяет оставаться прибыльным и сохранять темпы роста в условиях экономической нестабильности. Высокий уровень ликвидности поддерживается высококачественным портфелем ценных бумаг. Основой для дальнейшего развития Банка является высокая капитализация и безупречная репутация.

По данным крупнейших независимых информационно-аналитических агентств ПАО АКБ «Металлинвестбанк» стабильно входит в ТОП-100 крупнейших российских банков, является лидером по торговле валютами на ММВБ и ведущим оператором срочного рынка.

По оценке журнала «Эксперт» Банк занял 61 место по размеру активов на 01.01.2017, а в рейтинге надежности журнала «Профиль» Банк занимает 17 место.

Именно состояние и динамика активов характеризуют, в первую очередь, экономическое положение банка. Соответствующие расчеты для АКБ «Металлинвестбанк» получены на основании данных финансовой отчетности ПАО (Приложения 1, 2, 3) и представлены в таблице 2.1.

В исследуемом периоде общая стоимость активов АКБ сократилась на 14946 млн. руб. и составила в 2016 г. только 82,2 % по отношению к уровню 2014 г.

Очень сильно уменьшились такие активы, как «Средства в других банках» – почти на 50 %, а также «Денежные средства и их эквиваленты» – почти на 40 %.

Но такая динамика характерна не для всех групп активов. Так, «финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости, через прибыли и убытки» выросли в этом же периоде на 2473,3 млн. руб. или на 20,6 %. Увеличились в стоимостном выражении и «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Динамика и структура активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
в 2014–2016 г.г.

Активы*	Годы						2016 к 2014	
	2014		2015		2016		+,-	%
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
Денежные средства и их эквиваленты	17804026	21,2	17852629	24,2	10842062	15,7	-6961964	60,9
Обязательные резервы денежных средств в Банке России	406894	0,5	270686	0,4	388801	0,6	-18093	95,6
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости, через прибыли и убытки	11991817	14,3	11675431	15,8	14465131	21,0	2473314	120,6
Средства в других банках	6389158	7,6	4678159	6,3	3150906	4,6	-3238252	49,3
Ссуды, предоставленные клиентам	40787415	48,7	30414705	41,2	33773697	49,0	-7013718	82,8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2683723	3,2	5491320	7,4	3688746	5,4	1005023	137,4
Инвестиции, удерживаемые до погашения	444025	0,5	444021	0,6	0	0,0	-444025	0,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0,0	477410	0,6	466357	0,7	466357	
Отложенные налоговые активы	0	0,0	0	0,0	70571	0,1	70571	
Основные средства	2071857	2,5	2076666	2,8	1981135	2,9	-90722	95,6
Прочие активы	1235380	1,5	396431	0,5	40028	0,1	-1195352	3,2
ИТОГО	83814295	100	73777458	100	68867435	100	-14946860	82,2

* – данные приведены на 31 декабря соответствующего года.

Их стоимость в 2016 г. составила 3688,7млн. руб., что на 37,4 % больше, чем в 2014 г.

Изменения произошли и в структуре активов. Так, доля денежных средств и их эквивалентов в 2014 г. составляла более 21 %, а в 2016 г. – чуть менее 16 %.

Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли и убытки, стали играть более заметную роль в совокупной стоимости активов АКБ «Металлинвестбанк»: их доля в исследуемом периоде выросла с 14,3 % до 21 %.

Но при этом такой важнейший для любого коммерческого банка актив, как «Ссуды, предоставленные клиентам», на протяжении всего исследуемого периода, остается основным: его доля колеблется в интервале 48-49 %. Правда, в 2015 г. этот актив занимал всего лишь 41,2 % в общей стоимости активов АКБ.

Более наглядно динамику активов АКБ «Металлинвестбанк» и их структуру демонстрируют диаграммы на рис. 2.1.



Рис. 2.1. Динамика и структура активов АКБ «Металлинвестбанк» в 2014-2016 г.г.

Вместе с активами в исследуемом периоде претерпели изменения и обязательства АКБ «Металлинвестбанк», о чем свидетельствуют расчеты, представленные в таблице 2.2.

Выполненные расчеты демонстрируют сокращение общей величины обязательств АКБ на 15861,9 млн. руб. или почти на 21 %.

Таблица 2.2

Динамика и структура обязательств ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
в 2014–2016 г.г.

Виды обязательств	Годы						2016 к 2014	
	2014		2015		2016		+, – тыс. руб.	рост, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой формуле через прибыли или убытки	1025286	1,3	50743	0,1	4952	0,0	-1020334	0,5
Депозиты ЦБ РФ	8488067	11,1	0	0,0	0	0,0	-8488067	0,0
Депозиты банков	7909419	10,3	8378039	12,6	9130917	15,1	1221498	115,4
Депозиты клиентов	53273956	69,7	50496812	76,2	43389612	71,6	-9884344	81,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	3326894	4,4	4224715	6,4	5316541	8,8	1989647	159,8
Отложенные налоговые обязательства	38120	0,0	206331	0,3	0	0,0	-38120	0,0
Прочие обязательства	509634	0,7	1029744	1,6	952841	1,6	443207	187,0
Субординированный заем	1886149	2,5	1882689	2,8	1800689	3,0	-85460	95,5
Итого обязательства	76457527	100	66269073	100	60595552	100	-15861975	79,3

В период 2014-2016 г.г. у банка практически исчезли такие обязательства, как «Финансовые обязательства, отраженные по справедливой формуле через прибыли или убытки» и «Депозиты ЦБ РФ». Но при этом

увеличились «Депозиты банков» (на 15,4 %), «Выпущенные долговые ценные бумаги» (на 59,8 %) и «Прочие обязательства» (на 87 %).

В структуре обязательств на протяжении всего исследуемого периода основную часть составляют «Депозиты клиентов», их доля колеблется от 69,7 % в 2014 г. до 76,2 % в 2015 г.

Результаты деятельности АКБ можно охарактеризовать с помощью ряда финансовых показателей, основные из которых представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Финансовые результаты деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

в 2014-2016 г.г. (в тыс. руб.)

Показатели	Годы			2016 к 2014	
	2014	2015	2016	+, -	рост, %
Процентные доходы	5836066	7027576	6504645	668579	111,5
Процентные расходы	3599243	4931032	3795346	196103	105,4
Чистый процентный доход	2168034	122488	2742328	574294	126,5
Чистые непроцентные доходы	343497	3438098	1232943	889446	358,9
Операционные доходы	2511531	3560586	3975271	1463740	158,3
Операционные расходы	2099609	2405646	2702914	603305	128,7
Прибыль до налогообложения	411922	1154940	1272357	860435	308,9
Чистая прибыль за год	320522	924429	1003366	682844	313,0

В исследуемом периоде разность между процентными доходами и процентными расходами, а именно чистый процентный доход, характеризуется нестабильностью. В 2015 г. он существенно снизился по отношению к 2014 г., но в 2016 г. опять вырос и при этом очень значительно, его увеличение составило 574 млн. руб., что соответствует приросту 26,5 %.

Как у большинства традиционных консервативных банков, данный показатель является основным источником доходов АКБ «Металлинвестбанк».

С учетом всех видов доходов и расходов чистая прибыль ПАО АКБ «Металлинвестбанк», несмотря на нестабильность доходов, характеризуется устойчивой тенденцией роста. В 2016 г. по сравнению с 2014 г. она увеличилась на 682844 тыс. руб. или в 3,1 раза.

Тенденции изменения финансовых результатов деятельности банка отображают графики на рис. 2.2.

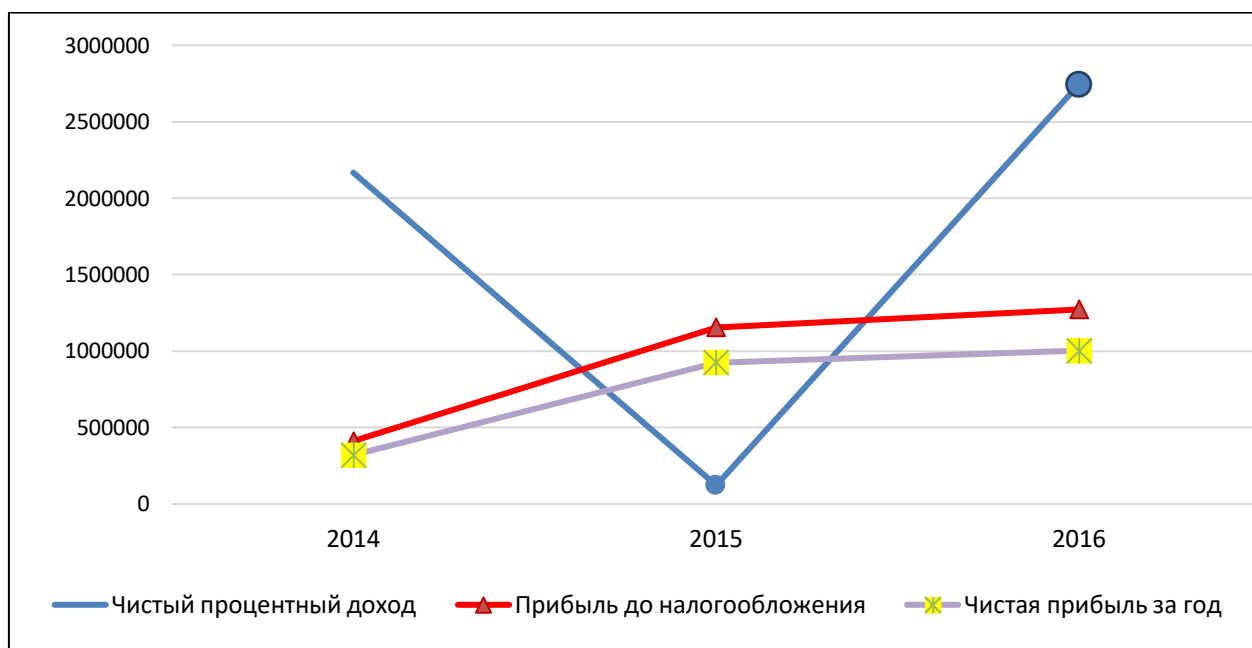


Рис. 2.2. Динамика финансовых результатов деятельности АКБ «Металлинвестбанк» в 2014-2016 г.г.

Увеличение доходов и чистой прибыли АКБ отразились на величине его капитала (собственных средств), динамика и структура которого представлены показателями в таблице 2.4.

Как показывают выполненные расчеты, собственные средства банка в исследуемом периоде выросли на 915,1 млн. руб. или более, чем на 12 %. Это увеличение обеспечено ростом нераспределенной прибыли на 848,4 млн. руб. или почти на 29 %. Характерно, что и в 2014г., и в 2015 г. такой составляющий элемент капитала, как «Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», имел отрицательное значение, что уменьшало собственные средства АКБ «Металлинвестбанк».

Динамика и структура капитала ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
в 2014–2016 г.г.

Показатели	Годы						2016 к 2014	
	2014		2015		2016		+,– тыс. руб.	рост, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
Уставный капитал	1873530	25,5	1873530	25,0	1873530	22,6	0	100,0
Эмиссионный доход	2577998	35,0	2577998	34,3	2577998	31,2	0	100,0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-64109		-145628		2655	0,0	66764	
Нераспределенная прибыль	2969349	40,4	3202485	42,7	3817700	46,2	848351	128,6
Итого капитал	7356768	100,0	7508385	100,0	8271883	100,0	915115	112,4

Динамику прибыли и капитала АКБ наглядно демонстрируют графики на рис. 2.3.

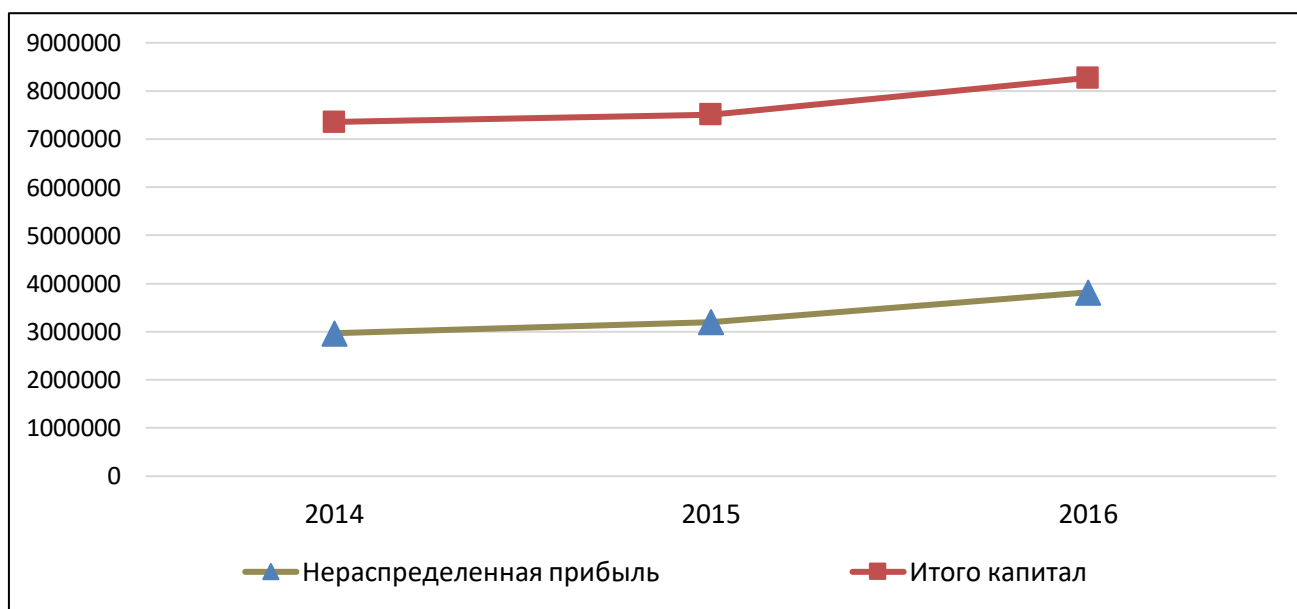


Рис. 2.3. Динамика прибыли и капитала АКБ «Металлинвестбанк»
в 2014-2016 г.г.

Согласно данным Ассоциации Факторинговых Компаний Банк по итогам 2016 года занял 6 место по объему выплаченного финансирования.

Кроме того, Международным рейтинговым агентством «Moody's Investors Service» Банку присвоен рейтинг B2/Not Prime.

«Национальным рейтинговым агентством» Банку присвоен индивидуальный рейтинг, соответствующий группе надежности «АА-» – очень высокая кредитоспособность, третий уровень. В качестве подтверждения присвоенного рейтинга, аналитики указывают такие факторы, как устойчивые рыночные позиции, высокую рентабельность банковских операций, адекватную оценку принимаемых рисков, диверсифицированный подход к развитию активных операций и надежность при взаимодействии с клиентами и контрагентами.

В 2016 году Национальным Банковским Журналом ПАО АКБ «Металлинвестбанк» был признан самым удобным банком для малого и среднего бизнеса.

25 апреля 2017 года Металлинвестбанк присоединился к Правилам ПС «Мир» в статусе Косвенного Участника. [19] Это означает, что в качестве участника национальной платежной системы «Мир», в ближайшее время АКБ «Металлинвестбанк» приступит к обслуживанию платежных карт системы «Мир» любых банков.

Таким образом, выполненные расчеты позволяют говорить не просто о стабильном положении банка, но и о его успешном поступательном развитии, которое подтверждается достигнутыми результатами.

2.2. Динамика и структура кредитного портфеля ПАО АКБ "Металлинвестбанк"

Как отмечалось в главе 1 настоящей выпускной работы, кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает его от небанковских учреждений.

Положение АКБ "Металлинвестбанк" на рынке кредитования физических лиц в последние годы существенно укрепилось, о чем

свидетельствуют исследования компании «Мир процентов», результаты которого представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Рейтинг банков по показателю "Объем кредитов, выданных физическим лицам" на 01.05.2017 г. в сопоставлении с 01.05.2016 г. [38]

Банк	Место в рейтинге		Доля рынка, %		Сумма, млн. руб.		
	На 01.05.17	изменения	На 01.05.17	изменения	На 01.05.17	изменения	
Сбербанк	1		40.53	+0.54	4409220	+225014	5.38 %
ВТБ24	2		15.12	+1.32	1645170	+201532	13.96%
Россельхозбанк	3		3.00	+0.11	326005	+23664	7.83 %
...
Мерседес-Бенц	51	+7	0.16	+0.02	17413	+3161	22.18%
Росевробанк	52		0.15	-0.03	16256	-2154	11.70%
Левобережный Банк	53	+8	0.14	+0.03	14977	+3374	29.08%
Металлинвестбанк	54	+6	0.12		13537	+466	5.38 %

Можно отметить, что в последний год рейтинг АКБ "Металлинвестбанк" по показателю "Объем кредитов, выданных физическим лицам" вырос на 6 пунктов и сегодня банк занимает 54 позицию. Кроме того, банк наращивает объемы кредитов, выданных физическим лицам. В этом же периоде их рост составил 466 млн. руб. или 5,38 %.

Динамика и структура кредитного портфеля АКБ по таким субъектам кредитования, как юридические или физические лица, представлена показателями таблицы 2.6.

На основании выполненных расчетов можно отметить, что в период 2014-2016 г.г. кредитный портфель ПАО АКБ «Металлинвестбанк» сократился более, чем на 6 млрд. руб. или почти на 14 %.

При этом кредитование юридических лиц уменьшилось почти на 29 % (на 8,5 млрд. руб.), а физических лиц – существенно увеличилось. Рост суммы кредитов физическим лицам составил более, чем 2 507 млн. руб. или 18,5 %.

Таблица 2.6

Динамика и структура кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
в 2014–2016 г.г.

Группы заемщиков	Годы						2016 к 2014	
	2014		2015		2016		+,– тыс. руб.	рост, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
Ссуды, выданные юридическим лицам, всего	29800033	68,8	21183683	60,5	21278217	57,0	-8521816	71,4
Ссуды, выданные физическим лицам, всего	13531178	31,2	13853700	39,5	16038931	43,0	2507753	118,5
Итого ссуды, выданные клиентам	43331211	100,0	35037363	100,0	37317148	100,0	-6014063	86,1

Изменение структуры кредитного портфеля представлено диаграммами на рис. 2.4 и характеризуется следующим образом.

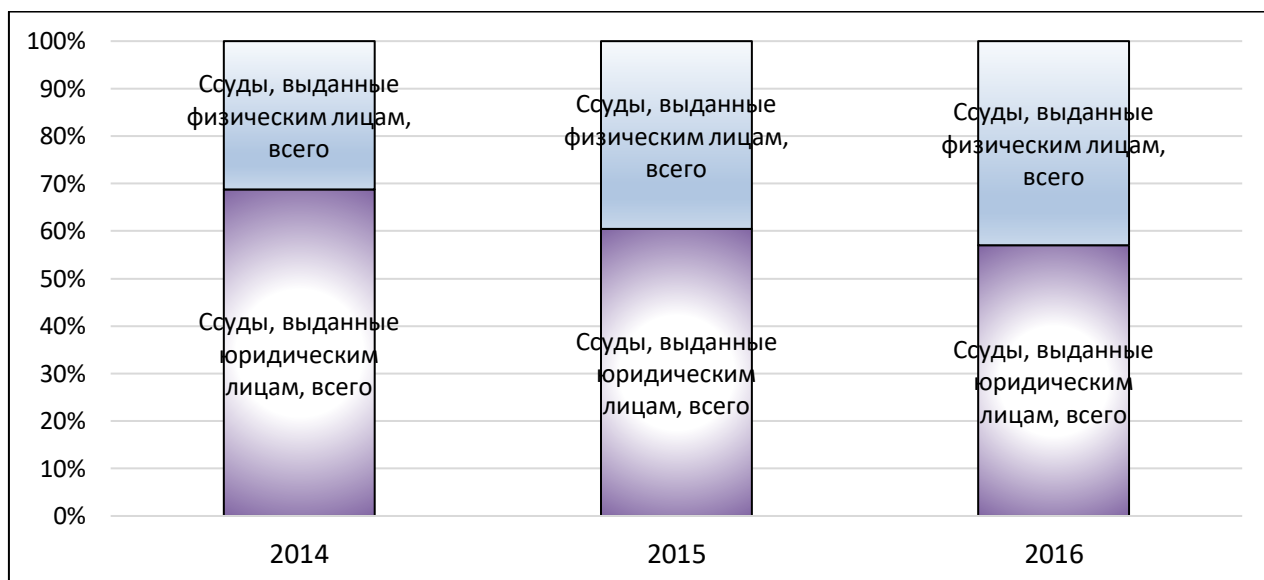


Рис. 2.4. Структура кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в 2014–2016 г.г.

Кредитование физических лиц, а именно потребительское кредитование, занимает немалую долю в структуре кредитного портфеля

АКБ «Металлинвестбанк». Кроме того, эта доля имеет устойчивую тенденцию роста с 31,2 % в начале исследуемого периода до 43 % в конце.

При этом ссуды, выдаваемые заемщикам – юридическим лицам, сокращаются и в абсолютном и в относительном значении. На кредитование юридических лиц в 201г. приходилось 68,8 % всего кредитного портфеля банка, а в 2016 г. – только 57 %.

Кредитная политика АКБ «Металлинвестбанк» опирается на внутреннюю методологию определения качества как корпоративных ссуд, так и розничных кредитных продуктов. В соответствии с внутренними рейтингами заемщиков по непросроченным необесцененным кредитам присваиваются следующие категории качества:

«Ссуды высшего качества» – входят ссуды с низким кредитным риском, не имеющие статуса просроченных и предоставленные заемщикам с безупречной кредитной историей как в АКБ «Металлинвестбанк», так и у других кредиторов. Обязательно данные заемщики являются прибыльными компаниями со стабильным финансовым положением;

«Ссуды среднего качества» – входят ссуды с умеренным кредитным риском, не имеющие статуса просроченных и предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю как в АКБ «Металлинвестбанк», так и у других кредиторов. Возможно эти заемщики в прошлом допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины, являлись в прошлом прибыльными компаниями, но в настоящий момент имеют средние финансовые показатели.

«Ссуды обесцененные» – входят ссуды, не включенные в описанные выше категории.

Изменения объемов и структуры кредитного портфеля «Металлинвестбанк» в исследуемом 3-х летнем периоде сопровождаются и изменением в качестве ссудной задолженности, динамика и структура которой представлены показателями в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Динамика и структура качественных характеристик кредитного портфеля
 ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в 2014–2016 г.г.

Кредитное качество ссуд	Годы						2016 к 2014	
	2014		2015		2016			
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	+,- тыс. руб.	рост, %
1. Ссуды необесцененные	40262856	92,9	29718089	84,8	32223296	86,3	-8039560	80,0
1.1. ссуды высшего качества	36306972	83,8	26131862	74,6	30240050	81,0	-6066922	83,3
1.2. ссуды среднего качества	3955884	9,1	2586207	7,4	1986246	5,3	-1969638	50,2
2. Ссуды обесцененные	3068355	7,1	5319274	15,2	5090852	13,6	2022497	165,9
2.1. непросроченные	1064562	2,5	2038551	5,8	270945	0,7	-793617	25,5
2.2. просроченные прочие ссуды менее 90 дней	300878	0,7	131425	0,4	136626	0,4	-164252	45,4
2.3. просроченные прочие ссуды от 90 до 180 дней	0	0,0	1059	0,0	53619	0,1	53619	-
2.4. просроченные прочие ссуды свыше 180 дней	16188	0,0	2499	0,0	0	0,0	-16188	0,0
2.5. просроченные ссуды низкого качества менее 90 дней	494443	1,1	68978	0,2	82280	0,2	-412163	16,6
2.6. просроченные ссуды низкого качества от 90 до 180 дней	106806	0,2	141351	0,4	27382	0,1	-79424	25,6
2.7. просроченные ссуды низкого качества свыше 180 дней	1065478	2,5	2935411	8,4	2081450	5,6	1015972	195,4
Итого	43331211	100	35037363	100	37317148	100	-6014063	86,1

Выполненные расчеты позволяют сделать вывод о том, что при сокращении кредитного портфеля АКБ «Металлинвестбанк» почти на 14 %, величина ссуд необесцененных сократилась более значительно – на 20 %. При этом ссуды высшего качества уменьшились на 16,7 %, а ссуды среднего качества – почти в 2 раза (на 49,8 %).

Ссуды обесцененные в АКБ «Металлинвестбанк», напротив, увеличились на 65,9 %.

Обесценение ссуд – это потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). При этом самый большой рост наблюдается по группе «ссуды низкого качества свыше 180 дней», он составил 1015 млн. руб. или 95,4 %.

Снижение качества кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в 2014–2016 г.г. подтверждает и изменения в его структуре. Доля в совокупном портфеле ссуд необесцененных сократилась с 92,9 % в 2014 г. до 84,8 % в 2016 г.

Данные изменения иллюстрируют диаграммы на рис. 2.5.

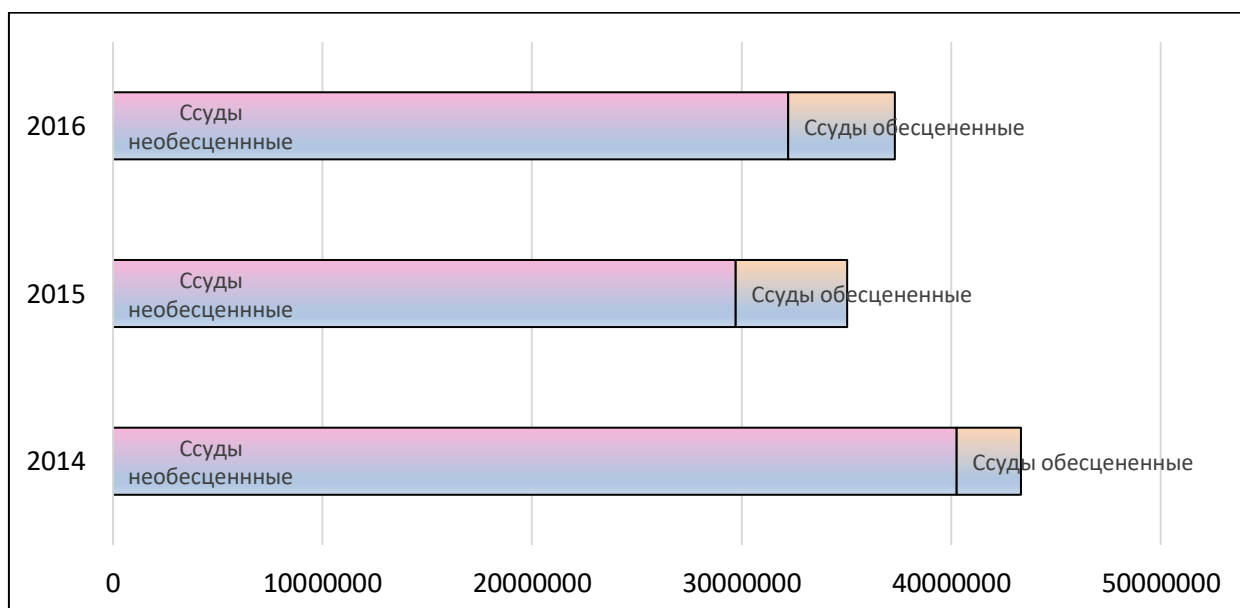


Рис. 2.5. Структура кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по качеству ссуд в 2014–2016 г.г.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что состояние кредитования и кредитного портфеля в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в 2014–2016 г.г. ухудшилось как по объемам кредитования, так и по кредитному качеству ссуд. Но при этом растет потребительское кредитование, появляются новые виды потребительских кредитов, увеличиваются с каждым годом суммы выданных кредитов, что является свидетельством развития кредитной политики банка в отношении заемщика – физического лица.

2.3. Кредитная политика ПАО АКБ "Металлинвестбанк" в отношении заемщика – физического лица

Кредитная политика коммерческого банка должна четко определять цели кредитования, содержать правила реализации конкретных целей, в том числе содержать стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.

Кредитование заемщика–физического лица или потребительский кредит в силу целого ряда причин занимает особое место в общей системе банковского кредита и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике. Однако экономическое содержание, виды, свойства и черты банковского потребительского кредита, механизм его регулирования и предоставления соответствующих ссуд населению недостаточно исследованы в специальной экономической литературе.

Кредитная политика коммерческого банка в отношении заемщика – физического лица, характеризуется процедурами и условиями потребительского кредитования.

Динамика и структура кредитования заемщиков – физических лиц в АКБ «Металлинвестбанк» характеризуются показателями таблицы 2.8.

Динамика и структура потребительского кредитования в ПАО АКБ
«Металлинвестбанк» в 2015–2016 г.г.¹

Вид кредита	Годы				2015 к 2016	
	2015		2016		+,– тыс. руб.	рост, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
Ссуды, выданные физическим лицам, всего	13853700	100	16038931	100	2185231	115,8
Ипотечные и жилищные кредиты	8420133	60,8	10595197	66,1	2175064	125,8
Кредиты на различные нужды	5414225	39,1	5434595	33,9	20370	100,4
Автокредиты	19342	0,2	8780	0,1	-10562	45,4

Представленные показатели позволяют сделать вывод о том, что рост потребительского кредитования (на 2185 млн. руб. или почти на 16 %) в АКБ «Металлинвестбанк» произошел, в первую очередь, за счет увеличения ипотечного и жилищного кредитования. За 2 года сумма данного вида кредитов выросла на 2175 млн. руб. или почти на 26 %.

Кредиты на различные нужды остались на том же уровне, а вот автокредитование уменьшилось более, чем в 2 раза и в 2016 г. составляло только 45,4 % от уровня 2015 г.

Абсолютные изменения потребительского кредитования в АКБ повлекли за собой и структурные, что иллюстрируют диаграммы на рис. 2.6.

В каждой группе кредитов существуют отдельные виды со своими условиями кредитования.

Причин и ситуаций, побуждающих людей обращаться за ссудой существует великое множество, и на каждую из них найдется свой банк с наиболее подходящими заемщику условиями.

¹ В отчетности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2014 г. соответствующая информация отсутствует



2015 г.



2016 г.

Рис. 2.6. Структура потребительского кредитования в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в 2015–2016 г.г.

В настоящее время население обращается з потребительскими кредитами в различные коммерческие банки, конкуренция между которыми достаточно высока.

ПАО "Металлинвестбанк" предлагает своим заемщикам – физическим лицам (или частным лицам) выгодные условия, а именно:

- Низкие процентные ставки.
- Прозрачные условия предоставления кредита.
- Возможность выбрать аннуитетный или дифференцированный платеж.

- Широкий выбор кредитных программ.
- Наличие возможности застраховать свой кредит. [19]

Кроме того, со 2 мая 2017 г. минимальная процентная ставка по потребительским кредитам в АКБ составляет 12,8% годовых.

В соответствии с кредитной политикой АКБ «Металлинвестбанк» в отношении заемщика – физического лица, предлагаются различные виды кредитов., представленные в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Виды потребительских кредитов в АКБ «Металлинвестбанк» по состоянию на 01.05.2017 г.

№ п/п	Наименование кредита	Общая характеристика	Срок предоставления	Процентные ставки (годовых)
1	Рефинансирование	потребительский кредит на погашение имеющихся кредитных обязательств. Часть кредита может быть предоставлена на потребительские нужды (любые цели).	От 6 месяцев до 60 месяцев	14 %
2	Сотрудникам бюджетных организаций РФ	потребительские кредиты по сниженной процентной ставке и суммой кредита до 1 500 000 руб. Также кредитные карты с размером лимита до 300 000 руб. с льготным периодом кредитования. Кроме того, работники бюджетных организаций могут оформить заявку на получение кредита, не выходя из офиса, по минимальному пакету документов	От 12 месяцев до 60 месяцев	От 14 % до 16 %
3	Для своих +	потребительский кредит на любые цели для физических лиц, сотрудников организаций численностью от 100 человек, согласованных Банком.	От 12 месяцев до 60 месяцев	12,8 %
4	Премиум +	потребительский кредит на любые цели для сотрудников группы компаний «Объединенная металлургическая компания»	От 12 месяцев до 60 месяцев	От 13,5 % до 15 %
5	Пенсионный	потребительский кредит на любые цели для физических лиц - пенсионеров	От 12 месяцев до 36 месяцев	От 14,5 % до 16 %
6	Правильный выбор	потребительский кредит на любые цели для физических лиц	От 12 месяцев до 60 месяцев	16 % – 17 %

Если сопоставить условия кредитования физических лиц в АКБ «Металлинвестбанк» с предложениями других коммерческих банков в г. Белгород (таблица 2.10), то можно сделать вывод о том, что они достаточно

выгодны и приемлемы. Но все же привлечение новых заемщиков и удержание старых требует дальнейших мероприятий по удешевлению кредитов.

Таблица 2.10

Характеристики потребительских кредитов в коммерческих банках по состоянию на 01.05.2017 г.²

Вид кредита, Банк	Ставка	Тип	Сумма, тыс. руб.	Валюта	Первый взнос	Срок, мес.
Бюджетникам / госслужащим с положительной КИ Промсвязьбанк , Белгород	от 13.9%	Потребительский кредит	100 - 1000	рубли	—	12 - 84 мес.
Наличными без справок Ренессанс Кредит , Белгород	от 13.9%	Потребительский кредит	30 - 700	рубли	—	24 - 60 мес.
Наличные клиентам с хорошей КИ Хоум Кредит Банк , Белгород	от 14.9%	Потребительский кредит	10 - 850	рубли	—	12 - 84 мес.
На любые цели без справок Восточный Экспресс Банк , Белгород	от 15%	Потребительский кредит	25 - 1000	рубли	—	12 - 60 мес.
Наличными по 2-НДФЛ Альфа-Банк , Белгород	от 15.99%	Потребительский кредит	50 - 700	рубли	—	1 год - 3 года

АКБ «Металлинвестбанк» предлагает также своим заемщикам различные варианты кредитования, обобщенная и более детальная характеристика которых представлена в таблице Приложения 4.

Также различные программы предлагает АКБ «Металлинвестбанк» ипотечным заемщикам. Основные характеристики отдельных программ ипотечного кредитования частных заемщиков отражены в таблице 2.11.

В более полном объеме различные варианты ипотечного кредитования, предоставляемые АКБ «Металлинвестбанк» своим заемщикам – частным лицам, представлены в Приложении 5.

² Данные сайта «Все кредиты России» URL: <http://www.allcredits.ru/credits/cities/belgorod/?type=7>

Виды ипотечных кредитов в АКБ «Металлинвестбанк» по состоянию на
01.05.2017 г.

Вид кредита	Общая характеристика	Срок предоставления	Процентные ставки (годовых)
Ипотечный кредит на приобретение готового жилья	Размер первоначального взноса – не менее 10 % стоимости жилья Минимальная сумма кредита: • в Москве и Московской области - 500 тыс. руб. • в региональных филиалах Банка - 250 тыс. руб. Максимальная сумма кредита: • в Москве и Московской области - 25 млн. руб. • в региональных филиалах Банка - 12 млн. руб.	От 1 года до 25 лет.	От 12,25 % до 12,75 % в зависимости от первоначального взноса
Ипотечный кредит на приобретение строящегося жилья (для объектов, аккредитованных АКБ «Металлинвестбанк».)	Размер первоначального взноса – не менее 10 % стоимости жилья Минимальная сумма кредита: • в Москве и Московской области - 500 тыс. руб. • в региональных филиалах Банка - 250 тыс. руб. Максимальная сумма кредита: • в Москве и Московской области - 25 млн. руб. • в региональных филиалах Банка - 12 млн. руб.	От 1 года до 25 лет.	От 12,25 % до 12,75 % в зависимости от первоначального взноса
Ипотечный кредит 10,5% квартиры на первичном или вторичном рынке недвижимости от списка застройщиков, участвующих в Акции	Размер первоначального взноса – не менее 30 % стоимости жилья Минимальная сумма кредита: • в Москве и Московской области - 500 тыс. руб. • в региональных филиалах Банка - 250 тыс. руб. Максимальная сумма кредита: • в Москве и Московской области - 25 млн. руб. в региональных филиалах Банка - 12 млн. руб. Срок действия: 10.04.2017 – 31.08.2017 г.	От 1 года до 25 лет.	10,5 % Ставка фиксирована на весь срок кредитования.

Некоторые коммерческие банки в г. Белгород (таблица 2.12) предлагают ипотечное кредитование физическим лицам на более выгодных условиях. Например, Сбербанк рассматривает возможность более низкой величины ссудного процента.

Характеристики ипотечных кредитов в коммерческих банках по состоянию
на 01.05.2017 г.³

Вид кредита, Банк	Ставка	Сумма, руб.	Первый взнос	Срок кредита
Акция на новостройки (аккредитованные застройщики) Сбербанк, Белгород	8 - 8.5%	от 300 000	от 15%	до 30 лет
Жильё в ЖК Царицыно Россельхозбанк, Белгород	9 - 14%	100 000 - 20 000 000	от 20%	до 30 лет
Жильё в ЖК 1147 Россельхозбанк, Белгород	9.1 - 12.5%	100 000 - 20 000 000	от 20%	до 30 лет
Ипотека плюс материнский капитал Сбербанк, Белгород	от 9.75%	от 300 000	от 20%	до 30 лет
Акция для молодых семей (вторичное жильё, для клиентов) Сбербанк , Белгород	9.75%	от 300 000	от 20%	1 год - 30 лет
Больше метров - меньше ставка ВТБ 24, Белгород	от 10%	600 000 - 60 000 000	от 20%	до 30 лет

Также АКБ «Металлинвестбанк» дает своим заемщикам – частным лицам, возможность стать владельцем автомобиля отечественного или иностранного производства без длительного накопления денежных средств. Банк предлагает специальные программы автокредитования, которые позволяют приобрести как новое, так и подержанное транспортное средство на привлекательных условиях (таблица 2.13).

Сопоставление условия автокредитования физических лиц в АКБ «Металлинвестбанк» с предложениями других коммерческих банков в г. Белгород (таблица 2.14) позволяет сделать вывод о том, что они несколько хуже. Так, в АКБ «Металлинвестбанк» выше стоимость кредита по сравнению с целым рядом других банков. Например, таких, как Русфинансбанк.

Это говорит о том, что привлечение новых заемщиков невозможно в достаточном количестве без разработки предложений по удешевлению автокредитования.

³ Данные сайта «Все кредиты России» URL: <http://www.allcredits.ru/credits/cities/belgorod/?type=7>

Виды автокредитов в АКБ «Металлинвестбанк» по состоянию
на 01.05.2017 г.

№ п/п	Вид кредита	Общая характеристика	Срок предоставления	Процентные ставки (годовых)
1	Автотранспорт новый	Первоначальный взнос: Не менее 15% от стоимости приобретаемого автомобиля Сумма кредита: от 150 000 руб. до 3 000 000 руб.	от 1 года до 5 лет	От 16,5 % до 21 % – зависит от наличия страхования КАСКО и Страхования заемщика.
2	Автотранспорт с пробегом	Первоначальный взнос: Не менее 20% от стоимости приобретаемого автомобиля Сумма кредита: от 150 000 руб. до 3 000 000 руб.	от 1 года до 5 лет	От 17,5 % до 27,5 % – зависит от наличия страхования КАСКО и Страхования заемщика.

При принятии решения о кредитовании заемщика – физического лица, в АКБ «Металлинвестбанк» необходимо предоставить ряд документов:

1. заявление – анкета;
2. согласие на получение информации из бюро кредитных историй;
3. паспорт РФ;
4. документ(ы) об отношении к воинской службе для лиц, подлежащих призыву в ряды ВС (Военный билет, Удостоверение гражданина, подлежащего призыву на военную службу, Удостоверение личности военнослужащего, Служебное удостоверение для приравненных к военнослужащим граждан);
5. документы, подтверждающие трудовую занятость или пенсионный статус.

Более подробно перечень документов, предоставляемых в АКБ заемщиком, созаемщиком, поручителем – физическим лицом представлен в Стандартном перечне документов для рассмотрения вопроса о предоставлении потребительского кредита заемщику-физическому лицу (Приложение б).

Таблица 2.14

Характеристики автокредитов в коммерческих банках по состоянию на
01.05.2017 г.⁴

Вид кредита, Банк	Ставка	Сумма, руб.	Первый взнос	Срок, мес.
Локомотив (гос. программа) ЮниКредит Банк, Белгород	6.5 - 10.67%	100 000 - 920 000	от 20%	до 3 лет
Hyundai СТАРТ (Solaris) Русфинанс Банк, Белгород	6.5 - 11.1%	50 000 - 6 500000	от 20%	36 мес.
КIA Легко Русфинанс Банк, Белгород	6.5 - 11.1%	50 000 - 6 500000	от 20%	36 мес.
KIA CLASSIC (отдельные марки) Русфинанс Банк, Белгород	6.6 - 11.1%	50 000 - 6 500000	от 20%	12 - 36 мес.
Hyundai CLASSIC (Solaris, Elantra, Creta, I 40) Русфинанс Банк, Белгород	6.6 - 11.1%	50 000 - 6 500000	от 20%	36 мес.
Mazda Direct (с гос субсидией) Русфинанс Банк, Белгород	6.67%	50 000 - 920 000	от 30%	36 мес.
Chery Direct Русфинанс Банк, Белгород	6.67 - 14.5%	50 000 - 1 000000	20 - 40%	12 - 60 мес.

Принятия решения о кредитовании заемщика – физического лица в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» доступна услуга по проверке кредитной истории физических лиц. Например, с помощью получения кредитного отчета из Национального бюро кредитных историй (НБКИ).

Клиент (заемщик) также может получить этот отчет в офисах АКБ, но данная услуга платная и доступна только при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Информация предоставляется оперативно – в течение 5-10 минут после оформления заявки.

Проверка кредитной истории позволяет заемщику:

- понять возможную причину отказа в выдаче кредита;
- быть уверенным в том, что мошенники не оформили на его имя кредит;

⁴ Данные сайта «Все кредиты России» URL: <http://www.allcredits.ru/credits/cities/belgorod/?type=7>

- контролировать правильность информации, переданной из Банка-кредитора в Бюро кредитных историй (персональные данные, своевременность платежей, информацию о запросах и т.д.).

Также клиенты АКБ «Металлинвестбанк» дополнительно могут:

- Получить информацию из Центрального каталога кредитных историй о местонахождении своей кредитной истории;
- Отправить в НБКИ запрос на формирование, замену, аннулирование кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории;
- Отправить в НБКИ запрос на получение справки о сведениях, входящих в состав кредитной истории и обстоятельствах включения данной информации в кредитную историю;
- Оформить годовую подписку на ежеквартальное получение кредитных отчетов по своей кредитной истории;
- Получить сведения из базы данных НБКИ об обременениях автотранспортных средств.

Все отношения заемщика – физического лица с АКБ оформляются договором потребительского кредитования, общие условия которого представлены в Приложении 6.

В отчетности АКБ присутствует информация о кредитовании заемщиков – физических лиц только в следующих целях.

- Ипотечные и жилищные кредиты.
- Кредиты на различные нужды.
- Автокредиты.

Кроме перечисленного, АКБ «Металлинвестбанк» предлагает своим заемщикам – частным лицам оформить кредитные карты с льготным периодом кредитования.

Кредитные карты – это современный платежный инструмент, возобновляемый кредитный лимит, быстрое оформление.

Преимущества:

- Низкая процентная ставка;

- Возможность бесплатного обслуживания карты в течение второго и третьего года;
- Возобновляемый кредитный лимит;
- Льготный период до 55 дней;
- Уведомление о совершенных операциях с услугой «SMS-информирование»;
- Возможность оплачивать покупки в торгово-сервисных точках без взимания комиссии;
- Ежемесячная выписка по всем операциям с картой на Ваш адрес электронной почты.

Предлагаются такие типы карт, как Visa Gold, Visa Classic, MasterCard Gold, MasterCard Standard.

Срок действия карты: 3 года. Валюта: Российские рубли.

Размер лимита кредитования составляет:

- до 300 000 руб. по картам Visa Classic, MasterCard Standard.
- до 1 000 000 руб. по картам Visa Gold, MasterCard Gold.

Рост благосостояния граждан - самый важный фактор развития потребительского кредитования.

2.4. Направления развития кредитной политики коммерческого банка

Совершенствование и развитие кредитной политики коммерческого банка должно быть направлено на решение ряда задач, основными из которых являются увеличение объемов кредитования и управление растущими при этом рисками.

Кредитование физических лиц, бесспорно, является одним из наиболее перспективных направлений деятельности любого коммерческого банка. В настоящее время в банковской практике далеко не все современные операции, предоставляемые физическим лицам, повседневно присутствуют и используются. Вместе с тем на рынке кредитования физических лиц между

коммерческими банками наблюдается достаточно жесткая конкуренция. Этим обусловлена необходимость разработки и предложения заемщикам – физическим лицам не только новых и совершенствования традиционных видов банковских продуктов, но более выгодных условий кредитования. Все это даст возможность коммерческому банку получения дополнительной прибыли и улучшения финансового своего положения на финансовом рынке.

Конечно, большое влияние на кредитную политику коммерческого банка оказывают общеполитические и социально-экономические процессы. Особенно болезненно банковская система реагирует на острые нарушения деловой активности, связанные с войнами, экономическими кризисами, инфляцией и тому подобное.

Кроме того, недостатки кредитной политики, то есть внутренних правил кредитования приводят к увеличению кредитного риска для коммерческого банка. Как показывает практика, особенно разрушительно влияет на качество ссудного портфеля, то есть на величину кредитного риска следующее:

- неправильное распределение полномочий и ответственности;
- несовершенная организационная процедура принятия кредитных решений;
- не должная постановка работы по кредитному контролю;
- недостаточный уровень поставленной работы с проблемными займами;
- частое применение практики, отклоняющееся от требований кредитной политики, процедуры принятия решений о выдаче кредитов;
- закостенелая структура банка, связанная с организацией кредитного процесса;
- порочная практика кредитования «своих заемщиков», то есть рискованная концентрация кредитных ресурсов в компаниях, связанных с банком.

Выполненные исследования на материалах АКБ «Металлинвестбанк» позволяют определить, что, для сохранения конкурентных позиций на рынке кредитования физических лиц банку, в первую очередь, необходимо рассмотреть возможности удешевления предлагаемых кредитных продуктов практически по всему спектру.

В настоящее время в АКБ «Металлинвестбанк» и потребительское кредитование, и автокредитование, и ипотека предлагаются заемщикам – физическим лицам по ставке на 0,5 – 1,5 % выше среднерыночной. Несмотря на наличие других преимуществ, такая позиция банка ограничивает спрос заемщиков.

Как следствие расширения кредитования населения следует ожидать возрастание числа просроченных долгов заемщиков – физических лиц. Трудности с погашением ссуд чаще всего возникают не случайно и не сразу. Это процесс, который развивается в течение определённого времени. Опытный работник банка может ещё на ранней стадии заметить признаки зарождающегося процесса финансовых трудностей, испытываемых клиентом, и принять меры к исправлению ситуации и защите интересов банка. Эти меры следует принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из-под контроля и потери станут необратимыми. При этом следует учесть, что убытки банка не ограничиваются лишь неуплатой долга и процентов. Ущерб, наносимый банку, значительно больше, и он может быть связан с другими обстоятельствами, которые тоже приходится учитывать:

- подрывается репутация банка, так как большое число просроченных и непогашенных кредитов приводит к падению доверия вкладчиков, инвесторов и т.д.;

- увеличиваются административные расходы, поскольку проблемные ссуды требуют особого внимания кредитного персонала и непроизводительного расходования рабочего времени;

- повышается угроза ухода квалифицированных кадров из-за снижения возможностей их стимулирования в условиях падения прибыльности операций;

- замораживаются значительные средства в непродуктивных активах и др.

Современная банковская практика в качестве одного из подходов минимизации кредитных рисков рассматривает стресс-тестирование.

Трудности при использовании известных методов стресс-тестирования часто связаны с отсутствием или недостатком исторических данных о параметрах риска, по которым строятся их прогнозные значения для будущего кризиса. Прежде всего, это относится к оценке кредитного риска, для которого часто отсутствуют исторические данные для построения прогнозной оценки вероятности дефолтов или матрицы вероятностей переходов.

Кроме того, при стресс-тестировании обычно не рассматривается влияние риска ликвидности на величину потерь банка, в то время как отток привлеченных средств в период кризиса может оказывать значительное влияние на величину стоимости активов.

Проведение однофакторных стресс-тестов (анализ чувствительности) предполагает изучение влияния на стоимость кредитного портфеля коммерческого банка изменения одного из факторов риска. Нередко такие тесты используются трейдерами, которые хотят понять, какое влияние на их позиции может оказать существенное изменение определенного фактора риска (например, изменение курса валют). Основной недостаток такого тестирования состоит в том, что при стрессовых ситуациях изменяются не только один, но и остальные факторы риска. Поэтому результаты однофакторного стресс-теста могут получиться некорректными.

Многофакторные стресс-тесты (анализ сценариев) предполагают исследование изменений сразу нескольких факторов риска. Многофакторные стресс-тесты бывают различного типа. Наиболее распространенные из них

основываются на исторических сценариях. Такие сценарии подразумевают рассмотрение изменений факторов риска, которые уже происходили в прошлом. Основным недостатком этого метода является то, что не учитываются характеристики рынка и институциональных структур, которые меняются со временем.

В любом случае, при формировании кредитной политики возникает проблема её эффективности, поскольку, преследуя цель снижения общего риска или обеспечения ликвидности банка, может возникнуть такая ситуация, когда доход от кредитных операций будет отсутствовать или даже убыток, полученный по ним будет много превосходить прибыль. И этот факт однозначно скажет о неэффективной кредитной политике или о неправильной постановке задачи и выбора инструментов для ее решения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенных исследований можно сделать заключение о том, что кредитная политика коммерческого банка в целом — это его стратегия и тактика в области кредитных операций. Кредитная политика, таким образом, включает приоритеты, принципы и содержательные цели конкретного коммерческого банка на кредитном рынке, а также финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения и порядок организации кредитного процесса.

Субъектом кредитования с позиции классического банковского дела являются юридические или физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки. В данной выпускной квалификационной работе исследуется кредитная политика коммерческого банка в отношении субъекта — физического лица.

В последние годы в силу разного рода причин можно наблюдать снижение объемов кредитования населения.

Среди основных проблем потребительского кредитования в Российской Федерации можно выделить следующие:

- 1) увеличение количества невозвращенных и проблемных потребительских кредитов физическими лицами в Российской Федерации;
- 2) высокие процентные ставки по потребительским кредитам физическим лицам в Российской Федерации, что обусловлено высокими рисками кредитования физических лиц в стране;
- 3) отсутствие долгосрочных финансовых ресурсов у отечественных банковских институтов, что обусловлено санкционной политикой зарубежных стран против Российской Федерации и введением секторальных санкций, в том числе и против банковской системы Российской Федерации;

4) непрозрачность потребительского кредитования в Российской Федерации;

5) недостаточность законодательно-нормативных актов, регулирующих потребительское кредитование в Российской Федерации;

6) несовершенство процедуры взыскания долгов по потребительскому кредитованию, что делает данные кредиты недостаточно привлекательными для банковских институтов в Российской Федерации;

7) низкий уровень доверия физических лиц к банковским учреждениям в Российской Федерации, что иногда является фактором их нежелания брать потребительские кредиты;

8) достаточно сложная система оценки кредитоспособности заемщиков у банковских учреждений в Российской Федерации, что часто является причиной длительного рассмотрения заявки физического лица или неоперативности согласования им условий кредитования.

Кредитная политика АКБ «Металлинвестбанк», на материалах которого выполнялась выпускная квалификационная работа, может характеризоваться как достаточно успешная.

Исследования компании «Мир процентов», демонстрируют, что в последний год рейтинг АКБ "Металлинвестбанк" по показателю "Объем кредитов, выданных физическим лицам" вырос на 6 пунктов и сегодня банк занимает 54 позицию. Кроме того, банк наращивает объемы кредитов, выданных физическим лицам. В этом же периоде их рост составил 466 млн. руб. или 5,38 %.

Кредитование физических лиц, а именно потребительское кредитование, занимает немалую долю в структуре кредитного портфеля АКБ «Металлинвестбанк». Кроме того, эта доля имеет устойчивую тенденцию роста с 31,2 % в 2014 г. до 43 % в 2016 г.

Сопоставление условий кредитования физических лиц в АКБ «Металлинвестбанк» с предложениями других коммерческих банков в г. Белгород позволяет сделать вывод о том, что они достаточно выгодны и

приемлемы. Но все же привлечение новых заемщиков и удержание старых требует дальнейших мероприятий по удешевлению всех видов кредитов для населения.

Кредитование физических лиц, бесспорно, является одним из наиболее перспективных направлений деятельности любого коммерческого банка. В настоящее время в банковской практике далеко не все современные операции, предоставляемые физическим лицам, повседневно присутствуют и используются. Вместе с тем на рынке кредитования физических лиц между коммерческими банками наблюдается достаточно жесткая конкуренция. Этим обусловлена необходимость разработки и предложения заемщикам – физическим лицам не только новых и совершенствования традиционных видов банковских продуктов, но более выгодных условий кредитования. Все это даст возможность коммерческому банку получения дополнительной прибыли и улучшения финансового своего положения на финансовом рынке.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации : принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. (с учетом поправок от 30 дек. 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 дек. 2008 г. № 7-ФКЗ) // Российская газета, 2011. – № 7. – 21 янв.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] – М.: Гросс – Медиа, 2012. – 496 с.
3. Федеральный Закон от 2.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" [Текст]: офиц. текст.– М.: Проспект, 2012. – 48 с.
4. Федеральный закон Российской Федерации от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федерального закона от 26.04.2007 №63-ФЗ) [Текст] : офиц. текст.// Парламентская газета, №131 – 13 с.
5. Абрамова, В.А. [Электронный ресурс] : /В.А. Абрамова // Экономика и социум. №2(21) – 2016. – URL: http://www.iupr.ru/domains_data/files/zurnal_21/Abramova%20V.A.,mBD
6. Анализ и оценка банковской деятельности (на основании отчетности, составленной по российским и международным стандартам) [Текст]: учебник / под ред. Щербаковой, Г. Н. – М.: Вершина, 2014. – 560 с.
7. Балакин С. Перспективы и направления развития банковской деятельности // Проблемы теории и практики управления - 2016. - № 8. - С.115-123.
8. Банковское дело [Текст]: учебник для бакалавров. Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Издательство Юрайт, 2015. - 591 с.
9. Банковские риски [Текст]: Учебник. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 452 с.
10. Белозеров, С.А., Мотовилов, О.В. Банковское дело: учебник [Текст] : / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - Издательство: Проспект, 2014. – 408 с.

11. Берзон, Н.И. Банковский сектор России: вызовы, проблемы и перспективы // Финансы и бизнес. - 2016. - N 3. - С.35-46.

12. Божечкова, А. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ: риски и ограничения [Текст] : / А. Божечкова, А. Киюцевская, П. Трунин // Экономическое развитие России. - 2016. - N 7. - С.10-12.

13. Болданкова, Ю.А. Кредитование физических лиц в России [Электронный ресурс] : /Ю.А. Болданкова // **«Наука, образование и культура. – URL: <http://scientificarticle.ru/nashi-avtory/ekonomicheskie-naukidta/196-kreditovanie-fizicheskikh.html> (режим доступа: свободный)**

14. Бондаренко, Т.Н. Ликвидность коммерческого банка [Текст] : /Т.Н. Бондаренко, И.И. Алехина // Проблемы и совершение методов управления: статья, ВГУЭС. – Владивосток, 2014. – 26 с.

15. Боровченко, А.О. Рынок кредитования физических лиц в России: современное состояние и проблемы [Текст] : / А.О. Боровченко, А.А. Уксуменко // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6-5. – С. 920-924;

16. Бурлачков В. Эволюция денежного механизма и эффективность политики Банка России // Экономист. - 2015. - N 5. - С.76-80.

17. Верников А.В. Долгосрочное банковское кредитование: какие банки им занимаются и почему? / А.В. Верников, М.Е. Мамонов // ЭКО. - 2016. - N 9. - С.135-150.

18. Годовой отчет ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2014 г. Официальный сайт ПАО АКБ "Металлургический инвестиционный банк" [Электронный ресурс] : / URL: http://metallinvestbank.ru/downloads/fin_otchet/fin_otchet_2014.pdf (режим доступа: свободный)

19. Годовой отчет ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2015 г. Официальный сайт ПАО АКБ "Металлургический инвестиционный банк" [Электронный ресурс] : / URL:

http://metallinvestbank.ru/downloads/fin_otchet/fin_otchet_2015.pdf (режим доступа: свободный)

20. Годовой отчет ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2016 г. Официальный сайт ПАО АКБ "Металлургический инвестиционный банк" "Металлургический инвестиционный банк" [Электронный ресурс] : / URL: http://metallinvestbank.ru/downloads/fin_otchet/fin_otchet_2016.pdf (режим доступа: свободный)

21. Гончаров, А.И. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / А. И. Гончаров, М. В. Гончарова. - Волгоград: ВолгГТУ, 2015. - 252 с

22. Зотов, А.Н. Проблемы функционирования банков в условиях финансового кризиса [Текст]: // Банковские услуги. – 2014 – №10.- С. 20- 24.

23. Зубченко, Л.А. Новые тенденции в развитии банковского маркетинга [Текст] : / Л.А. Зубченко // Маркетинг в России и за рубежом. - 2013. - № 1. - С. 21-25.

24. . Иванов, О. Проблемные кредиты: дна не видно. [Текст]: /О. Иванов //Банки и деловой мир 2015 – № 5 – С. 32.

25. Исаев, Р.А. Способы обеспечения и улучшения качества обслуживания клиентов банка [Текст]: /Р.А. Исаев // Методы менеджмента качества. — 2015. — № 6. – с.52-64.

26. Исаева, Е.А. Теоретические основы банковского кредитования физических лиц: сущность и виды [текст]: /Е.А. Исаева, Н.Г. Савинова // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: Межвузовский сборник научных трудов. – И-во: Самарский государственный экономический университет (Самара). № 1. – 2016. – С. 530-533.

27. Казакова, Е.Б. Потребительское кредитование: состояние, проблемы и пути развития [Текст]: /Е.Б. Казакова // Lex Russia (Русский закон), 2016. – № 7 – С.48-58.

28. Колесникова, Е.И. Потребительское кредитование во время кризиса и его проблемы [Электронный ресурс]: /Е.И. Колесникова // Международный

студенческий научный вестник. – 2016. – № 1. URL: <https://eduherald.ru/ru/article/view?id=14310> (режим доступа: свободный)

29. Кокорина, М.В. Проблемы банковского кредитования физических лиц на современном этапе в РФ [Текст]: /М.В. Кокорина // Молодой ученый. — 2014. — № 12. — С. 137-139.

30. Кольвах, Ю.А. Банковское кредитование населения: проблемы и пути их решения [Текст]: /Ю.А. Кольвах // Банковский менеджмент 2015 – № 1 – С. 44.

31. Корниенко, С.Л. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: / С.Л. Корниенко, О.Н. Афанасьева – учебное пособие. 7-е изд., стер. Гриф УМО МО РФ. – М.: Кнорус, 2013 г. - 250 с.

32. Короткова, В.П. Особенности кредитования и динамика объемов кредитования юридических и физических лиц в современных условиях [Текст]: / В.П. Короткова // Экономические науки. – 2017. – № 58–2. – С.

33. Куликов, Н.И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование : монография / Н.И. Куликов, Н.П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 108 с. – 100 экз.

34. Кроливецкая, Л.П., Банковское дело: Кредитная деятельность коммерческих банков [Текст] : учебник / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова – М.: КНОРУС, 2014. – 280 с.

35. Лаврушин, О.И. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : /О.И. Лаврушин учеб. пособ. / – М.: КноРус, 2011. – 560 с.

36. Лобов А.А. Разработка кредитной политики банка для рынков, подлежащих кредитному рациионированию // Вестник НГУ. Сер. Соц.-экон. науки. - 2015. - Т.15, вып.3. - С.21-31.

37. Максutow, Ю. Кредитные риски: угрозы и пути их нейтрализации [Текст] : /Ю. Максutow // Аналитический банковский журнал. – 2014. – № 10. – С. 46.

38. Мир процентов. Официальный сайт [Электронный ресурс] : URL: <http://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-fl.html>, режим доступа свободный

39. Молчанов, А.В. Коммерческий банк в современной России [Текст] : теория и практика: Учебник / А.В. Молчанов – М.: Финансы и статистика, 2015. – 620 с.

40. Моргунов В. Управление ликвидностью банковского сектора банком России: наблюдения из опыта последних трех лет // Экономическое развитие России. - 2016. - Т.23, N 9. - С.54-58.

41. Основы банковского дела [Текст]: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2016. — 386 с.

42. Официальный сайт ПАО АКБ "Металлургический инвестиционный банк" [Электронный ресурс] : URL: http://metallinvestbank.ru/about/financial_leverage/financial/, режим доступа свободный

43. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс] : URL: <http://cbr.ru/statistics>, режим доступа свободный

44. Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. Учебник [Текст] : /Г.С. Панова – М.: ИКЦ «ДИС», 2014. - 464 с.

45. Рассказова А. Повышение эффективности корпоративного банкинга: концепция поддержки // Проблемы теории и практики управления - 2015. - № 11. - С.78-86.

46. Руденко, Т.А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц [Текст] : /Т.А. Руденко // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 1106-1107.

47. Рыкова, И.Н. Рынок потребительских кредитов: российский и зарубежный опыт [Текст] : /И.Н. Рыкова //Финансы и кредит. – 2014. – №36. – С. 11.

48. Сандоян Э. Альтернативный подход к развитию системы резервирования банковских обязательств [Текст] : / Э. Сандоян, Л. Мнацаканян, Ф. Адиян // Проблемы теории и практики управления - 2016. - N 8. - С.124-134.

49. Степанова, О.В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения [Текст] : /О.В. Степанова, С.А. Орлова, Т.В. Шпортова // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 2 (часть 13) – С. 2930-2932.
50. Стокман, А.Н. Проблемы кредитования физических лиц в России. [Текст] : /А.Н. Стокман // Менеджмент, 2015 – №5 – С. 22.
51. Сухов М.И. Современная банковская система России: некоторые актуальные аспекты // Деньги и кредит. - 2016. - № 3. - С.3-6.
52. Топсахалова Ф.М.-Г., Урусова А.Б. Теоретические основы кредитования физических лиц и их экономическая безопасность [Текст] : // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 9-3. – С. 592-596.
53. Ушанов, А. Риск как основной параметр кредитной сделки [Текст] : /А. Ушанов // Бухгалтерия и банки, 2014 – № 10 – С. 45.
54. Федоров, А.В. Проблемы взыскания задолженности по потребительским кредитам [Текст] : /А.В. Федоров // Бухгалтерия и банки, 2013 – № 1 – С. 44.
55. Финансы и кредит [Текст]: учебник для студентов вузов / Под ред. А.Н. Трошина, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. – М.: Инфра-М, 2014. – 407 с.
56. Хромов, М. Российский банковский сектор [Текст]: / М. Хромов // Эволюция развития России. — 2014. — № 9. — С. 37-40.
57. Хромов М. Банковский сектор // Экономическое развитие России. - 2015. - Т.22, N 8. - С.66-71; 2016. - Т.23, N 1. - С.42-47.
58. Хромов М. Господдержка банковской системы: обеспечение стабильности или снижение конкуренции? // Проблемы теории и практики управления - 2016. - N 9. - С.15-21.
59. Титов, А.Б. Некоторые аспекты функционирования региональной инновационной системы на примере Белгородской области / Титов А.Б., Ваганова О.В. Известия Байкальского государственного университета. 2016. Т. 26. № 4. С. 550-556.

60. Vaganova, O.V. The analysis of indicators of social development in the macro region (on the example of the central federal district)//Vaganova O.V., Kucheryavenko S.A., Vykanova N.I., Stenyushkina S.G. Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2016. Т. 2. № 3. С. 29-37.

61. Титов, А.Б. Методический подход к определению перспективных отраслей региона в условиях турбулентности экономики /Титов А.Б., Ваганова О.В.// Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2015. Т. 1. № 3 (5). С. 56-63.

62. Management of innovative process in the economy at the regional level // Vaganova O.V., Vladyka M.V., Balabanova V., Kucheryavenko S.A., Galtsev A.V. International Business Management. 2016. № 10. С. 3443.

63. Vladyka M.V., Kucheryavenko, O.V. Vaganova, S.A., Sivtsova, N.F., Borodin, A.I. Investments as an Accelerator of Regional Innovation Development// International Business Management. – 2016. - №10 (19). - P. 4592-4596.

64. Налоги и налоговая система : учебное пособие / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.В. Сапрыкина. – Белгород, НИУ «БелГУ», 2016 – 130 с.

65. Азаренкова, Г.М. Анализ особенностей краудфандинга как способа привлечения средств в финансовый проект начинающих предпринимателей [Текст] / Г.М. Азаренкова, Н.С. Мельникова // Сборник научных трудов «Финансово-кредитная деятельность: проблемы теории и практики», 2017. – С. 91-96

66. Хромов М. Государственная поддержка банковской системы // Экономическое развитие России. - 2016. - Т.23, N 3. - С.72-75.

67. Чернова, М. Кредитование физических лиц и оценка платежеспособности заемщика [Текст] : /М. Чернова // Банковский менеджмент, 2013 – № 15 – С. 42.

68. Шамин, Д. Оценка кредитных рисков [Текст] : /Д. Шамин // Бухгалтерия и банки, 2014 – № 12 – С. 37.

69. Щербаков, В. Кредитный процесс в банке: направления

совершенствования. Учебник. [Текст] : /В. Щербаков // Бухгалтерия и банки. - 2013. - N 1. - С. 16 - 20.

70. Юманова, Н.Н. Анализ современного состояния банковского кредитования населения. [Текст] : / Н.Н. Юманова, С.А. Кузнецов // Экономические науки. – 2016. – № 1 (43). – С. 138–140.

71. Яхшисарова, З.Р. [Текст] : / З.Р. Яхшисарова, З.Т. Насретдинова // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 5-5. – С. 656-657.

ПРИЛОЖЕНИЯ