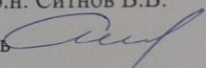


Министерство образования и науки РФ
Автономная некоммерческая организация высшего образования
Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка»
Факультет Экономики и управления
Кафедра Банковского дела
Программа высшего образования
Направление «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»

ДОПУСКАЕТСЯ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой:

к.э.н. Ситнов В.В.

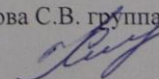
подпись 

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА

**«АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
НА ПРИМЕРЕ ПАО БАНК ЗЕНИТ»**

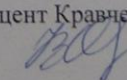
Выполнил:

Коновалова С.В. группа ЭФК 41

подпись 

Научный руководитель:

к.э.н. доцент Кравченко О.В.

подпись 

Самара

2017

Оглавление

Введение.....	3
1. Теоретические основы банковского кредитования физических лиц.....	6
1.1 Понятие, сущность и виды кредита	6
1.2 Особенности кредитования физических лиц в коммерческом банке.....	12
1.3 Способы оценки кредитоспособности физических лиц	19
2. Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО Банк ЗЕНИТ	27
2.1 Организационно – экономическая характеристика ПАО Банк ЗЕНИТ.....	27
2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Банк ЗЕНИТ	36
2.3 Анализ кредитных продуктов для физических лиц в ПАО Банк ЗЕНИТ	47
3. Совершенствование кредитной работы в ПАО Банк ЗЕНИТ при обслуживании физических лиц.....	57
Заключение	68
Список используемых источников.....	71
Приложение	76

Введение

Актуальность данной темы выпускной квалификационной работы обусловлена немалым, за последнее время ростом кредитования физических лиц.

Кредитование физических лиц получило в нашей стране весьма значительное развитие.

На сегодняшний день потребительское кредитование является одним из залогов стабильности социальной и экономической сфер общества. Выдача кредитов банками для населения имеет очень большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, различных товарах, услугах и медицине. Но кроме социальных, кредитование выполняет еще и экономические задачи, что позволяет как можно более рационально использовать время на денежные средства вкладчиков.

Ежегодно возрастает размер кредитования и расширяется список предоставляемых банками кредитных продуктов. Однако твердые условия межбанковской конкуренции на рынке России в отношении кредитования физических лиц принуждают банки находить пути повышения эффективности кредитования и увеличения его привлекательности для населения. Этот процесс зависит не только от значимых инвестиций и разветвленной сети отделений банков, но и глубокого знания основ кредитных отношений, осмысливания сущности и роли потребительского кредитования в самой системе кредитных отношений.

До наступившего финансового кризиса, кредитование физических лиц являлось одним из более доходных направлений банковской деятельности. К концу августа 2015г. банки выдали физическим лицам более 2,8 трлн. руб. После начала финансового кризиса, продолжающегося по настоящий момент, рост кредитного портфеля физических лиц прекратился, и в движении 2016г. наблюдалось ограничение портфеля кредитования в среднем на 2% каждый месяц.

Целью исследования является анализ кредитования и методы оценки кредитоспособности физических лиц, разработка предложений по совершенствованию кредитного обслуживания физических лиц.

Предмет исследования – ссудные операции коммерческого банка, процедуры кредитования и оказания кредитных услуг населению, факторы, влияющие на качество кредитного портфеля банка.

Задачи исследования:

- 1) рассмотреть принципы кредитования коммерческого банка;
- 2) проанализировать особенности организации кредитного процесса в коммерческом банке;
- 3) изучить методы оценки кредитоспособности физических лиц в коммерческом банке;
- 4) рассмотреть организацию управления кредитным портфелем коммерческого банка;
- 5) провести обзор нормативно – правовой базы потребительского кредитования коммерческого банка;
- 6) сформулировать рекомендации по повышению эффективности кредитных операций коммерческого банка при кредитовании физических лиц.

Объект исследования – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Степень разработанности темы. Вопросы теории кредита изучали ведущие отечественные ученые, такие как; С.В. Богомолов, Л.Г. Батракова, Н.И. Валенцева, Л.А. Дробозина, О.М. Макарова, Дж.Ф. Стружкин, и др.

В настоящее время вопросы развития системы потребительского кредитования являются предметом обсуждения в периодических изданиях, на научных конференциях и семинарах у таких авторов как Д.З. Вагапова, А.Е. Егоров, С.Л. Ермаков, И.А. Зарипов, Н.И. Парусимова, О.М. Солнцев, В.В. Янов и пр.

Теоретическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в том, что выводы и положения, дополняют и расширяют исследования содержания и роли системы кредитования физических лиц.

Практическая значимость работы заключается в том, что полученные результаты возможны к применению в ПАО Банк ЗЕНИТ для совершенствования кредитования физических лиц.

Структура выпускной квалификационной работы определена целью и задачами исследования и представлена введением, тремя главами, поделенными на параграфы, заключением и списком литературы.

1. Теоретические основы банковского кредитования физических лиц

1.1 Понятие, сущность и виды кредита

Кредит (от лат. *credĭrum* – ссуда, долг; доверие) – это вид экономической сделки, оформленной в виде договора между юридическими или физическими лицами о займе или ссуде. Согласно данному договору кредитор предоставляет заемщику на определенный срок деньги или в некоторых случаях имущество.

Необходимость и вероятность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота денежных средств, в процессе воспроизводства: на одних местах освобождаются денежные средства, выступающие источником кредита, на остальных появляется необходимость в кредите, к примеру, для расширения изготовления.

Смысл кредитных отношений растет. Развитие рыночных отношений подразумевает наибольшее ограничение централизованного перераспределения валютных ресурсов и переход в большей степени к горизонтальному их движению на финансовом рынке. Изменяется роль кредитных институтов в управлении народным хозяйством, увеличивается роль кредита в системе экономических отношений. С поддержкой кредита в рыночной экономике, до этого только, облегчается и становится настоящим процесс перевода денежных средств из одних отраслей в остальные. Ссудный основной капитал перераспределяется между ветвями с учетом рыночной конъюнктуры в те сферы, какие обеспечивают приобретение наиболее высочайшей прибыли или являются приоритетными с точки зрения общенациональных интересов России.

По понятию А.Е.Егорова «Кредитование физических лиц рассматривается, как принципиальная составная дробь целостной системы кредитных отношений. Основная цель кредитования физических лиц – содействовать наиболее абсолютному удовлетворению потребительских

нужд населения. При этом следует выделить, что существенной чертой кредитования выступают дела кредитора и заемщика» [22, С. 4].

Из вышесказанного можно вывести следующее определение кредита – это система отношений между банком и физическим, или юридическим лицом, содержащаяся в передаче валютных средств банком заемщику на определенных критериях, предусмотренных кредитным контрактом. Банковские кредиты разделяются на ряд видов по разным аспектам или признакам.

В основу их классификации могут быть положены разные особенности, отражающие те или иные стороны кредитования (Табл. 1).

Таблица 1 – Классификация банковских кредитов

№	Критерий	Виды кредитов
1	По срокам использования	До востребования Срочные: краткосрочные; среднесрочные; долгосрочные
2	По субъектам кредитования	Предприятиям: государственным; негосударственным Гражданам Другим банкам Хозяйствующим субъектам
3	По назначению	Потребительский Промышленный Торговый Сельскохозяйственный Инвестиционный Бюджетный
4	По сфере применения	В область производства В сферу обращения
5	По размерам	Мелкие Средние Крупные
6	По платности	С рыночной процентной ставкой С повышенной процентной ставкой С льготной процентной ставкой

По срокам пользования кредиты бывают до востребования и срочные (среди которых, в свою очередь, выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные). В зависимости от субъекта кредитования распознают кредиты муниципальным и негосударственным компаниям, гражданам, иным банкам, иным хозяйственным субъектам, подключая органы власти, совокупные компании, международные соединения и организации [16, с. 84].

По назначению распознают кредит потребительский, экономный, индустриальный, инвестиционный коммерческий, аграрный.

Потребительский кредит – это ссуды, предоставляемые людям, на всевозможные виды нужд, в том числе ссуды на покупку продуктов долгого использования, ипотечные кредиты, займы на срочные потребности и др. По размерам кредиты распознают большие, средние и маленькие. В зависимости от платности банковские кредиты разделяются на ссуды с рыночной, завышенной и льготной процентной ставкой. Различают личные и совместные объекты кредитования.

Банковские ссуды разделяются в зависимости от валюты, применяемой при кредитовании (кредиты в рублях, долларах США, евро и т. д.).

Обеспеченность в широком значении – это присутствие гарантий, дающих уверенность в том, что ссуда будет вовремя возвращена кредитору. Банковские кредиты по порядку погашения разрешено поделить на две группы:

В первую группу следует включить кредиты, погашаемые единовременно, во вторую – кредиты с рассрочкой платежа.

Под кредитами с погашением в рассрочку числятся ссуды, погашение которых состоит из двух и более платежей (как правило, каждый месяц, ежеквартально или раз в полугодие). К предоставленной группе относятся кредиты самых разных видов, в том числе: фирменные (коммерческие), по открытому счету, вексельные, лизинг, факторинг, форфейтинг, ипотека и др. В зависимости от вида процентных ставок банковские кредиты разрешено разделить на две группы: кредиты с фиксированной и плавающей процентной ставкой. Фиксированная процентная ставка устанавливается на целый период кредитования и не подлежит пересмотру. В этом случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке, за внедрение кредитом вне зависимости от конфигурации конъюнктуры на рынках процентных ставок. Это прибыльно как кредитору, так и заемщику, так как обе стороны имеют возможность

практически рассчитать свои деньги и издержки, связанные с внедрением предоставленного кредита. Фиксированные кредитные ставки, как правило, употребляются при краткосрочном кредитовании. По размерам принято деление банковских ссуд на мелкие, средние и большие. В банковской практике не имеется одного подхода к классификации кредитов по данному признаку.

Порядок выдачи и погашения банковских кредитов регулируется Положением о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями валютных средств и их возврата (погашения), утвержденным ЦБ РФ 31.08.1998 №54 – П.

В основном случае банк дает кредит, т. е. выступает кредитором, в ином берет кредит, т. е. является заемщиком. Банк может брать или давать кредиты другим банкам (кредитными организациями), включая банк промежуточный, выполняя в зависимости от ситуации многофункциональную или пассивную функцию. В этом случае обладает место межбанковское кредитование. Что касается всех других компаний, организаций, учреждений и физических лиц, то кредитные дела носят другой характер – тут банк практически непрерывно является стороной, дающей кредит [21, с. 102].

Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному соглашению банк или другая кредитная организация (кредитор) обязуются дать валютные средства (кредит) заемщику в размере и на критериях, предусмотренных контрактом, а заемщик обязуется вернуть полученную валютную сумму и заплатить проценты на нее.

Кредитный договор обязан быть заключён в письменной форме. Критериями в кредитном договоре являются: условия выдачи, погашение, процентная ставка, срок возврата, кредитор, заемщик. [13, с.67].

Роль кредита в экономике рассматривается на макро – и микроуровне, методика этого действия (Рис. 1).

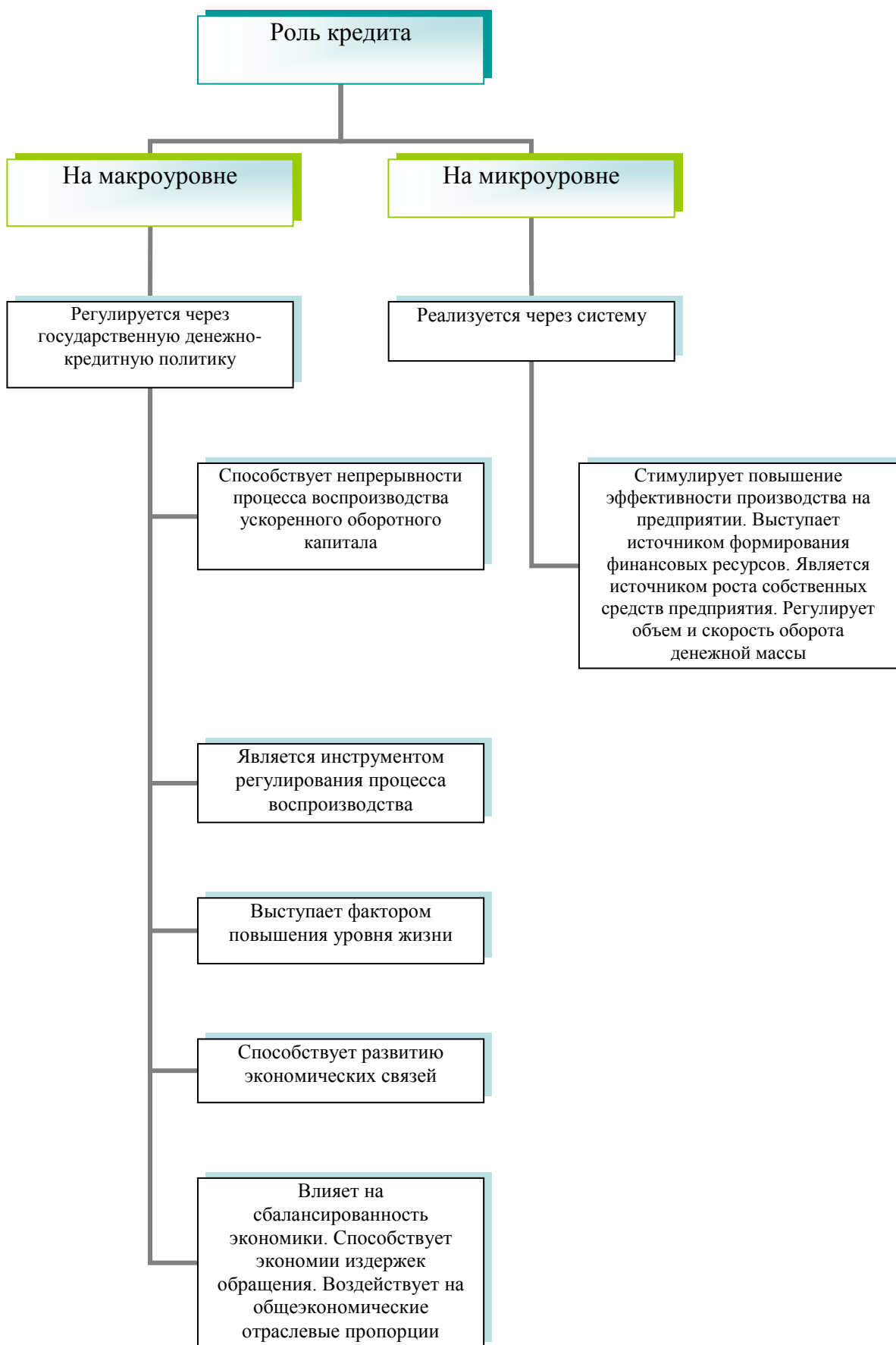


Рисунок 1 – Роль кредита в экономическом развитии общества

Предоставление банком валютных средств, заемщикам выполняется следующими методами:

1) Разовым зачислением валютных средств на указанные банковские счета или выдачей наличных средств заемщику – физическому лицу;

2) Изобретением кредитной полосы. Под изобретением кредитной полосы понимается мнение соглашения контракта, на основании которого заемщик получает преимущество на приобретение и внедрение в движение обусловленного срока валютных средств;

3) Кредитование банком банковского счета заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем валютных средств) и оплаты расчетных документов возможно, если критериями договора предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование такого типа при недостаточности или отсутствии на нем валютных средств выполняется при установленном лимите (т. е. наибольшей сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого обязан быть погашен кредит заемщика;

4) Размещение валютных средств заемщику происходит на объединенной базе;

5) Иными методами, не противоречащими действующему законодательству.

Погашение размещенных банком валютных средств и уплата процентов по ним происходит в последующем порядке:

1) Методом списания валютных средств с банковского счета заемщика по его платежному поручению;

2) Методом списания валютных средств в порядке очередности, поставленной законодательством, с банковского счета заемщика (обсуживающегося в ином банке) на основании платежного поручения (в поле «Условия оплаты» указывается «без акцепта») при условии, если контрактом предусмотрена вероятность списания валютных средств без постановления заемщика (при этом заемщик должен письменно сообщить

банк, в котором открыт его банковский счет, о собственном соглашении на без акцептное списание средств в заключенном договоре в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ);

3) Методом списания валютных средств, с банковского счета заемщика (юридического лица), обсуживающегося в банке – кредиторе, на основании платежного запроса (в поле «Условия оплаты платежного запроса указывается «без акцепта»), если критериями контракта предусмотрено проведение указанной операции;

4) Методом перечисления средств со счетов физических лиц на основании их письменных постановлений, перевода валютных средств заемщиков через салоны связи или остальные кредитные организации, взнос наличных средств в кассу кредитора на основании приходного кассового ордера.

Таким образом, можно сформулировать определения банковского кредита и банковского кредитования.

Банковский кредит – это денежные средства, передаваемые (либо предназначенные к передаче) банком или иной кредитной организацией заемщику в процессе кредитования, в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Банковское кредитование – это урегулированная нормами права разновидность предпринимательской деятельности банков и других кредитных организаций, направленная на предоставление в кредит собственных и заимствованных средств на условиях возвратности, срочности, платности.

1.2 Особенности кредитования физических лиц в коммерческом банке

С точки зрения Ю. В. Крупнова, потребительские кредиты следует изучать как отдельную, самостоятельную форму банковского кредита, имеющую черты, как ссуды средств, так и ссуды капитала [14. С. 125]. При

выдаче физическому лицу потребительского кредита, как и в случае банковской ссуды средств, предоставляемые средства в кредит применяются на конкретные цели, покупки нужных продуктов. Но для банков эти средства являются капиталом. Для заемщиков полученная ссуда элементарно расходуется на цели собственного употребления. Физические лица погашают свою задолженность по потребительским кредитам лишь за счет личных средств и богатства [23, с. 95]. В настоящее время кредитование населения переживает реальный всплеск развития: за 4 года доля кредитов в активах банковской системы выросла в 3 раза, а соответствие розничных кредитов и ВВП – практически в 6 раз. Это объясняется следующими обстоятельствами:

1) Кредитные ставки достаточно продолжительно находились на чрезвычайно больших уровнях (30% и больше) и в настоящее время снизились до сравнительно приемлемых (до 25%);

2) Кредитование населения обладает большим потенциалом для экстенсивного расширения. Высокие темпы экономического роста в сочетании с непрерывно снижающейся инфляцией и растущими валютными заработками, сформировавшимися у довольно широких слоёв населения, позитивно воздействуют на динамику размеров кредитования. А положительное ожидание сравнительно собственного грядущего материального расположения – важное ограничение для обращения в банк за кредитом;

3) Функциональная политика самих банков, осознавших вероятные выгоды кредитования населения и предложивших рынку широкую линейку банковских товаров;

4) Кредитовать население доходнее, по официальной статистике Банка России средняя цена по рублевым кредитам физических лиц на 7 – 8% была больше ставки по кредитам компаниям, выдаваемым на тот же срок;

5) В кредитовании настоящего сектора существенно развита конкуренция, подстегиваемая развитием фондового рынка и проникновением

иностранных банков. Чтобы продвигать бизнес дальше, банки обязаны дорожить всяким, даже самым малыми средствами заемщика [22, с. 65].

Исходя из определения кредитования, можно выделить следующие основные принципы банковского кредитования (Рис. 2).



Рисунок 2 – Основные принципы банковского кредитования

Возвратность – главная особенность кредита как экономической категории. Данный принцип предполагает необходимость своевременного возврата полученных финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком.

Срочность кредитования значит, что кредит обязан быть возвращен во взыскательно установленный срок. Соблюдение этого принципа нужно для обеспечения самого существования банков: взгляды организации их работы не разрешают класть полученные ими средства во вложения, не имеющие предусмотренных контрактом сроков возврата. Выполнение заемщиком обещаний по срокам возврата кредита позволяет банку сделать свои обещания перед вкладчиками.

Принцип платности кредита значит, что любой обязан заплатить банку определенную плату за временное пользование его средствами. Этот принцип реализуется чрез устройство банковского процента.

Кредит, кредитование, кредитная политика – звенья одной цепи. Эти мнения тесно взаимосвязаны. Вторая категория в популярной мерке уточняет и углубляет первую, а третья конкретизирует и расширяет вторую. Одновременно кредит и кредитование – это составляющие кредитной политики.

Осуществление кредитной политики является главным курсом деятельности и важной сферой банковского менеджмента. Значение этого направления тяжело переоценить. Кредитные операции составляют базу деятельности, и являются самой прибыльной статьей банковского бизнеса. Итак, кредитная политика – это совокупность функциональных и пассивных банковских операций, осматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку заслуги намеченных целей и позволяющих решить задачу рационального распределения кредитного ресурса в критериях действительно имеющихся ограничений (обязательные нормативы и подлинный размер средств, к размещению) [41, с. 78].

Кредитная политика описывает приоритетные направления деятельности, его стратегию и стратегию в области воплощения функциональных банковских операций, кредитования физических лиц, межбанковского кредитования, повышения эффективности кредитного процесса с целью понижения рисков, обеспечения прибыльности работы с учетом состояния экономики и потребностей рынка [33, с. 4 – 5].

Кредитная политика является неотъемлемой составляющей стратегии деятельности и подключает в себя подходы по организации кредитных взаимоотношений с юридическими и физическими лицами, постановку задач в области кредитования народного хозяйства и населения, проведения практических мер по их осуществлению. Целью кредитной политики является действенное расположение привлеченных средств, в функциональные банковские операции для реализации общегосударственных ценностей развития экономики на базе

соблюдения принципов прибыльности, сохранности и прочности.

Кредитная политика охватывает такие функциональные операции как:

- кредиты физическим лицам, в том числе предоставление овердрафта по текущим счетам с внедрением пластиковых карточек;
- кредиты юридическим лицам, в том числе кредитный сервис корпоративных покупателей и личных бизнесменов;
- межбанковские кредиты;
- операции с ценными бумагами;
- финансовая аренда (лизинг);
- банковские гарантии и поручительства;
- финансирование по уступку валютных запросов (факторинг);
- форфейтинг [34, с. 11 – 13].

Потребительский кредит способствует развитию экономики по нескольким принципам.

Во-первых, он способствует стимулированию потребления населением товаров длительного пользования и услуг и, как следствие – их производству.

Во-вторых, потребительское кредитование положительно влияет на перераспределение доходов не только между различными участниками процессов производства и потребления, но и во времени.

В-третьих, он устанавливает баланс между совокупным спросом и совокупным предложением в краткосрочном периоде.

В-четвертых, сокращает временные разрывы между потребностью в определенных товарах и услугах и возможностью их оплаты, а также издержки обращения, связанные с хранением товаров.

В-пятых, потребительское кредитование увеличивает скорость денежного обращения. С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость

предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода.

В-шестых, дает возможность производителям снять остроту проблемы перепроизводства товаров и услуг, скоординировать в будущем производственные планы с учетом прогноза потребительского спроса и избежать кризиса сбыта [15, С. 69].

В это же время потребительский кредит может показывать и плохое воздействие на экономические процессы:

1) Потребительский кредит приводит к чрезмерным тратам. По мере роста задолженности нередко появляются проблемы с ежемесячными платежами. Кроме такого, заемщик с наибольшей частью задолженности в потребительском бюджете частично теряет ресурсы и притягательность для товаропроизводителей в будущем;

2) Как правило, оплата кредитом обходится дороже, чем при оплате наличными. Увеличение расходов соединено с необходимостью оплаты процентов за использование кредитом;

3) На макроуровне потребительский кредит, временно показывает рост и формирует высокую конъюнктуру, в окончательном счёте, может выйти за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастанию перепроизводства и обострению экономических кризисов. Уровень потребительского кредитования зависит от фазы экономического цикла. На стадии взлета население усиливает спрос на кредит, в период пика – замедляет, в период спада – грубо понижает, в период депрессии – выравнивает, а потом увеличивает объемы покупок продуктов в кредит. Потребительский кредит в период взлета может содействовать «перегреву» экономики.

4) В критериях глобализации экономики в особенности, очевидно, появляются отличия в способности предоставления потребительского кредита отечественными и зарубежными компаниями. Крупнейшие, транснациональные фирмы, встретившись с кризисом, реализуются в странах базирования и изготовления продуктов и услуг, дают наиболее выгодные

условия потребительского кредитования на отечественном рынке, повышая свои шансы в конкурентной борьбе. Отечественные фирмы, нередко наиболее слабые в финансовом отношении, дают наименее выгодные условия кредитования. Данный факт оказывает негативное действие на конкурентоспособность российских компаний [22, с. 128].

Тенденции развития отечественного рынка кредитования населения соединены с устранением назревших в данной сфере проблем. Можно отметить последующие трудности кредитования населения: недобросовестная конкуренция и тесно связанная с ней информационная неувязка. Проводимые маркетинговыми фирмами рекламные мероприятия не в совершенной мере дают заемщикам информацию о качествах и проблемах банковского кредитования, в частности, о настоящей стоимости кредита. Банки обязаны быть заинтересованы в том, чтоб процентные ставки по кредитам были «раскрытыми», так как это напрямую соединено с платежеспособностью заемщика и означает уменьшение риска невозврата кредита.

Дополнительные платежи, какие заемщику приходится выплачивать кроме погашения кредита и процентов по кредиту. К ним относят:

– кредитная ставка (% годовых) единовременных платежей: начальный взнос, цена за изобретение, знание счета заемщика,

– комиссия за предоставление кредита, комиссия за знание ссудного дела, комиссия при предоставлении кредита, комиссия за расчетно – кассовый ордер, комиссия за компанию кредита, за знание кредитного досье. Особенно чувствительна для заемщика ежемесячная комиссия, величина которой колеблется в пределах 0, 82% от суммы кредита. Причем, вне зависимости от такого, что остаток по ссуде с каждым еще одним платежом уменьшается, комиссия (в отличие от процентов) берется с начальной, большой суммы. Получается, что в добавление к главному займу и ежемесячным процентам кредит «тяжелеет» на 24% годовых.

– штрафы: пеня за несвоевременное внесение ежегодного платежа по кредиту, штрафные санкции за преждевременное погашение кредита, за любой день просрочки платежа.

И только сложение всех плат и комиссий формирует полное понятие о настоящей стоимости кредита. В итоге этого суммирования процентная ставка растёт в некоторое количество раз, даже при условии получения, так именуемого беспроцентного кредита [14, с. 107].

Ограничением роста кредитования для почти всех банков являются габариты их ресурсной базы и капитализации. Поэтому банки, специализирующиеся кредитованием населения, обязаны активизировать депозитную политику по аналогии с зарубежным экспериментом, который свидетельствует о том, что значимым источником ресурсной базы потребительского кредитования являются вклады физических лиц. Развитие сравнимо новейших видов кредитов (кредиты на образование, кредиты молодым семьям и т. п.) требуют роста ресурсов. В связи с этим банкам нужно снабжать рост и оптимизацию структуры ресурсной базы средством диверсификации привлеченных источников с учетом их превосходств и недочетов. 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, ипотечное кредитование и др.

Итак, кредитование физических лиц – это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком – физическим лицом по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

1.3 Способы оценки кредитоспособности физических лиц

Кредитоспособность заемщика представляет собой способность к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях

возвратности, срочности и платности, или, другими словами, способность к совершению кредитной сделки. В процессе управления кредитным риском коммерческие банки используют совокупность критериев и показателей, рассмотрение и анализ которых позволяют сделать вывод об уровне кредитоспособности заемщика. Конкретный набор показателей, характеризующих деятельность предприятия в разных банках, неодинаков и видоизменяется в процессе развития кредитных отношений.

С 1 октября 2015 года вступил в силу закон о банкротстве физических лиц, согласно которому заемщики, оказавшиеся в сложном финансовом положении и не имеющие возможности расплатиться по долгам, смогут освободиться от долгового бремени через процедуру банкротства. Этот закон является отчасти гарантией банков в отношении возврата заемных средств, однако нет необходимости оценки кредитоспособности заемщика.

Кредитоспособность в банковской практике является одним из главных объектов оценки при определении необходимости и форм кредитных отношений. Способность к возврату связывается с нравственными свойствами заемщика, его родом занятий, уровнем вложения капитала в недвижимый актив, возможностью получить средства для погашения ссуды и остальных обещаний.

Перечень критериев кредитоспособности заемщика и их характеристик, может быть широким или сокращенным в зависимости от целей и видов кредита, сроков кредитования, состояния кредитных отношений коммерческого банка с заемщиком. Оптимальные или возможные смыслы этих характеристик дифференцируются в зависимости от деятельности заемщика, конкретных критериев сделки и пр. [15, с. 97].

На нынешний день есть главные способы оценки кредитоспособности покупателей. Системы различаются друг от друга численностью характеристик, какие используются в качестве составных долей общей оценки заемщика и различными подходами к чертам и приоритетностью всякого из них.

Можно назвать несколько основных методов оценки кредитоспособности физических лиц:

- 1) скоринговые модели;
- 2) способ определения платежеспособности;
- 3) андеррайтинг.

Банк использует каждую из моделей для различных видов кредитования и корректирует ее в личном порядке.

Скоринговые модели используются в основном при предоставлении кредитов на покупку кредитных продуктов и при выдаче кредитных карт.

Скоринг представляет собой математическую (статистическую) модель, с поддержкой которой на складе кредитной летописи уже имеющихся покупателей банк описывает, как велика возможность, что тот или другой заказчик вернет кредит в поставленный срок. Скоринг выделяет те свойства, какие более тесно связаны с прочностью или, напротив, с ненадежностью заемщика.

Техника кредитного скоринга представляет собой оценку в баллах, позволяющих с достаточной достоверностью найти ступень кредитного риска при предоставлении потребительской ссуды тому или иному заемщику. Наиболее важными для прогнозирования кредитного риска показателями становятся такие характеристики, как возраст, численность иждивенцев, специальность, заработок, цена жилища и другое.

Преимущества скоринговых моделей:

- 1) понижение уровня невозврата кредита, быстрота и справедливость принятия решений;
- 2) вероятность действенного управления кредитным портфелем;
- 3) неизменное обучение служащих кредитного департамента;
- 4) вероятность вести экспресс – анализ заявки на кредит в присутствии заемщика.

Однако, позитивные моменты, использования кредитного скоринга имеют также и некоторые проблемы.

Одна из них содержится в том, что определение оценивающих черт делается лишь на сборе информации о тех клиентах, которым банк уже дал кредит.

Другая и более важная состоит в том, что скоринговые модели строятся на базе подборки из числа более «ранних» покупателей. Учитывая это, сотрудникам коммерческого банка приходится временами использовать свойство работы системы и, когда оно усугубляется, упражнять новейшую модель.

Следует отметить, что из анкеты – заявления, заполненное заемщиком, для оценки рассматриваются 10 черт, а другие данные хранятся в статистическом складе для предстоящего обновления и разбора скоринга.

На нынешний момент отечественные кредитные организации расценивают такие критерии как заработок, численность иждивенцев, присутствие в принадлежности автомобиля (при этом распознают российского и зарубежного производителя, непременно учитывая срок, минувший с момента его выпуска), присутствие земельного участка (рассматривается его площадь и дальность от центра городка), трудовой стаж работы, обязанность, образование.

Несомненно, сейчас это главные характеристики, по которым разрешено найти ступень кредитоспособности физического лица. Однако постоянная корректировка скорингового способа позволит увеличить и поменять список оцениваемых черт, и те покупатели, какие сейчас попадают в группу ненадежных заемщиков, при следующем разборе кредитной деятельности, может быть, будут отнесены к числу заемщиков, имеющих низкую невозвратность кредитов.

Более сложная методика оценки платежеспособности заемщика используется при выдаче потребительских кредитов на срочные потребительские нужды. Это, как правило, среднесрочные ссуды на покупку драгоценных вещей, оплату каких – то услуг и работ. Примером может работать покупка дорогостоящей мебели, цена за обучение, финансирование

починки жилища и т. п. В этом случае почти все большие коммерческие банки определяют кредитоспособность физического лица на основании документов с места работы о заработках и размерах удержаний по этим анкеты. Результат рассчитывается как среднемесячный заработок за вычетом всех обязательных платежей, скорректированный на поправочный коэффициент и умноженный на срок кредита. Исходя из приобретенной суммы, рассчитывается наибольшая величина кредита. Полученный размер корректируется с учетом влияющих причин: данного снабжения кредита, информации, содержащейся в заключениях службы сохранности и юридического департамента коммерческого банка, остатка задолженности по раньше приобретенным ссудам [3, с. 45].

Для оценки платежеспособности заемщика кредитным инспекторам нужно проверить огромное число документов. Перечень их довольно велик и насчитывает около пятнадцати названий. Обязательное их предоставление покупателем, с другой стороны, ограничивает круг возможных заемщиков коммерческого банка, а с иной, позволяет образовать кредитный кошелек наиболее высочайшего свойства и понизить кредитный риск.

Из плюсов предоставленного способа – использование особых формул и корректирующих коэффициентов, какие разрешают адаптировать работу служащих кредитного департамента коммерческого банка и уволить платежеспособность вероятного заемщика. Однако характеристики для нее следует обрести в разной конкретной ситуации отдельно, а итог не разглядывать как что – то, свидетельствующее, несомненно, в выгоду или против выдачи кредита. Ведь даже если на момент рассмотрения кредитной заявки денежные характеристики заемщика находятся на приемлемом уровне, не стоит забывать, что риск невозвращения кредита все одинаково остается, так как его аннулирование невозможно. Показатели помогут только составить ступень кредитного риска и, к огорчению, предоставленный способ не позволяет показать состояние заемщика в будущем.

При ипотечном кредитовании физических лиц главный метод понижения кредитного риска коммерческого банка – проведение андеррайтинга заемщика, при котором происходит критика вероятности погашения кредита, предполагающая анализ платежеспособности вероятного заемщика в порядке, установленном банком, и принятие позитивного решения по заявлению на ипотечный кредит или отказ в предоставлении ссуды.

Операциями по ипотечному потребительскому кредитованию в банке занимается довольно просторный круг банковских подразделений: юридическая работа, работа сохранности, отдел ценных бумаг, отдел жилищного строительства и пр. Это свидетельствует о степени трудности и трудоемкости процедуры андеррайтинга, ход которой любой банк разрабатывает без помощи других, выбирая аспекты оценки и условия предоставления ипотечных кредитов [21, с. 74].

Наиболее принципиальный момент в процессе андеррайтинга – критика платежеспособности заемщика с точки зрения способности вовремя исполнять платежи по кредиту. Для исполнения предоставленной оценки консолидируется информация о статусе занятости и получении заемщиком заработков, и о его расходах. После этого делается вывод – сумеет ли он выплатить кредит. Одновременно с этим выдвигается мнение, является ли рассматриваемый актив достаточным снабжением для предоставления ссуды или нет.

При ипотечном кредитовании сотрудники банков включают в методику определения кредитоспособности заемщика и величины кредитного риска количественные и высококачественные свойства.

Среди количественных черт – анализ общей суммы ежемесячных платежей заемщика к совокупному семейному заработку за тот же период, и адекватность валютных средств (исходя из расходов на содержание). Качественные свойства включают финансы заемщика, стабильность занятости, кредитную историю, снабжение кредита и т. п.

Оценивая методику андеррайтинга, разрешено сделать вывод, что тут используется целый ряд к разбору ссудозаемщика. Положительная сторона коммерческого банка к любому возможному заемщику подобрать личный подход, в рамках которого учитывается необходимое количество критериев.

Минус предоставленного способа оценки – трудоемкость ее исполнения, требующая особенной квалификации банковских служащих. Большинство банков выбирают выдать кредит с повышенной процентной ставкой. Рассматривают и остальные способы, использование которых не просит огромных издержек времени и труда.

Если же банк планирует разворачивать масштабную программу, то для такого, чтоб преуспеть на рынке в критериях неизменного ужесточения конкуренции и, как следствие, сокращения доходности, нужно находить пути сокращения операционных расходов и минимизации рисков. Обязательным условием тут станет верное построение механизма, который станет исполнять эту активность. Образно говоря, необходимо составить типичный конвейер, состоящий из определенной численности служащих, взаимодействующих с заемщиками и меж собой по определенным верно обозначенным правилам и методам. В количество таковых алгоритмов вступают способы разбора заявок и принятия решений о выдаче кредита [6, с. 88].

Итак, операции потребительского кредитования являются одними из самых прибыльных статей банковского бизнеса. За счет этого родника может организовываться значимая дробь чистой прибыли кредитной организации, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам коммерческого банка.

Операции потребительского кредитования являются перспективными и привлекательными для коммерческих банков, а значит, становится важным разработчиком комплекса мероприятий по снижению уровня кредитного риска и управлению им.

Управление кредитным риском основывается на выявлении причин: невозможности или нежелания заемщика выполнять свои обязательства и определении методов снижения уровня риска. Целью управления кредитным риском является снижение вероятности неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору и минимизация финансовых потерь коммерческого банка в случае невозврата кредита.

Таким образом, в заключение первой главы можно сделать следующие выводы:

Складывается система отношений между банком и физическим лицом, заключающаяся договором о передаче денежных средств банком заемщику на определенных условиях.

Возникают экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу стоимости передаваемой во временное пользование. К методам оценки платежеспособности физических лиц для кредитования относятся такие системы как: скоринговые модели, методики определения платежеспособности и андеррайтинг.

2. Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО Банк ЗЕНИТ

2.1 Организационно – экономическая характеристика ПАО Банк ЗЕНИТ

ПАО Банк Зенит — крупный универсальный банк, возглавляющий одноименную банковскую группу. Бизнес ориентирован преимущественно на комплексное обслуживание крупных компаний и состоятельных частных клиентов. Кроме того, банк занимает сильные позиции на фондовом и валютном рынках. В состав бенефициаров входит ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина (50,43%).

Головной офис кредитной организации расположен в Москве. Сеть продаж представлена восемью филиалами (Санкт-Петербург, Курск, Нижний Новгород, Ростов-на-Дону, Казань, Самара, Новосибирск, Екатеринбург), 21 дополнительным офисом, 11 операционными офисами, одним кредитно-кассовым офисом и 53 операционными кассами вне кассового узла. Кроме того, банк располагает представительством в Республике Кипр. Собственная сеть банкоматов насчитывает порядка 340 устройств, в то время как единая сеть банкоматов банковской группы «Зенит» и банков-партнеров превышает 1,1 тыс. единиц.

Одним из важных направлений деятельности банка является комплексное обслуживание корпоративных клиентов. Также кредитная организация активно занимается разработкой и продвижением розничных услуг и предлагает своим клиентам - физическим лицам широкий спектр банковских программ: вклады, различные виды кредитования (ипотечные, потребительские, автокредиты), банковские карты (MasterCard, Visa, МИР), сейфовые ячейки и др.

Банк также занимает сильные позиции на рынке инвестиционных услуг и частных инвестиций (Private Banking).

Банк ЗЕНИТ имеет рейтинги международных рейтинговых агентств на уровне Вa3, прогноз «негативный» (Moody's) и ВВ, прогноз «стабильный»

(Fitch). Банк является головным банком одноименной банковской группы, объединяющей пять банков: АКБ «Липецккомбанк», АКБ «СпиритБанк», АКБ «Банк Зенит Сочи», АБ «Девон-Кредит». В соответствии с консолидированной отчетностью Банковской группы ЗЕНИТ по стандартам МСФО за 2016г., капитал первого уровня составил 23,400 млрд. рублей, активы – 316,025 млрд. рублей.

Банк ЗЕНИТ осуществляет благотворительную и спонсорскую поддержку различных видов спорта: регби, рафтинга, хоккея на льду. Успешно реализуются благотворительные проекты, направленные на оказание помощи и поддержки детям и детским учреждениям. Банковская группа ЗЕНИТ несколько лет активно поддерживает деятельность благотворительной организации «Операция улыбка», которая организует бесплатные операции детям. Для этого банк предлагает своим клиентам бесплатную карту «Подари детям улыбку». Проценты от сделанных покупок по этой карте идут в помощь детям.

Клиентская основа ПАО Банк ЗЕНИТ составляет более 42 000 корпоративных покупателей и выше 900 000 физических лиц. В настоящее время сервисы и денежные продукты Банка предлагаются кредитного покупателя (заемщикам) во всех федеральных округах России: 216 отделений Банка представлены в 66 из 83 регионов РФ, в 133 населенных пунктах. Активно развивая отдельный бизнес, в том числе потребительское кредитование, ПАО Банк ЗЕНИТ вступает в топ – 40 розничных банков по разным показателям ритейла.

Конкуренты – Сбербанк РФ, ВТБ 24, Газпромбанк, ВТБ, Россельхозбанк, Промсвязьбанк, Связь – банк, Банк Москвы, Восточный экспресс банк, Хоум Кредит энд Финанс Банк и т. д.

По темпам развития ПАО Банк ЗЕНИТ вступает в ТОП – 35 основных банков России. В настоящее время сервисы и денежные продукты кредитной организации предлагаются кредитного покупателя (заемщикам) в наиболее, чем 26 населенных пт. Собственная банкоматная сеть по России насчитывает

наиболее 50 устройств.

Расширение сферы деятельности банка исходит из увеличения роста валюты баланса за отчетный период, при этом темп прироста на начало 2015 года по сравнению с 2014 годом вырос на 32,20%, а на начало 2016 года – на 4,81% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Итак, валюта баланса ПАО Банк ЗЕНИТ имеет тенденцию к увеличению, то есть положительную динамику (Рис. 3).

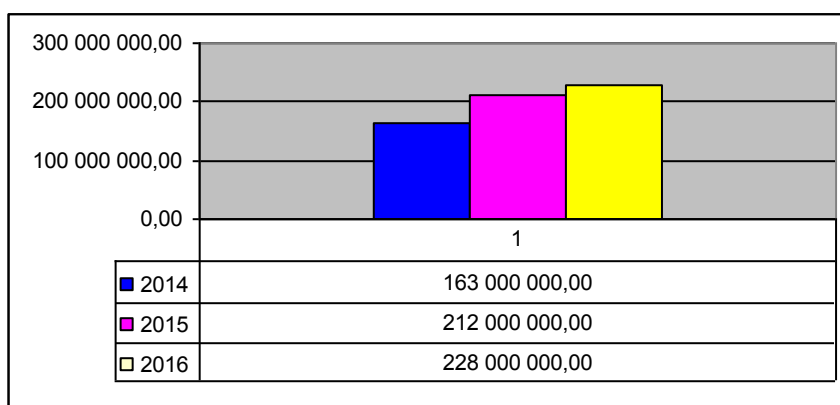


Рисунок 3 – Динамика валюты баланса ПАО Банк ЗЕНИТ за период 2014 – 2016 гг., руб.

Для адекватного анализа причин, влияющих на рост валюты банка необходимо провести структуру валюты ПАО Банк ЗЕНИТ (Табл. 2).

Таблица 2 – Динамика актива агрегированного баланса ПАО Банк ЗЕНИТ в 2014 – 2016 гг. (руб.)

Статьи	2014	2015	2016	Абс. откл.
1. Денежные средства	4 069 522	3 747 991	3 949 545	-119 977
2. Средства в ЦБ РФ	6 698 664	7 702 458	6 828 326	129 662
3. Средства в кредитных организациях	10 590 040	13 259 362	11 065 007	474 967
4. Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	7 381 492	6 851 490	9 651 933	2 270 441
5. Чистая ссудная задолженность	107 108 511	149 098 009	158 338 135	51 229 624
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 609 403	22 017 798	23 124 247	6 514 844

Статьи	2014	2015	2016	Абс. откл.
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 214 931	1 905 047	2 234 732	19 801
9.Прочие активы	7 065 407	9 065 989	8 727 176	1 661 769
Всего активов	161 737 970	213 648 144	223 919 101	62 181 131

Как видно из таблицы 2 за анализируемый период основную долю валюты баланса ПАО Банк ЗЕНИТ составляет чистая кредиторская задолженность (в 2014г. – 107 108 511 рублей, в 2015г. – 149 098 009 рублей, на начало 2016г. – 158 338 135 рублей). Данное явление подтверждает тот факт, что основной функцией ПАО Банк ЗЕНИТ является перераспределение прибыли, которое осуществляется через рынок ссудных капиталов.

Динамика статей пассива агрегированного баланса ПАО Банк ЗЕНИТ за 2014 – 2016 гг. (Табл. 3).

Таблица 3 – Динамика пассива агрегированного баланса ПАО Банк ЗЕНИТ в 2014 – 2016 гг. (руб.)

Статьи	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абс. откл.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 000 000	2 000 000	5 048 496	3 048 496
Средства кредитных организаций	16 639 196	31 005 482	25 442 435	8 803 239
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 250 861	107 575 059	116 367 159	30 116 298
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	3 986	3 986
Выпущенные долговые обязательства	35 089 665	46 540 733	49 741 263	14 651 598
Прочие обязательства	1 549 754	5 026 113	3 099 416	1 549 662
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	135 159	348 615	338 038	202 879

Продолжение табл. 3

Статьи	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абс. откл.
Всего обязательств	141 664 635	192 496 002	200 040 793	58 376 158
Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000	11 545 000	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	1 545 000	0
Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	1 731 750	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 564 844	- 1 119 927	- 453 689	-111 155
Переоценка основных средств	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4 584 063	5 557 534	7 450 319	2 866 256
Неиспользованная прибыль за отчетный период	1 232 366	1 892 785	2 059 928	827 562
Всего источников собственных средств	20 073 335	21 152 142	23 878 308	3 804 973
Баланс	161 737 970	213 648 144	223 919 101	62 181 131

Из данных таблицы 3 можно сделать вывод, что основными источниками денежных ресурсов для ПАО Банк ЗЕНИТ являются привлечения от физических и юридических лиц, а также средства кредитных организаций.

Денежные средства поддерживают мобильность ПАО Банк ЗЕНИТ, а еще разрешают ему удовлетворять запросам заемщикам. Они составляют на 01.01.2014 г. – 4 069 522 рублей, к 01.01.2016 г. вышло понижение их до 3 949 545 рублей.

В анализируемом банке размер высоколиквидных активов (это сумма статей «Денежные средства», «Средства КО в ЦБ РФ», «Средства в кредитных организациях») характеризуется отрицательной динамикой: в 2014г. – 13, 21 %, в 2015г. – 11, 57 %, в 2016г. – 9, 75 %.

Однако эти средства не приносят банку заработка и имеют большущий риск в случае, если в банке – корреспонденте появятся денежные трудности. Снижение предоставленного показателя произносит об увеличении

доходности коммерческого банка, но с иной стороны – о понижении его ликвидности.

Также по этим статьям наблюдается позитивная динамика – это произносит о том, что банк привлекает к концу анализируемого периода более средств. Текущие и расчетные счета являются самыми дешевыми привлеченными ресурсами, но их высочайшая порция принуждает банк обладать более высоколиквидных не доходных активов.

Динамика собственного капитала ПАО Банк ЗЕНИТ в 2014 – 2016 гг. (Табл. 4).

Таблица 4 – Динамика собственного капитала ПАО Банк ЗЕНИТ (руб.)

Показатели	2014	2015	2016 г.	Абс. откл.
Валюта баланса тыс. руб.	161 737 970	213 648 144	223 919 101	62 181 131
Собственный капитал тыс. руб.	20 073 335	21 152 142	23 878 308	3 804 973
Удельный вес собственного капитала в валюте баланса, %	12,41	9,90	10,66	-1,75

Из таблицы 4 видно увеличение прироста валюты баланса и уменьшение удельного веса собственного капитала в валюте баланса.

На протяжении анализируемых периодов размер собственных денежных средств (собственного капитала) ПАО Банк ЗЕНИТ возрастает. В 2014г. его размер сочиняла 20 073 335 руб., а в 2015г. – 23 878 308 руб., что является позитивным моментов в работе, т. к. повышение собственных денежных средств (собственного капитала) значит, что банк может привлечь больше свободных денежных средств (Рис. 4).

При этом следует учитывать тот факт, что, если в 2014г. темпы прироста собственных денежных средств (собственного капитала) и валюты баланса коммерческого банка были одинаковы 32, 10% и 5, 37% поэтому, то в 2015г. вышло понижение темпа прироста валюты баланса до + 4, 81% при наличии прироста собственных денежных средств (собственного капитала) на 12, 89%. Это свидетельствует о том, что банк не пользовался увеличением размера собственных денежных средств (собственного капитала) для

привлечения доп. ресурсов. Удельный вес собственных денежных средств (собственного капитала) в пассиве на 01.01.2016 г. составлял 12,41%, в 2014г. – 9,90%, в 2015г. – 10,66%, что произносит о том, что, он вырос и в безусловном смысле, и его удельный вес в пассиве повысился.

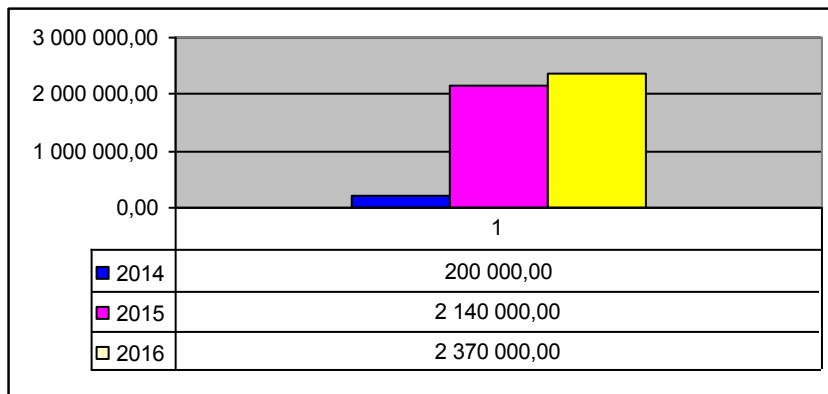


Рисунок 4 – Динамика собственного капитала ПАО Банк ЗЕНИТ в 2014 – 2016 гг.

Динамика увеличилась за счет нераспределенной прибыли на 3 693 818 рублей по сравнению с 2014 годом. Так же выросли прочие доходы на 111 155 рублей (Табл. 5).

Таблица 5 – Динамика собственного капитала ПАО Банк ЗЕНИТ в 2014 – 2016 гг. (руб.)

Элементы	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абс. откл.
Уставный капитал	11 545 000	11 545 000	11 545 000	0
Резервный капитал	1 731 750	1 731 750	1 731 750	0
Нераспределенная прибыль	5 816 429	7 450 319	9 510 247	3 693 818
Прочее	980 156	425 073	1 091 311	111 155
Итого	20 073 335	21 152 142	23 878 308	3 804 973

Основную долю как видно из таблицы 5 в структуре собственного капитала занимает уставный капитал и нераспределенная прибыль.

Анализируя взаимосвязь нормативов мгновенной и текущей ликвидностей, можно отметить. Что данный показатели за отчетный период установились на уровнях 15% для мгновенной ликвидности и 50% для текущей ликвидности, то есть оба показателя находятся в пределах нормы.

Динамика изменения показателей ликвидности в течение последнего

анализируемого года (Табл. 6).

Таблица 6 – Динамика изменения показателей ликвидности в течение 2016 года

Наименование показателя	1Ноя	1Дек	1Янв	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин.15%)	53.1	45.6	85.6	59.8	62.6	74.7	66.9	61.4	81.0	74.4	50.4	61.2
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)	115.7	147.3	116.4	124.5	171.6	151.2	142.2	165.7	173.0	132.0	135.9	141.8
Экспертная надежность банка	179.5	170.8	200.3	215.9	198.9	222.6	230.0	255.3	295.2	306.5	185.9	177.0

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива мгновенной ликвидности, а также норматив текущей ликвидности и экспертная надежность банка в течение года имеет тенденцию к увеличению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к уменьшению.

Расчет показателей, характеризующих собственный капитал ПАО Банк ЗЕНИТ в динамике за 2014 – 2016 гг. (Табл. 7).

Таблица 7 – Динамика коэффициентов, характеризующих собственный капитал ПАО Банк ЗЕНИТ 2014-2016гг.

Коэффициент	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Коэффициент Кука	0,132	0,104	0,112
Достаточность капитала по депозитам	0,142	0,110	0,119
Коэффициент покрытия ссудной задолженности	0,187	0,142	0,151
Коэффициент защищенности капитала	0,110	0,090	0,094
Коэффициент рентабельности	0,061	0,089	0,086

Таким образом, из таблицы 7, наблюдается неоднозначная динамика показателей.

Коэффициент Кука снизился с 13, 2% в 2014г. до 11, 2% в 2015г., что свидетельствует о том, что рискованные операции коммерческого банка покрываются наименьшим объемом собственного капитала. Из этого

разрешено изготовить вывод о росте размера функциональных операций коммерческого банка и о недостаточном росте собственного капитала.

Также за анализируемый период снизился с 14, 2% до 11, 9% коэффициент достаточности капитала по депозитам, что произносит о большем объеме привлечений. Но это не является отрицательным моментом в работе коммерческого банка, т. к. малое смысл этого коэффициента – 10%. Таким образом, банк попытается увеличить размер привлеченного капитала с целью получения большей прибыли.

Коэффициент покрытия ссудной задолженности снизился с 18, 7% до 15, 10%, что свидетельствует о понижении размера покрытия кредитов, выданных банком, своим капиталом. Это вызвано ростом размера выданных кредитов, и недостаточными темпами роста собственного капитала коммерческого банка.

Коэффициент защищенности капитала снизился с 11, 0% до 9, 40%, что свидетельствует о понижении части главных средств в общем объеме собственного капитала коммерческого банка, что разрешено именовать отрицательным моментом в работе коммерческого банка.

Коэффициент рентабельности вырос с 6, 1% до 8, 6%, что является позитивным моментом в работе коммерческого банка, т. к. возрос размер прибыли, приходящейся на 1 руб. собственного капитала коммерческого банка. Это вышло вследствие роста заработков коммерческого банка и/ или понижения расходов коммерческого банка.

Таким образом, на базу только вышеперечисленного, разрешено сделать вывод о недостаточных темпах прироста собственного капитала, какие ниже темпов прироста валюты баланса в 2015г. по сравнению с 2014г. Основной удельный вес в своем капитале коммерческого банка занимают уставный капитал и выручка.

В результате можно сделать вывод, что основным видом доходов банка является размещение своих ресурсов в качестве кредитов, в то время как основным источником средств являются привлеченные ресурсы, т.е. вклады,

депозиты и расчетные счета, что свидетельствует о том, что ПАО Банк ЗЕНИТ выполняет свои непосредственные функции: аккумулярование и перераспределение временно свободных денежных средств.

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Банк ЗЕНИТ

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Очищенные от валютной переоценки темпы роста активов в 2015 году составили 18,3 %, что заметно меньше номинального прироста, но все же является очень неплохим результатом. Увеличение реальных темпов роста во многом стало следствием поддержки банковского сектора со стороны Центрального банка РФ в конце года. Без валютной переоценки, экстренной и масштабной поддержки банков со стороны монетарных властей 2015 год угрожал стать одним из самых критичных для российского банковского сектора за последние 20 лет.

Анализируя динамику доходных активов за 2014 – 2016 гг. можно отметить, что незначительно изменились суммы межбанковских кредитов, кредиты юр. лицам, кредиты физ. лицам, а общая сумма доходных активов увеличилась на 5.3% с 101.89 до 107.31 млрд.руб.

Кредиты, выданные физическим лицам в 2016 году, составляют 17,81% от всего кредитного портфеля ПАО Банк ЗЕНИТ. Незначительно снизился показатель по сравнению с 2015 годом, который составлял 19,26%. Это было вызвано увеличением процентных ставок для уравнивания кредитного портфеля, отдела организации розничного бизнеса. Упал спрос и на кредиты юридическим лицам, так как ежемесячно приходится отказывать таким компаниям, как «пустышки», их мало что интересует, для таких компаний главное открытый счет в целях отмывания доходов, полученных преступным путем (Рис. 5).

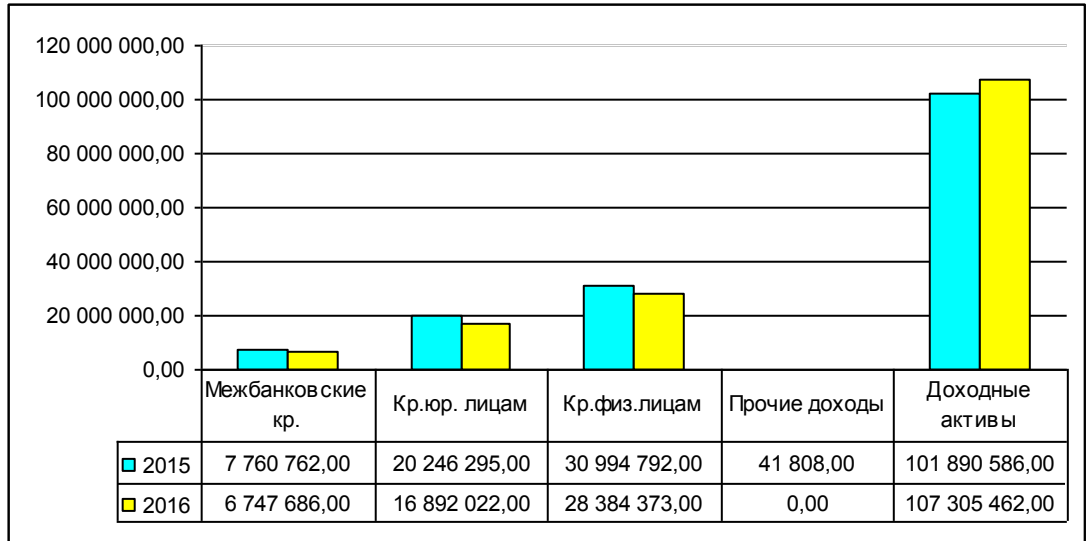


Рисунок 5 – Динамика показателей ликвидности ПАО Банк ЗЕНИТ 2015-2016гг.

Отношение прочих ценных бумаг банка ПАО Банк ЗЕНИТ к источникам собственных средств составляет 206.63%. Такая высокая доля может свидетельствовать о возможном наличии проблемных активов.

Таблица 8 – Динамика стоимости имущества, принятых в обеспечение ПАО Банк ЗЕНИТ 2015-2016гг. (руб.)

Наименование показателя	2015г.	2016г.	Абс. откл.
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	947 323	5 508 351	4 561 028
Имущество, принятое в обеспечение	17 213 092	11 912 616	-5 300 476
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	0	0	0
Полученные гарантии и поручительства	86 986 186	88 316 972	1 330 786
Итого	105 146 601	105 737 939	592 338

Анализ таблицы 8 позволяет предположить, что банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются гарантии и поручительства.

Так как при поручительстве, у банка появляется некая «подушка» при неплатежеспособности заемщика, что гарантирует возврат денег в срок.

Таблица 9 – Динамика кредитного портфеля в ПАО Банк ЗЕНИТ
2015-2016гг. (руб.)

Наименование показателя	2015г.	2016г.	Абс. откл.
Сумма кредитного портфеля	59 176 843	52 139 997	-7 036 846
– в т.ч. кредиты юр.лицам	20 246 295	16 892 022	-3 354 273
– в т.ч. кредиты физ. лицам	30 994 792	28 384 373	-2 610 419
– в т.ч. кредиты банкам	7 760 762	6 747 686	-1 013 076

Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

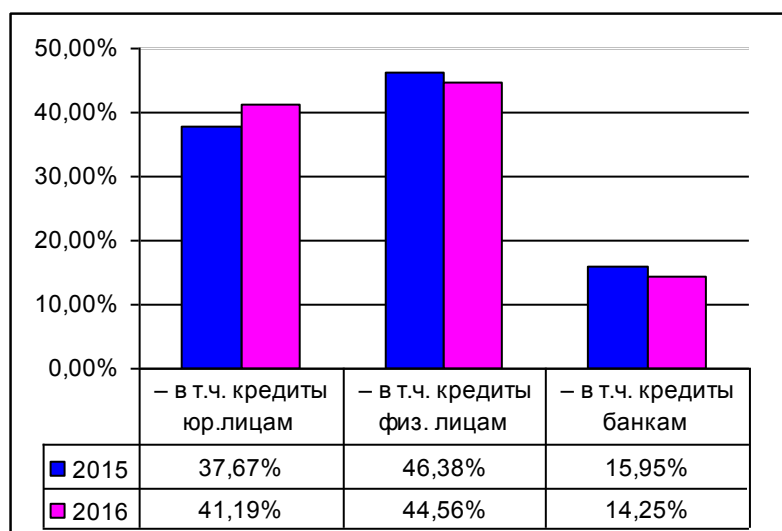


Рисунок 6 – Структура кредитного портфеля ПАО Банк ЗЕНИТ
2015-2016гг.

Данные о кредитах, выданных физическим лицам в 2014-2016 гг. (Табл.10).

Таблица 10 – Динамика кредитных договоров, выданных физическим лицам в ПАО Банк ЗЕНИТ 2014 – 2016 гг. (шт.).

Наименование	2014г.	2015г.	2016г.	Абс. откл.
1 квартал	68	89	114	46
2 квартал	71	94	110	39
3 квартал	69	101	135	204
4 квартал	85	115	147	62
Итого	293	399	506	213

Кредиты, выданные физическим лицам, как видно из таблицы 10, можно объяснить ростом потребления населением товаров и услуг в России в последние годы, в частности за счет налоговых льгот, инвестирования, разнообразных программ кредитования. Ведь говоря о кредитовании физических в российской банковской практике, в первую очередь подразумевается именно этот вид заемщиков.

Увеличение выдачи кредитов физическим лицам происходит уверенными темпами. Так к 2015г. объемы кредитования физических лиц увеличились на 36%, а в 2016 году, по сравнению с 2014 годом произошло увеличение на 26%. Стоит отметить, что наблюдается рост выдачи кредитов не только по годам, но и поквартально.

Кредиты на срочные нужды остаются самым массовым продуктом — на них приходится наиболее 46% совместного кредитного портфеля. Тем не менее, их порция продолжает понижаться в итоге развития банком целевых кредитных товаров.

Ситуация кредитования физических лиц в целом соответствует положению экономике страны – низкая деловая активность, санкции, высокая ключевая ставка замедляют существенный рост кредитования, которое все же набирает обороты в последние кварталы и постепенно восстанавливается (Табл. 11).

Таблица 11 – Динамика выданных кредитов физическим лицам в ПАО Банк ЗЕНИТ в разрезе кредитных продуктов 2014 - 2016гг. (руб.)

Тип кредита	2014	2015	2016	Абс. откл.
Автокредит	54 159 033	11 576 638	10 222 360	-43 936 673
Военная ипотека (вторичка)	26 074 011		1 530 000	-24 544 011
Военная ипотека (первич.)			2 300 000	2 300 000
Ипотека АИЖК			1 155 000	1 155 000
Ипотека ВЭБ			1 200 000	1 200 000
Ипотечный кредит	129 369 150	51 436 000		-129 369 150

Продолжение табл.11

Тип кредита	2014	2015	2016	Абс. откл.
Неотложные нужды	494 673 300	50 876 000	89 240 750	-405 432 550
Потреб. кредиты военным	15 720 000	4 390 000	9 811 186	-5 908 814
Итого	719 995 499	67 402 638	115 459 296	-604 536 203

Как видно из таблицы 11 произошло резкое снижение выдачи кредитов, это связано с валютным кризисом в России 2014-2015гг., а именно с резким ослаблением российского рубля по отношению к иностранным валютам, вызванное незамедлительным снижением мировых цен на нефть.

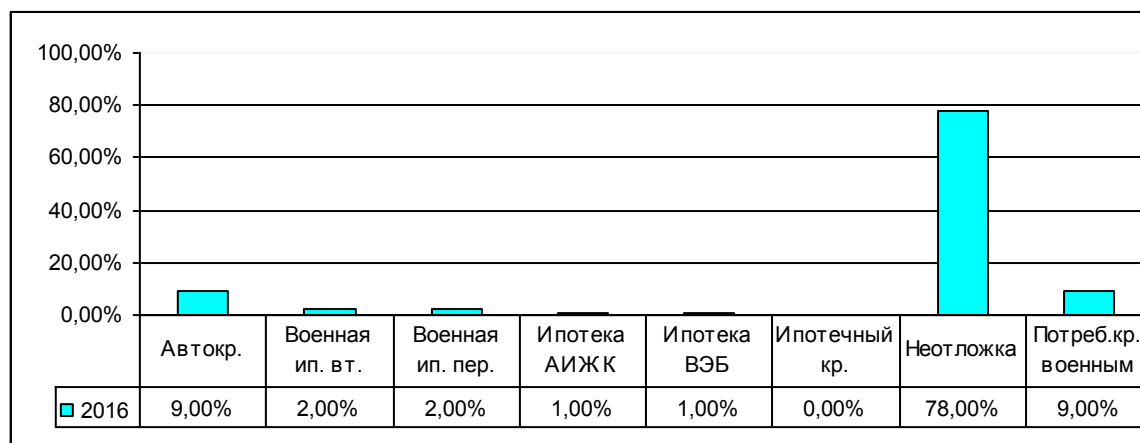


Рисунок 7 – Структура выданных кредитов физическим лицам
ПАО Банк ЗЕНИТ 2016г.

За 2016г. было выдано больше половины кредитов на неотложные нужды, это связано с увеличением ставки на ипотечный продукт до 24% годовых, для увеличения доходов розницы и уравновешенья кредитного портфеля.

Таблица 12 – Динамика заключенных кредитных договоров с физическими лицами в ПАО Банк ЗЕНИТ 2014-2016гг. (шт.)

Тип кредита	2014	2015	2016	Абс. откл.
Автокредит	79	11	1	-78
Военная ипотека (вторичка)	14		1	-13

Продолжение табл. 12

Тип кредита	2014	2015	2016	Абс. откл.
Военная ипотека (первич.)			1	1
Ипотека АИЖК			1	1
Ипотека ВЭБ			1	1
Ипотечный кредит	55			-55
Неотложные нужды	495	162	239	-256
Потреб. кредиты военным	30	10	24	-6
Итого	673	183	283	-390

Снижение рубля привело к росту инфляции, снижению потребительского спроса на кредитные продукты, уровню бедности и снижению реальных доходов населения (Рис. 8).

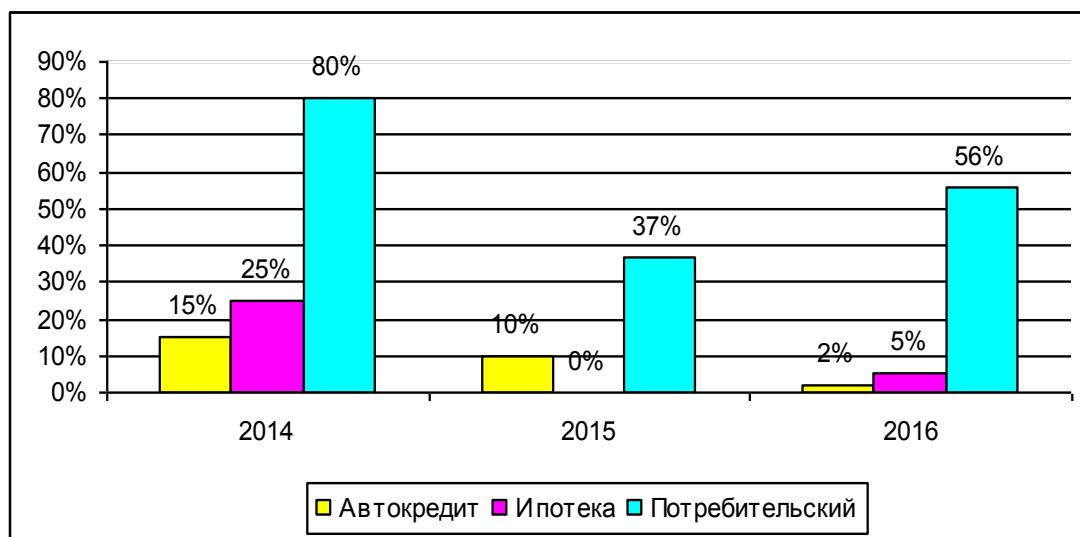


Рисунок 8 – Структура выданных кредитных договоров.

Несмотря на безденежность населения, спрос на кредит на неотложные нужды остается самым востребованным в 2016 году. Коэффициент спроса снизился на 24% по сравнению с 2014 годом, но по-прежнему держит планку более 50%.

Далее рассмотрим структуру потребительских кредитов по срокам до полного погашения задолженности выданных не только за рассматриваемый период 2015 – 2016 года (Рис. 9).

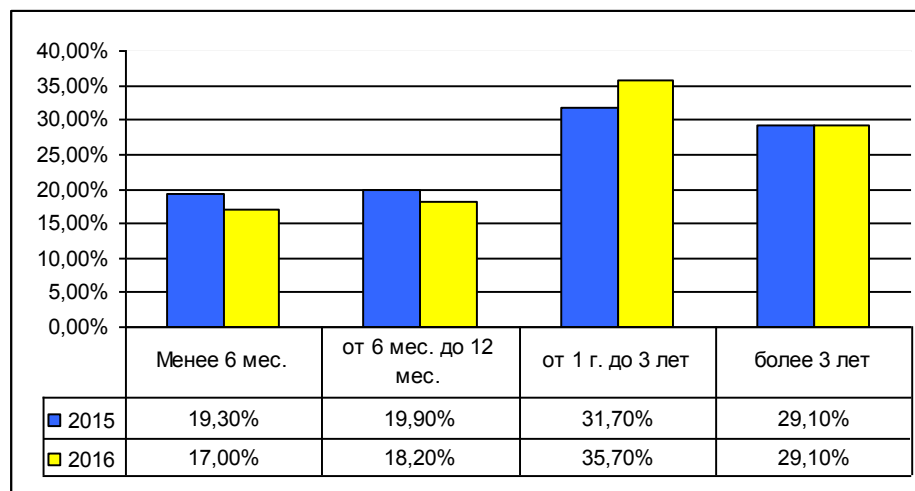


Рисунок 9 – Структура потребительского кредитного портфеля по срокам до погашения.

Как видим из рисунка 9, основные потребительские кредиты выдаются на среднесрочную перспективу (от 1 года до 3 лет), при этом наблюдается повышение доли данного вида кредитов с 31,7% в 2015 году к 35,7% в 2016 году. Меньшим спросом используют кредиты сроком более 3 лет (29,1% на протяжении анализируемого периода), их доля в общей структуре кредитов ПАО Банк ЗЕНИТ в 2016 году снизилась до 17,1%. Меньше выдается кредитов сроком менее 6 месяцев – 19,3% в 2015г. и 17% в 2016 г., так же кредитов сроком от 6 до 12 месяцев – 19,9% в 2015г. и 18,2% в 2016г.

Следует отметить, что ПАО Банк ЗЕНИТ велась работа по реструктуризации и рефинансированию кредитов заемщикам, испытывающим денежные затруднения. Совместно с Агентством по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов реализовывались программы по предоставлению «стабилизационных» кредитов.

В рамках личных программ коммерческого банка для сокращения долговой перегрузки заемщикам предоставлялась, просрочка в погашении главной длины и вероятность роста срока кредита. Действовала программа,

позволяющая преобразовать остаток задолженности из иностранной валюты в рубли. Это связано с тем, что людям не выгодно больше, как гасить остаток задолженности по кредиту в валюте, так и брать его.

Данные сегменты кредитного портфеля показывают, текущую просроченную задолженность по потребительскому кредитованию физических лиц за 2014 – 2016гг. (Табл. 13)

Таблица 13 – Динамика просроченных кредитных договоров физических лиц ПАО Банк ЗЕНИТ (шт.)

Наименование	2014г.	2015г.	2016г.	Абс. откл.
Овердрафт	14	20	101	87
Автокредит	12	17	18	6
Потребительский	190	230	303	113
Ипотека	11	15	17	6
Итого	227	282	439	212

Как видно из таблицы 13, с каждым годом количество просроченных кредитов становится больше, это связано с неуплатой в срок обязательного платежа; нетрудоспособности граждан: инвалидность, уход из жизни, тех, кто был не застрахован, отказ от уплаты кредита по желанию заемщика, вследствие чего взыскивается имущество.

Просроченная задолженность образуется из-за вовремя не уплаченного долга и каждый раз этот долг увеличивается с процентами. Задолженность фиксируется с первого дня неуплаты до 14 календарных дней, если вовремя не уплачен кредит, то с 30 дня пойдет отрицательная кредитная история.

Ссудная задолженность банка образуется за счет активных банковских операций, а именно за счет кредитования юридических и физических лиц (Табл. 14).

Таблица 14 –Динамика просроченной задолженности по кредитам физических лиц в ПАО Банк ЗЕНИТ за 2014-2016гг (руб.)

Вид кредита	2014	2015	2016	Абс. откл.
Просроченная задолженность до 90 дней				
Овердрафт	225 743	360 123	549 329	323 586
Автокредит	524 010	645 297	664 001	139 991
Потребительский кредит	2 586 401	3 947 260	4 758 901	2 172 500
Ипотека	5 006 987	7 249 568	8 876 543	3 869 556
Просроченная задолженность с 91 дня				
Овердрафт	198 055	247 091	400 102	202 047
Автокредит	507 216	701 998	899 501	392 285
Потребительский кредит	5 200 139	7 240 199	8 840 123	3 639 984
Ипотека	8 199 547	10 724 351	12 342 654	4 143 107
Итого:	22 448 098	31 115 887	37 331 157	14 883 059

С каждым годом просроченная задолженность увеличивается это особенно заметно по ипотечному кредитованию физических лиц, многие теряют работу, кормильца, объявляют себя банкротами и не уплачивают долг (Рис. 10).

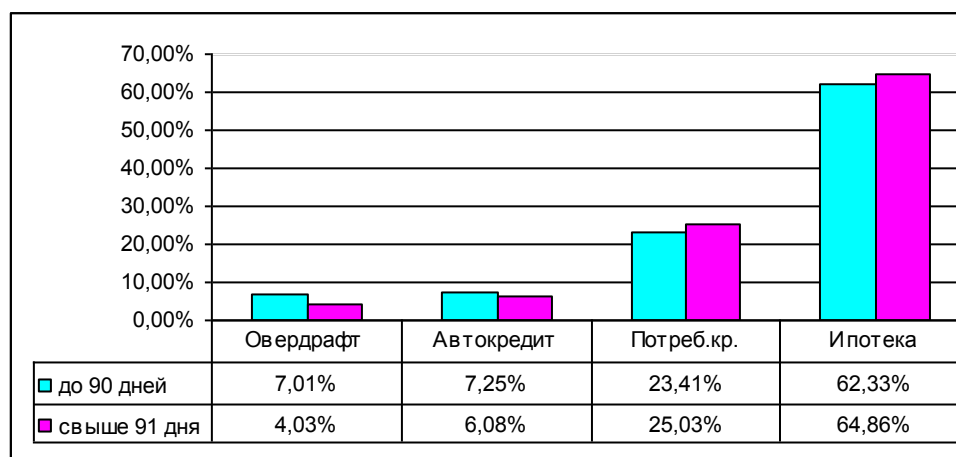


Рисунок 10 – Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц ПАО Банк ЗЕНИТ за 2016г.

Таблица 15 –Динамика просроченной задолженности по кредитам физических лиц в ПАО Банк ЗЕНИТ за 2014-2016гг. (шт.)

Вид кредита	2014	2015	2016	Абс. откл. шт.
Просроченная задолженность до 90 дней				
Овердрафт	4	6	8	4
Автокредит	2	6	8	6
Потребительский кредит	50	78	96	46
Ипотека	2	4	7	5
Просроченная задолженность с 91 дня				
Овердрафт	10	14	93	83
Автокредит	10	11	10	0
Потребительский кредит	140	152	207	67
Ипотека	9	11	10	1
Итого	227	282	439	212

Как видно из таблицы 15 задолженность по кредитам физических лиц под конец 2016 года выросла до 37 331 157 рублей, что на 14 883 059 рублей больше чем в 2014 году (Рис. 11). Это было вызвано безработицей, сокращением штатов работников, снижением заработной платы.

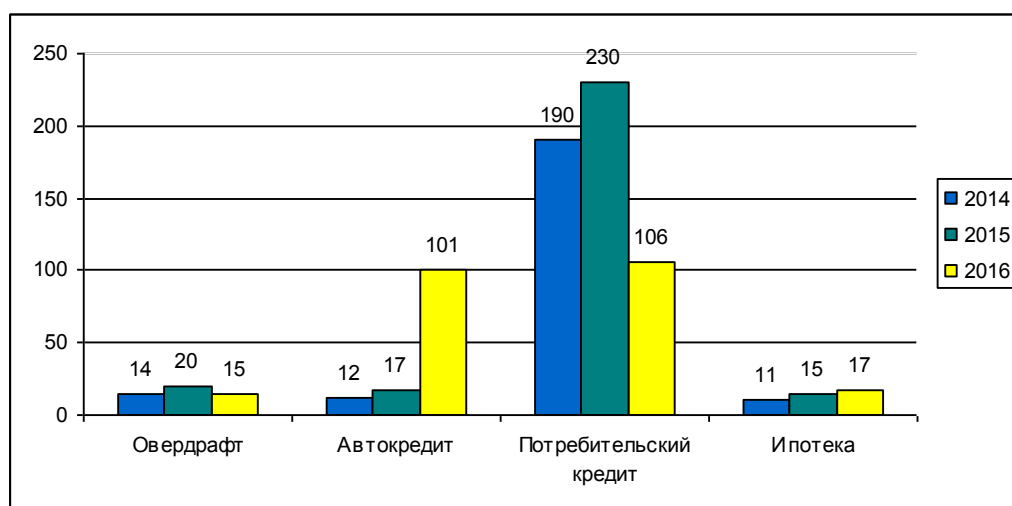


Рисунок 11 – Динамика просроченной задолженности по кредитам в ПАО Банк ЗЕНИТ 2014г-2016г.

Наличие просроченной задолженности по выданным кредитам, показывает, что доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка по состоянию на 2016г. колеблется от 10 до 25%. За 2016г. произошло резкое увеличение доли просроченной задолженности по срокам кредитов физических лиц. Этот факт свидетельствует о необъективной оценке кредитоспособности заемщиков (Табл. 16).

Таблица 16 – Динамика задолженности кредитов физическим лицом в разрезе сроков ПАО Банк ЗЕНИТ 2014-2016гг. (шт.)

Срок	2014	2015	2016	Абс. откл.
От 01 по 90 дней	25	54	102	77
От 91 по 365 дней	32	15	65	33
От 1г. до 3 лет	42	28	98	56
От 3 лет до 5 лет	30	82	54	24
От 5 лет и выше	98	103	120	22

Как видно из таблицы 16 задолженность по срокам увеличивается в 2016г. на 15% по сравнению с 2014г. в связи с недобросовестными плательщиками, их недееспособности и неплатежеспособности.

Таблица 17 – Отношение выданных кредитов к просроченным в ПАО Банк ЗЕНИТ 2014-2016гг.

Вид кредита	2014		2015		2016	
	Сумма руб.	Доля просроч	Сумма руб.	Доля просроч	Сумма руб.	Доля просроч
Автокредит	54 159 033	1,90	11 576 638	11,64	10 222 360	15,29
Потребительский кредит	510 393 300	1,60	55 266 000	21,34	99 051 936	14,69
Ипотека	155 443 161	8,49	51 436 000	34,94	6 185 000	34,30
Итого	719 995 494	11,99	11 278 638	67,92	115 459 296	64,28

В сентябре 2014 года ПАО Банк ЗЕНИТ запустил проект «Кредитное страхование», в рамках которого была разработана добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков. При этом оформление в банке

страхового полиса по денежным средствам, являющаяся предметом задатка, или включение к программе страхования жизни и здоровья является добровольным. Вместе с тем банк не ограничивает заемщика в выборе страховой фирмы.

В декабре 2014 года был запущен проект по продаже полисов накопительного и рискованого страхования жизни *vip* – клиентам коммерческого банка.

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) увеличилась за год с – 7.06% до – 2.33%. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) увеличилась за год с – 3.61% до – 0.77% (здесь и ниже приведены данные в процентах годовых на ближайшую квартальную дату).

Чистая процентная маржа уменьшилась за год с 5.00% до 1.38%. Доходность ссудных операций увеличилась за год с 17.44% до 17.57%. Стоимость привлеченных средств увеличилась за год с 6.34% до 9.53%. Стоимость привлеченных средств банков увеличилась за год с 1.14% до 3.74%. Стоимость средств населения (физ.лиц) увеличилась за год с 7.65% до 11.84%.

2.3 Анализ кредитных продуктов для физических лиц в ПАО Банк ЗЕНИТ

В 2015 году ПАО Банк ЗЕНИТ следовал приоритетам кредитной политики, определенным в 2014 году, когда под влиянием финансового кризиса был сформулирован более консервативный подход к оценке рисков, финансового состояния и перспектив деятельности заемщиков. Вместе с тем финансовая неопределенность и рост безработицы обусловили существенное снижение спроса на кредиты со стороны населения, особенно сильно проявившееся в I полугодии 2015 года. Объем выдачи кредитов сократился при одновременном росте объема досрочных погашений действующих

кредитов, что привело к сокращению кредитного портфеля за полугодие на 6,3%.

В 2015 году банк разработал и внедрил новые кредитные продукты: кредит «Ипотечный стандарт»; кредит на цели погашения (рефинансирования) жилищных кредитов, выданных иными кредитными организациями; кредит на приобретение объектов недвижимости с использованием индивидуальных сейфов.

Динамика объема потребительского кредитования в 2015 – 2016 гг. (Рис. 12).

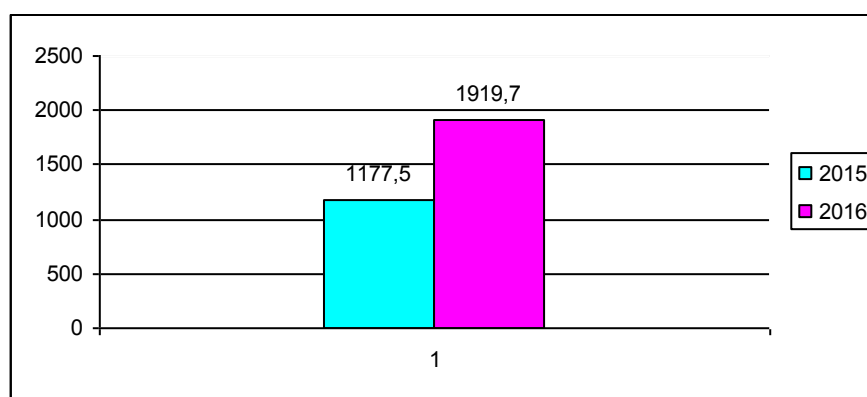


Рисунок 12 – Динамика объема потребительского кредитования в 2015 – 2016 гг., млн.руб.

Следует отметить значимое увеличение размеров предоставленных потребительских кредитов – на 12, 1% в 2016 году по сравнению с 2015г. Высоким спросом воспользовались жилищные кредиты, в том числе ипотечные и кредиты молодым семьям на усовершенствование жилищных условий. За год банком выдано более 200 тыс. жилищных кредитов на сумму 152 миллиона рублей. В итоге сумма жилищных кредитов возросла в 1, 7 раза и составила почти 241 млн. руб. При этом жилищные кредиты обеспечили две трети прироста только портфеля розничных кредитов.

Условия потребительского кредитования физических лиц представлены в программе «Потребительское кредитование». Эта Программа разработана специалистами банка в целях, сделать кредиты доступными как можно более широкому кругу физических лиц. Кредиты в рамках программы

разработаны с учетом потребностей самого широкого круга потребителей, имеющие конкурентные процентные ставки и сжатые сроки рассмотрения заявки. Высокий уровень автоматизации процессов кредитования, дополнительные офисы банка, высококвалифицированный персонал делает использование заемных средств, для населения простым и удобным.

Удельный вес кредитов по потребительскому, в общей совокупности кредитного портфеля составляет 65,69%.

Можно полагать, что большую долю в структуре портфеля занимают: потребительские и остальные ссуды как, в 2015г., так и в 2016г. – 48%. Что касается жилищного кредитования, то в 2015 году доля его составила 44%, а в 2016г. возросла к 46%. Наименьшую долю занимает автокредитование – 8% в 2016г. и 6 % в 2015г. Как уже было зафиксировано, рост портфеля кредитов физическим лицам за 2016 год составил 142 млн. руб. или 12, 1%.

Для получения кредита клиенту достаточно банк с паспортом гражданина РФ (обязательно наличие гражданства РФ, возраст от 22 до 60 лет – мужчины, до 55 лет женщины). Банк предлагает обширный выбор программ розничного кредитования: потребительский кредит, кредит на покупку автомобиля, разнообразные ипотечные программы. Обратившись в офис Банка, даже самый взыскательный клиент, сможет подобрать кредит, отвечающий всем его потребностям. Выгодные процентные ставки по кредитам, а также гибкая система сроков кредитования позволят подобрать ежемесячный платеж по кредиту:

1) Автокредит – рассматривается по следующим документам: паспорт, заявление-анкета, водительское удостоверение, копия документа подтверждающего занятость заемщика, 2НДФЛ, приобретается под залог приобретаемого автотранспортного средства, поручительство физического лица по запросу Банка, погашение кредита осуществляется равными платежами, страхование за счет собственных средств заемщика от риска «хищение», «ущерб», где в качестве выгодоприобретателя выступает Банк в страховой компании соответствующей требованиям Банка.

2) Потребительский кредит без залога и поручительства – оформляется по заявлению-анкете, паспорт, второй документ удостоверяющий личность, копия документа, подтверждающего занятость заемщика, 2НДФЛ; необходима прописка РФ и регистрация по месту жительства в регионе присутствия Банка, для кредита до 100 000 рублей достаточно два документа удостоверяющих личность, срок рассмотрения заявки от 2 до 5 рабочих дней.

3) Потребительский кредит под залог имущества и поручительство – выдается при наличии одного поручителя и под залог автотранспортного средства на сумму до 300 000 и свыше 700 000 рублей, комиссия за выдачу не взимается, погашение текущей задолженности вносится ежемесячно равными долями, так же возможно досрочное погашение,

4) Потребительский кредит военным – предоставляется без залога, наличие гражданства РФ и постоянного дохода, с целью увеличения максимальной суммы кредита допускается оформление поручительства членов семьи (супруг/супруга, родители, дети) на весь срок кредитования, гашение ежемесячно, страхование не требуется, срок рассмотрения заявки 2 рабочих дня, не считая дня подачи заявления. Оформляется по следующим документам: заявление-анкета, паспорт, удостоверение личности военнослужащего РФ, заверенная копия контракта, 2НДФЛ.

5) Ипотека на первичном рынке – обеспечение на этапе строительства для каждой сделки определяется индивидуально, после регистрации права собственности на квартиру: залог (ипотека) приобретаемой квартиры, ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки не более 0,06 от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки, отсутствует возможность увеличения суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставке.

6) Ипотека на вторичном рынке – залог (ипотека) приобретаемой квартиры, погашение равными аннуитетными платежами, ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки

не более 0,06 от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки, отсутствует возможность увеличения суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставке.

7) Ипотека для военных – погашение равными платежами, разница между суммой ежемесячного платежа и размером погашения за счет собственных средств военнослужащего, возможно досрочное гашение, так же страхование риска повреждения и утраты предмета залога.

8) «Grace Period» – льготный, беспроцентный период пользования до 50 дней, предоставляется в трех видах валюты: рубли, доллары, евро, ежемесячный платеж 3% от остатка задолженности с начисленными за отчетный период процентами.

Способ исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика:

– Перевод денежных средств с банковского счета заемщика на счет кредитора, в том числе, но не исключительно, с банковского счета, открытого у кредитора (текущий счет или до востребования, так же на карточный счет):

- на основании заявления на периодический перевод денежных средств;

- по требованию кредитора на условиях заранее данного акцепта, при условии своевременного пополнения банковского счета заемщика у кредитора способами, перечисленными на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ.

– Внесение наличных денежных средств в кассу кредитора;

– Иные способы, предусмотренные законодательством РФ и банковскими правилами.

Так же предусмотрен бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору:

- Перевод денежных средств с банковского счета заемщика, открытого у кредитора (текущий и счет до востребования, карточный счет) на счет кредитора. Пополнение через терминалы «Элекснет»;
- Внесение денег через кассу кредитора.

Таблица 18 – Виды кредитных продуктов в ПАО Банк ЗЕНИТ

Вид	Сумма min-max	Срок	Ставка	Первоначальный взнос
Автокредит	90 000 – 6 500 000	от 1г.- 7 лет	13,00% - 23,00%	0% в рамках акции; 15%
Потреб без залога	30 000 – 700 000	от 6 мес. – 5 лет	13,50% - 20,50%	-
Потреб под залог и поручительство	60 000 – 1 500 000	от 6 мес. – 5 лет	13,50% - 19,50%	-
Потреб военным	30 000 – 3 000 000	от 1г. – 15 лет	13,50% - 19,00%	-
Ипотека новостройки	300 000–12 000 000	от 1г. – 30 лет	13,50% - 17,50%	20% от суммы квартиры
Ипотека вторичка	300 000 – 12 000 000	от 1г. – 30 лет	13,50% - 17,50%	15% от суммы квартиры
Ипотека военным	300 000 – 2 300 000	от 3 лет – до наступления 45 лет военному	11,75%	20% от суммы квартиры
«Grace Period»	10 000 – 1 000 000	5 лет	17% - 20%	-

Потребительские кредиты в ПАО Банк ЗЕНИТ включают в себя базисные и особые программы. К базовым относятся «Потребительский кредит без обеспечения», и «Потребительский кредит под поручительство физических лиц». Эти кредиты выдаются на всевозможные цели на срок до 5 лет, а цена по процентам составляет 13,5% до 19,9% годовых, а сумма кредита – до 750 000 рублей без обеспечения и 1500 000 рублей со снабжением.

Потребительские кредиты включают в себя и особые кредитные программы, такие как «Корпоративный кредит», «Образовательный кредит», «Образовательный кредит с муниципальным субсидированием».

«Корпоративный кредит» выдается на всевозможные цели под поручительство юридического лица, независимого от платежеспособности заемщика. Выдается на срок до 3 – х лет, сумма кредита составляет до 3 000 000 рублей, процентная цена – 14 – 14, 5% годовых. Большое смысл владеет кредитование физических лиц на образования.

Банк продолжил кредитование физических лиц по личным программам в рамках договоров с администрациями субъектов Федерации и местных органов власти с компаниями коммерческого банка. Большинство программ нацелено на усовершенствование жилищных критерий молодых семей, работников экономной сферы, жителей села и предусматривает аннулирование с заемщиков перегрузки по уплате процентов по кредиту за счет субсидий бюджетов органов власти или предприятий – работодателей. За год численность программ возросло с 242 до 316, по ним было выдано 10 тыс. кредитов наиболее, чем на 14 миллиардов рублей

Высокими темпами банк развивает условия и преимущества автокредитования. Но лишь до 2016 года, за 2015 год предоставлено на распространение кредитов на покупку легковых автомобилей на сумму 50 миллионов рублей, что обеспечило бы банку лидерство в представленном секторе рынка. Успех во многом снабжен развитием и укреплением партнерских отношений с компаниями — соучастниками авто рынка. Портфель автокредитов по итогам года возрос практически вдвое и составил 50 миллионов руб., что касается 2014г., а в 2015-2016гг. объем автокредитования существенно снизился.

На месте не стоит предоставление овердрафтного кредитования. Уже сейчас люди могут позволить себе оформить карты для личного пользования с «Grace Period» до 50 дней льготного использования, что предоставляет удобство при нехватке собственных средств.

В ПАО Банк ЗЕНИТ за потребительским кредитом обратился Иванов Николай Николаевич. Его интересовал кредит на сумму 300 000 рублей, для ремонта квартиры на 3-5 лет, условия и процентная ставка устраивает,

согласился оформить страхование жизни и здоровья. Заработная плата заводского рабочего составляет 24 650 рублей в один календарный месяц. Были произведены расчеты по запрашиваемому кредиту и параметрам заемщика (Табл. 19).

Таблица 19 – Условия кредитования заемщика

ФИО	Срок	Ставка	Запрашиваемая сумма	Доход	Одобрено	Аннуитетный платеж
Иванов Н.Н.	60	18,00%	300 000	24 650	253 506,18	6 505,00
Иванов Н.Н.	36	17,00%	300 000	24 650	178 534,26	6 505,00

Как видно из проведенных расчетов в таблице 19, Николаю не могут выдать кредит в размере 300 000 рублей, самый наилучший выбор будет по одобренной сумме на 253 506,18 рублей, так как является оптимальным по предоставляемому сроку гашения, учитывая прожиточный минимум в 10 750 рублей и зарплату заемщика.

Дополнительные возможности при получении новейших кредитов получают заемщики с неплохой кредитной историей. На 2017 год запланировано введение новой, направленной на заемщика, продуктовой линейки с унифицированными и упрощенными главными критериями по кредитам.

В отношении физических лиц ПАО Банк ЗЕНИТ планирует исследовать последующим видам:

- увеличивать доступность кредитов, предлагая разные методы их погашения — одинаковыми ежемесячными (аннуитетными) или дифференцированными платежами, с обязательным объяснением заемщикам всех способностей и ограничений такого или другого вида платежей;
- предохранять всю линейку розничных кредитных товаров и станет возобновлять ее, учитывая надобность хранения свойства кредитного портфеля;

- гарантировать увеличение денежной суммы для населения, консультации и объяснения по всем продуктам и услугам Банка;
- увеличивать работу по сохранению и увеличению свойства кредитного портфеля.

Таким образом, изучение, проведенное в предоставленной главе, показало, что среди причин и критерий, позитивно влияющих на активность ПАО Банк ЗЕНИТ, и на итоги таковой деятельности следует отметить: создание в нынешний период времени новейшего сектора рынка – кредитования населения, рост доверия народонаселения к банковскому сектору и повышение настоящих валютных заработков народонаселения. К наружным причинам, оказывающим сдерживающее воздействие, на активность ПАО Банк ЗЕНИТ следует отнести высшую конкуренцию на рынке кредитных услуг, высочайшие опасности кредитования, малую степень денежной суммы населения и его доверия к банкам.

Указанные факторы связаны со стабильностью макроэкономической и политической ситуации в стране и планирование продолжительности их действия на среднесрочную перспективу достаточно затруднительно.

Выводы:

1. Одним из важных направлений деятельности ПАО Банк ЗЕНИТ является комплексное обслуживание клиентов, а также разработка и продвижение розничных услуг: вклады, ипотечные, потребительские и автокредиты, банковские карты, сейфовые ячейки. Банк также занимает сильные позиции на рынке инвестиционных услуг и частных инвестиций (Private Banking).

2. Основным видом доходов банка является размещение своих ресурсов в качестве кредитов, в то время как основным источником средств являются привлеченные ресурсы, т.е. вклады, депозиты и расчетные счета, что свидетельствует о том, что ПАО Банк ЗЕНИТ выполняет свои непосредственные функции: аккумулирование и перераспределение временно свободных денежных средств.

3. В 2014 году произошло сокращение объема выдачи кредитов банком в связи с чем были разработаны новые кредитные программы: «Ипотечный стандарт»; рефинансирование жилищных кредитов, выданных иными кредитными организациями; кредит на приобретение объектов недвижимости с использованием индивидуальных сейфов.

4. Самым массовым продуктом банка было и остается потребительское кредитование.

5. В результате анализа кредитного портфеля банка выделены следующие проблемы: 1) уменьшение объема выдачи кредитов;

2) возрастание доли кредитов на среднесрочную (1 – 3 года) и долгосрочную (более 3 лет) перспективы;

3) снижение спроса на жилищное кредитование.

Без валютной переоценки, экстренной и масштабной поддержки банков со стороны монетарных властей 2014 год угрожал стать одним из самых критичных для российского банковского сектора за последние 20 лет.

3. Совершенствование кредитной работы в ПАО Банк ЗЕНИТ при обслуживании физических лиц

Существующая методика оценивания платежеспособности заемщиков для последующего кредитования в ПАО Банк ЗЕНИТ основывается на справку 2НДФЛ. Так же существуют недочеты по оцениванию кредитоспособности заемщика:

- 1) Проводятся расчеты для наглядности уплаты основного кредита и процентов по нему;
- 2) Платежеспособность заемщика на прямую зависит от финансовых коэффициентов;
- 3) Порог показателя кредитоспособности с учетом экономических условий, определяют не тщательно;
- 4) Не развернутая нормативная база оценивания платежеспособности клиентов;
- 5) Недостаток обращения качественных методик оценивания платежеспособности;
- 6) Неимение бальной системы оценивания платежеспособности и спецификация класса заемщика.

Исследуем более ярко все вышеизложенные недостатки методики оценивания платежеспособности и поставим рекомендации по их усовершенствованию.

Сегодня банки уделяют большой смысл количественному способу кредитоспособности заемщика, а не качественному. Качественный анализ проводится в начале знакомства с заемщиком на начальных шагах кредитования.

Совершенствование качественных способов и обязательное их использование при оценке кредитоспособности заемщика коммерческого банка только увеличит свойство итогов оценки. При качественном методе кредитоспособности нужно уделять интерес не самому заемщику, но и экономической ситуации в стране.

Использование балльных систем оценки кредитоспособности – это более беспристрастный и экономически обоснованный процесс принятия решений. В методиках нужно учесть такую проблему балльных систем оценки кредитоспособности, как то, что они обязаны быть статистически кропотливо выверены и требуют неизменного обновления информации, что может быть недешево для банка.

Поэтому малые банки, как правило, не разрабатывают собственных моделей разбора кредитоспособности заемщика вследствие высочайшей стоимости их подготовки и ограниченной информационной базы. В настоящее время в России нет достаточного числа нормативно – правовых актов, регулирующих процесс оценки кредитоспособности заемщика. Также к проблемам, появляющимся при оценке кредитоспособности заемщика, разрешено отнести и тот факт, что сознание необходимости и актуальности применения, наиболее абсолютных способов появляется чаще только у тех банков, кредитование физических лиц в которых реализовано в качестве массовой услуги.

Если же банк планирует разворачивать масштабную программу, для того чтобы преуспеть на рынке в критериях неизменного ужесточения конкуренции и, сокращения доходности, нужно находить пути сокращения операционных расходов и минимизации рисков.

Таблица 20 – Методики определения кредитоспособности физического лица

	Скоринг	Методика определения платежеспособности	Андеррайтинг
Вид кредита	Экспресс кредитование, кредитные карты	Кредит на неотложные нужды	Ипотечный кредит
Подразделения банка, участвующие в оценке	Кредитный инспектор, служба безопасности банка	Кредитный департамент, служба безопасности банка	Кредитный департамент, служба безопасности банка
Время рассмотрения	1 – 2 дня	1 – 14 дней	15 – 30 дней

	Скоринг	Методика определения платежеспособности	Андеррайтинг
Документы	Паспорт, второй документ удостоверяющий личность, заявление, анкета, фото.	Паспорт, заявление, справка 2 – НДФЛ, фото, документы по объекту залога, если требуется, второй документ удостоверяющий личность	Паспорт, заявление, справка 2 – НДФЛ, фото, документы по объекту залога, если требуется, второй документ удостоверяющий личность
Степень автоматизации, %	100%	70%	60%

Подобные запросы должны осуществляться на договорной основе, в режиме реального времени, в максимально быстрые сроки.

Заемщик оценивается на первой ступени подачи заявления – анкеты визуально сотрудником, обслуживающим его. Второй этап выгрузка данных об клиенте в том числе и фото в программу для принятия положительного или отрицательного решения. Решение в программе принимается в несколько этапов:

- 1) Проверка клиента сотрудниками ДЭА;
- 2) Выгрузка данных в Московский бэк-офис для принятия решения о выдаче кредита заемщику;
- 3) Уведомление клиента о том, что заявку отклонили или ему одобрено с условием снижения суммы, если же клиента это устраивает;
- 4) Когда клиент согласен на условия снижения суммы, то заявка продвигается дальше для выдачи кредита.

Конечно, на первых порах функционирования модернизированной системы проверки данных, затраты банка на проведение такой операции увеличатся. Но по мере налаживания системы обмена информацией и снижения кредитного риска банк будет получать ощутимую отдачу.

В процессе анализа данных о заемщиках и кредитах применяются различные математические методы, в которых выявляют факторы и их

комбинации, влияющие на кредитоспособность заемщиков, и силу их влияния.

Принятие решений используется конкретно для получения заключения системы автоматизированного банковского отчета о кредитоспособности заемщика, о возможном размере кредита. Работник коммерческого банка вводит анкету заемщика или приобретает ее из торговой точки, где банк исполняет программу потребительского кредитования.

Предлагаемые подходы совершенствования организации процесса кредитования, личных заемщиков, на шаге оценки их кредитоспособности позволят стандартизировать функцию, на данной базе ускорить и удешевить ее, получить наиболее четкий и обоснованный итог, что в результате понизит риски кредитования, обеспечит нужную стабильность работы коммерческого банка и данный уровень доходности.

Проводя оценку платежеспособности, сотрудник в первую очередь исследует данные анкеты и справок. При разборе большой численности документов, возможно, не увидит фальшивки. Беседуя с заемщиком, сотруднику следует направить интерес на следующие нюансы: анализ справки 2НДФЛ, подлинность документов, удостоверяющих личность и печати на них.

Справка 2НДФЛ является разновидностью формы налоговой отчетности, которую налоговый агент (источник выплаты заработка для физического лица, к примеру, работодатель) сдает в налоговую инспекцию.

Согласно п. 1 ст. 226 гл. 23 ч. 2 НК РФ налоговыми представителями называются отечественные организации, личные коммерсанты и неизменные консульства иностранных организаций, коллегии защитников, адвокатские бюро и юридические консультации. Справка выдается отдельно по любому виду заработков. В итоге, за один период у заемщика может быть некоторое количество истинных справок от различных работодателей (служба по совместительству), или по различным видам заработков (если человек

получал зарплату и, скажем, дивиденды, имея долю части в уставном капитале работодателя).

Однако, часто, при подделке справки 2НДФЛ неопытные мошенники допускают грубые ошибки.

Вот главные ошибки, допускаемые при подделке справки 2НДФЛ:

- 1) Заемщики, поставив себе зарплату, более 20 000 рублей в месяц, забывают прибавить обычный налоговый вычет в 400 рублей;
- 2) Заемщики путают коды вычетов (общественные, обычные, профессиональные, имущественные);
- 3) Заемщики, напротив, забывают заполнить графы вычетов, и при указанном заработке, скажем, в 15 000 рублей, оставляют поле вычета;
- 4) Заемщики, не зная, что суммы обычных и дополнительных вычетов являются жесткими, требуют документального доказательства или вписывают случайные суммы.

В главном случае, 2НДФЛ является фальшивым.

В другом случае, опечатка могла быть допущена в бухгалтерии, и ссылка является, как минимум, недействительной. Необходимо попросить ее сменить.

Третий вариант, работник коммерческого банка обязан попросить разъяснений, так как вычет мог предоставляться на ином месте работы, с которого заемщик элементарно не принес справку о заработках.

Четвертый вариант, может быть, как технической ошибкой, так и злобным замыслом. В Налоговом Кодексе РФ приведены твердые суммы вычетов, а основания и бумаги, какие обязаны свидетельствовать о сумме вычетов.

Рекомендуется наиболее осторожно относиться к заемщикам без определенного рода занятий. Если наемные труженики имеют все шансы засвидетельствовать собственный ежемесячный заработок, то лицам, так называемым вольных профессий составить это труднее. В предоставленном

случае доказательством заработка имеют все шансы быть договоры, выписки по банковскому счету, налоговые декларации и пр.

Главное, банку нужно воспринимать, что этот заработок является постоянным и стабильным. В неких банках среди ненужных покупателей числятся представители профессий, связанных с завышенным риском для жизни (спасатели, пожарные, милиционеры и т. д.). По – разному банки относятся к заемщикам, владеющим творческими профессиями, так как писатели, актеры или живописцы также время от времени не имеют неизменного места работы.

В опасную группу клиентов вступают фрилансеры — внештатные сотрудники, каких – то организаций, исполняющие работу от заказа к заказу. Таким группам заемщиков еще труднее обосновать банкам свою благонадежность.

Так же для усовершенствования оценки прочности заемщика и обеспечения высочайшего свойства кредитного портфеля в ПАО Банк ЗЕНИТ рекомендуется использовать «Комплекс мероприятий кредитующего подразделения и подразделения сохранности, при проведении исследования заемщиков – физических лиц».

Основной функцией предоставленного комплекса является минимизация банковских рисков, возникающих при кредитовании физических лиц. В комплексе предлагается применять следующие категории: лояльная, незначительная, завышенная.

Таблица 21 – Оценка отнесения к группе кредитоспособности клиентов

№	Вид клиентской базы		
	Лояльная	Незначительная	Завышенная
1	Госслужащие, с позитивной кредитной историей в Банке.	Госслужащие, обратившиеся первый раз, с позитивной кредитной историей в Банке.	Клиенты, с малоизвестным предприятием.

№	Вид клиентской базы		
	Лояльная	Незначительная	Завышенная
2	Уполномоченное лицо, которое сотрудничает с Банком в рамках «коллективного» кредитования.	Клиент, являющийся «зарплатным» проектом Банка.	Клиенты, предоставившие бумаги 2 НДФЛ с признаками фиктивности.
3	Руководство больших компаний региона, с позитивной кредитной историей в Банке.	Руководство больших компаний, обратившиеся первый раз, с положительной кредитной историей в Банке.	Руководители компаний, являющиеся поручителями, со штатом менее 50 человек.
4	Уполномоченное лицо VIP клиента, с положительной кредитной историей. Трудовой стаж не менее 1г.	Уполномоченное лицо VIP клиента, с положительной кредитной историей. Трудовой стаж от 6 мес. до 1года.	Клиенты, имеющие частую замену работы от 3 месяцев, резкая смена должности в процессе трудовой деятельности.
5	Пенсионеры, получающие пенсию в этом банке, без отрицательной кредитной истории.	Клиенты с позитивной кредитной историей в Банке.	Клиенты, являющиеся ИП со всеми подтверждающими документами.
6	Клиенты, с позитивной кредитной историей в Банке, кредитовавшийся не один раз в течение 5 лет, стабильный заработок.	Руководители компаний, являющиеся поручителями, со штатом свыше 50 человек.	Клиенты, с выявленным финансированием бизнеса за счет кредитных средств, приобретенных по кредитам покупателя.
7	Сотрудники Банка.	Уполномоченное лицо с положительной кр. историей	Клиенты с отрицательной кредитной историей в Банке

При проведении проверочных мероприятий по определенным категориям клиентов, сотрудникам банка, нужно прикладывать фотографию в кредитное досье.

Из вышеприведенных рекомендаций можно сделать вывод, что оценка платежеспособности и кредитоспособности клиента является одним из наиболее важных методов снижения кредитного риска, и успешной

реализации кредитной политики, поскольку позволяет избежать необоснованного риска еще на этапе рассмотрения заявки на предоставление кредита.

В рамках совершенствования оценки надёжности заемщиков ПАО Банка ЗЕНИТ необходимо разработать «подушку» для минимизации риска неплатежеспособности заемщика.

Во-первых, когда человека сокращают, работодатель берёт на себя ответственность за ежемесячную выплату всех его кредитов сроком на 1 календарный год, до того момента пока сокращенный сотрудник не устроится на новую работу, в противном случае будет конфискация имущества.

Во-вторых, если клиент впервые берёт займ, то ему следует взять его под поручительство, опять же с условием выплаты за заемщика аннуитетного платежа сроком на шесть месяцев начиная с момента неплатежеспособности, в последующем с изъятием имеющегося имущества у заемщика, без участия поручителя.

В-третьих, организовать новый продукт по страхованию защиты «Страховая подушка». Этот продукт не будет являться обязательным, но если заемщик не уверен в том, что за время пользования кредита он сможет выплатить оставшуюся часть задолженности по кредиту, то в его интересах приобрести этот продукт. В условиях прописано, страховая сумма составляет 5% на остаток задолженности с увеличением срока и уменьшением суммы ежемесячного платежа.

В-четвертых, при наступлении инвалидности I и II группы заемщик вправе обратиться в банк для составления дополнительного соглашения о неплатежеспособности, где будет прописано условие об исключении процентов из кредитного договора на оставшуюся сумму. Клиенту выдается бесплатная карта к кредиту платежной системы МИР, на которую ему будут перечислять пенсию (следует обратиться в пенсионный фонд для подачи реквизитов счета СКС, для перечисления начисленной пенсии). Если размер

пенсии составит более 8 000 рублей, то 30% будет списываться в уплату долга.

Благодаря предложенным вариантам заемщик обеспечивает себе защиту перед платежами банку.

Банк должен повышать доступность кредитов физическим лицам, предлагая несколько способов погашения помогать, заемщикам избегать принятия на себя более чем долговой нагрузки, для этого следует обращать внимание на платежеспособность при выдаче кредита. Тщательно консультировать по кредитным продуктам, оценивать финансовые возможности.

Желательно на постоянной основе совершенствовать методики распознавания платежеспособности заемщиков. Сотрудникам банка нужно усиливать внимание на источники гашения кредитов и их надежность.

К числу получения дополнительных гарантий доверия к своим клиентам можно отнести методику определения лимита кредитования. Размер лимита кредита связан с ресурсами банка, потребностью клиента в заемных средствах и его возможностями погасить ссудную задолженность в искомом объеме. Поэтому необходимо учитывать, как оценку кредитоспособности заемщика, так и вторичные источники погашения ссуды. Естественно, что вторичные источники погашения ссуды должны учитывать активы заемщика. Лимит кредитования представляет собой разницу между суммой активов и краткосрочных обязательств предприятия. Необходимо взвешивать сумму активов в соответствии с коэффициентом риска, определяемым на основе предложенной методики оценки кредитоспособности заемщика, чем выше степень кредитного риска, тем ниже сумма лимита кредитования.

Для максимального использования имеющихся источников банку предлагается оптимизировать управление информационными потоками информации. Так, источники информации могут быть использованы в том или ином модуле комплексной оценки кредитоспособности. Такая

информация может быть получена из статистических сборников и от агентств, занимающихся ее сбором и обобщением. Она позволит сделать выводы о востребованности продукции (работ, услуг), под которую потребители привлекают кредитные средства, а это, в свою очередь, служит сигналом организации-заемщику и кредитору о том, будет ли достаточен объем потребления продукции, принесет ли она денежные средства в объеме, необходимом для погашения кредита.

Комплексно все данные о заемщике формируются в документах прогнозной финансовой информации, бюджетах, проспектах, технико-экономических обоснованиях. Именно прогнозная финансовая информация дает наиболее полные сведения, необходимые для анализа кредитоспособности заемщика.

Итак, в качестве предложения по усовершенствованию методики оценки кредитоспособности физических лиц – клиентов ПАО Банка ЗЕНИТ являются качественные показатели, полученные на основании балльной скоринговой системы. Осознавая несомненные преимущества скорингового метода оценки кредитоспособности клиента, банк прилагает большие усилия для разработки и совершенствования подобной систем оценки рисков кредитования. Вместе с тем балльная система анализа должна быть статистически тщательно выверена, требует высокого профессионализма кредитных работников банка, предполагает постоянное обновление информации и методики оценки, так как со временем изменяются как социально-экономические условия и условия кредитования, так и сами люди.

Иными словами, по общей сумме набранных баллов делается заключение о кредитоспособности клиента. Эта методика позволяет наглядно оценить все характеристики потенциального заемщика, однако она подходит только для более или менее стандартных ситуаций и не может учитывать всех особенностей клиента.

Относительно скоринговых систем, недостатком является то, что они оценивают кредитоспособность заемщика на основании данных о

предыдущих выдачах кредита, в то время как о возможном поведении клиентов, которым было отказано в кредите, остается только догадываться. Уязвимость скоринга также заключается в том, что программа оценивает не реального человека, а информацию, которую он о себе сообщает, и хорошо подготовленный клиент может представить данные о себе так, что практически гарантированно получит кредит.

Исходя из разработанных рекомендаций, ПАО Банк ЗЕНИТ должен уделять внимание при кредитовании не только финансовому обеспечению выдаваемых кредитов, но и роли таких факторов кредитоспособности, как положительная кредитная история, деловая репутация заемщика, его финансовые потоки, также должна возрасти роль оценки качества менеджмента клиентов.

Таким образом, одновременное применение многих, методик позволяет более точно и всесторонне оценить кредитоспособность заемщика. Принятие перечисленных мер усовершенствует уровень эффективности системы оценки, кредитоспособности заемщиков ПАО Банк ЗЕНИТ.

Заключение

Вопреки сложившейся ситуации на мировом рынке, ПАО Банк ЗЕНИТ показывает положительную динамику роста прибыли и других основных показателей деятельности. Вместе с тем, следуя правильной политике управления рисками, ПАО Банк ЗЕНИТ обеспечил достаточный запас ликвидности, что позволит устойчиво пройти через текущую турбулентность на финансовых рынках, о чем свидетельствуют итоги 2016 года.

В результате проделанного исследования можно изложить следующие выводы. Задачи, поставленные перед началом работы – выполнены.

В первой главе работы изучены теоретические основы кредитования физических лиц в современных условиях. Были даны: понятие, сущность, виды кредитования физических лиц, определено развитие кредитования физических лиц в современных условиях, оценка кредитоспособности заемщиков.

Во второй части проанализирована технология кредитования физических лиц в ПАО Банк ЗЕНИТ. Дана организационно – экономическая характеристика банка, проделан анализ процесса кредитования физических лиц, выверена доля просроченной задолженности по предоставленным кредитам и анализ кредитного портфеля банка.

В третьей части главы рассмотрены особенности кредитования физических лиц ПАО Банк ЗЕНИТ в современных условиях и разработаны процедуры по совершенствованию процесса кредитования, проведению оценки их эффективности, предложены новые методики по возвратности кредита в срок, которые заинтересуют клиентов при их неплатежеспособности.

Написание выпускной квалификационной работы проводилось по результатам кредитной деятельности ПАО Банк ЗЕНИТ.

Одним из принципиальных направлений деятельности ПАО Банк ЗЕНИТ является комплексное сервис корпоративных покупателей, и разработка, и продвижение розничных услуг: вклады, ипотечные,

потребительские и автокредиты, банковские карты, сейфовые ячейки. Банк занимает мощные позиции на рынке инвестиционных услуг и личных инвестиций (private banking).

Основным видом заработков банка является расположение собственных ресурсов в качестве кредитов, в то время как главным источником средств являются привлеченные ресурсы, т. е. вклады, депозиты и расчетные счета, что свидетельствует о том, что ПАО Банк ЗЕНИТ исполняет свои конкретные функции: аккумулярование и переназначение временно вольных валютных средств.

За анализируемый период отмечен рост потребительских кредитов – на 12, 1% в 2016 году по сравнению с 2015г.

Высоким спросом пользуются кредиты на неотложные нужды. За год банком выдано более 230 потребительских кредитов на сумму 89 миллионов рублей. В итоге сумма по неотложке возросла в 1,7 раза. При этом потребительские кредиты обеспечили половину прироста только портфеля розничных кредитов.

Потребительские кредиты в ПАО Банк ЗЕНИТ физическим лицам включают в себя базисные и особые программы. К базовым относятся «Потребительский кредит без обеспечения», и «Потребительский кредит под поручительство физических лиц». Этот вид кредита выдается на всевозможные цели на срок до 5 лет, ставка составляет 15,5% до 19,9% годовых, а сумма кредита – до 750 000 рублей без обеспечения и 1500 000 рублей с поручительством и под залог имущества.

Портфель автокредитов по итогам года снизился практически втрое и составил около 10 миллионов рублей прибыльности, что существенно ниже по итогам 2014 года на 43 миллиона рублей.

В 2015 году произошло сокращение объема выдачи кредитов банком в связи, с чем были разработаны новые кредитные программы: «Ипотечный стандарт»; кредит на рефинансирование жилищных кредитов, выданных иными кредитными организациями; кредит на приобретение объектов

недвижимости с использованием индивидуальных сейфов.

Самым массовым продуктом банка было и остается потребительское кредитование.

В результате анализа кредитного портфеля банка выделены следующие проблемы:

- 1) Сокращение объема выдачи кредитов;
- 2) Спад по автокредитованию на новые и поддержанные автомобили;
- 3) Резкое снижение спроса на жилищное кредитование.

В данной выпускной квалификационной работе, исходя из поставленной цели и задач исследования, рассмотрены методологические подходы к оценке платежеспособности заемщиков, процедуру анализа и оценку платежеспособности потенциальных заемщиков, применяющуюся в отечественных коммерческих банках, предложены новые продукты по страхованию кредитов, а также гашение кредита при наступившей инвалидности.

Список используемых источников

I. Нормативно – правовые источники

1. Инструкция Банка России от 02.04.2012 №135 – И (ред. от 24.05.2015) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 22.04.2012 N 16965) // Вестник Банка России, №23, 30.04.2012.

2. Положение о страховых компаниях, участвующих в страховании имущества, являющегося предметом залога от 14.06.2013 года № 954 – р.

3. Указание Банка России от 12.02.2013 № 2970 – У «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России // Вестник Банка России. – 2013. – №10.

II. Учебники, монографии, брошюры

4. Балабанова, И.Т. Банки и банковская деятельность / И.Т. Балабанова. – Санкт – Петербург. Питер, 2014. – 345с.

5. Балахничева, Л. Н. Финансы, денежное обращение и кредит / Л.Н. Балахничев. – Новосибирск: СибАГС, 2012. – 352 с.

6. Батракова, Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова М.: Логос, 2014. – 152 с.

7. Белоглазова, Б. Н. Денежное обращение и банки / Б.Н. Белоглазова, Г.В. Толконцева. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 355 с.

8. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело / Г. Н. Белоглазова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 458 с.

9. Борисов, А. Б. Комментарий к Гражданскому Кодексу РФ. – М.: Книжный мир, 2015. – 1196с.

10. Дробозина, Л. А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов / под ред. Л. А. Дробозиной. – М. ЮНИТИ. 2013. – 479с.

11. Жуков, Е. Ф. Банки и банковские операции / Е. Ф. Жуков. – СПб: Питер, 2013. – 234с.

12. Жуков, Е. Ф. Деньги. Банки. Кредит / Е. Ф. Жуков. – М. Банки и биржи, 2014. – 314 с.
13. Жуков, Е. Ф. Банки и банковские операции: учебное пособие для студентов вузов / Е. Ф. Жуков. – М.: Банки и биржи, 2010. – 399 с.
14. Колесников, В. И. Банковское дело / В. И. Колесников. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 312 с.
15. Лаврушин, О. И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 672с.
16. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки / О. И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 590с.
17. Лаврушин, О. И. Банковское дело / О.И.Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 344 с.
18. Олейник, О. М. Основы банковского права / О. М. Олейник. – М.: Юрист, 2015. – 121 с.
19. Питрушин, Р.А. Риски. Теоретические аспекты. / под ред. Р.А. Питрушина. – М.: Альбина, 2013. – 327с.
20. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. О.В. Врублевкая – М.: Юрайт – Издат, 2013. – 543 с.
21. Самсонов, Н. Ф. Финансовый менеджмент / Н. Ф. Самсонов, Н. П. Баранникова, А. А. Володин. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 324 с.
22. Сафронов, Н. А. Экономика организации (предприятия) / Н. А. Сафронов. – М.: ИНФРА – М, 2013. – 253 с.
23. Семенюта, О. Г. Деньги, кредит, банки в РФ. / О. Г. Семенюта. – М., 2011. – 188с.
24. Сенчагов, В. К. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. А.И. Архипова – М.: «Проспект», 2013. – 496 с.
25. Стружкин, Дж. Ф. Управление финансами в коммерческом банке / под ред. Р.О. Стружкина. – М.: Экономъ, 2015. – 456с.
26. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков. – М.: ИНФРА – М, 2012. – 654 с.

27. Тасунян, И. Банковское дело и банковское законодательство / И. Танусян. – М.: Банки и биржи, 2012. – 453 с.
28. Трошин, А. Н. Финансы, денежное обращение и кредит / А.Н. Трошин, В. И. Фомкина. – М. Инфра – М, 2012. – 358 с.
29. Усоскин, В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В. М. Усоскин. – М.: АНТИДОР, 2013 – 268 с.
30. Хатигов, А.М. Банковское дело / А. М. Хатигов. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, Единство, 2014. – 203с.
31. Хольнова, Е. Г. Деньги, кредит, банки, биржи / Е. Г. Хольнова. – СПб: СПбГИЭУ, 2014 . – 200 с.
32. Черкасов, В. Е. Банковские операции: финансовый анализ / В. Е. Черкасов. – М., 2013. – 288с.
33. Чечевицына, Л. Н. Экономический анализ / Л.Н. Чечевицына. – М.: изд – во «Феникс», 2013. – 394с.
34. Шеремет, А. Д. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: учебное пособие / А. Д. Шеремет, А. Ф. Ионова. – 2 – е изд., испр и доп. – М.: ИНФРА – М, 2013. – 479 с.
35. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности / Г. Н. Щербакова. – М.: Вершина, 2015. – 464 с.

III. Периодические издания

36. Арутюнян И.Р. Влияние физической нестабильности на кредитование физических лиц ПАО Промсвязьбанк / И. Р. Арутюнян // в сборнике: Сборник научных трудов по материалам XXXVIII Международной научно-практической студенческой конференции «НИРС - первая ступень в науку» ФГБОУ ВПО «Ярославская ГСХА». – 2015. – С.121-126.
37. Выборнова, Н. Роль коммерческих банков в стабилизации экономики / Н. Выборнова // Вопросы экономики. – 2014. – №12. – С.34 – 38.

38. Горчаков, А. А. Тенденции развития кредитного рынка России / А. А. Гончаров, В. А. Половников // Банковское дело. – 2015. – №3. – С.19 – 24
39. Егоров, А. Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики// Деньги и кредит. – 2013. – №6. – с.24 – 30.
40. Киблицкий С. А. Экспериментальный анализ применения скоринг-системы для кредитования физических лиц / С. А. Киблицкий // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – № 72. – С.95-104.
41. Неретина, Е. А. Современные концепции эффективности деятельности коммерческого банка / Е. А. Неретина, Е. В. Солдатов // Финансы и кредит. – 2015. – №13. – С.14-22.
42. Панфилов В. С. Прогнозирование динамики кредитов физическим лицам, выданным в рамках ипотечного кредитования / В. С. Панфилов, А. В. Панфилов // Финансовый бизнес. – 2013. – № 6(167). – С.46-49.
43. Солнцев, О. М. Источники роста кредитных ресурсов. / О. М. Солнцев // Эксперт. – 2013. – №38. – С.41-45.
44. Стратегия развития банковского сектора РФ // Деньги и кредит. – 2012. – №4. – С.5-20.
45. Толчин, К.В. Об оценке эффективности деятельности банков // Деньги и кредит. – 2014. – №9. – С. 58 – 62.
46. Ходжаева, И. В. Оценка кредитоспособности физических лиц с использованием деревьев решений // Банковское дело, 2013, № 3, с.32 – 36.
47. Чиненков, А. В. Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств / А. В. Чиненков // Бухгалтерия и банки. – 2013. – №4. – С.24 – 26.
48. Ямпольский, М. М. Об особенностях и проблемах денежно – кредитной политики //Деньги и кредит, 2014, №7, с. 34 – 39.

49. Яхшисарова З. Р. О кредитовании физических лиц / З. Р. Яхшисарова, З. Т. Насретдинова // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 5-5. – С.656-657.

IV. Электронные ресурсы

50. Буклемишев, О.Л. «Чулок» непобедим или причуды депозитной политики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.finance.opes.ru>.

51. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=bank – zenit – 3255>

52. Сайт ПАО Банк ЗЕНИТ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.zenit.ru/>

Приложение

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) в 2016 году

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес:
129110, г. Москва, Банный пер., д.9

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы				
1	Денежные средства	(1) (39) (43)	3 949 545	3 747 991
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	(1) (39) (43)	6828326	7 702 458
2.1	Обязательные резервы	(39)	1 586 572	13 259 362
3	Средства в кредитных организациях	(1) (39) (43)	11 065 007	11 065 007
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2) (14) (39)	9 651 933	6 851 490
5	Чистая ссудная задолженность	(3)(4)(5)(39)	158 338 135	149 098 009
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6)(7)(8)(9)(14)	23 124 247	22 017 798
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(10) (15) (39)	10 614 833	10 614 833
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(11)(12)(13)	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	(39) (43)	20 098	20 098
9	Отложенный налоговый актив	(39) (43)	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(16) (39) (43)	2 234 732	1 905 047
11	Прочие активы	(17) (39) (43)	8 727 176	9 065 989
12	Всего активов	(39) (41) (43)	213 648 144	213 648 144
II. Пассивы				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(39) (43)	5 048 496	2 000 000
14	Средства кредитных организаций	(18) (39) (43)	25 442 435	31 005 482
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(19) (20) (39)	116 367 159	107 575 059
15.1	Вклады физических лиц	(19) (39) (43)	46 356 255	46 356 255
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39) (43)	3 986	0
17	Выпущенные долговые обязательства	(21) (22) (39)	49 741 263	46 540 733
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	(39) (43)	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	(39) (43)	0	0
20	Прочие обязательства	(23) (39) (43)	3 099 416	5 026 113
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	(39) (43) (45)	338 038	348 615

	и операциям с резидентами офшорных зон			
22	Всего обязательств	(39) (43) (45)	200 040 793	192 496 002
III. Источники собственных средств				
23	Средства акционеров (участников)	(24) (39) (43)	11 545 000	11 545 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(39) (43)	0	0
25	Эмиссионный доход	(39) (43)	1 545 000	1 545 000
26	Резервный фонд	(39) (43)	1 731 750	1 731 750
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(39) (43)	- 453 689	- 1 119 927
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(39) (43)	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(39) (43)	7 450 319	5 557 534
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(39) (43)	2 059 928	1 892 785
31	Всего источников собственных средств	(39) (43)	23 878 308	21 152 142
IV. Внебалансовые обязательства				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	(37) (39) (43)	68 498 899	41 303 952
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	(37) (39) (43)	27 979 714	24 321 819
34	Условные обязательства некредитного характера	(39) (43)	0	0

Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)
в 2015 году

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес:
129110, г.Москва, Банный пер., д.9

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы				
1	Денежные средства	(1) (39) (43)	3 747 991	4 069 522
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	(1) (39) (43)	7 702 458	6 698 664
2.1	Обязательные резервы	(39)	13 259 362	11 590 021
3	Средства в кредитных организациях	(1) (39) (43) (11 065 007	10 590 040
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2) (14) (39) (6 851 490	7381492
5	Чистая ссудная задолженность	(3)(4)(5)(39)(4	149 098 009	107 108 511
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6)(7)(8)(9)(14)	22 017 798	16 609 403
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(10) (15) (39)	10 614 833	10 614 833
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(11)(12)(13)(14	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	(39) (43)	20 098	20 098
9	Отложенный налоговый актив	(39) (43)	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(16) (39) (43)	1 905 047	2 214 931
11	Прочие активы	(17) (39) (43)	9 065 989	7 065 407
12	Всего активов	(39) (41) (43)	213 648 144	161 737 970
II. Пассивы				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(39) (43)	2 000 000	2 000 000
14	Средства кредитных организаций	(18) (39) (43)	31 005 482	16 639 196
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(19) (20) (39)	107 575 059	86 250 861
15.1	Вклады физических лиц	(19) (39) (43)	46 356 255	35 356 247
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39) (43)	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	(21) (22) (39)	46 540 733	35 089 665
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	(39) (43)	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	(39) (43)	0	0
20	Прочие обязательства	(23) (39) (43)	5 026 113	1549754
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(39) (43) (45)	348 615	135 159

22	Всего обязательств	(39) (43) (45)	192 496 002	141 664 635
III. Источники собственных средств				
23	Средства акционеров (участников)	(24) (39) (43)	11 545 000	11 545 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(39) (43)	0	0
25	Эмиссионный доход	(39) (43)	1 545 000	1 545 000
26	Резервный фонд	(39) (43)	1 731 750	1 731 750
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(39) (43)	- 1 119 927	- 564 844
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(39) (43)	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(39) (43)	5 557 534	4 584 063
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(39) (43)	1 892 785	1 232 366
31	Всего источников собственных средств	(39) (43)	21 152 142	20 073 335
IV. Внебалансовые обязательства				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	(37) (39) (43)	41 303 952	39 104 950
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	(37) (39) (43)	24 321 819	21 301 837
34	Условные обязательства некредитного характера	(39) (43)	0	0