**Анализ кредитных операций с физическими лицами ПАО ‘Московский индустриальный банк**

**2017**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Как показывает мировая практика, до 65 % своего дохода банки зарабатывают на кредитных операциях, на них же падает и основная сумма потерь, (до 85 %), поэтому постоянное расширение и совершенствование кредитных операций, является важнейшим условием функционирования банковской системы страны в целом.

Оглавление

Введение

1. Теоретические основы кредитования физических лиц коммерческих банков

1.1 Экономическая сущность кредитных операций коммерческих банков

1.2 Кредитные операции как структурный элемент активных операций коммерческих банков на финансовом рынке

1.3 Методика оценки кредитования физических лиц

2. Анализ кредитных операций с физическими лицами ПАО «Московский Индустриальный Банк»

2.1 Общая характеристика коммерческого банка

2.2 Организация кредитного процесса в банке

2.3 Анализ кредитования физических лиц

2.4 Направления и мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц

Заключение

Список использованных источников

Введение

Как показывает мировая практика, до 65 % своего дохода банки зарабатывают на кредитных операциях, на них же падает и основная сумма потерь, (до 85 %), поэтому постоянное расширение и совершенствование кредитных операций, является важнейшим условием функционирования банковской системы страны в целом.

Банку приходится проявлять все большую изобретательность в области разработки новых банковских продуктов, привлечению наибольшего числа клиентов.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Кредитование банками населения позволяет не только рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков, но и имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, различных товарах и услугах. Об этом свидетельствует расширение круга операций банков.

Выполнение банковских операций с широкой клиентурой — важная особенность современной банковской деятельности во всех странах мира, имеющих развитую кредитную систему. Зарубежный опыт свидетельствует, что банки, которые предоставляют клиентам более разнообразные услуги высокого качества, обычно, имеют преимущества перед банками с ограниченным набором услуг. Активная работа коммерческих банков в области кредитования является непременным условием успешной конкуренции этих учреждений, ведет к росту производства, увеличению занятости, повышению платежеспособности участников экономических отношений. При этом речь идет не только о совершенствовании техники кредитования, но и о разработке и внедрении новых способов снижения кредитных рисков.

Актуальность исследования по теме связана, прежде всего, с тем, что кредитование является одним из важнейших направлений деятельности коммерческих банков.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ и меры по совершенствованию кредитных операций банка с физическими лицами на примере ПАО «Московский Индустриальный Банк».

Указанная цель выпускной квалификационной работы обусловила необходимость постановки и решения следующих задач:

изложить теоретические основы кредитования физических лиц в системе активных операций коммерческих банков;

провести анализ кредитных операций с физическими лицами ПАО «Московский Индустриальный Банк»;

разработать меры по совершенствованию кредитных операций банка на примере ПАО «Московский Индустриальный Банк».

Объект исследования — ПАО «Московский Индустриальный Банк».

Предмет исследования — кредитные операции ПАО «Московский Индустриальный Банк».

Информационной базой исследования послужили нормативно-правовые акты РФ, а также научные труды, посвященные проблемам анализа кредитных операций и их применение в практической деятельности коммерческого банка в современных условиях хозяйствования.

К числу основных экспертов в рамках рассматриваемой темы можно отнести значительное число отечественных и зарубежных специалистов в области организации кредитных операций банка: Алексеенко М. Д., Бланк И. А., Дмитриенко М. Г., Кочетков В. Н., Ковбасюк М. Р., Барановкий А. И., Денисенко М. П. и другие, ресурсы Интернет, статистические данные ПАО «Московский Индустриальный Банк» за 2014-2016 гг.

В качестве методики исследования в работе использованы эмпирический, абстрактно-логический, экспертно-аналитический, аналитически-расчетный, нормативный методы.

Выпускная квалификационная работа выполнена на 67 страницах, включает две главы, 7 разделов, содержит 11 таблиц, 9 рисунков и приложения.

. Теоретические основы кредитования физических лиц коммерческих банков

кредитование коммерческий банк физический

1.1 Экономическая сущность кредитных операций коммерческих банков

Кредитные операции банков — это операции по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, составляющих незыблемые принципы банковского кредитования. На кредитные операции приходится до 60 % всех активов коммерческих банков. Именно кредитные операции, несмотря на свой высокий риск, являются для банков наиболее привлекательными, так как они составляют главный источник их доходов.

Кредит возник из необходимости развития товарно-денежных отношений, а потребность в нем вызвана неравномерностью кругооборота индивидуальных капиталов. Кредит выступает в качестве формы разрешения противоречия между накоплением временно свободных денежных средств у одних экономических субъектов и потребностью в них у других [6, с. 59].

Особое место в системе финансово-кредитных отношений занимает кредитование физических лиц. Достаточно часто кредитование населения отождествляют с потребительским кредитованием и объясняют способностью таких кредитов удовлетворять потребности индивидов в товарах и услугах. К потребительским относят кредиты гражданам, объектом кредитования которых являются текущие и капитальные расходы, связанные с конечным потреблением. С развитием рыночных отношений в сфере потребительского кредитования активизировали деятельность кредитные союзы, торговые организации, ломбарды, кредитные кооперативы, кассы взаимопомощи, строительные общества.  Однако ресурсный потенциал банков, специализирующихся на аккумулировании денежных средств населения, обеспечивает им лидирующее положение в сфере кредитования физических лиц. Расширение предложения товаров и услуг, увеличение строительства жилья, снижение инфляции и процентных ставок, рост денежных доходов граждан в период экономического подъема создали благоприятные условия для развития кредитования граждан Российской Федерации.

Каким же образом происходит осуществление кредитных операций? Банк как посредник аккумулирует временно свободные денежные средства населения и предприятий, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем юридическим и физическим лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях. В результате между банком и различными субъектам устанавливаются кредитные отношения — экономические отношения, выраженные в перераспределении денежных средств на условиях возврата. При их возникновении последние обязаны при наступлении установленных сроков вернуть денежные средства с уплатой за их пользование процентов, дивидендов, комиссионного вознаграждения и т.п. [6, с. 62].

Главной целью коммерческого банка является получение прибыли. Следовательно, одной из главных функций является мобилизация временно-свободных денежных средств и кредитование экономики. Кредитование осуществляется через кредитные ресурсы — ресурсы банка, которые в силу сложившихся обстоятельств не были направлены на осуществление активных операций, но могут быть переданы на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности хозяйствующим субъектам. Однако не все мобилизованные средства могут быть использованы банком для предоставления кредитов [8, с. 159]. Объем средств, свободных для совершения активных операций,  представляет собой кредитный потенциал — это величина мобилизованных средств за вычетом резерва ликвидности, с учетом риска.

Кроме коммерческого банка в процессе кредитования участвуют и другие организации, объединенные в кредитную систему. Кредитная система — совокупность организаций или учреждений, способных участвовать в процессе кредитования с позиции кредитора (рис.1).

Рисунок 1 — Кредитная система

Осуществляя кредитные операции банк несет определенный риск невозврата кредита, который называется кредитным риском и представляет собой риск того, что финансовые обязательства не будут исполнены клиентами полностью и во время, как ожидается или описано в контракте, результатом чего могут явиться финансовые потери для банка. Таким образом, кредитный риск — это риск, зависящий от клиента, от его желания и возможностей исполнить свое обязательство перед банком. Комплекс мероприятий, разработанных банком для снижения кредитного риска называется кредитной политикой — комплекс мероприятий банка, цель которых — повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска [11, с. 54].

Ключевую роль в кредитных отношениях играет кредитоспособность заемщика и является понятием, характерным именно для рыночной экономики. В условиях централизованной системы распределения финансовых ресурсов, когда товарно-денежные отношения были ограничены, а приоритетными являлись административные методы управления кредитными процессами, оно отсутствовало, поэтому для современной российской экономики может считаться относительно новым. Кредитоспособность — способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Кредитные операции являются важнейшей доходообразующей статьей в деятельности российских банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. В то же время кредиты банков служат основным источником пополнения оборотных средств для предприятий реального сектора экономики. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков и других организаций, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом [13, с. 58].

Следовательно, в макроэкономическом масштабе значение кредитных операций состоит в том, что посредством их банки превращают временно свободные денежные средства в действующие, стимулируя процесс производства, обращения и потребления.

Для банков кредитные операции — это важнейший вид банковской деятельности, приносящий доход. Однако для полного понимания сущности кредитных операций нельзя забывать, что предоставление кредита всегда сопряжено с кредитным риском, который выражается в невозврате суммы основного долга и процентов за него юридическими и физическими лицами [4, с. 61].

Полное понимание природы и сути кредитных операций невозможно без рассмотрения элементов кредитной системы в целом.

Кредитование включает в себя три важнейших компонента — субъекты, обеспечение и объекты кредита. В любой системе эти три базовых элемента сохраняют свое основополагающее значение, определяют «лицо» кредитной операции, ее эффективность. Базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд [19, с. 18].

Однако неизбежно появляется еще один элемент системы кредитования — доверие. Он возникает из самого понятия кредит, что с лат. «credo» означает также «верю». В кредите, как известно, две стороны — кредитор и заемщик. Между ними на началах возвратности совершает движение ссужаемая стоимость. Это движение неизбежно порождает отношение доверия между ссудополучателем, который верит, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере, и ссудодателем, который верит, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой ссудного процента возвратит ему ранее предоставленную ссуду.

Кредит как экономическое отношение — это всегда риск, и без доверия здесь он невозможен. Поэтому можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой — как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое основание [21, с. 63].

Итак, субъектом кредитования с позиции классического банковского дела являются юридические либо физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки.

Заемщиком при этом может выступить любой субъект собственности, внушающий банку доверие, обладающий определенными материальными и правовыми гарантиями, желающий платить процент за кредит и возвращать его кредитному учреждению. Субъект получения ссуды может быть самого разного уровня, начиная от отдельного частного лица, предприятия, фирмы вплоть до государства.

В узком смысле объект — это вещь, под которую выдается ссуда и ради которой заключается кредитная сделка. Объект банковского кредитования может быть частным или совокупным.  Частным он становится в том случае, если то, «подо что» выдается кредит,  обособляется, отделяется от других ссуд. Например, банк может кредитовать у своего клиента отдельно потребности, связанные только с накоплением тары, сырья или готовой продукции. Прямая противоположность частному объекту — совокупный объект, когда кредит выдается под множество объектов, не обособленных друг от друга, а объединенных в один (общий, совокупный)  объект [27, с. 6].

Ссуда, однако, может выдаваться необязательно на формирование материального объекта. В широком смысле объект выражает не только предмет в его материальном, осязаемом состоянии, но и материальный процесс в целом, который вызывает потребность в ссуде и ради обеспечения непрерывности и ускорения которого заключается кредитная сделка.

Таким образом, кредитные операции — это отношения между кредитором и заёмщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему определённой сумы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности.

Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы:

активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;

пассивные, когда банк выступает в роли заёмщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков на условиях платности, срочности, возвратности.

В российской банковской практике все кредиты, выдаваемые физическим лицам для закупки потребительских товаров и услуг, называются потребительскими. Выделяют кредиты на инвестиционные цели (ипотека и автокредитование) и кредиты, не имеющие строгого целевого назначения. Розничное кредитование представляет собой кредитование физических лиц без указания цели кредита. В западной практике российскому понятию розничный кредит соответствует понятие потребительский кредит.

Тенденции развития розничного кредитования и специфические особенности заемщиков оказывают существенное влияние на процесс оценки кредитного риска, присущего розничным операциям. Такие особенности должны быть учтены при построении системы оценки кредитного риска физических лиц.

.2 Кредитные операции как структурный элемент активных операций коммерческих банков на финансовом рынке

операции банка  как по экономическому  так и с точки  их доходности и качества.  активных операций  представляет собой  размещение его  (в фонд обязательного  на корсчет в РКЦ и  которое позволяет  стабильно работать, но не  доходов. Другие  размещения могут  высокодоходными, но весьма  Поэтому каждый  банк должен  определять свои  приоритеты и специализацию в любой временной период своей деятельности [29, с. 5].

банковские операции  по форме и назначению, в  банк выступает в  ролях, что  различное экономическое  активов банка.

По своим  активные операции  подразделить на:

операции, имеющие  поддержание ликвидности  на том или  уровне;

направленные на получение

Само  разумеется, что  ними существует  соотношение, необходимое  поддержания деятельности  на достигнутом уровне.

По соответствию критериям  (прибыльности) проводят  градацию:

приносящие доход  значительная доля  операций, прочие

не приносящие доход  в кассе, средства на  и резервном счетах в  банке, инвестиции в  фонды банка).

Необходимость  требований ликвидности  банки размещать  средств во вложения, не  дохода, либо  его в крайне  размере (наличность в  средства на счетах в  банке и другие  ликвидных активов).

С другой стороны,  всестороннего обеспечения  и развития банка  наличие в их активах  статьи, как  здания и оборудование,  в филиалы, ассоциированные и  компании, занимающиеся  банковскими операциями.  строго говоря,  позиции нельзя  собственно к активным  банков, однако и  фактически представляют  не что иное,  размещение имеющихся

В значительной мере  операции обусловлены  более усиливающейся на  последнего десятилетия  к повсеместной специализации и  банковского дела  с. 7].

Коммерческий банк в развитой рыночной экономике способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банку сохранять клиентов и оставаться рентабельным даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый «набор», без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким операциям банка относятся:

прием депозитов;

осуществление денежных платежей и расчетов;

выдача кредитов.

Хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой «командой» сотрудников, они теснейшим образом переплетаются между собой.

Обширная функциональная сфера деятельности банков — посредничество в кредите. Коммерческие банки выполняют роль посредников между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

В роли финансовых посредников коммерческие банки конкурируют с другими видами кредитных учреждений. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение денег в облигации или акции.

размещения активов  с точки зрения их  имеет ряд

три группы  по степени ликвидности:

высоко ликвидные  — активы, уже  в денежной форме  имеющие возможность  в нее трансформироваться  наличность, средства на  в Центральном банке,  на корреспондентских счетах в  коммерческих банках,  в быстрореализуемые долговые  государства и первоклассных  структур). Хотя  из перечисленных вложений и  банкам определенный  основной причиной их  является необходимость  общей ликвидности  на соответствующем уровне,  как доход по  служит хотя и  но второстепенным фактором;

краткосрочные вложения  ссуды, ценные  факторинговые операции и

долгосрочные  банка — ссуды,  бумаги, долевое  в финансирование проектов,  в здания и сооружения,  дебиторская задолженность.

Основой  операций коммерческого  следует считать  кредитования. Субъектами  отношений в области  кредита являются  субъекты, население,  и сами банки  с. 87].

Банковские  подразделяются на ряд  по различным критериям  признакам. В основу их  могут быть  разные особенности,  те или иные  кредитования. В зависимости от  кредитования различают  государственным и негосударственным  и организациям, гражданам,  индивидуальной трудовой  другим банкам,  хозяйственным субъектам,  органы власти,  предприятия, международные  и организации.

По назначению  кредит потребительский,  торговый, сельскохозяйственный,  бюджетный.

По сфере  кредиты подразделяют на  в область производства и в  обращения.

По  пользования кредиты  до востребования и срочные  которых, в свою  выделяют краткосрочные,  и долгосрочные).

кредит инвесторам на  нужды в большей  отвечает принципам  в условиях рынка,  финансирование капитальных  из других источников.

Государственные  на инвестиционные нужды  предприятиям-инвесторам Минфином РФ  коммерческие банки  напрямую. Кредитные  выделяются коммерческим  на срок, предусмотренный  с Минфином РФ.  маржи, взимаемой с  не более 3%.

Потребительский  — это ссуды,  населению. В России к  ссудам относят  виды ссуд,  населению, в том  ссуды на приобретение  длительного пользования,  ссуды, ссуды на  нужды и др.  с. 6].

Кредит  носит многоцелевой  характер. Он предоставляется в  разрыва в платежном  клиента, когда  текущие финансовые  превышают собственные  По размерам различают  крупные, средние и  В зависимости от платности  кредиты подразделяются на  с рыночной, повышенной и  процентной ставкой.  частные и совокупные  кредитования.

ссуды делятся в  от валюты, применяемой  кредитовании (кредиты в  долларах США,  и т.д.).

Важный критерий  кредитов — их обеспеченность.  в широком смысле —  наличие гарантий,  уверенность в том,  ссуда будет  возвращена кредитору и за ее  от заемщика будет  установленная плата.

По видам и наличию  следует выделить  некоторые виды

Ломбардный  — под залог  бумаг. Заемщиком в  обеспечения могут  представлены различного  ценные бумаги:  облигации, краткосрочные  обязательства, векселя,  сертификаты. К залогу  как именные  бумаги, так и  на предъявителя. При  заемщиком задолженности по  заложенные в обеспечение  ценные бумаги в  порядке (и в конкретно  срок) переходят в  банка [35, с.

Вексельный  — ссуды под  векселями. Они  на два вида:  векселей и ссуды  их залог. Учет  — это покупка их  в результате чего  полностью переходят в  кредитной организации, а  с ними и право  платежа от векселедержателей.  под залог  отличаются от учета  тем, что  на вексель банку не  он только закладывается  на определенный срок с  выкупом после  ссуды; при  ссуда выдается не в  полной суммы  а только на 60-90%  номинальной стоимости. К  принимаемым в залог,  предъявляют те же требования  и экономического характера,  и к учитываемым.

кредит не имеет  обеспечения и поэтому  первоклассным по кредитоспособности  с которыми банк  давние связи и не  претензий по оформлявшимся  кредитам. Кредит  (от одного до  месяцев). Процентная  устанавливается на более  уровне, чем по  кредитам.

По мере развития  отдельных стран и  группировок появляется  в крупных кредитах,  возможности отдельных  Это заставляет  объединяться в группы и  принципы синдицированного  Синдицированный кредит —  вид кредита,  предоставляется двумя  более кредиторами,  в синдикат (консорциум),  заемщику.

Группа  (консорциум) объединяет на  свои временно  финансовые ресурсы с  кредитования определенного  или заемщика.  банк или  группа ведущих  от имени всего  (консорциума) ведет  с заемщиком по условиям  соглашения, обеспечивает  необходимых сумм.  контролируют предоставление  его использование и  [23, с. 89].

анализ России с  странами по основным  показателям свидетельствует,  по отношению объема  рынков к ВВП мы  отстаем и от развитых  и от стран Восточной

Отношение активов  системы (АБС) к  валовому продукту по  2016 г. в России составляет  45%, в то время  в Польше — на уровне  а в Германии — более  Похожая картина  и при анализе  показателей — кредитов,  капитала.

По отношению  населения к ВВП  страна в 2 раза  Польше, Венгрии и  а Чехии — почти в 3  Кредиты нефинансовому  экономики в России  долю в ВВП  в 8 раз меньшую,  в Германии, и в 2 раза  чем в Турции и

**[Смотрите также:   Дипломная работа по теме "Анализ работы банка с проблемными кредитами в ПАО 'Сбербанк России'"](https://sprosi.xyz/works/diplomnaya-rabota-na-temu-analiz-raboty-banka-s-problemnymi-kreditami-v-pao-sberbank-rossii-imwp/%22%20%5Ct%20%22_blank)**

Тем не менее,  последовательный рост  показателей свидетельствует о  высокого потенциала  российского банковского  и достижимости поставленных  в течение последних  лет отношение  банковской системы  к ВВП увеличилось на 13 % (с 32 до  ВВП), т. е. среднегодовой  составил 2,6 %.

С увеличением  российской банковской  должна возрастать и  от ее деятельности, нацеленной на  роста производства и  структурной перестройки  страны, на повышение  и качества жизни  России. В связи с  чрезвычайно важным  участие банков в  приоритетных национальных  направленных на качественное  ситуации в сфере  и образования, развития  комплекса и жилищного

Названные задачи  кредитным организациям  решать в непростых,  изменяющихся условиях —  и снижение доходности  инструментов, и усиление  со стороны иностранных  и небанковских финансовых  и усиление влияния  инструментов привлечения и  средств.

Если  посмотреть в будущее,  факторы, которые  определять тенденции  российских банков на  перспективу (скажем,  лет), мы увидим  вызовы, которые  сегодня требуют  реакции [8, с.

Очевидно, что в  секторе сохранится, а  и усилится тенденция к  доли розничных  причем движение  будет встречное — и со  спроса, и со стороны  Усиление конкурентного  на рынке обслуживания  будет направлять  все в большей  в сторону активизации  для массового  а рост платежеспособного  населения и объема  малых предприятий  опережающую динамику  рынка.

Для нас  означает экстенсивное  количества потенциальных  и всех видов  как активн так и комиссионных.  расти доля  с помощью пластиковых  и других средств  доступа к банковским  объем денежных  и безналичных платежей.  процентной маржи  дополнительным стимулом  рынка комиссионных  повысит значимость  доходов в финансовых  деятельности российских

С другой  будет ощущаться и  процесса дезинтермедиации —  от посредничества банковских  при размещении  в инструменты денежного  и рынка капитала.  применения доступных  альтернативных инструментов  всего на фондовом  и в области пенсионных и  услуг) будет  дополнительную конкуренцию  депозитным и расчетным  продуктам [10, с.

Под влиянием  происходящих в экономической и  среде, будут  процессы сегментации  банковских продуктов,  дифференциация их спроса и  к качеству обслуживания. В  ситуации внимание  должно быть  на анализе предпочтений  групп потребителей,  комплексно подходить к  клиентов, ориентируясь на их  и приоритеты, находить  ниши, создавать  и формировать спрос на  услуги.

Еще  важный тренд  с процессами, происходящими в  экономике. Он наметился  сейчас и будет  в будущем. Ожидаемое  России в ВТО,  участия российских  в международном разделении  усиление межстрановой  миграции, значительная  трансграничного движения  будут способствовать  росту рынка  финансовых операций.  должны быть  к удовлетворению растущего  своих клиентов на  операции, обладать  профессиональными навыками и

Углубление интеграции  в мировую экономику  к упрощению и активизации  иностранных компаний в  страну, меняет  конкуренции на внутреннем  рынке.

Приходя в  дочерние банки  финансовых институтов  высокие стандарты в  технологий обслуживания,  существенными преимуществами  привлечении средств с  международного капитала.  обеспечить свою  российским банкам  использовать все  каналы связи,  новейшие информационные  привыкать к работе в  основанной на знаниях  с. 142].

На высоко конкурентном  все большую  в выборе того  иного товара  услуги будет  бренд, репутация и  Быстрорастущий бизнес и  всех видов  затрат ставят  банками проблему  достаточного уровня  и фондирования, которые  в большей степени  ориентированы на внешний  В связи с этим  дополнительного внимания  учета интересов  открытости компании,  управления и корпоративной

Качественное  технологий, усложнение  операций и углубление их  на фоне возрастающего  квалифицированного персонала и  трудовых ресурсов  кадровую политику и  человеческого потенциала  из ключевых факторов  российских банков в  годы. Работа в  условиях будет  все больших  временных, интеллектуальных  в инфраструктуру, технологии,  системы управления.

На  план выходят  оценки эффективности  и повышения производительности

В целом  предложить классификацию  операций банков по  критериям:

по группам заемщиков:  и негосударственные предприятия и  население, государственные  совместные предприятия,  объединения и организации,  банки;

по экономическому назначению  связанные (целевые) и  (без указания  кредитования в кредитном

по регионам  внутренние (в пределах  страны), внешние

по роли  (кредитор или  активные (банк-кредитор),  (банк-заемщик);

по  погашения: до востребования  и срочные;

по  предоставления: в налично-денежной  (кредитование физических  и в безналичном порядке;

по  риска: с наименьшим  с повышенным риском, с  риском, нестандартные;

по валюте  в валюте страны-кредитора, в  государства-заемщика, в валюте  страны, мультивалютный;

по виду  ставки: с фиксированной  с плавающей ставкой, со  ставкой;

по  обеспечения: обеспеченные;  гарантированные; застрахованные;  (бланковые);

по порядку погашения:  одной суммой;  через равные  времени и одинаковыми  погашаемые неравномерными  [23, с. 96].

Для классификации  на те или иные  и виды могут  и другие критерии.  классификация банковских  операций (как и  другая) обобщает  и зарубежный опыт в  области, но не может  исчерпывающей. Постоянно  новые виды и  банковских кредитов.  классификация носит  условный характер,  как на практике  кредит отвечает не  а нескольким критериям и  служить иллюстрацией  нескольких классификационных

Банковское  осуществляется при  соблюдении принципов  срочность, возвратность,  платность и диверсификация  портфеля по срокам и

методом кредитования  подразумевается совокупность  с помощью которых  выдача и погашение  В настоящее время на  применяются такие  метода, как  ссуда и кредитование  счета по мере  платежных документов к  в пределах лимита  (овердрафт).

Метод  определяет вид  счета, который  для выдачи и  кредита. В настоящее  заемщикам при  методе кредитования  простые ссудные  не связанные напрямую с  счетом, что  ответственность заемщиков за  заемных средств.

может открывать  сразу несколько  счетов, если  одновременно пользуется  под несколько  и, следовательно, ссуды  на разных условиях, на  сроки и под  проценты. Такой  учет ссуд  для банковского  над их целевым  и своевременным погашением.

заемщика означает  полностью и в срок  по своим долговым  и является одним из  объектов оценки  определении целесообразности  кредита и выбора  кредитных отношений  с. 254].

и тактика банка в  получения и предоставления  составляет суть  кредитной политики.

будучи самостоятельным  учреждением, проводит  кредитную политику с  политических и экономических  уровня развития  законодательства, межбанковской  степени развития  инфраструктуры и др.

Кредитная  банка включает в  следующие элементы:

определение целей, на  которых формируется  портфель банка  сроки, размеры и  обеспечения);

описание полномочий  банка в процессе  ведения и погашения

перечень необходимых

правила приема,  и реализации кредитного

операций по кредитованию;

политику установления  ставок по кредитам;

оценки кредитных

диагностики проблемных  их анализа и путей вы  из возникающих трудностей.

Наличие ресурсов у  и их структура обусловливают  кредитной политики.  политика во многом  от ликвидности банка.

.3 Методика оценки кредитования физических лиц

Оценка кредитоспособности клиента проводится в кредитном отделе банка на основе информации о способности клиента получать доход, достаточный для своевременного погашения кредита, о наличии у заемщика имущества, которое при необходимости может служить обеспечением выданного кредита, и т.д. Кроме того, банковский работник обязан анализировать рыночную конъюнктуру, тенденции ее изменения, риски, которые испытывают банк и его клиент, и прочие факторы. Источниками информации об индивидуальном заемщике могут быть сведения с места работы, места жительства и т.п.

В практике  и зарубежных банков  различные подходы к  кредитного риска  лиц, начиная с  оценок кредитными  коммерческих банков и  автоматизированными системами  риска. Большинство зарубежных банков в своей практике используют два основных метода оценки кредитоспособности физических лиц, к ним относятся:

э системы оценки  заемщиков;

балльные системы  кредитоспособности клиентов.

Экспертные  оценки позволяют  осуществлять взвешенную  как личных  потенциального заемщика,  и его финансового

Балльные  оценки кредитоспособности  — это методы  создаются банками на  факторного анализа.  система использует  базу данных  «удовлетворительных» и «неблагополучных»  что позволяет  критериальный уровень  заемщика.

Системы  оценки обладают  преимуществом, что  позволяют быстро и с  трудозатратами проанализировать  объем кредитных  сократив, таким  операционные расходы.  того, они  собой и более  способ оценки  т.е. могут  кредитными инспекторами, не  достаточным опытом  Это позволяет  убытки от выдачи  кредитов.

Использование балльных  оценки кредитоспособности  — более объективный и  обоснованный метод  решений при  кредитов, чем  оценки.

Российские  в своей практике  подобные методы .

Платежеспособность заемщика  по формуле:

Р=Дч×К×t,

Дч — среднемесячный доход  за вычетом всех  платежей;

К — коэффициент (в  от величины дохода);

К = 0,3 при Дч в  до 500$;

К = 0,4  Дч в эквиваленте от 501$ до

К =  при Дч в эквиваленте от  до 2000$;

К = 0,6 при Дч в  свыше 2000 $;- срок кредитования в

В ПАО «Московский Индустриальный  существуют свои  оценки кредитоспособности

При  клиента в банк за  кредита уполномоченный  кредитующего подразделения  — кредитный инспектор)  у клиента цель, на  испрашивается кредит,  ему условия и  предоставления кредита,  с перечнем документов,  для получения

Срок рассмотрения  о предоставлении кредита  от вида кредита и  суммы, но не должен  от момента предоставления  пакета документов до  решения 15 календарных  — по кредитам на неотложные  и 1 месяца — по кредитам на  недвижимости. Заявление  регистрируется кредитным  в журнале учета  на заявлении проставляется  регистрации и регистрационный

Далее  инспектор производит  предоставленных клиентом  и сведений, указанных в  и анкете, определяет  клиента и максимально  размер кредита.

проверке сведений  инспектор выясняет с  единой базы  кредитную историю  и размер задолженности по  полученным кредитам,  запросы в банк,  ему ранее  при необходимости  запросы в другие  Кредитующее подразделение  пакет документов  службе и службе  банка. По результатам  и анализа документов  служба и служба  составляют письменные  которые передаются в  подразделение.

Кредитный  определяет кредитоспособность  на основании справки с  работы о доходах и  удержания, а также  анкеты.

Справка  содержать следующую  полное наименование  выдавшей справку, ее  адрес, телефон и  реквизиты; продолжительность  работы заемщика в  организации; настоящая  заемщика (кем  среднемесячный доход за  шесть месяцев;  удержания за последние  месяцев с расшифровкой по

Справка выдается  предприятия, учреждения,  по месту работы  пенсии) заемщика в  экземпляре и предоставляется в  подразделение.

При рассмотрении  заемщика, его  для решения  о возможности выдачи  в ПАО «Московский Индустриальный  учитываются:

получаемые гражданами за  ими трудовых и  приравненных к ним  по месту основной

доходы от  деятельности и другие  источники дохода;

в исключительных  по усмотрению банка в  платежеспособности заемщика  быть включены  получаемые не только по  работы, но и совокупный  семьи.

При расчете  из дохода вычитаются  обязательные платежи,  в справке и анкете  налог, взносы,  компенсация ущерба,  задолженности и уплата  по другим кредитам,  обязательств по предоставленным  выплаты в погашение  приобретенных в рассрочку  и др.).

Для  цели каждое  по предоставленному поручительству  в размере 50%  платежа по соответствующему  обязательству.

Далее  кредитоспособность заемщика,  максимальный размер

К минусам данной  можно отнести  что совокупный  семьи банк  лишь в исключительных  что значительно  круг потенциальных

Несомненным плюсом  методики можно  наличие специально  формул и поправочных  облегчающих работу  экспертов и дающих  представление о кредитоспособности  заемщика.

Обязательность  справки о доходах, с  стороны, ограничивает  потенциальных заемщиков  использующего данную  в то время как  другие банки не  официального подтверждения  для получения  жилищного кредита, а с  — позволяет сформировать  портфель более  качества и снизить  риск, что  плюсом данной

заемщика и величину  риска определяют по  характеристик.

) Количественные характеристики —  денежных средств  из расходов на содержание.

) Качественные

а) Доходы  К числу положительных  при анализе  заемщика должны  отнесены:

наличие у  доходов;

наличие  активов;

наличие значительного  денежных средств  быстроликвидного имущества  суммы.

б) стабильность

анализе стабильности  заемщика должны  изучены:

послужной  заемщика за последние  лет, с объяснением  причин перерыва в  деятельности, превышающего  месяц. Положительным  фактором является  работа заемщика в  области деятельности, с  по службе и возможностью  профессионального роста;

причины и  частой смены  в том числе  увольнения (по  желанию, по независимым от  обстоятельствам, связанным с  или закрытием  и т.д.);

оценка  занятости заемщика в  оценка положения  в которой работает по  заемщик, или  предприятия, если он  собственное дело, с  установить перспективы  существования, способность  в течение длительного  времени;

возрастные  заемщика, в том  возможность сохранения  получаемых доходов с  на пенсию, если  может произойти до  срока действия  договора;

продолжения работы в  качестве на прежнем  работы после  пенсионного возраста, в  если это  до истечения срока  кредитного договора;  изменения в занятости,  со спецификой работы,  возрастные или  ограничения.

в) кредитная история;

При  кредитной истории  должны быть

выполнение  своих прежних  обязательств, в том  обязательств, вытекающих из  договоров, договоров  и прочих денежных  (в том числе  алиментов);

внесения платы за  коммунальные услуги и  на имущество, которая  по соответствующим расчетным  заемщика;

аренда  Если заемщик в  платил за аренду  это является  его отношения к  финансовых обязательств.

Анализируя  методику, можно  вывод о том,  она базируется на  экспертных оценок,  по сути его  Очевидно также,  данную методику  соблюдение принципа  подхода к оценке  заемщика.

В  же оценка кредитоспособности  — физического лица  экспертных оценок  выработать индивидуальный  к каждому потенциальному  учесть неограниченное  факторов кредитоспособности.

требует высокой  сотрудников кредитующего  позволяющей им самостоятельно  решения, в каждом  случае анализируя  совокупность факторов  заемщика.

банков предпочитают  кредитный риск  процентной ставки  другими методами, не  дополнительных затрат  и труда на их проработку.

Методики определения итоспособности физического  отразим в таблице 1.

1 —  определения кред физического лица

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Скоринг | Методика определения |
| Вид Экспресс кредитования,  картыКредит на не отложные |  |  |
| Документы,  заемщиком для Паспорт,  анкетаПаспорт, заявление-анкета,  о доходах с места  документы по объекту  и другие документы по  банка |  |  |
| Время  минут1-14 дней |  |  |
| Подразделения  участвующие в анализе  инспектор департамент, служба  юридический департамент |  |  |
| Показатели, характеристики | Качественные  показатели |  |
| Степень, автоматизации | 70 |  |

итог отметим,  все приведенные  носят формализированный  так что  оценке возможности  физических лиц  роль играет  служащих банка.

Различные методики  кредитоспособности отличаются  от друга составом  используемых при  общего кредитного  заемщика, а также  к оценке каждого  модели и степенью  каждого из них.

2. Анализ кредитных операций ПАО «Московский Индустриальный Банк»

2.1 Общая характеристика коммерческого банка

Московский Индустриальный банк создан в ноябре 1990 года на базе Московского городского Управления Промстройбанка СССР. Приоритетным направлением бизнеса Банка является ориентация на поддержку реального сектора отечественной экономики. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 912 от 20 октября 1993 года, переоформлена 14 октября 2002 года. Универсальная финансовая организация, оказывающая полный спектр финансовых услуг [41].

Сегодня «Московский Индустриальный Банк» — это универсальное кредитное учреждение, с большим количеством разнообразных продуктов, одинаково высоких по качеству. В офисах банка по всей России работает свыше 4 тыс. высококвалифицированных специалистов, а количество постоянных клиентов исчисляется сотнями тысяч. Основной стратегической целью Банка является прирост стоимости бизнеса в долгосрочной перспективе. Среди текущих задач можно выделить следующие:

развитие современного, универсального, конкурентоспособного банка, нацеленного как на обслуживание розничных клиентов, малого и среднего бизнеса;

переход к корпоративной модели управления, соответствующей передовой зарубежной практике, способствующей улучшению качества управления рисками в современных условиях ведения банковского бизнеса;

дальнейшее развитие и повышение эффективности региональной сети; постоянное качественное улучшение обслуживания клиентов посредством инвестиций в информационные банковские технологии и персонал Банка.

Банк предоставляет услуги корпоративным клиентам:

расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;

сопровождение внешнеэкономической деятельности;

удаленное управление счетами с помощью электронной системы интернет-банкинг;

размещение временно свободных денежных средств;

кредитование корпоративных клиентов;

банковские гарантии;

кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;

лизинг;

проектное финансирование;

зарплатные проекты с возможностью кредитования сотрудников;

организация операционных касс.

Московский Индустриальный Банк — розничный, сетевой банк с устойчивой репутацией, предоставляет услуги физическим лицам:

денежные переводы;

расчетно-кассовое обслуживание;

депозиты;

автокредитование;

потребительское кредитование;

банковские карты;

депозитарные ячейки.

Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка. На него возлагаются также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает, планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиентами и перспективами развития.

Организационная структура ПАО «Московский Индустриальный Банк» представлена на рисунке 2.

Рисунок 2 — Организационная структура ПАО «Московский Индустриальный Банк»

Рассмотрим основные экономические показатели ПАО «Московский Индустриальный Банк» в таблице 2.

Доля Банка в активах-нетто в целом по банковской системе составила на 01.01.2016 года 0,32 % (на 01.01.15 г. — 0,32 %) [41].

По величине активов-нетто Банк находится на 37-м месте (на 01.01.2015 г. — 37-е место), сохранив свои позиции по сравнению с началом года.

Таблица 2 — Основные экономические показатели ПАО «Московский Индустриальный Банк» за 2014-2015 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение, тыс. руб. | Темп прироста за год,% | Позиция в рейтинге |
|  | 2014 | 2015 | МинБанк | Все банки | 2014 | 2015 |
| Активы | 225,4 | 242,9 | 7,7 | 10,5 | 37 | 37 |
| Ссудная задолженность | 165,8 | 174,4 | 5,2 | 10,6 | 30 | 31 |
| Средства корпоративных клиентов | 47,2 | 47,7 | 1,1 | 11,8 | 40 | 37 |
| Средства физических лиц | 119,6 | 150,2 | 25,6 | 25,2 | 21 | 20 |
| Капитал | 25,0 | 27,6 | 10,3 | 30,9 | 38 | 36 |

По совокупным средствам корпоративных клиентов во всех валютах Банк на 01.01.2016 г. занимает 37-е место, поднявшись на три позиции по сравнению с началом года.

Доля Банка в капитале банковской системы составляет на отчетную дату 0,23 % (на 01.01.2015 г. — 0,35 %). По размеру капитала Банк занимает 36-е место (на 01.01.2015 г. — 38-е место), поднявшись на две позиции по сравнению с началом года. Доля в совокупных кредитах клиентам составляет 0,35 % (на 01.01.2015 г. — 0,36 %).

По объему кредитов клиентам Банк занимает на 01.01.16 г. 31-е место, потеряв одну позицию по сравнению с началом года (рис. 3).

Рисунок 3 — Доля кредитов, выданных физическим лицам за 2014-2015 гг.

Из рисунка видно, что количество выданных кредитов физическим лицам за анализируемый период увеличилось и составило 10,47 млн. руб.

Динамика выданных кредитов физическим лицам отражена на рисунке 4.

Рисунок 4 — Динамика выданных кредитов физическим лицам за 2014-2015 гг.

По сумме выданных кредитов Московский индустриальный банк занимает 25 место.

В апреле 2017 Московский индустриальный банк располагался на 26 месте, таким образом, за месяц произошел рост на 1 позицию в рейтинге.

Доля во вкладах физических лиц на 01.01.16 г. составляет 0,66 % (на 01.01.2015 г. — 0,65 %).

По данному показателю Банк занимает 20-е место, поднявшись на одну позицию по сравнению с началом года. Данные показатели свидетельствуют о сохранении доверия к Банку со стороны частных инвесторов.

По-прежнему в структуре активов Банка наибольшую долю — 71,8 % — составляет чистая ссудная задолженность (на 01.01.15 г. — 73,5 %), которая выросла за год на 8576 млн. руб., или 5,2 %, и сложилась в сумме 174 365,1 млн. руб. (на 01.01.15 г. — 165 789,2 млн. руб.).

Доля портфеля ценных бумаг в общем объеме активов Банка составляет на 01.01.16 г. 10,4 % (на 01.01.15 г. — 10,1 %).

Общий объем привлеченных средств клиентов составляет на конец отчетного года 197 865,6 млн. руб. (на 01.01.15 г. — 166 778,7 млн. руб.), или 81,5 % валюты баланса Банка (на 01.01.15 г. — 74 %), и увеличился за год на 31 086,9 млн. рублей или 18,6 % (в 2014-м году соответственно на 10 214,6 млн. руб., или 6,5 %).

Наибольший удельный вес в привлеченных ресурсах занимают вклады населения (60,6 %), которые увеличились за год на 25 %, что и явилось основным драйвером роста ресурсной базы Банка.

В 2015-м году Банк получил чистый процентный доход в сумме 4248 млн. руб., что на 3643,6 млн. руб. или 46,2 % меньше, чем в 2014-м году. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 6062,2 млн. рублей, что на 5644,5 млн. рублей больше, чем в прошлом году.

По итогам 2015-го года Банк получил убыток в сумме 6766,5 млн. рублей (по итогам 2014-го года — прибыль в размере 777,6 млн. руб.). Основными причинами отрицательного финансового результата являются снижение объема чистых процентных доходов по сравнению с предыдущим годом (4248 млн руб. в отчетном году против 7892 млн руб. в 2014-м году) и создание резервов на возможные потери по активам. Общая сумма резервов, созданная Банком в 2015-м году, составила 7273,7 млн. руб. (в 2014-м году — 617,1 млн. руб.).

По состоянию на 01.01.16 г. валюта баланса банка составила в сумме 242 897,5 млн. руб. и выросла за 2015-й год на 17 464,2 млн. рублей или 7,7 % (в 2014-м году соответственно на 16 479,2 млн. руб., или 7,9 %)

Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка. Правление состоит из председателя правления (президента), его заместителей (вице-президентов) и других членов.

Функции кредитного комитета:

разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения;

разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд (превышающих установленные лимиты);

рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием, ведением трастовых операций.

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций — клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с ГУ ЦБ РФ по месту открытия филиала или представительства.[16]

.2 Организация кредитного процесса в банке

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» является крупным российским банком и среди них занимает 40 место по активам-нетто.

На отчетную дату (01 Января 2016 г.) величина активов-нетто банка ПАО «Московский Индустриальный Банк» составила 253.03 млрд. руб. За год активы увеличились на 10,51%. Прирост активов-нетто отрицательно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто упала с 0.47% до -3.26%.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем больше средств населения (т.е. в этом смысле является розничным клиентским).

ПАО «Московский Индустриальный Банк» — имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; является участником БЭСП; имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России. Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возвратить их клиентам-вкладчикам.

Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта «часть» называется «предполагаемым оттоком средств».

Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Кратко структуру высоколиквидных активов представим в виде таблицы 3.

Таблица 3 — Структура высоколиквидных активов ПАО «Московский Индустриальный Банк» в 2014-2015 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01 Января 2015 г. | На 01 Января 2016 г. | Отклонение, тыс. руб. |
|  | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % |  |
| средств в кассе | 8400842 | 7901763 | 38,73 | -499079 |  |
| средств на счетах в Банке России | 5937143 | 32,53 | 4221695 | 20,69 | -1715448 |
| корсчетов НОСТРО в банках | 1454114 | 7,97 | 3678460 | 18,03 | 2224346 |
| межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней | 1728282 | 9,47 | 2250778 | 11,03 | 522496 |
| высоколиквидных ценных бумаг РФ | 729805 | 4,00 | 2351480 | 11,52 | 1621675 |
| ИТОГО высоколиквидные активы | 18250186 | 100,00 | 20404176 | 100,00 | 2153990 |

Из таблицы ликвидных активов видно, что незначительно изменились суммы средств в кассе, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, увеличились суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, сильно увеличились суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых), высоколиквидных ценных бумаг РФ, уменьшились суммы средств на счетах в Банке России, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок вырос за год с 18,25 до 20,40 млрд. руб.

Отразим структуру высоколиквидных активов ПАО «Московский Индустриальный Банк» на рисунке 5.

Рисунок 5 — Структура высоколиквидных активов ПАО «Московский Индустриальный Банк» в 2014-2015 гг.

Из рисунка видно, что объем средств в кассе в 2015 году составляет 38,73 %, по сравнению с 2014 (46,03%).

В 2015 году произошло снижение средств на счетах в Банке России и составило 20,69 %, по сравнению с 2014 (32,53%).

Такие показатели, как корсчета НОСТРО в банках, межбанковские кредиты, высоколиквидные ценные бумаги показали увеличение в 2015 году по сравнению с 2014.

Представим структуру текущих обязательств приведена в таблице 4.

Таблица 4 — Структура текущих обязательств ПАО «Московский Индустриальный Банк» в 2014-2015 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01 Января 2015 г. | 01 Января 2016 г. | Отклонение, тыс. руб. |
|  | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % |  |
| вкладов физ.лиц со сроком свыше года | 54848048 | 34,83 | 70226052 | 36,58 | 15378004 |
| остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) | 64457609 | 40,94 | 79726801 | 41,53 | 15269192 |
| депозитов и прочих средств юр.лиц | 35117283 | 22,30 | 37388228 | 19,48 | 2270945 |
|  в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП) | 24710435 | 15,69 | 26066843 | 13,58 | 1356408 |
| корсчетов ЛОРО банков | 646734 | 0,41 | 724530 | 0,38 | 77796 |
| собственных ценных бумаг | 122997 | 0,08 | 389387 | 0,20 | 266390 |
| обязательств по уплате процентов | 2267960 | 1,44 | 3513334 | 1,83 | 1245374 |
| ожидаемый отток денежных средств | 26272768 | 16,69 | 31066525 | 16,18 | 4793757 |
| текущих обязательств | 157460631 | 100,00 | 191968332 | 100,00 | 34507701 |

За рассматриваемый период с ресурсной базой произошло то, что незначительно изменились суммы депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юридических лиц (без ИП), корсчетов ЛОРО банков, межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, увеличились суммы вкладов физических лиц со сроком свыше года, остальных вкладов физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), сильно увеличились суммы собственных ценных бумаг, обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с 26,27 до 31,07 тыс. руб.

Отразим структуру текущих обязательств ПАО «Московский Индустриальный Банк» на рисунке 6.

На рисунке видно, что объем вкладов физических лиц со сроком свыше года в 2015 г. составляет 36,58 %, по сравнению с 2014 г (34,83%). Объем депозитов и прочих средств юридических лиц в 2016 году составил 19,48 %, а в 2014 году — 22,30 %.

Рисунок 6 — Структура текущих обязательств ПАО «Московский Индустриальный Банк» в 2014-2015 гг.

Отразим структуру доходных активов на текущий момент и год назад отразим в таблице 5.

Таблица 5 — Структура доходных активов ПАО «Московский Индустриальный Банк» в 2014-2015 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01 Января 2015 г. | 01 Января 2016 г. | Отклонение, тыс. руб. |
|  | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % |  |
| Межбанковские кредиты | 1728282 | 0,93 | 2250778 | 1,18 | 522496 |
| Кредиты юр.лицам | 144621664 | 78,23 | 144702922 | 76,10 | 81258 |
| Кредиты физ.лицам | 9701816 | 5,25 | 10472096 | 5,51 | 770280 |
| Векселя | 866000 | 0,47 | 1748567 | 0,92 | 882567 |
| Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования | 5178973 | 2,80 | 4872065 | 2,56 | -306908 |
| Вложения в ценные бумаги | 22759701 | 12,31 | 25217081 | 13,26 | 2457380 |
| Прочие доходные ссуды | 18200 | 0,01 | 894729 | 0,47 | 876529 |
| Доходные активы | 184874636 | 100,00 | 190158238 | 100,00 | 5283602 |

Данные таблицы показывают, что незначительно изменились суммы кредиты юридическим лицам, Кредиты физическим лицам, Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, Вложения в ценные бумаги, увеличились суммы Межбанковские кредиты, сильно увеличились суммы Векселя, а общая сумма доходных активов увеличилась на 2.9% c 184,87 до 190,16 млрд. руб.

Доля прочих активов (например, расчетов с биржами, незавершенные расчеты, расчеты с поставщиками, расходы будущих периодов) в общей сумме активов ПАО «Московский Индустриальный Банк» составляют 15,71%.

Такая высокая доля может свидетельствовать о возможном наличии ненадежных активов, либо о специфике бизнеса.

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов представлена в табл. 6.

Таблица 6 — Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов ПАО «Московский Индустриальный Банк» в 2014-2015 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01 Января 2015 г. | 01 Января 2016 г. | Отклонение, тыс. руб. |
|  | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % |  |
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам | 2600479 | 1,61 | 3247749 | 1,99 | 647270 |
| Имущество, принятое в обеспечение | 116691526 | 72,42 | 138808097 | 85,06 | 22116571 |
| Полученные гарантии и поручительства | 169553242 | 105,22 | 232193401 | 142,28 | 62640159 |
| Сумма кредитного портфеля | 161134478 | 100,00 | 163192590 | 100,00 | 2058112 |
|  — в т.ч. кредиты юр.лицам | 134456417 | 83,44 | 137624306 | 84,33 | 3167889 |
|  — в т.ч. кредиты физ. лицам | 9701816 | 6,02 | 10472096 | 6,42 | 770280 |
|  — в т.ч. кредиты банкам | 1613825 | 1,00 | 2250778 | 1,38 | 636953 |

Из таблицы видно, что ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам на 01.01.2016 увеличились на 1,99 % или на 647270 тыс. руб. и составили 3247749 тыс. руб.

Имущество, принятое в обеспечение увеличилось на 22116571 тыс. руб. и составило 138808097 тыс. руб. или 85,06 %.

Полученные гарантии и поручительства за анализируемый период увеличились на 62640159 тыс. руб. Прирост составил 142,28 %.

Сумма кредитного портфеля на 01.01.2016 составила 163192590 тыс. руб. Прирост 100 %.

Анализ таблицы позволяет предположить, что банк делает упор на кредитование юридических лиц, формой обеспечения которого являются имущественные залоги (84,33%).

.3 Анализ кредитования физических лиц

ПАО «Московский индустриальный банк» на 1.01.2017 г. с 11 359 532 тыс. руб. занимает 62 место по объемам кредитования населения.

Потребительские кредиты физическим лицам с каждым днем становятся все более популярной услугой.

Банк начисляет и взимает с заемщика проценты за пользование кредитами, руководствуясь действующими указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Для физических лиц разработаны кредитные программы по ипотеке, потребительским кредитам, рефинансированию. Взять наличные в кредит могут пенсионеры. Особые условия и низкие процентные ставки банк предлагает для участников зарплатных проектов. Низкие проценты по кредиту возможны при наличии обеспечения (поручительство или залог).

Получить кредит только по паспорту невозможно, нужно подать дополнительные документы. Оформить заявление на кредит можно, воспользовавшись онлайн-заявкой на сайте банка.

Главным достоинством рассматриваемого типа компании является большое количество самых разных вариантов кредитования физических лиц.

Наибольший удельный вес занимают кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, причем за рассматриваемый период наблюдается значительный рост на 98 %.

Что касается кредитных операций в разрезе по срокам, то наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные на срок от 181 дня до 1 года. Этот факт объясняется тем, что здесь сбалансирован доход и риск.

Кредиты, выданные на другие сроки также выросли за исключением сроков от 31 до 90 дней. Здесь наблюдается незначительный спад на 475 тыс. руб. (таб. 7).

Таблица 7 — Анализ кредитных операций банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитных операций | 2015 г. | 2016 г. | Изменение (+;-) | Изменение % |
| 1) Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности |
| на срок от 91 дня до 180 дней | — | 1000 | 1000 | — |
| 2) Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям |
| на срок до 30 дней | — | 7000 | 7000 | — |
| на срок от 31 дня до 90 дней | 725 | 250 | -475 | -65,5 |
| на срок от 91 до 180 дней | 2200 | 18819 | 16619 | 855,4 |
| на срок от 181 дня до 1 года | 23700 | 44881 | 21181 | 189,4 |
| на срок от 1 года до 3 лет | — | 5843 | 5843 |  |
| Итого | 26625 | 76793 | 50168 | 288,4 |
| 3) Кредиты, предоставленные физическим лицам — индивидуальным предпринимателям |
| на срок от 31 дня до 90 дней | — | 75 | 75 | — |
| на срок от 91 до 180 дней | — | 300 | 300 | — |
| на срок от 181 дня до 1 года | — | 250 | 250 | — |
| Итого | — | 625 | 625 | — |
| 4) Кредиты, предоставленные физическим лицам |
| на срок от 181 дня до 1 года | — | 57 | 57 | — |
| на срок от 1 года до 3 лет | 165 | 169 | 4 | 102,4 |
| Итого | 165 | 226 | 61 | 137 |
| Итого | 26790 | 78644 | 51854 | 293,6 |

Проанализировав данные по кредитным операциям, можно сделать вывод, что 2016 г. стал годом, в котором банк вел активную работу, что и принесло ему немалый доход, так как кредиты предоставляются заемщикам во временное пользование за определенную плату в виде ссудного процента.

Наиболее популярные и выгодные программы, реализуемые Московским индустриальным банком:

кредит для участников зарплатного проекта;

кредит для работников бюджетной сферы;

кредит для населения;

кредит под залог недвижимости;

кредит для вкладчиков банка;

кредит для вкладчиков банка под залог недвижимости.

Проанализируем кредитные операции банка, дифференцированные по клиентам.

Рассмотрим условия выдачи кредитов для разных категорий физических лиц (таб. 8).

Таблица 8 — Условия выдачи кредитов для разных категорий физических лиц

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| На какой срок предоставляется, мес. | Ставка при наличии поручителя, % | Без обеспечения, % |
| Кредит для участников зарплатного проекта |
| 6-12 | 14,9 | 15,9 |
| 12-36 | 18 | 20 |
| 36-60 | 18,9 | 20,9 |
| Кредит для работников бюджетной сферы |
| 6-12 | 15,9 | 17,9 |
| 12-36 | 22 |  |
| 36-60 | 20,9 | 20,9 |
| Кредит для населения |
| 6-12 | 29 | Не выдается |
| 12-36 | 30 | Не выдается |
| 36-60 | 32 | Не выдается |
| Кредит под залог недвижимости |
| 6-12 | 17 | 20 |
| 12-36 | 18,5 | 21,5 |
| Кредит для вкладчиков банка |
| 6-12 | 15,9 | 17,9 |
| 12-36 | 20 | 22 |
| 36-60 | 20,9 | 22,9 |
| Кредит для вкладчиков банка под залог недвижимости |
| 6-12 | 14,9 | 15,9 |
| 12-36 | 18 | 20 |
| 36-60 | 18,9 | 20,9 |

Помимо базовых условий необходимо помнить также о различных дополнительных условиях кредитования. С ними можно ознакомиться на официальном сайте самого банка.

К таким дополнительным условиям сегодня относится следующее:

сумма кредита должна составлять не менее 50 000 рублей и не более 3 000 000 рублей;

величина самого кредитного займа не должна быть более чем:

% стоимости жилого помещения, которое выступает в качестве залогового имущества;

погашение кредита может осуществляться только лишь аннуитетными платежами — дифференцированный способ погашения задолженности сегодня в данном банке не используется;

отчет о целевом использовании средств предоставлять нет необходимости — если только он не получен по какой-либо специализированной программе;

если полис личного страхования жизни или же здоровья не будет использоваться — то величина базовой процентной ставки по конкретной программе будет повышена на 3%.

В то же время необходимо помнить, что условия кредитования в данном учреждении достаточно гибкие. Именно поэтому всегда можно обсудить какие-либо моменты, которые не устраивают конкретное физическое лицо.

Банк почти всегда готов пойти на встречу своим клиентам в плане выдачи кредитов. Причем касается это как целевых займов, так и различного рода иных.

Сегодня непосредственно к заемщику-физическому лицу предъявляются множество различных требований выполнение которых обязательно.

На данный момент к основным таким требованиям относится следующее (таб. 9):

Таблица 9 — Требования к заемщику-физическому лицу

|  |  |
| --- | --- |
|  минимальная величина трудового стажа |  не менее 6 месяцев на последнем месте работы |
|  гражданство |  Российской Федерации |
|  прописка |  по месту расположения конкретного филиала банка в котором будет иметь место оформление самого займа |
|  наличие постоянного места работы |  следует подтвердить его специальными документами |

Наличие постоянного места трудоустройства — обязательное условие. Так как банк в обязательном порядке должен быть уверен в платежеспособности своего заемщика.

В противном случае заем попросту выдан не будет. Выполнение этого требования строго обязательно. Исключения делаются лишь для крупных вкладчиков и лиц, оформляющих данный вид займа с поручителем.

В направлении кредитования физических лиц данный банк работает только лишь с гражданами Российской Федерации. Получение кредитного займа гражданами других государств невозможно.

Так как связано это с проблемами, связанными с взысканием долга через суд. Аналогичным образом обстоят дела с регистрацией по месту проживания. Важно помнить, что наличие прописки строго обязательно по месту расположения отделения банка.

Основной причиной тому является законодательство РФ. В соответствии с ним подавать исковое заявление любого типа требуется именно по месту официальной регистрации конкретного физического лица.

Сделать это гораздо проще в случае расположения банка на территории субъекта РФ, в котором проживает сам ответчик. Подача искового заявления требуется в случае необходимости взыскания средств принудительно.

Возрастной критерий также является существенным. Минимальный возраст для оформления кредита в данном банке составляет 22 года. Несмотря на то, что подобного рода соглашения граждане РФ имеют право подписывать по достижении 18 лет.

Основной причиной того является то, что только с 22 лет появляется официальная стабильная работа, приносящая доход определенной величины.

Также необходимо выполнение требования по максимальному возрасту. В соответствии с ними кредит может быть оформлен только так, чтобы на момент свершения последнего платежа возраст заемщика был не более 65 лет.

Связано это в первую очередь с возрастающим риском невозврата займа по причине утраты платежеспособности в следствии смерти или же иного события. Но для крупных вкладчиков, участников зарплатного проекта могут быть сделаны определенные исключения.

Как оформить кредит физическим лицам в Московском индустриальном банке

Проще всего осуществить оформление кредита физическим лицом через интернет. Для этого требуется выполнить следующий перечень действий:

перейти сайт банка и зайти в раздел «Потребительский кредит»;

заполнить следующие поля:

фамилию, имя и отчество;

контактный телефон;

электронная почта;

город проживания-прописки;

дата рождения;

нажимаем на «отправить заявку».

Будет осуществлено предварительное рассмотрение. В случае одобрения понадобится посетить ближайшее отделение Московского индустриального банка и подать все необходимые документы.

Средства будут выданы наиболее удобным в таком случае способом — наличными или же переводом на карту, счет.

Необходимо помнить о важности наличия полного перечня обязательных документов. В него входит в первую очередь следующее:

справка по форме 2-НДФЛ;

паспорт гражданина РФ;

заверенная соответствующим образом копия трудовой книжки.

Обозначенный выше перечень является обязательным. Но помимо него можно будет предоставить некоторые дополнительные. Они позволят существенно снизить величину ставки по займу.

В перечень дополнительных входит:

военный билет;

ИНН;

водительские права;

пенсионное удостоверение.

Московский индустриальный банк предлагает одним из самых выгодных условий кредитования на данный момент среди своих конкурентов. Рассмотрение заявки занимает минимальное количество.

Объем кредитов ПАО «МИнБанк» представлен в таблице 10 и на рис. 7.

Таблица 10 — Объем кредитов ПАО «МИнБанк» за 2015-2016 гг.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка | Объем кредитов, млн руб. |
|  | за 2015 год | за 2016 год |
| ПАО «МИнБанк» | 57 896,4 | 62 988,4 |

Из таблицы видно, что объем кредитов в 2015 году составил 57896,4 млн. руб., а в 2016 году 62988,4 млн. руб.

Отразим объем выдачи кредитов ПАО «МИнБанк» за 2015-2016 гг. на рис. 7.

Рисунок 7 — Объем кредитов ПАО «МИнБанк» за 2015-2016 гг.

Из таблицы и рисунка видно, что объем кредитов ПАО «МИнБанк» в 2016 году увеличился и составил 62988,4 млн. руб.

На сегодняшний день ПАО «МИнБанк» имеет следующие виды кредитования: потребительский кредит, автокредитование, и ипотечное кредитование физических лиц.

Потребительский (товарный) кредит связан с кредитованием банками конечного потребителя (населения). Кредит выдаётся для целей приобретения товаров народного потребления и услуг. Они, в свою очередь, включают кредиты на покупку мебели, бытовой техники и электроники, кредиты на неотложные нужды, на образование, лечение, отдых, ремонт квартиры и т.д.

Автокредит. Предоставляется заёмщикам для покупки автомобиля, такой кредит является разновидностью потребительского кредита. Особенность автокредита — получить его гораздо легче на покупку новой машины, чем подержанного авто.

Ипотечный кредит — одна из разновидностей долгосрочного займа, выдаваемого на приобретение жилья (сроки кредитования могут составлять десятки лет). Для ипотечного кредитования характерны крупные суммы займов, серьезный подход к оценке платежеспособности заемщиков. Объект недвижимости, приобретаемый в ипотеку, автоматически становится залогом по кредиту.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО «МИнБанк» по видам кредитов представленную в таблице 11.

Таблица 11 — Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «МИнБанк» по видам кредитов в 2014-2016 гг., млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Абсолют. изменение (+/-) | Темп роста, % |
| Потребительский кредит | 664689,5 | 773457,4 | 688230,8 | 23541,3 | 3,5 |
| Автокредит | 107449,3 | 96080,1 | 75854,6 | -31594,7 | -29,4 |
| Ипотечный кредит | 141086,5 | 216167,8 | 441422,3 | 300335,8 | 212,9 |
| ИТОГО кредиты | 913225,3 | 1085705 | 1205507,7 | 292282,4 | 132,01 |

Из таблицы видно, что за анализируемый период сумма от потребительских кредитов увеличилась на 23541,3 млн. руб. и составила 3,5 %.Сумма от автокредитов уменьшилась на 31594,7 млн. руб. или на 29,4 %.Сумма от ипотечных кредитов увеличилась на 300335,8 млн. руб. или 212,9 %.

Для большей наглядности, представим данные о структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «МИнБанк» на рисунке 8.

Отразим объем выдачи кредитов ПАО «МИнБанк» физическим лицам в 2015-2016 гг. на рис.8.

Рисунок 8 — Объем выдачи кредитов ПАО «МИнБанк» физическим лицам в 2015-2016 гг.

За анализируемый период объем жилищных кредитов частным клиентам составил 31%. или 441422,3 млн. руб.

Объем потребительских ссуд уменьшился по сравнению с 2015 годом и составил 49 %. или 688230,8 млн. руб.

Автокредиты за анализируемый период (2014-2016 гг.) показали снижение на 2% и составили 75854,6 млн. руб.

Таким образом, виды кредита являются основополагающим элементом механизма кредитования населения. Основную часть кредитного портфеля ПАО «МИнБанк» составляют потребительские кредиты, однако, учитывая специфику этого вида кредитования и риски с нею связанные (не проводится анализ кредитоспособности индивидуальных клиентов на стадии, предшествующей выдаче ссуды; нет обеспечения по кредиту), можно порекомендовать банку направить усилия на развитие других составляющих кредитного портфеля — автокредитование и ипотечное кредитование, поскольку рисков связанных с этими видами кредитов меньше — есть обеспечение по кредиту.

2.4 Направления и мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц

В России потребительское  стало особенно  в последнее десятилетие.  стремительный рост  введением в рынок  кредитов в широком  этого слова.  финансовый кризис и в  сфере внес  коррективы. С начала  года кредитование  лиц для  «МИнБанк» стало не  выгодным, что и  тенденцию снижения  денежных средств в этом секторе.

видят три  причины сложившегося

во-первых, ухудшение  населения страны;

неблагоприятные макроэкономические

в-третьих, «заградительные  самих банков.

Падение  населения вызвано  сокращением рабочих  приостановкой роста  снижением темпов  и потребления. В таких  люди просто не  в гонять себя в  кабалу ни с какими

Второй упомянутый  — ухудшение макроэкономических  — не зависит ни от конкретных  ни от отдельных банков, а  результатом общего  темпов развития  экономики в условиях  финансового кризиса.  фактор уменьшения  доли потребительских  на рынке кредитования —  ужесточение требований к  от самих банков. В  году он также  скажется на этом  продуктовой линейки  В условиях нестабильности  кредитные организации  акцент не на количестве  кредитов, а на качестве  заемщиков.

обеспечить собственную  банки при  физических лиц  минимальный порог  взноса и повышение  процентной ставки.  пересмотрены правила  платежеспособности физического  Предоставление официального  уровня доходов  обязательным в оформлении  Некоторые виды  (ипотека, автокредитование)  исключительно на идеального  Не стоит радоваться и  кто успел  долгосрочные кредиты на  выгодных условиях.  банки для  возврата денежных  пересматривают подписанные  условия договора.  при ипотечном  мотивируя снижением  стоимости жилья,  требует от заемщика  треть одолженной  Или обладатель  взятого под  автокредит, помимо  процентной ставки  еще умудриться  разницу выросшего  доллара или

Розничное  остается наиболее  среди всех  кредитования физических  Несмотря на общую  финансовую обстановку,  немалая категория  населения, которому  появление тех  иных потребностей  бытовой техники,  поездки и т.д.).  них банки,  наиболее надежных  выделяют бюджетников. Их  утверждены государственным  как правило,  проходят через  на пластиковые карточки.

В период финансового  ситуация с кредитованием  но не критическая. Оптимистические же  развития рынка  кредитования в конце  года связаны с  необходимостью этого  кредитов. Людям  нужны деньги. И  ли кто-то захочет  остаться в этом  экономии. Для  чтобы продлить  существование, необходимо  деньги извне, в  числе и пойти в  взять кредит. В  очередь банки  как осуществляли,  и будут осуществлять. И  первых признаках  экономики они в  очередь заинтересованы  число потенциальных  путем снижения  и отмены искусственно  ограничений.

кредитной политики

кредитование субъектов  и среднего бизнеса,  сектора экономики,  подход к клиенту,  принятия решения,  кредитных рисков,  и качество обслуживания;

развитие  программ, расширение  розничного кредитования  совершенствования внедренных  систем оценки

В  связи и в соответствии с  требованиями банка  к качеству проводимых  активных операций  значение приобрели  оценки реальности  заемщиков.

В  недопущения отрицательного  активных операций на  Банка и на размер  капитала Банк,  же как и в 2014-м  максимально ограничивал  активов, по которым не  обслуживание долга в  длительного периода.

Использование возможностей и  различных программ  поддержки отраслей  хозяйства и хозяйствующих  позволило обеспечить  кредитования при  оптимальных кредитных  на основе взаимодействия с  рынка, действующими  контролем государства.

решений по предоставлению  продуктов, несущих  риск, осуществлялось в  соответствии с распределением  и установленными требованиями  нормативных документов

Оперативность  решений обеспечивалась за  предоставления стандартизированных  в пределах установленных на  продукт лимитов.

На данный момент  в той или  степени имеет  по совершенствованию кредитования  лиц, но методики,  в его основе  слишком инертны,  адекватно реагировать на  рынка, либо  дороги (предлагаемые  решения сопоставимы с  от потребительского кредитования в  виде). Именно  так дороги  и не так велик  на них.

же достоверности и снижение  позволит отказаться от  переноса рисков и  на заемщиков. Тогда в  окажутся все — и  сохраняя удельную  на прежнем уровне, и  привлеченные более  условиями. Все  становится более  в виду будущего  роста рынка  кредитования и будущей

Мероприятия по совершенствованию  физических лиц

ПАО «Московский  банк» отражены на  9.

9 — Мероприятия по совершенствованию  физических лиц  «Московский индустриальный

«Московский индустриальный » должен иметь:

)  информацию о клиентах,  в унифицированном виде.  должна периодически  данными из всех  банка. Такое  будет исполнять  кредитного бюро;

бюро осуществляет:

сбор  связанной с кредитами,  банками о клиентах,  или делающих  на получение кредитов;

полученной информации, ее  классификация; продажу  кредитных отчетов  клиентов.

) достоверный  классификации (достоверность  быть более  потенциальных заемщиков и  «неблагонадежных». Этот  позволит снизить  невозврата к минимуму,  позволит выдавать  дешевые кредиты и,  привлечет больше  При этом  увеличится прибыль от  физических лиц.

классификации заемщиков  иметь свойства  и адаптации к состоянию  к каждому филиалу  Т.е. построенная,  на общих закономерностях,  должна корректироваться  частные, присущие  филиалу особенности.  позволит учесть  особенности, что  больше позволит  риск. Для  этих целей  привлекает высокооплачиваемых  Но их мало и им порой  не хватает времени  везде. Поэтому  актуальным является  формализации знаний  и их тиражирование.

Задачи подобного  легко решаются на  платформы Deductor.  Deductor позволяют,  создать консолидированное  информации о заемщиках,  к тому же и непротиворечивость  информации, так и  знания экспертов,  модели классификации  с достоверностью более  Причем модель  принять решение о  кредита или  практически мгновенно.  можно поставить  кредитование на поток.  тем более  ввиду предстоящего  кредитования и массового  кредитных карт.

Банк уже  достаточно статистики по  физических лиц.  построения достоверной  достаточно информации за 3 — 4  Тем более,  имеют возможность  перестраиваться, учитывая  рынка (новые

Подытоживая  сказанное выше,  с уверенностью говорить о  банка к использованию  методик оценки  физических лиц.  лишь консолидировать  данные и формализовать  экспертов в рамках  архитектуры. Это с  позволяет сделать  платформа Deductor. В  этого, интересно  рассмотреть основные  формирования такой  на одном из примеров  кредитоспособности физических  В нем будут  преимущества заложенных в  методик относительно  в настоящий момент  экспертные оценки и

заемщик обладает  набором атрибутов  Для анализа  необходимо в первую  понять общую  Кто берет  зачем, какие  причины отказов в  кредитов или  несостоятельности. Так,  старше 30 лет  консервативная часть  заемщиков, поэтому ей  сходные черты и,  необходим одинаковый  при оказании им  кредитования.

что, даже  отдельный сегмент  доминируют те или  факторы в зависимости от  В рассматриваемой далее  будет показано,  при определенных  большую роль  наличие собственности у  при других  образование или  работы на предприятии.  модель классификации  весьма гибкая.

Исходя из  анализа, можно  несколько групп  берущих в кредит  длительного пользования:  на небольшие суммы,  и значительные и проанализируем  из них. Выделим из  сегментов группу  берущих небольшие  на приобретение товаров.  для этой  дерево решений.  параметрами будут  влияющие на кредитоспособность  выдвинутой гипотезе.

Перейдем непосредственно к  потенциальных заемщиков с  одной из построенных  Для этого  используется инструмент  — если».

В  конечный пользователь  входные факторы —  данные, а результатом  оценка его  (0 — заемщик наверняка не  кредит, 1 — наверняка

П кредитование с позиции  возникающих у банка, в  касаются правовых  и аспектов снижения  Было продемонстрировано  проблем оценки  заемщиков при  инструментов Data  платформы Deductor.

преимущества системы:

гибкая интеграция с  сторонними системами,  получение информации  анализа и перенос  не вызывает проблем;

консолидация информации о  в специальном хранилище

спектр инструментов  т.е. обеспечение  эксперту выбрать  подходящий метод на  шаге обработки.  позволит наиболее  формализовать его

Таким  в 2015-м году  получил чистый  доход в сумме  млн руб., что на  млн руб.  46,2 % меньше,  в 2014-м году. О кредитов в 2015  составил 57896,4  руб., а в 2016  62988,4 млн.  В результате за год  жилищных кредитов  клиентам составил  потребительских ссуд  по сравнению с прошлым  и составил 49 %. Автокредиты  снижение на 2%.

Заключение

В  с проводимой в Российской  кредитной политикой ПАО  Индустриальный Банк»  населению потребительские  Основные направления  политики банка  Советом директоров  в соответствии с законодательством,  на территории РФ,  документами Центрального  и решениями Совета

Банк  выдачу ссуд  в пределах кредитных  мобилизуемых населению и  у других банков.  направления кредитной  по установлению объектов  процентной ставки,  и срока пользования  определяется банком.

Учреждения  предоставляют потребительские  населению на коммерческой  при соблюдении  кредитования: обеспеченности,  возвратности. Выдачи  категориям населения  кредитов. Учреждения  предоставляют кредиты:  краткосрочные.

Выдача  производится на основании  договоров, заключаемых  банкиром и индивидуальным  по месту постоянного  за исключением кредитов на  и строительства индивидуального  которые выдаются по  его нахождения  застройки.

Погашение задолженности по  видам кредита  со следующего месяца  получения кредита.  нарушаются сроки  по кредиту несвоевременного  процентов за его  и образование просроченной  и использование кредита не по  назначению, банк  к ссудозаемщику штрафные  в виде:

повышенной процентной  за каждый день  задолженности;

неустойки — за каждый день несвоевременного погашения процентов.

Досрочного взыскания кредита, используемого заемщиком не по целевому назначению с повышенной процентной ставкой. Размеры применяемых штрафов и неустоек должны быть оговорены в договоре. Они также применяются и к заемщикам, имеющим право на льготное кредитование.

Потребительский кредит, как источник дополнительных доходов банка, является так же одним из наиболее надежных и обеспеченных, так как выступает в виде ссуды под залог, либо обеспечивается поручительством. Расширение работы банка всегда неразрывно связана с привлечением новых клиентов.

Приведенное решение проблем оценки кредитоспособности заемщиков при помощи инструментов Data Mining платформы Deductor Механизм Deductor позволит как создать консолидированное хранилище информации о заемщиках, обеспечивая к тому же и непротиворечивость хранимой информации, так и формализовать знание экспертов, создав модели классификации заемщиков с достоверностью более 90%. Причем модель позволит принять решение о выдаче кредита или отказе практически мгновенно.

Так можно поставить потребительское кредитование на поток. Это тем более актуально ввиду предстоящего онлайн кредитования и массового использования кредитных карт. Для построения достоверной модели достаточно информации за 3 — 4 года. Тем более, модели имеют возможность периодически перестраиваться, учитывая динамику рынка (новые данные).

В 2015-м году Банк получил чистый процентный доход в сумме 4248 млн руб., что на 3643,6 млн руб. или 46,2 % меньше, чем в 2014-м году. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 6062,2 млн рублей, что на 5644,5 млн рублей больше, чем в прошлом году.

По состоянию на 01.01.16 г. валюта баланса банка составила в сумме 242 897,5 млн руб. и выросла за 2015-й год на 17 464,2 млн рублей или 7,7 % (в 2014-м году соответственно на 16 479,2 млн руб., или 7,9 %)

В 2015 году незначительно изменились суммы средств в кассе, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, увеличились суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, сильно увеличились суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых), высоколиквидных ценных бумаг РФ, уменьшились суммы средств на счетах в Банке России, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок вырос за год с 18.25 до 20.40 млрд. руб.

Незначительно изменились суммы Кредиты юридическим лицам, Кредиты физическим лицам, Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, Вложения в ценные бумаги, увеличились суммы Межбанковские кредиты, сильно увеличились суммы Векселя, а общая сумма доходных активов увеличилась на 2.9% c 184.87 до 190.16 млрд. руб.

Проанализировав данные по кредитным операциям, можно сделать вывод, что 2016 г. стал годом, в котором банк вел активную работу, что и принесло ему немалый доход, так как кредиты предоставляются заемщикам во временное пользование за определенную плату в виде ссудного процента.

Объем кредитов в 2015 году составил 57896,4 млн. руб., а в 2016 году 62988,4 млн. руб. В результате за год объем жилищных кредитов частным клиентам составил 31%.Объем потребительских ссуд уменьшился по сравнению с прошлым годом и составил 49 %. Автокредиты показали снижение на 2%.

Банк делает упор на кредитование юридических лиц, формой обеспечения которого являются имущественные залоги.

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

Список использованных источников

1.       Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 г. N 51-ФЗ. Часть вторая от 26.01. 1996 г. N 14-ФЗ [Электронный ресурс]. — Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». — Режим доступа: http//www.consutant.ru

.        О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ — Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». — Режим доступа: http//www.consutant.ru

.        О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990г. N 395-1 ФЗ. — Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». — Режим доступа: http//www.consutant.ru.

.        О потребительском кредите [Электронный ресурс]: Федеральный заон от от 21.12.2013 N 353-ФЗ. — Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». — Режим доступа: http//www.consutant.ru.

.        Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П) (ред. от 04.08.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.04.2006 N 7741). — Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». — Режим доступа: http//www.consutant.ru.

.        Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 года № 54-П» (утв. Банком России 05.10.1998 N 273-Т) — Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». — Режим доступа: http//www.consutant.ru.

.        Агарков, М. М. Основы банковского права. / М. М. Агарков. — М.: Финансы и статистика, 2014. — 364 с.

.        Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. — СПб: Питер, 2015. — 224 с.

.        Андреева, Г. И. Скоринг как метод оценки кредитного риска. / Г. И. Андреева, Банковские технологии, — 2015. -365 с.

.        Банковское дело.: Учебник / Под ред. проф. В.И. Колесникова,. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 464 с.

.        Банковское дело.: Учебник / Под ред. проф. В.И. Соловьева. — М. : Финансы и статистика, 2015. — 364 с.

.        Банковское дело: Учебник — 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина — М.: Финансы и статистика, 2014. — 672 с.

.        Богданкевич, О. А. Анализ деятельности банков./ О. А. Богданкевич. — Мн.: Высшая школа, 2014. — 411с.

.        Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. пособие — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2016. — 352 с.

.        Вишняков, И. В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщика. / И.В. Вишняков // — СПб.: Издательство СПбУЭФ. — 2015. — С.5.

.        Волков С. Стратегия управления рисками [Текст] / С. Волков. — М. : ИНФРА, 2015. — 321 с.

.        Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками [Текст] / Ю.М. Воронин. — М. : НОРМА, 2015. — 258 с.

.        Галанов В.А., Основы банковского дела: учебник. — 2-е изд. [Текст]. — М. : ФОРУМ, 2014. — 288с.

.        Герасимов Б. И. Основы научных исследований [Текст]. — М. : Форум, 2015. — 272 с.

.        Герасимова Е. Б. Банковские операции [Текст]. — М. : Форум, 2016. — 376 с.

.        Григорьев, Л. Г. Современное состояние Российских банков / Л.Г. Григорьев // Бюллетень финансовой информации. — 2015. — № 6. — С. 5-12

.        Грюнинг Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском [Текст] / Грюнинг Х. Ван, Брайович С. — М. : Весь мир, 2015. — 304 с.

.        Дыдыкин А.В. Система управления рисками банков: совершенствование и направления оптимизации ее параметров, диссертация кандидата экономических наук [Текст] / Дыдыкин А.В. — Саранск, 2015. -211 с.

.        Евсюков В.В. Комплексный подход к формированию кредитного портфеля банка / В.В. Евсюков // Банковское дело, 2014. — №7. — С. 18-25.

.        Жарковская Е., Арендс И. Банковское дело: Курс лекций. — М: ИКФ Омега — Л, 2014. — 399 с.

.        Жуков Е.Ф. Банковские риски [Текст] / Е.Ф. Жуков. — М. : ЮНИТИ, 2016. — 354 с.

.        Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов / под ред. проф. Е. Ф. Жукова. — М. : Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. — 471с.

.        Захаров, В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития // Экономика и Бизнес. — 2015. — 9. — С.9-13

.        Иванов А.П. Банковский кредит как форма инвестирования предприятий // Финансы. — 2014. — №4. — С. 18-22

.        Иода Е. В. Классификация банковских рисков и их оптимизация [Текст] / Е. В. Иода, Л.Л. Мешкова. — М. : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2014. — 120 с.

.        Ключников М.В. Анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность коммерческих банков // Финансы и кредит. — 2013.- № 20. — С. 40-47

.        Крупнов, Ю. С. Банковский потребительский кредит в России. / Ю.С. Крупнов // Бизнес и Банки. — 2015.- № 42 — 43. — С.5-8

.        Кудрявцев О. Система снижения рисков [Текст] / О. Кудрявцев. — М. : ЮНИТИ, 2014. — 349 с.

.        Курочкин А.В. Критерии оптимальности структуры источников ресурсной базы коммерческого банка // Финансы и кредит. — 2015. — № 9. — С. 7-11

.        Курочкин А.В. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. — 2015. — № 5. — С. 6-9

.        Лаврушин, О. И. Банковское дело. Современная система кредитования. / О. И. Лаврушин — М.: КноРус, 2015. — 453 с.

.        Лазарова, Л. Б. Ипотечное кредитование в России: Вчера и сегодня // Бизнес и банки. — № 38-39. — 2016. — С. 4-5

.        Новикова, Е. В. Об оценке кредитоспособности заемщиков // Деньги и кредит. — 2015. — № 10. — С.31-35

.        Проскурин, В. А. Скоринговый метод оценки кредитоспособности частных лиц / В.А. Проскурин // Бизнес и банки. — 2015. — № 30. — С. 11

.        Сажина, М. А. Банковскую систему России необходимо совершенствовать // Финансы. — 2015. — № 7. — С. 10-13

.        Чапкина Н. А. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка с использованием вероятностных методов / Н. А. Чапкина, Л. А. Голикова // Актуальные вопросы экономических наук: материалы междунар. науч. конф. — М. : Лето, 2015. — С. 61-64.

.        BANKIR.RU: — Режим доступа: [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://bankir.ru/

.        Официальный интернет-портал правовой информации: [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.pravo.gov.ru

.        ПАО Московский индустриальный банк: [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.e-discosure.ru/porta/company.aspx?id=3007

.        РосБизнесКонсалтинг: [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.rbc.ru/

.        Центральный банк Российской Федерации: [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.cbr.ru/

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |