

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(институт)

«Финансы и кредит»

(кафедра)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(наименование профиля, специализации)

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему «Анализ кредитования физических лиц и проблема невозврата кредитов в коммерческом банке (на примере АО «ОТП Банк»)»

Студент

М.Д. Котова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е.Н. Золотарева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

С.А. Гудкова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

«    » 20      г.

Тольятти 2018

## Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Анализ кредитования физических лиц и проблема невозврата кредитов в коммерческом банке (на примере АО «ОТП Банк»)».

Тема исследования бакалаврской работы является актуальной, так как в настоящее время кредитование физических лиц является востребованной услугой среди населения. На сегодняшний день более 90 % населения имеют кредитную историю и более 60 % населения имеют действующий кредит.

Кредитование физических лиц является одной из самых прибыльных статей в коммерческом банке, но несмотря на это в связи с большим спросом в коммерческом банке наибольшую долю в структуре кредитования физических лиц составляют ссуды с периодом просрочки. Для минимизации невозврата кредитов коммерческим банкам необходимо постоянно усовершенствовать методику оценки кредитоспособности заемщиков.

Цель исследования бакалаврской работы заключается в разработке мероприятий, направленных на минимизацию невозврата кредитов.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы кредитования физических лиц и проблемы невозврата кредитов в коммерческом банке;
- провести анализ кредитования физических лиц;
- разработать мероприятия, направленные на минимизацию невозврата кредитов.

В качестве объекта исследования выступает АО «ОТП Банк».

Предметом исследования является кредитование физических лиц.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в использовании разработанных мероприятий в АО «ОТП Банк» с целью минимизации невозвратов кредитов.

## Abstract

The topic of the bachelor's work: "Analysis of lending to individuals and the problem of non-repayment of loans in a commercial bank (exemplified by OTP Bank JSC)."

The topic of research of bachelor's work is actual, as at the present time, lending to individuals is a popular service among the population. To date, more than 90% of the population have a credit history and more than 60% of the population have a working loan.

Lending to individuals is one of the most profitable articles in a commercial bank, but despite this, due to strong demand in a commercial bank, the largest share in the retail lending structure is loans with a period of overdue. To minimize the non-repayment of loans to commercial banks, it is necessary to constantly improve the methodology for assessing the creditworthiness of borrowers.

The purpose of the study of bachelor's work is to develop measures aimed at minimizing the non-repayment of loans.

To achieve this goal, it is necessary to solve the following tasks:

- study the theoretical basis of lending to individuals and the problem of non-repayment of loans in a commercial bank;
- to conduct analysis of lending to individuals;
- to develop measures aimed at minimizing the non-repayment of loans.

OTP Bank acts as an object of research.

The subject of the study is lending to individuals.

The practical importance of bachelor's work is to use the developed activities in OTP Bank JSC in order to minimize loan defaults.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы кредитования физических лиц и проблемы невозврата кредитов в коммерческом банке.....	7
1.1 Понятие, виды и методы кредитования физических лиц в коммерческом банке.....	7
1.2 Проблемы невозврата кредитов в коммерческом банке.....	16
1.3 Нормативно – правовая база, регулирующая кредитование физических лиц.....	19
2 Анализ кредитования физических лиц в АО «ОТП Банк».....	22
2.1 Краткая характеристика АО «ОТП Банк».....	22
2.2 Анализ финансового состояния АО «ОТП Банк».....	24
2.3 Анализ кредитования физических лиц в АО «ОТП Банк».....	28
3 Мероприятия, направленные на минимизацию невозврата кредитов в АО «ОТП Банк».....	40
3.1 Социальный портрет заемщиков, имеющих ссуды с периодом просрочки.....	40
3.2 Пути минимизации просроченных ссуд.....	42
Заключение.....	47
Список используемых источников.....	50
Приложения.....	53

## Введение

Тема исследования бакалаврской работы является актуальной, так как в настоящее время кредитование физических лиц является востребованной услугой среди населения. На сегодняшний день более 90 % населения имеют кредитную историю и более 60 % населения имеют действующий кредит.

Кредитование физических лиц является одной из самых прибыльных статей в коммерческом банке, но несмотря на это в связи с большим спросом в коммерческом банке наибольшую долю в структуре кредитования физических лиц составляют ссуды с периодом просрочки. Для минимизации невозврата кредитов коммерческим банкам необходимо постоянно усовершенствовать методику оценки кредитоспособности заемщиков.

Цель исследования бакалаврской работы заключается в разработке мероприятий, направленных на минимизацию невозврата кредитов.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы кредитования физических лиц и проблемы невозврата кредитов в коммерческом банке;
- провести анализ кредитования физических лиц;
- разработать мероприятия, направленные на минимизацию невозврата кредитов.

В качестве объекта исследования выступает АО «ОТП Банк».

Предметом исследования является кредитование физических лиц.

Период исследования 2015 -2017 гг.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, приложений.

Первая глава включает в себя теоретические основы кредитования физических лиц и проблемы невозврата кредитов в коммерческом банке, а именно понятие, виды, методы кредитования физических лиц, проблемы

невозврата кредитов, нормативно – правовую базу, регулирующую кредитование физических лиц.

Вторая глава бакалаврской работы включает в себя анализ кредитования физических лиц в АО «ОТП Банк». Представлена краткая характеристика банка, анализ финансового состояния и кредитования физических лиц.

В третьей главе разработаны мероприятия, направленные на минимизацию невозврата кредитов. Представлен социальный портрет заемщиков, имеющих ссуды с периодом просрочки.

В качестве теоретической и методологической основы используются труды зарубежных и российских ученых в области банковской деятельности, таких как С.А. Лаврушин, Р.Л. Миллер, О.И. Масленченков и др.

Нормативно – правовой базой послужили законодательные акты РФ и нормативные документы Банка России.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в использовании разработанных мероприятий в АО «ОТП Банк» с целью минимизации невозвратов кредитов.

# 1 Теоретические основы кредитования физических лиц и проблемы невозврата кредитов в коммерческом банке

## 1.1 Понятие, виды и методы кредитования физических лиц в коммерческом банке

«Потребительский банковский кредит активно изучается в Российской Федерации, и получил широкое распространение. В научной литературе ведущими экономистами и аналитиками термин «потребительский кредит» характеризуется с общетеоретических позиций, многие ученые определяют потребительский кредит как ссуду, предоставляемую населению. Одним из наиболее распространенным определением потребительского кредитования является продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату расходов личного характера» [20; с. 254].

Т.А. Зеленина утверждает: «Потребительский кредит - это средство удовлетворения разных потребительских нужд населения, который имеет двойственную экономическую природу и занимает промежуточное положение между ссудой денег и ссудой капитала» [16; с. 180].

Г.О. Самойлов утверждает: «Потребительский кредит – это кредит, выдаваемый наиболее часто в торгово – сервисных предприятиях представителями банка на покупку конкретно оговоренных с банком товаров и оказания услуг, за исключением автомобилей и недвижимости. Но несмотря на это автор отмечает, что автокредиты и ипотечные кредиты относятся к категории потребительского кредитования» [25; с. 368].

«Потребительский кредит выступает в качестве фактора уменьшения текучести кадров на предприятии, это связано с тем, что сотрудники предприятия как можно дольше остаются на своем рабочем месте для того, чтобы являться платежеспособными. Такой фактор, несомненно, благоприятно влияет на экономику страны» [17; с. 120].

Коммерческие банки при осуществлении своей кредитной деятельности должны опираться на принципы, которые позволяют соблюсти интересы, как банка, так и заемщика. Принципы кредитования в коммерческом банке представлены в таблице 1.1.1.

Таблица 1.1.1 – Принципы кредитования в коммерческом банке

Наименование	Характеристика
Принцип срочности	«Кредит должен быть возвращен заемщиком в строго обусловленных сроках»
Принцип возвратности	«Ссудная задолженность должна быть возвращена в полном объеме в установленные сроки, в т. ч. проценты по ней»
Принцип обеспеченности	«Наличие у заемщика обязательств в виде договора – поручительства, залога, гарантий и т.д.»
Принцип платности	«Заемщик обязан вносить банку определенную плату за пользование денежными средствами»
Дифференцированность	«Кредит выдается только платежеспособным заемщикам, а не любым, кто желает его получить»

В коммерческом банке между кредитором и заемщиком при предоставлении кредита заключается кредитный договор, который регулирует правовые отношения.

В кредитном договоре основными пунктами являются сведения о предмете договора, взаимные обязанности сторон (банка и физического лица). Предметом договора выступает потребительский кредит.

«Согласно статье 820 ГК РФ, кредитный договор должен быть совершен в письменной форме, при этом не имеет значение размер кредита. Кредитный договор составляется в двух экземплярах и в общем случае (если договором не предусмотрено иное) вступает в силу со дня подписания его обеими сторонами» [1].

В коммерческом банке в кредитных взаимоотношениях между кредитором и заемщиком играет важную роль анализ кредитоспособности заемщика. Данный анализ проводится на основании предоставленной заявки от заемщика на получение кредита. Как правило, банки используют информацию из бюро кредитных историй.

«Кредитоспособность заемщика (платежеспособность) – это его комплексная финансовая характеристика, представленная финансовыми и

нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика» [16, с. 180].

В коммерческом банке существуют следующие формулы расчета платежеспособности заемщика:

$$P = D_{\text{ч}} \times K \times T, \quad (1.1)$$

где  $P$  – показатель платежеспособности заемщика;

$D_{\text{ч}}$  – среднемесячный доход за половину года за вычетом обязательных платежей;

$K$  – коэффициент, зависящий от показателя  $D_{\text{ч}}$ :

Если  $D_{\text{ч}} < 500$  долларов США, то  $K = 0,3$ ;

Если  $D_{\text{ч}} 501-1000$  долларов США, то  $K = 0,4$ ;

Если  $D_{\text{ч}} 1001-2000$  долларов США, то  $K = 0,5$ ;

Если  $D_{\text{ч}} > 2000$  долларов США, то  $K = 0,6$ ;

$T$  – срок кредитования в месяцах.

Курс доллара устанавливается Банком России и используется на дату обращения заемщика в банк.

Формула расчета платежеспособности поручителя аналогична формуле (1), но в данном расчете  $K$  не зависит от  $D_{\text{ч}}$ ,  $K = 0,3$  [25, с. 368].

Платежеспособность заемщика зависит от множества факторов, которые необходимо учитывать в проведенном анализе. Основные задачи кредитора при проведении анализа платежеспособности заемщика в коммерческом банке представлены на рисунке 1.1.1.

После того как проведен кредитором анализ платежеспособности заемщика коммерческий банк принимает решение выдать кредит или отказать в выдаче кредита заемщику. Как правило, отказ случается в случае предоставления заемщиком поддельных документов или недостоверных

сведений, и в случае неплатежеспособности клиента или неудовлетворение требованиям обеспечение возврата кредита.

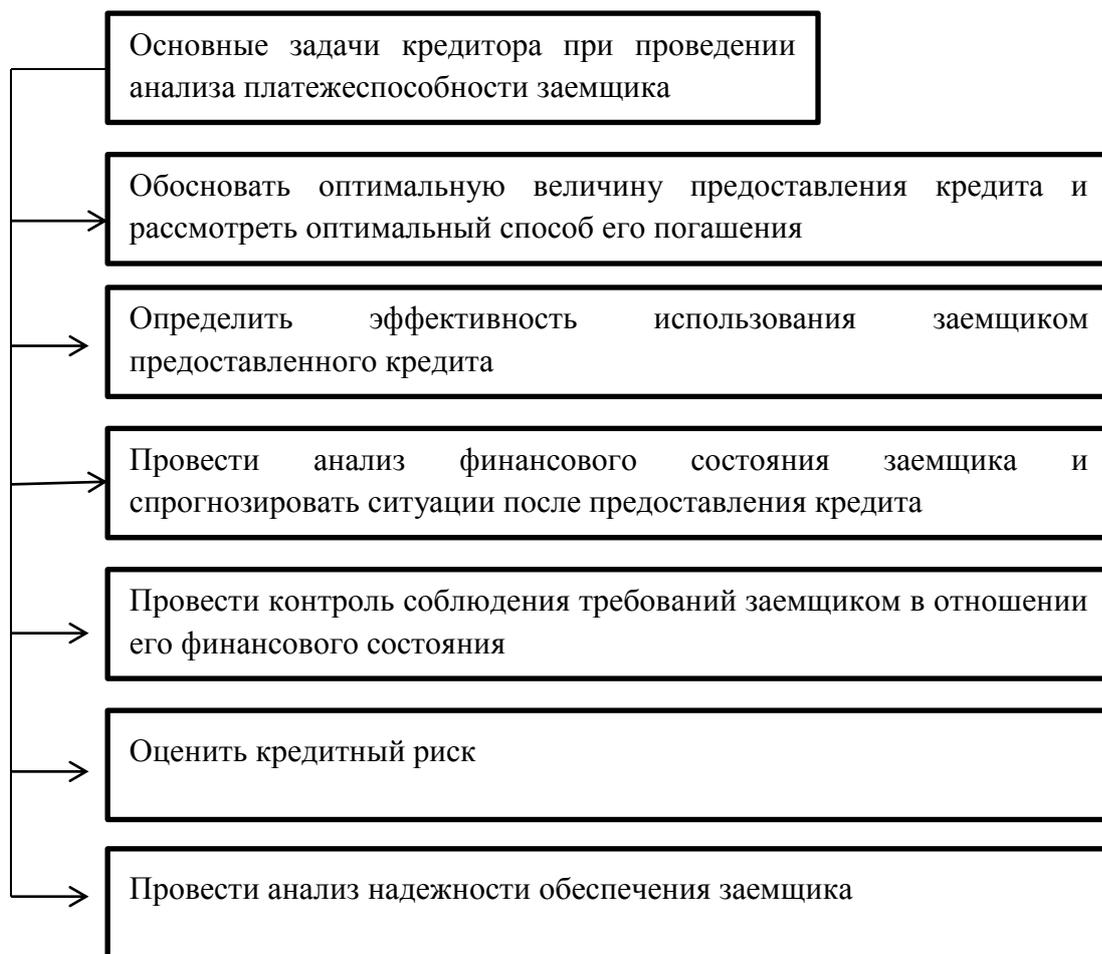


Рисунок 1.1.1 – Основные задачи кредитора при проведении анализа платежеспособности заемщика в коммерческом банке

«В коммерческом банке для некоторых видов предоставляемых кредитов обязательным условием является обеспечение заемщика. В качестве обеспечения банки принимают: поручительство граждан, залог ликвидных ценных бумаг, залог недвижимости, залог транспортного средства и другое» [31; с. 216].

Таким образом, можно сделать вывод, что платежеспособность заемщика является основным фактором возвратности предоставляемого кредита.

«В финансовой системе Российской Федерации сформирована классификация разных видов кредитов, выдаваемых коммерческими банками, которые различны по множеству параметров. Классификация кредитов

необходима для статистики, анализа и принятия управленческих решений в банковской сфере. С каждым годом появляются новые виды финансовых продуктов, которые все труднее становится отнести к той или иной классификации» [29, с. 456].

Коммерческие банки могут вступать в кредитные отношения, как с другими банками, так и с Банком России. В этом случае банковский кредит подразделяется на кредит активный или пассивный.

Банковский кредит считается активным, если коммерческий банк выступает в качестве кредитора. Пассивным кредитом, если выступает в качестве заемщика.

«Коммерческие банки выделяют целевые и нецелевые кредиты исходя из условий, прописанных в кредитном договоре. Целевые и нецелевые кредиты в зависимости от срока предоставления подразделяются на: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные кредиты и онкольный кредит» [20, с. 254]. Виды кредитов коммерческих банков в зависимости от срока предоставления представлены в таблице 1.1.2.

Таблица 1.1.2 – Виды кредитов коммерческих банков в зависимости от срока предоставления

Вид кредита	Характеристика кредита
Краткосрочный кредит	Данный кредит выдается сроком до шести месяцев, как правило, на возмещение временного дефицита личных средств заемщика. Распространен кредит в сфере услуг, торговле, межбанковском кредитовании.
Среднесрочный кредит	Данный кредит выдается сроком от шести месяцев до года, как правило, с целью коммерческого характера и в производственных целях. Распространен кредит в аграрной области.
Долгосрочный кредит	Данный кредит выдается сроком от года до пяти лет, как правило, в целях инвестиций. Распространен кредит в сфере строительства, технического обеспечения.
Онкольный кредит	Данный кредит погашается заемщиком по первому требованию кредитора, как правило, цель товары, ценные бумаги, векселя.

Целевые и нецелевые кредиты в зависимости от наличия обеспечения подразделяются на кредиты обеспеченные, гарантированные, с другим

обеспечением и доверительные. Виды кредитов коммерческих банков в зависимости от наличия обеспечения представлены в таблице 1.1.3.

Таблица 1.1.3 – Виды кредитов коммерческих банков в зависимости от наличия обеспечения

Вид кредита	Характеристика кредита
Обеспеченный кредит	Данный вид кредита дается под залог недвижимости
Гарантированный кредит	Данный вид кредита гарантирован банками, финансами или имуществом третьего лица
Кредит с другим обеспечением	Данный вид кредита дается под денежные гарантии поручителей.
Доверительный кредит	Данный вид кредита выдается редко и только постоянным, проверенным клиентам банка.

Очень рискованными считаются кредиты, выдаваемые под денежные гарантии поручителей, в первую очередь для самих поручителей.

«По методу предоставления кредиты в коммерческом банке подразделяются на кредиты в разовом порядке, в соответствии с открытой кредитной линией и гарантийные кредиты. Гарантийные кредиты при этом предоставляются с заранее обусловленной датой предоставления, по необходимости с взиманием комиссии по обязательствам» [17, с. 120].

Кредиты, выдаваемые в коммерческом банке по целевому назначению, подразделяются на кредиты вексельные, платежные и производственные. Виды кредитов коммерческих банков по целевому назначению представлены в таблице 1.1.4.

Таблица 1.1.4 – Виды кредитов коммерческих банков по целевому назначению

Вид кредита	Характеристика кредита
Вексельный кредит	Данный вид кредита берется коммерческим банком у Банка России и выдается, как правило, предприятиям, занимающимся хозяйственной деятельностью, а также выдается коммерческими банками друг другу. К этому виду кредитования относится РЕПО.
Платежный кредит	Данный вид кредита берется на временные денежные нужды, как правило, для выплаты заработной платы или авансов.
Производственный кредит	Данный вид кредита берется для развития производства и финансовых вложений.

Банковские кредиты подразделяются на стандартные и кредиты с повышенным риском.

В зависимости от срока погашения банковский кредит подразделяется на кредит, предоставляемый одновременно, в рассрочку, досрочно, с регрессией платежа или после окончания установленного периода. В коммерческом банке выдаваемые кредиты можно погашать как в рассрочку, так и единовременно. Процентная ставка по предоставляемому кредиту в случае рассрочки равномерно распределяется, а в случае единовременной выплаты учитывается единой.

«В зависимости от характера и способа уплаты процентов банковский кредит коммерческого банка подразделяется на кредит с фиксированной процентной ставкой, с плавающей процентной ставкой, с уплатой процентов по мере использования заемных средств и с уплатой процентов одновременно с получением заемных средств» [18; с. 361].

«Фиксированная процентная ставка – это система начисления процентов, когда в течении всего срока кредитования платежи по кредиту рассчитываются исходя из одного и того же процента за пользование суммой кредита» [23, с. 243].

«Плавающая процентная ставка – это система начисления процентов, которая привязана к какому-либо рыночному показателю» [23, с. 243].

Банковский кредит в коммерческом банке может предоставляться как в национальной валюте, так и в иностранной валюте.

Банковское кредитование в России является наиболее распространенным формой кредитных отношений. Банковский кредит подразделяется на кредит: контокоррентный, ломбардный, ипотечный, платежный и револьверный. Виды банковского кредита, выдаваемых в соответствии с потребностями заемщиков представлены в таблице 1.1.5. [9, с. 230].

Таблица 1.1.5 – Виды банковского кредита, выдаваемых в соответствии с потребностями заемщиков

Вид кредита	Характеристика кредита
Контокоррентный кредит	«При предоставлении кредита открывается заемщику контокоррентный счет, где учитываются кредитные и расчетные операции заемщика»
Ломбардный кредит	«Предоставляется в твердой фиксированной сумме на определенный срок под залог имущества или имущественных прав»
Ипотечный кредит	«Является долгосрочным кредитом и предоставляется под залог или части основных средств, имущества в целом»
Платежный кредит	«Предоставляется на оплату расчетных документов»
Револьверный кредит	«Автоматически возобновляемый кредит»

При классификации кредита на виды могут использоваться и другие критерии кредита. В коммерческом банке кредитование физических лиц осуществляются путем применения различных методов. Физическим лицам может быть представлен разовый кредит, условиями по которому предусмотрены в договоре, заключенным между заемщиком и банком.

Также существует понятие кредитная линия – это специально заключенное соглашение между банком и заемщиком на определенный лимит, в течение оговоренного срока заемщику могут быть представлены несколько займов, в совокупности не превышающих оговоренный лимит. Как правило, кредитная линия открывается сроком до года [13, с. 607]. Виды кредитной линии представлены на рисунке 1.2.1.

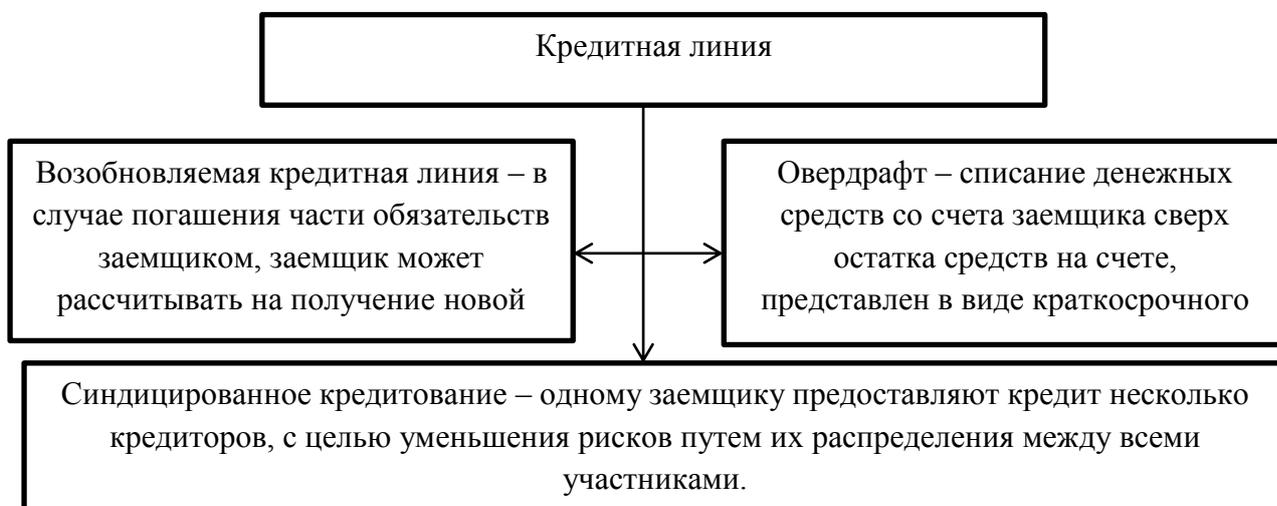


Рисунок 1.1.2 – Виды кредитной линии

Если в течение оговоренного срока кредитной линии ухудшается платежеспособность заемщика, банк вправе расторгнуть обязательства с заемщиком.

В коммерческом банке кредиты физическим лицам предоставляются в виде дифференцированного платежа или аннуитетного платежа по кредиту.

Дифференцированный платеж выглядит следующим образом – платеж по кредиту в течение срока погашения уменьшается. Формулы расчета:

$$ОД = \frac{СК}{КП}, \quad (1.2)$$

где ОД – возврат основного долга по кредиту;

СК – первоначальная сумма потребительского кредита;

КП – количество периодов.

Формула расчета размера ежемесячных процентов, исходя из того что в году 12 месяцев:

$$НП = ОК \times \frac{ПС}{12}, \quad (1.3)$$

где НП – ежемесячные начисленные проценты;

ОК – сумма кредита на конец месяца;

ПС – годовая процентная ставка кредита.

Формула расчета размера ежемесячных процентов, исходя из того что в году 365 дней:

$$НП = ОК \times ПС \times \frac{ЧДМ}{365}, \quad (1.4)$$

где НП – начисленные проценты по кредиту;

ОК – сумма кредита на конец месяца;

ПС – годовая процентная ставка кредита;

ЧДМ – число дней в месяце.

Аннуитетный платеж выглядит следующим образом – равные платежи в течении всего периода кредитования. Формула кредитования:

$$АП = СК \times \frac{ПС}{1-(1+ПС)}, \quad (1.5)$$

где АП – размер аннуитетного платежа;

ПС – процентная ставка за период кредитования;

СК – первоначальная сумма кредита;

КП – количество периодов (в месяцах).

При сравнении аннуитетного платежа и дифференцированного платежа, есть свои различия. Положительным моментом является тот факт, что аннуитетные платежи распространены и более доступны для заемщиков, выплаты распределяются равномерно на весь срок кредитования.

## 1.2 Проблемы невозврата кредитов в коммерческом банке

В результате кредитования физических лиц коммерческий банк преследует цель увеличить активы. На сегодняшний день кредитование физических лиц является востребованной услугой, но несмотря на это, существует и отрицательный момент – возникновение ссуд с периодом просрочки.

Основными проблемами возникновения ссуд с периодом просрочки являются:

- низкий уровень правовой, экономической грамотности среди заемщиков коммерческого банка;
- невозможность реально оценить свои финансовые возможности;
- отсутствие в коммерческом банке рычагов, влияющих на возникновение кредитных рисков;
- пробелы в законодательных документах Российской Федерации.

В структуре кредитования физические лица составляют наибольшую долю по отношению к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Коммерческие банки нередко встречают среди физических лиц мошеннические действия, регламентирующие ст. 159 Уголовного Кодекса РФ.

«При незаконном получении кредита цель обращения денежных средств в свою собственность не преследуется, так как виновный рассчитывает на временное пользование полученными обманным путем деньгами» [19; с. 123].

Множество банков для борьбы с заемщиками, имеющими ссуды с периодом просрочки, обращаются в коллекторские компании и тем самым испытывают дополнительные расходы, помимо сумм задолженности заемщиков.

Основные формы мошенничества в коммерческом банке по приобретению кредита среди физических лиц представлены на рисунке 1.2.1.

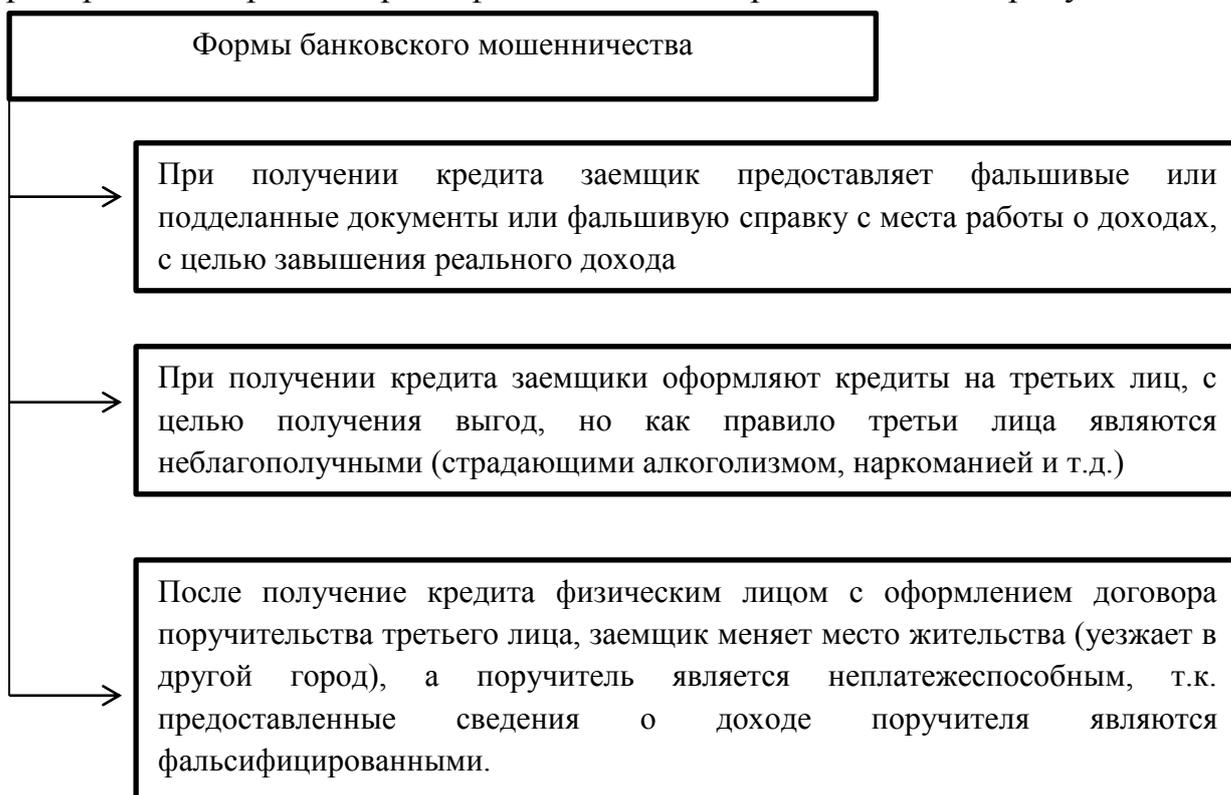


Рисунок 1.2.1 - Основные формы мошенничества в коммерческом банке по приобретению кредита среди физических лиц

В результате выявления мошеннических действий среди физических лиц коммерческие банки сотрудничают с судебными приставами.

Коммерческие банки отслеживают заемщиков, которые брали кредит и не могли своевременно его вернуть, обращаясь в Бюро кредитных историй.

«Бюро кредитных историй» занимаются сбором, обработкой, хранением и предоставлением информации, имеющей отношение к кредитной истории отдельных людей, включая такие сведения, как остаток текущей задолженности

или же информацию о уже погашенных займах, данные о внесении платежей, случаи непогашения или не своевременного погашения кредита» [12; с. 184].

Структура проблем невозврата кредитов в коммерческих банках представлена на рисунке 1.2.2.

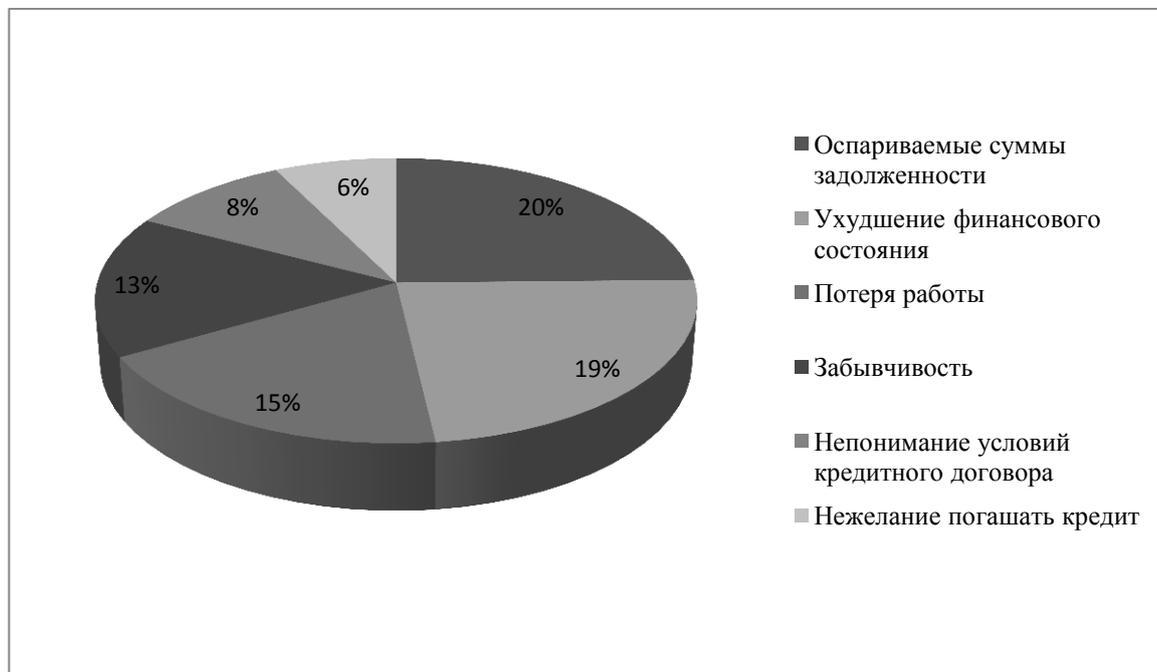


Рисунок 1.2.2 - Структура проблем невозврата кредитов в коммерческих банках

Как показывает практика, основную долю в структуре составляют проблемы по невозврату кредитов и ссуд с периодом просрочки связанные с оспариванием сумм задолженности – 20 % и ухудшением финансового состояния – 19 %.

«С каждым годом потребительское кредитование становится более популярным из направлений банковской деятельности. Анализируя деятельность банков в России можно отметить, что по уровню развития кредитных отношений с физическими лицами она отстает от банковских институтов экономически развитых стран. Это связано в первую очередь со сложностью прогнозирования событий в будущем, так как выполнять точные прогнозы в России может не каждый экономический субъект» [13; с. 607].

Совершенствование механизма работы с проблемными кредитами, выданными физическим лицам в коммерческих банках является актуальным.

### 1.3 Нормативно – правовая база, регулирующая кредитование физических лиц в Российской Федерации

Нормативно – правовая база, регулируемая кредитование физических лиц в нашей стране регламентируется нормативно – правовыми документами, основными из которых являются:

1. «Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» - регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора займа и исполнением соответствующего договора» [2].

Данный закон распространяется на все кредитные организации, включая микрофинансовые кредитные организации, и не применяется к ипотечному кредитованию. В соответствии с законом договор потребительского кредитования должен соответствовать общим и индивидуальным условиям

2. «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14 – ФЗ – при осуществлении операций по кредитованию необходимо заключить кредитный договор. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее» [1].

В соответствии с ГК РФ кредитный договор должен заключаться в письменной форме, также на основании ГК РФ прописываются права и обязанности заемщика, которым он точно должен следовать.

3. «Федеральный закон от 29.05.1992 г. № 2872 – 1 «О залоге» - регламентирует положение о залоге, как способе обеспечения выполнения обязательств» [3].

Данный закон регулирует залоговое право на имущество, права кредитора в случае невозврата кредита заемщиком, а также предмет залога.

4. «Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395 – 1 «О Банках и банковской деятельности» - банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка, поручитель обязывается отвечать перед кредитором другого лица за исполнением последним его обязательства полностью или его определенных пунктов» [4].

5. «Положение № 54 – П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитным организациям денежных средств и их возврата (погашения)» – предоставление (размещение) банком денежных средств физическим лицам осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента – заемщика физического лица, либо наличными денежными средствами через кассу банка» [5].

6. «Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177 – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» - устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками, агентством по страхованию вкладов, Банком России и органами исполнительной власти РФ в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках» [6].

7. «Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218 – ФЗ «О кредитных историях» - целью является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами» [7].

8. «Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139 – И «Об обязательных нормативах банков» - устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее –

обязательные нормативы): достаточности собственных средств (капитала) банка; ликвидности банков; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам банка; использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц» [8].

Таким образом, особенностями организации кредитования являются:

- в качестве кредитора выступает банк или иная кредитная организация, осуществляющая операции с целью извлечения прибыли на основании разрешения (лицензии) Банка России;

- возмездный характер кредита, а также уплата заемщиком процентов за пользование денежными средствами в течение оговоренного срока кредитования;

- обеспеченное кредита в виде залога, поручительства, а также обязательств в установленных коммерческим банком формах;

- указание конкретных целей на приобретение кредита;

- заключение договора в письменной форме, соответствующей законодательству РФ.

Можно сделать вывод, что потребительское кредитование в России занимает значимое место. От эффективности бесперебойного функционирования кредитно–финансового механизма зависит темпы роста экономического развития целой страны.

## 2 Анализ кредитования физических лиц в АО «ОТП Банк»

### 2.1 Краткая характеристика АО «ОТП Банк»

Акционерное общество «ОТП Банк» (сокращенное наименование АО «ОТП Банк») создан 1 ноября 1993 г. Фирменное наименование на английском языке JSC «OTP Bank».

АО «ОТП Банк» является юридическим лицом и действует на основании Устава, лицензии, выданной Банком России, законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Местонахождение банка: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1.

Банк является коммерческой организацией, которой в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» предоставлено исключительное право осуществления банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание;
- купля – продажа иностранной валюты и др.

АО «ОТП Банк» входит в число пятидесяти крупных банков в России и имеет более 4 миллионов клиентов в 3700 населенных пунктах страны.

Сеть АО «ОТП Банка» состоит из:

109432 точки потребительского кредитования;

96 кредитно – кассовых офисов;

134 точки клиентского обслуживания;

195 банкоматов;

269 терминалов.

Структура управления в АО «ОТП Банк» представлена на рисунке 2.1.1.

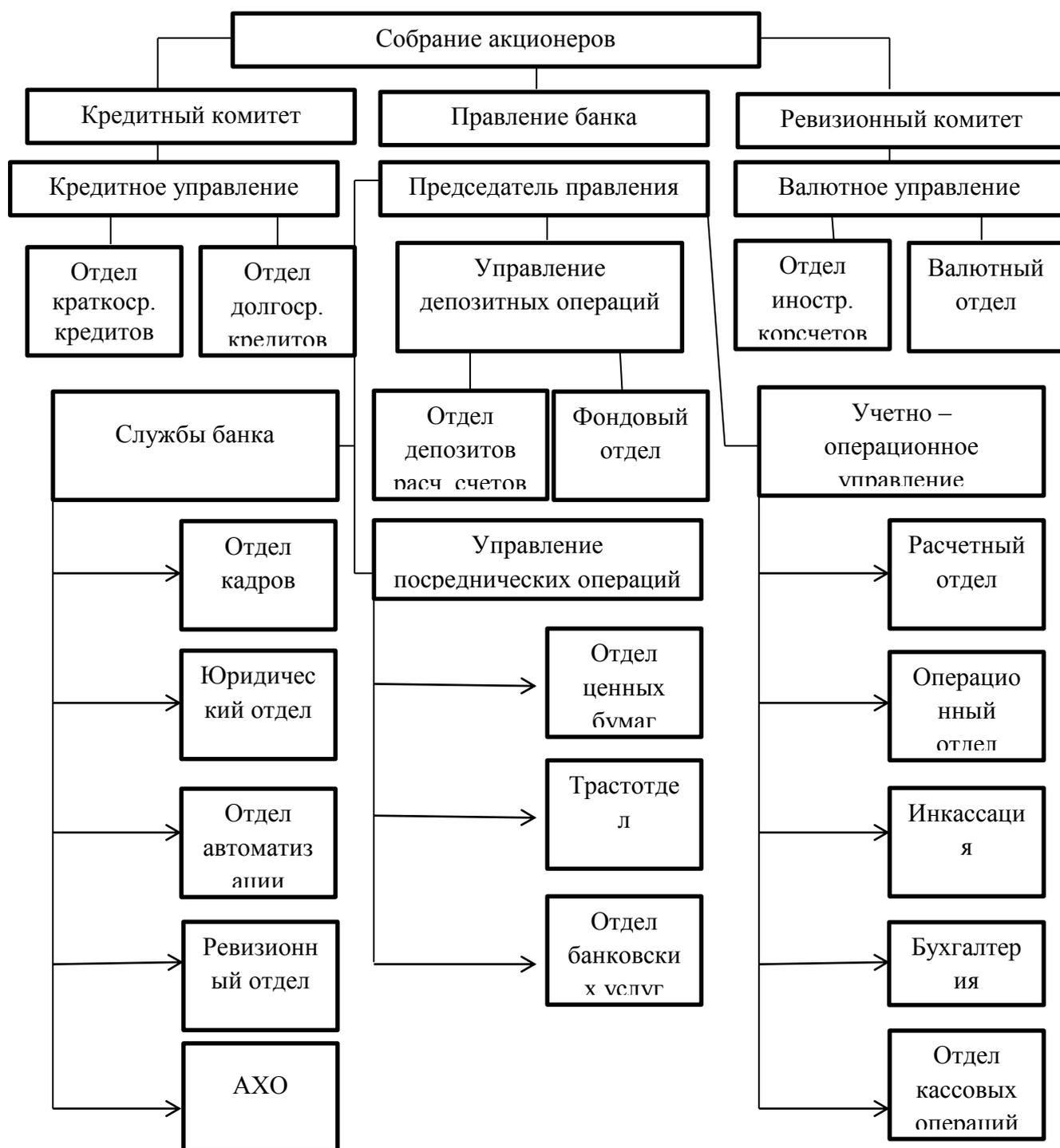


Рисунок 2.1.1 – Структура управления в АО «ОТП Банк»

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

## 2.2 Анализ финансового состояния АО «ОТП Банк»

Проведем анализ финансового состояния АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. на основании отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (Приложения А-Г).

Таблица 2.2.1 – Анализ активов, обязательств и капитала АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
Активы	128331570	120111041	123783245	-4548325	96,46
Обязательства	107383301	96558606	98066349	-9316952	91,32
Капитал	20948269	23552435	25716896	4768627	122,76

В результате проведенного анализа выявлено, что активы АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. уменьшились на 4548325 тыс. руб. или на 3,54 %. Снизилась обязательства банка на 9316952 тыс. руб. или на 8,68 %. Капитал увеличился на 4768627 тыс. руб. или на 22,76 %.

Динамика изменения активов, обязательств и капитала представлена на рисунке 2.2.1.

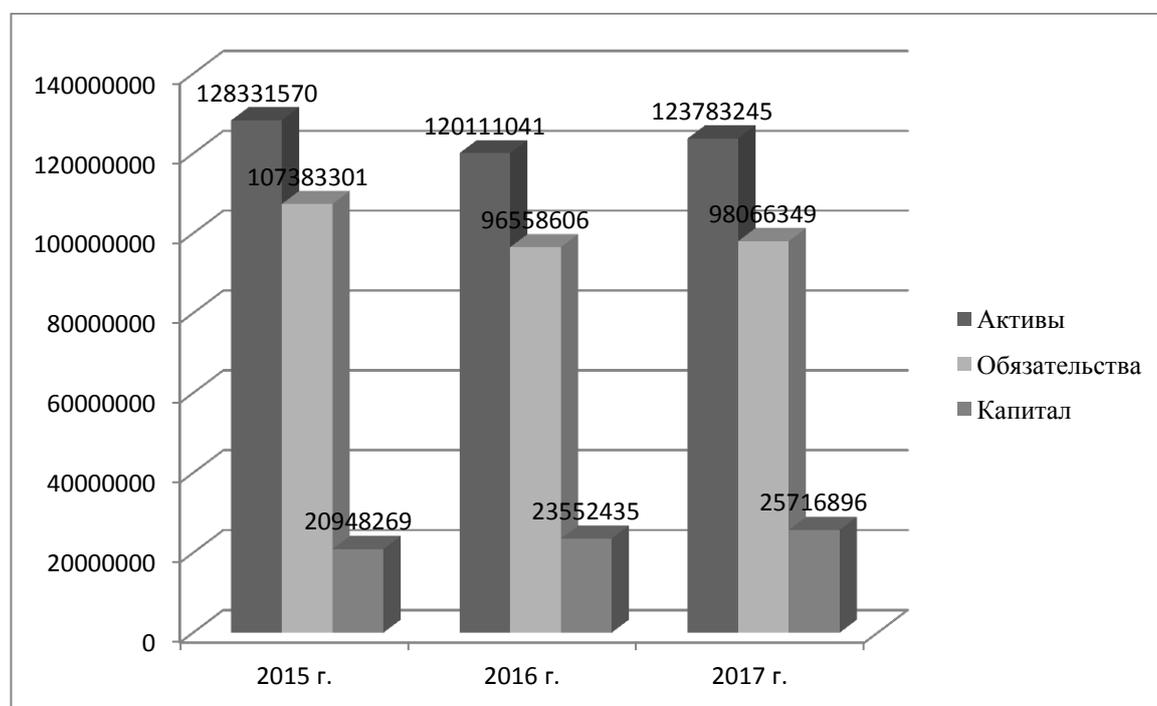


Рисунок 2.2.1 - Динамика изменения активов, обязательств и капитала АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Таблица 2.2 – Анализ прибыли, убытка и прочего совокупного дохода в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов	19538344	17237712	15016910	-4521434	76,86
Чистый процентный доход	1712603	11181237	10258292	8545689	598,99
Чистые непроцентные доходы	5276326	4814205	6081478	805152	115,26
Прибыль до налогообложения	-5203514	3621047	2876099	8079613	255,27
Прибыль	-4267692	2634633	2147192	6414884	250,31

В результате проведенного анализа прибыли, убытка и прочего совокупного дохода выявлено, что в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов уменьшился на 4521434 тыс. руб. или на 23,14 %.

Возросли чистый доход и чистые непроцентные доходы на 8545689 тыс. руб. (498,99 %) и 805152 тыс. руб. (15,26 %) соответственно.

Прибыль до налогообложения увеличилась на 8079613 тыс. руб. или на 155,27 %. Динамика изменения представлена на рисунке 2.2.2.

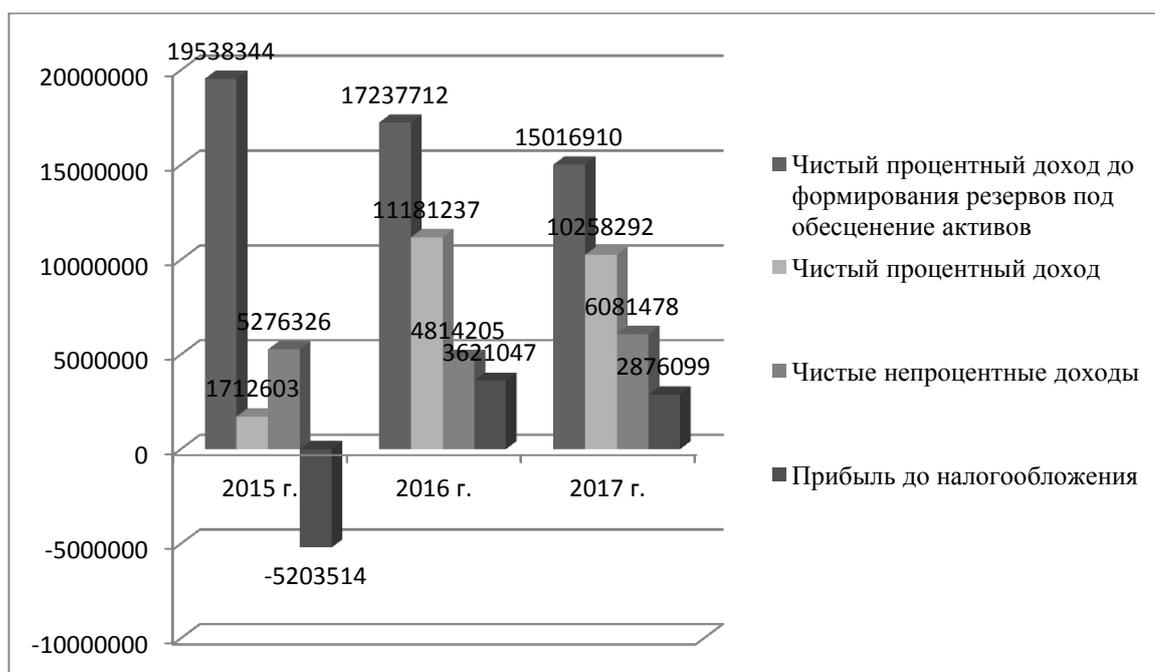


Рисунок 2.2.2 – Динамика изменения прибыли, убытка и прочего совокупного дохода в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

В результате изменения показателей прибыли, убытка и прочего совокупного дохода в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. прибыль возросла на 6414844 тыс. руб. или на 150,31 %. Динамика изменения представлена на рисунке 2.2.3.

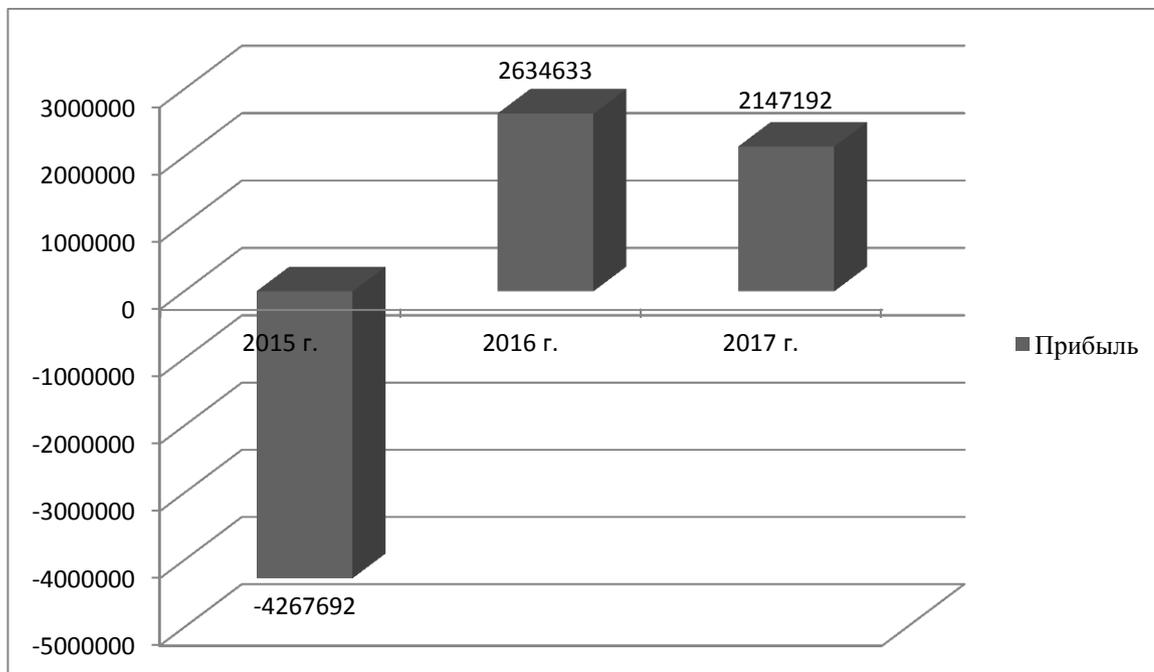


Рисунок 2.2.3 – Динамика изменения прибыли в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Таблица 2.2.3 – Анализ ликвидности в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в %

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.
Коэффициент мгновенной ликвидности	0,12	0,07	0,07	-0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,12	0,07	0,07	-0,05
Коэффициент текущей ликвидности	1,31	1,31	1,32	0,01

Проведенный анализ ликвидности выявил, что в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. наблюдается снижение коэффициентов мгновенной и быстрой ликвидности на 0,05 и в 2017 г. составляет 0,07 %.

Коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,01 и в 2017 г. составил 1,32 %. В АО «ОТП Банк» существуют трудности в погашении обязательств, так как коэффициенты ликвидности ниже нормативных значений. Динамика изменения показателей представлена на рисунке 2.2.4.

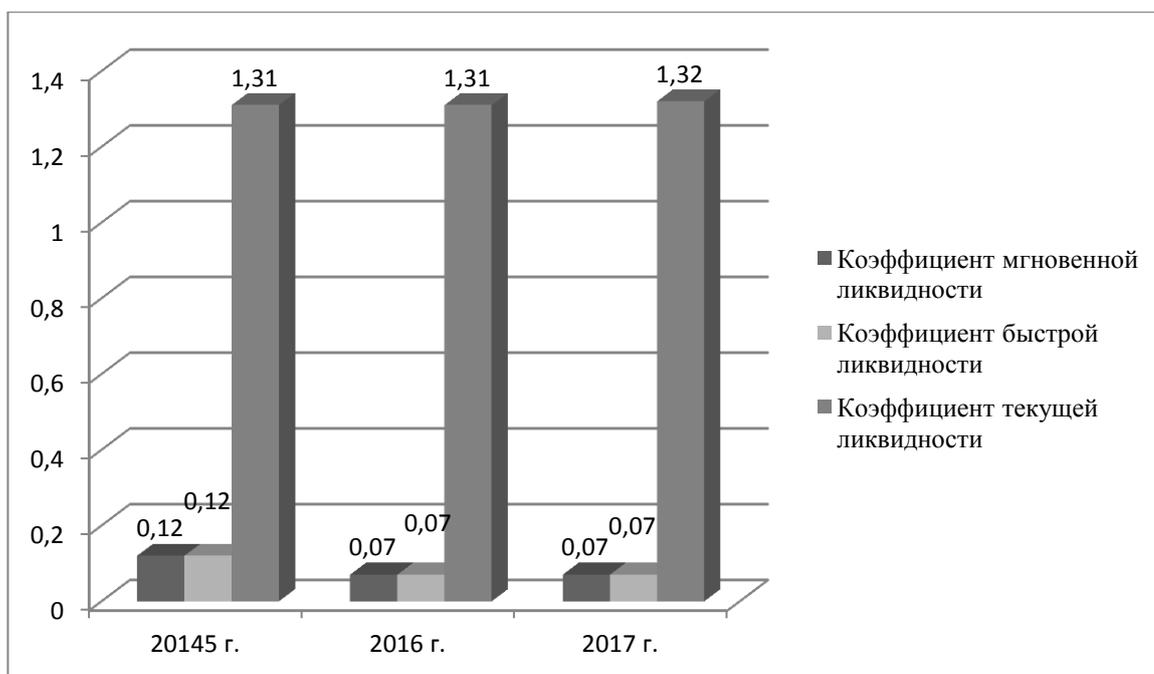


Рисунок 2.2.4 – Динамика изменения коэффициентов ликвидности в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в %

Таблица 2.2.4 – Анализ финансовой устойчивости АО «ОТП Банк» за 2015 - 2017 гг. в %

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.
Финансовый рычаг	6,10	5,07	4,79	-1,31
Плечо финансового рычага	5,13	4,10	3,81	-1,32
Показатель достаточности капитала	16,40	19,71	20,89	4,49

В результате проведенного анализа финансовой устойчивости выявлено, что в АО «ОТП Банк» наблюдается уменьшение показателей финансового рычага и плеча финансового рычага, банку целесообразно привлечь дополнительный капитал.

Показатель достаточности капитала за период исследования увеличился на 4,49 и в 2017 г. составил 20,89 %, что является благоприятным моментом в деятельности АО «ОТП Банк».

Таким образом, АО «ОТП Банк» с каждым годом эффективнее ведет финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли. Но несмотря на это, в банке существуют трудности в погашении своих обязательств.

## 2.3 Анализ кредитования физических лиц в АО «ОТП Банк»

Проведем анализ кредитования физических лиц в коммерческом банке за 2015 – 2017 гг. на основании публикуемого годового отчета АО «ОТП Банк». Анализ ссуд, предоставляемых физическим лицам, представлен в таблице 2.3.1. Таблица 2.3.1 – Ссуды, предоставляемые физическим лицам в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
Потребительские ссуды в точках продаж	34547970	34367818	35932094	1384124	104,01
Овердрафты по пластиковым картам	33560237	28164360	26301995	-7258242	78,37
Ссуды наличными	16404498	11048535	11348846	-5055652	69,18
Ипотечное кредитование физических лиц	5960628	4176128	3450911	-2509717	57,90
Ссуды на покупку автомобилей	435000	252322	23381	-411619	5,37
Итого ссуды	90908333	78009163	77057227	-13851106	84,76

В результате рассмотрения ссуд, предоставляемых физическим лицам, выявлено, что за период исследования потребительские ссуды в точках продаж возросли на 1384124 тыс. руб. или на 4,01 %, данный рост произошел за счет увеличения точек продаж по РФ.

Овердрафты по пластиковым картам уменьшились на 7258242 тыс. руб. или на 21,63 %, также снизились ссуды, выдаваемые наличными физическим лицам на 5055652 тыс. руб. или на 30,82 %.

Ссуды, выдаваемые на ипотечное кредитование, уменьшились на 2509717 тыс. руб. или на 42,1 %. Наблюдается темп снижения ссуд, выдаваемых на покупку автомобилей на 411619 тыс. руб. или на 94,63 %.

Динамика изменения показателей ссуд, выдаваемых на потребительские нужды в точках продаж, наличными, ипотечное кредитование и на покупку автомобилей представлена на рисунке 2.3.1.

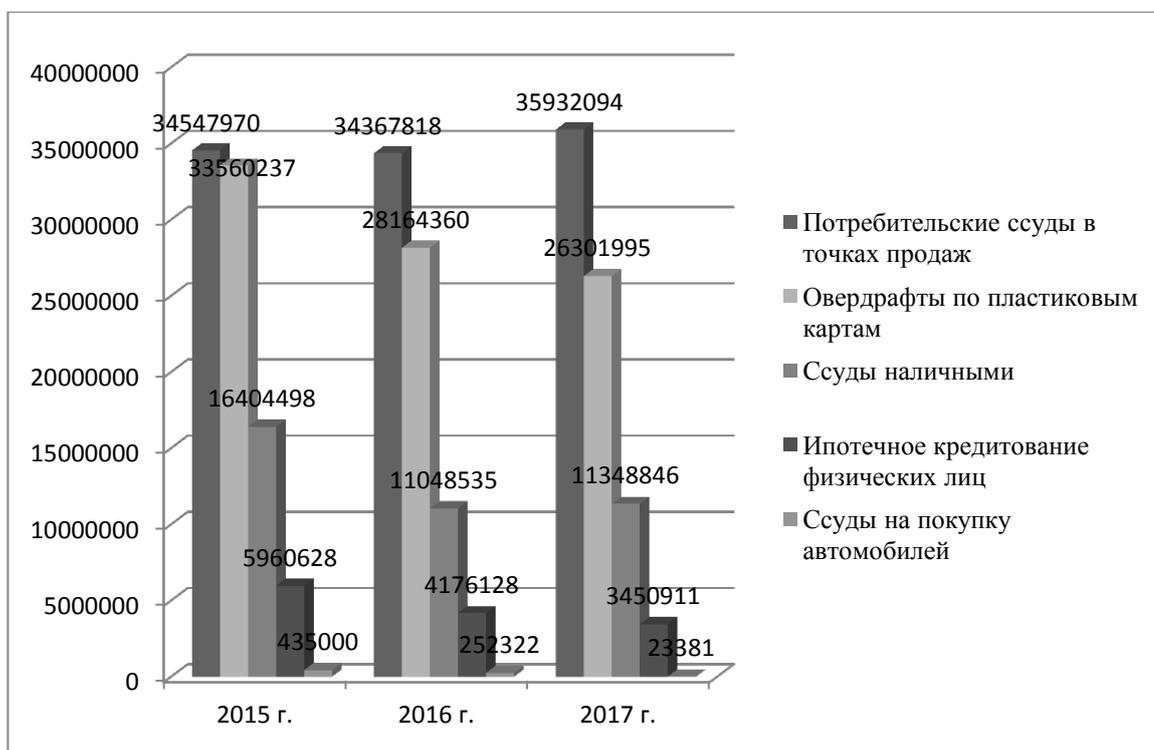


Рисунок 2.3.1 – Динамика изменения показателей ссуд, выдаваемых на потребительские нужды в точках продаж, наличными, ипотечное кредитование и на покупку автомобилей в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

В результате изменения показателей в целом ссуды, выдаваемые физическим лицам, за период исследования уменьшились на 13851106 тыс. руб. или на 15,24 %. Динамика изменения представлена на рисунке 2.3.2.

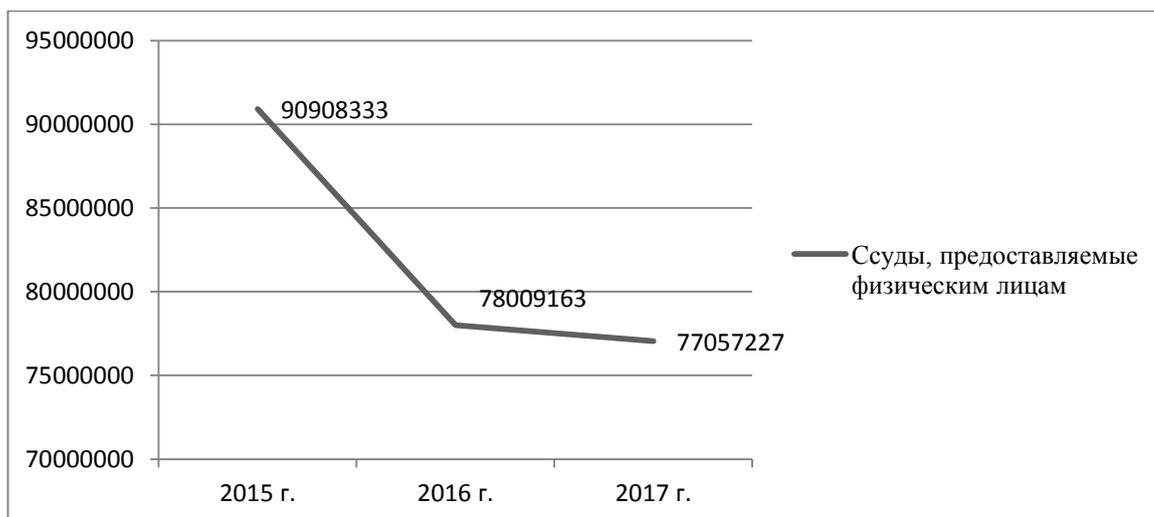


Рисунок 2.3.2 – Динамика изменения ссуд, предоставляемых физическим лицам в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Проведем анализ ссуд, предоставляемых физическим лицам в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. по каждому виду предоставления более подробно.

Таблица 2.3.2 – Анализ потребительских ссуд в точках продаж в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
Непросроченные ссуды	28137952	28859966	31352307	3214355	111,42
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	761989	499732	521364	-240625	68,42
Ссуды с периодом просрочки 31-60 дней	389246	198909	159491	-229755	40,97
Ссуды с периодом просрочки 61-90 дней	289339	163643	110849	-178490	38,31
Ссуды с периодом просрочки 91-180 дней	871414	403963	297583	-573831	34,15
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4098030	4241605	3490500	-607530	85,18
Итого ссуд	34547970	34367818	35932094	1384124	104,01

В результате проведения анализа потребительских ссуд в точках продаж АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды возросли на 3214355 тыс. руб. или на 11,42 %. Динамика изменения непросроченных потребительских ссуд представлена на рисунке 2.3.3.

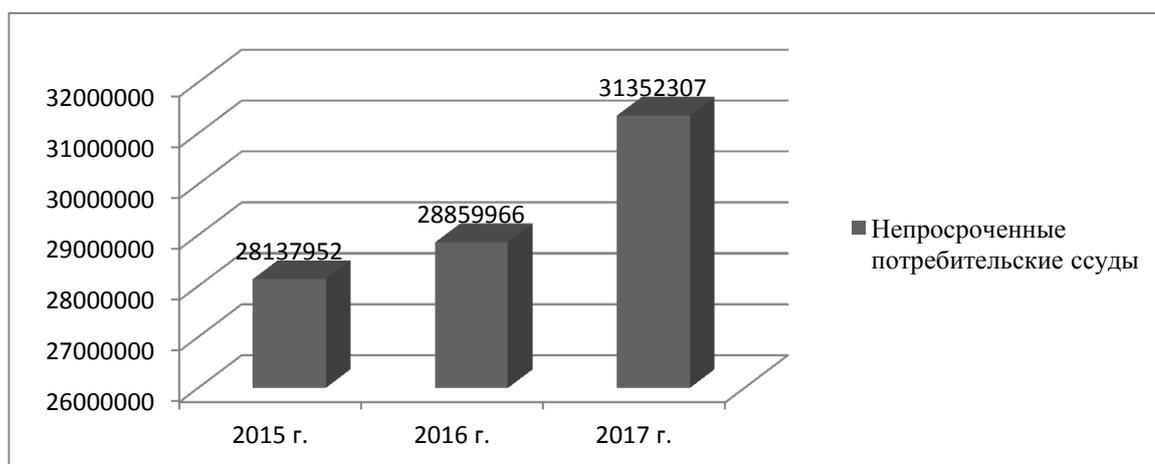


Рисунок 2.3.3 – Динамика изменения непросроченных потребительских ссуд АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Ссуды с периодом просрочки в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. сократились, а именно:

- ссуды с периодом просрочки менее 30 дней на 240625 тыс. руб. или на 31,58 %;
- ссуды с периодом просрочки 31-60 дней на 229755 тыс. руб. или на 59,03 %;
- ссуды с периодом просрочки 61-90 дней на 178490 тыс. руб. или на 61,69 %;
- ссуды с периодом просрочки 91-180 дней на 573831 тыс. руб. или на 65,85 %;
- ссуды с периодом просрочки более 180 дней на 607530 тыс. руб. или на 14,82 %.

Уменьшение потребительских ссуд в 2015 -2017 гг. с периодом просрочки является положительным моментом в деятельности кредитования физических лиц АО «ОТП Банк». Динамика изменения потребительских ссуд с периодом просрочки представлена на рисунке 2.3.4.

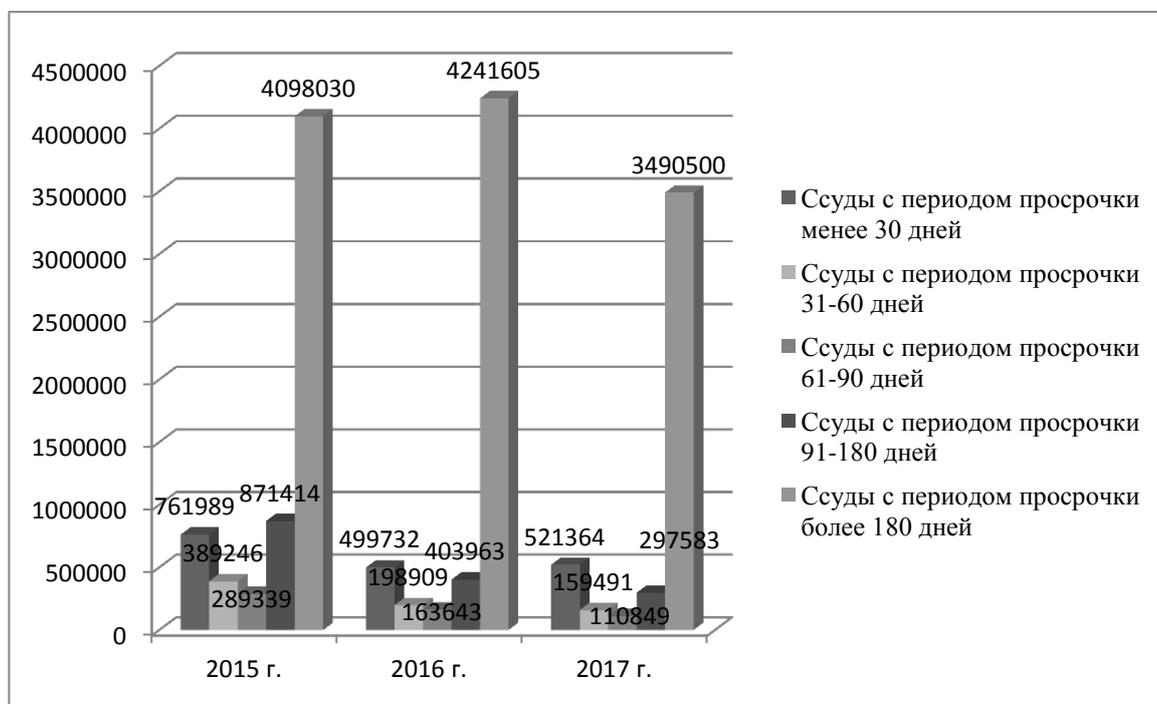


Рисунок 2.3.4 – Динамика изменения потребительских ссуд с периодом просрочки в АО «ОТП Банк» за 2015 – 2017 гг. в тыс. руб.

Таблица 2.3.3 – Анализ овердрафтов по пластиковым картам в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
Непросроченные ссуды	23370460	18469731	18286977	-5083483	78,25
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	994893	630449	468724	-526169	47,11
Ссуды с периодом просрочки 31-60 дней	706643	349908	247112	-459531	34,97
Ссуды с периодом просрочки 61-90 дней	639909	302530	208622	-431287	32,60
Ссуды с периодом просрочки 91-180 дней	1617507	768196	515452	-1102055	31,87
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	6230825	7643546	6575108	344283	105,53
Итого ссуд	33560237	28164360	26301995	-7258242	78,37

В результате проведения анализа овердрафтов по пластиковым картам в АО «ОТП Банк» выявлено, что непросроченные ссуды уменьшились на 5083483 тыс. руб. или на 21,75 %. Динамика изменения представлена на рисунке 2.3.5.

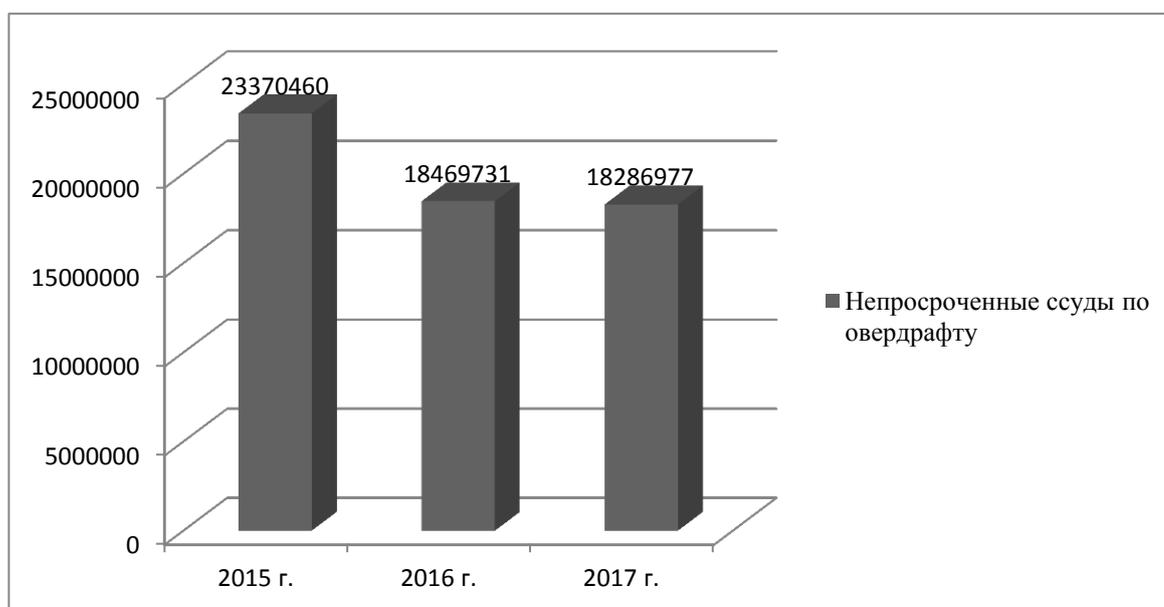


Рисунок 2.3.5 – Динамика изменения овердрафтов по пластиковым картам в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг., тыс. руб.

Ссуды с периодом просрочки овердрафтов по пластиковым картам в АО «ОТП Банк» в 2015 -2017 гг. уменьшились, а именно:

- ссуды с периодом просрочки менее 30 дней на 526169 тыс. руб. или на 52,89 %;

- ссуды с периодом просрочки 31-60 дней на 459531 тыс. руб. или на 65,03 %;

- ссуды с периодом просрочки 61-90 дней на 431287 тыс. руб. или на 67,4 %;

- ссуды с периодом просрочки 91-180 дней на 1102055 тыс. руб. или на 68,13 %.

Ссуды с периодом просрочки более 180 дней увеличились на 344283 тыс. руб. или на 5,53 %, что является неблагоприятным моментом. Динамика изменения ссуд с периодом просрочки представлена на рисунке 2.3.6.

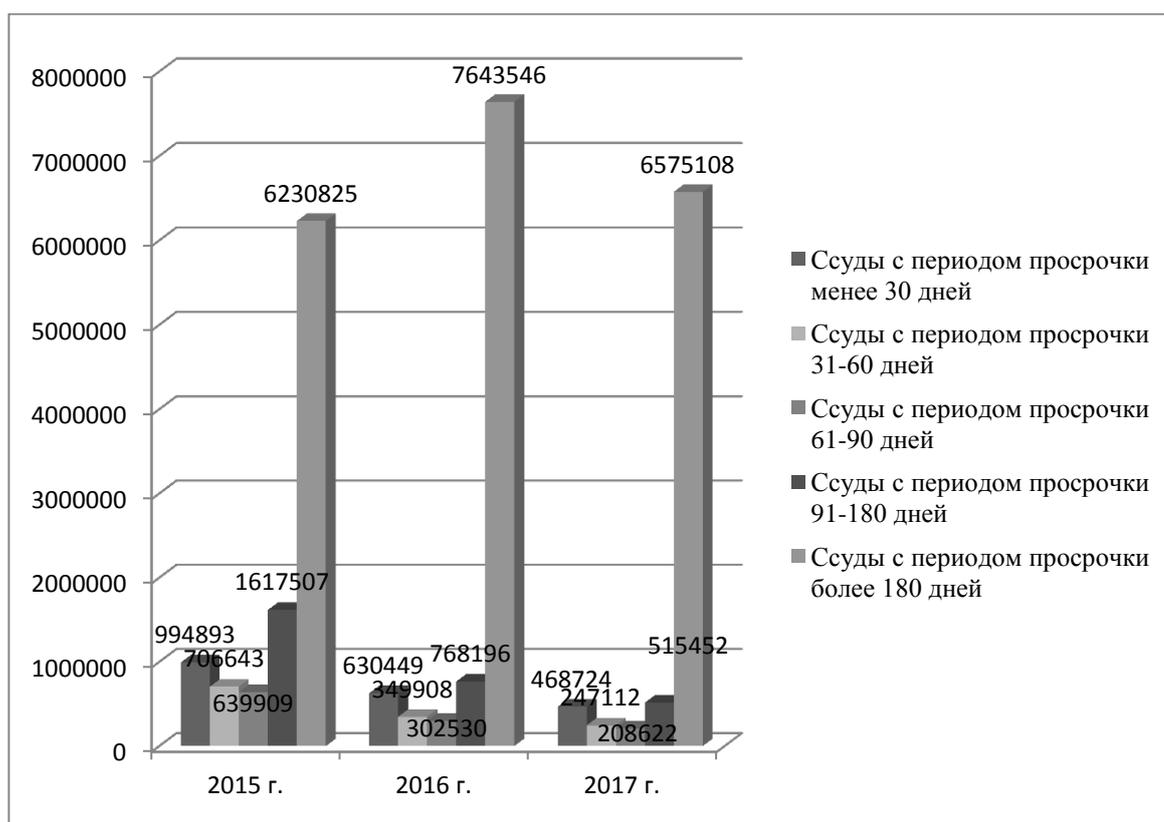


Рисунок 2.3.6 – Динамика изменения ссуд с периодом просрочки по овердрафтам по пластиковым картам в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Таблица 2.3.4 – Анализ ссуд наличными в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
Непросроченные ссуды	12098575	6993615	8644044	-3454531	71,45
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	499532	204635	169011	-330521	33,83
Ссуды с периодом просрочки 31-60 дней	258987	94267	95305	-163682	36,80
Ссуды с периодом просрочки 61-90 дней	205231	76653	74214	-131017	36,16
Ссуды с периодом просрочки 91-180 дней	628965	199735	174541	-454424	27,75
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2743208	3479630	2191731	-551477	79,90
Итого ссуд	16404498	11048535	11348846	-5055652	69,18

В результате проведения анализа ссуд наличными в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды уменьшились на 3454531 тыс. руб. или на 28,45 %. Динамика изменения непросроченных ссуд наличными представлена на рисунке 2.3.7.

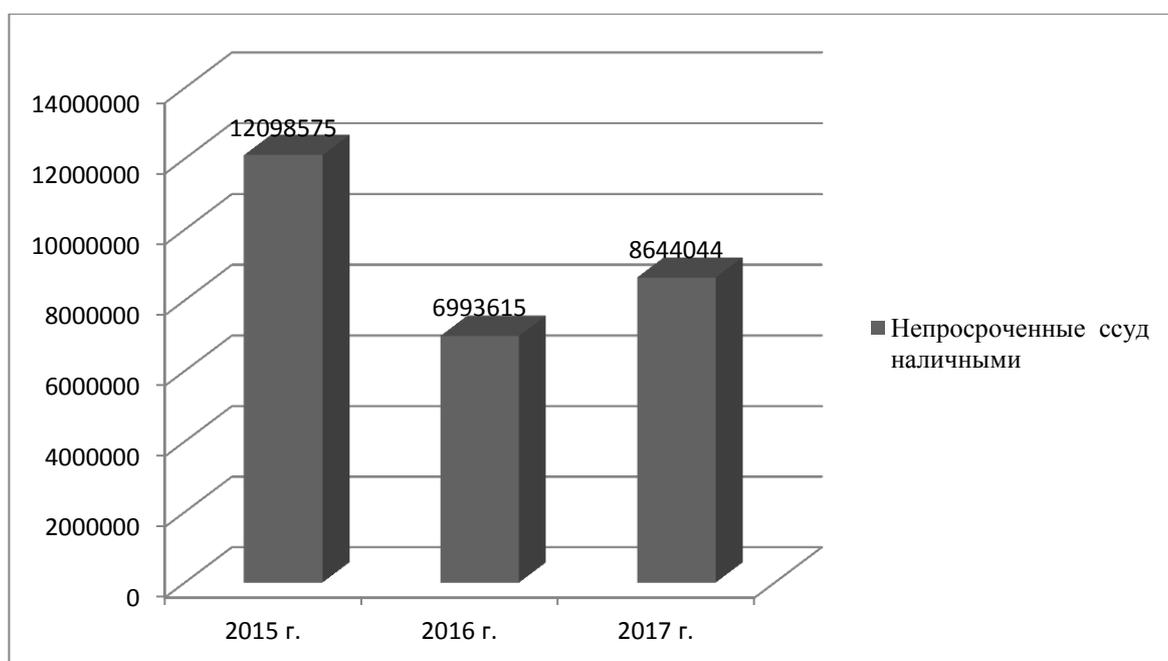


Рисунок 2.3.7 – Динамика изменения непросроченных ссуд наличными в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Ссуды с периодом просрочки в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. сократились, а именно:

- ссуды с периодом просрочки менее 30 дней на 330521 тыс. руб. или на 66,17 %;
- ссуды с периодом просрочки 31-60 дней на 163682 тыс. руб. или на 63,2 %;
- ссуды с периодом просрочки 61-90 дней на 131017 тыс. руб. или на 63,84 %;
- ссуды с периодом просрочки 91-180 дней на 454424 тыс. руб. или на 72,25 %;
- ссуды с периодом просрочки более 180 дней на 551477 тыс. руб. или на 20,1 %.

Динамика изменения ссуд наличными с периодом просрочки представлена на рисунке 2.3.8.

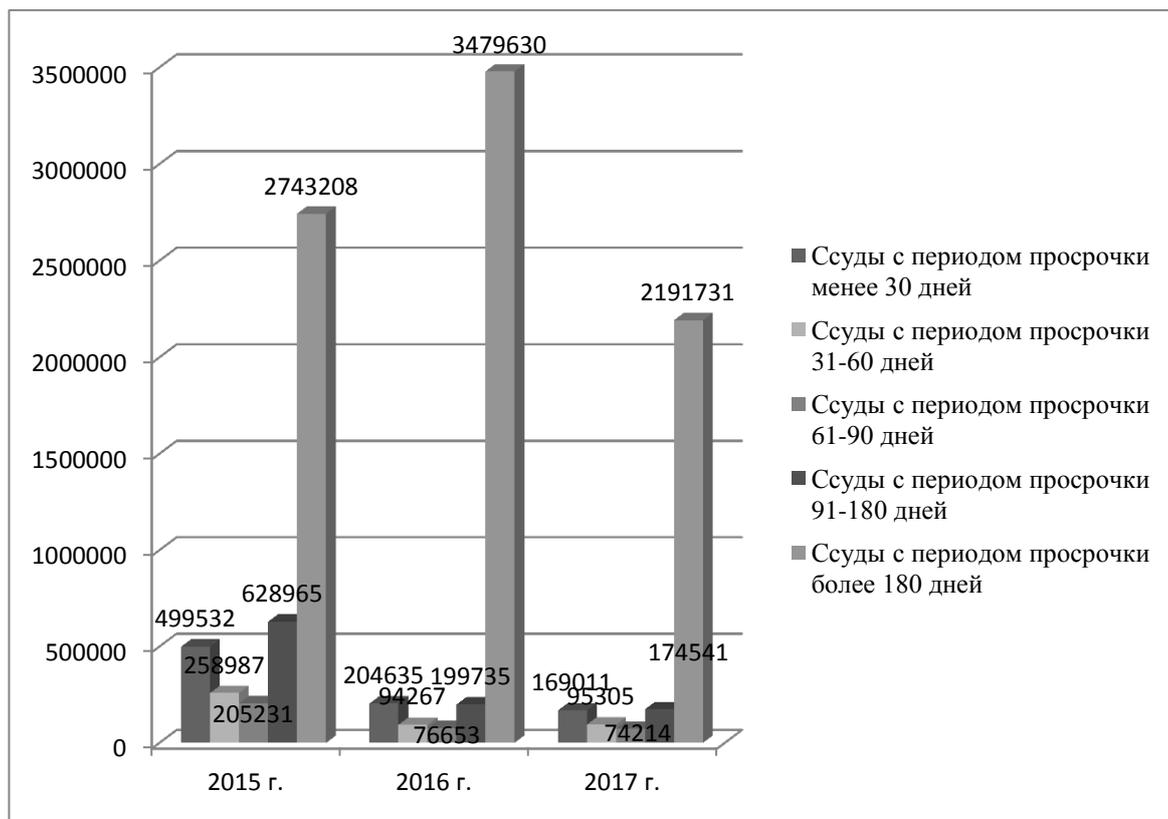


Рисунок 2.3.8 – Динамика изменения ссуд наличными с периодом просрочки в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Таблица 2.3.5 – Анализ ипотечного кредитования физических лиц в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
Непросроченные ссуды	3448322	2564017	1945541	-1502781	56,42
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	225863	80482	55698	-170165	24,66
Ссуды с периодом просрочки 31-60 дней	72510	9853	35293	-37217	48,67
Ссуды с периодом просрочки 61-90 дней	9802	10178	36445	26643	371,81
Ссуды с периодом просрочки 91-180 дней	304299	56787	71598	-232701	23,53
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1899832	1454811	1306336	-593496	68,76
Итого ссуд	5960628	4176128	3450911	-2509717	57,90

В результате проведения анализа ипотечного кредитования в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды уменьшились на 1502781 тыс. руб. или на 43,58 %. Динамика изменения представлена на рисунке 2.3.9.

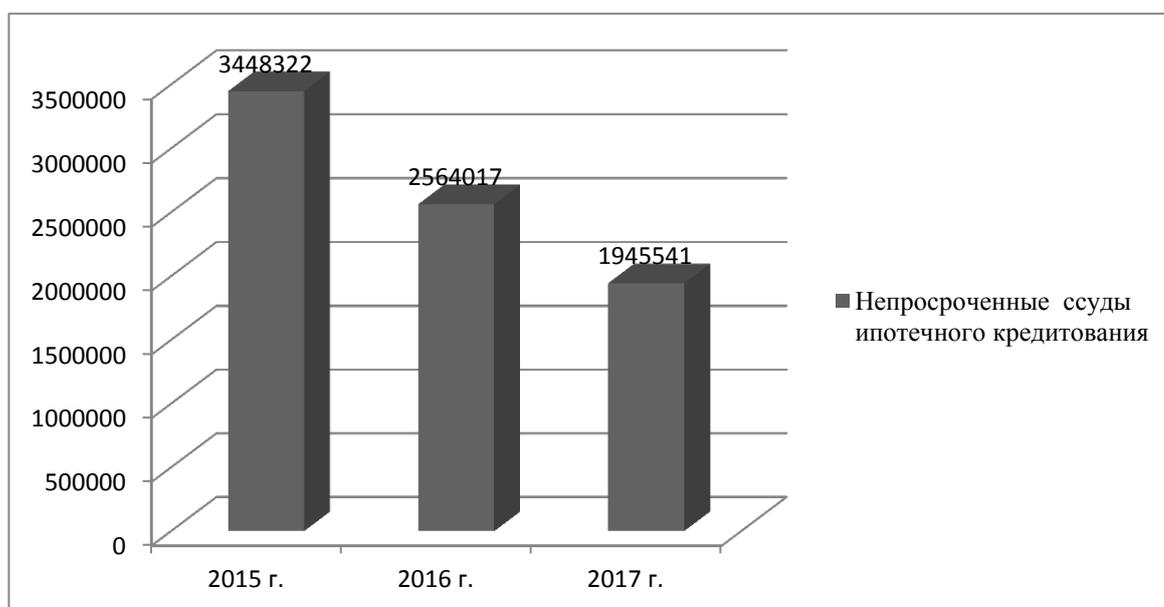


Рисунок 2.3.9 – Динамика изменения непросроченных ссуд ипотечного кредитования в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Ссуды с периодом просрочки в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. сократились, а именно:

- ссуды с периодом просрочки менее 30 дней на 170165 тыс. руб. или на 75,34 %;

- ссуды с периодом просрочки 31-60 дней на 37217 тыс. руб. или на 51,33 %;

- ссуды с периодом просрочки 91-180 дней на 232701 тыс. руб. или на 76,47 %;

- ссуды с периодом просрочки более 180 дней на 593496 тыс. руб. или на 31,24 %.

Ссуды с периодом просрочки 61 – 90 дней возросли на 26643 тыс. руб. или на 271,81 %, что является неблагоприятным моментом. Динамика изменения ссуд с периодом просрочки ипотечного кредитования представлена на рисунке 2.3.10.

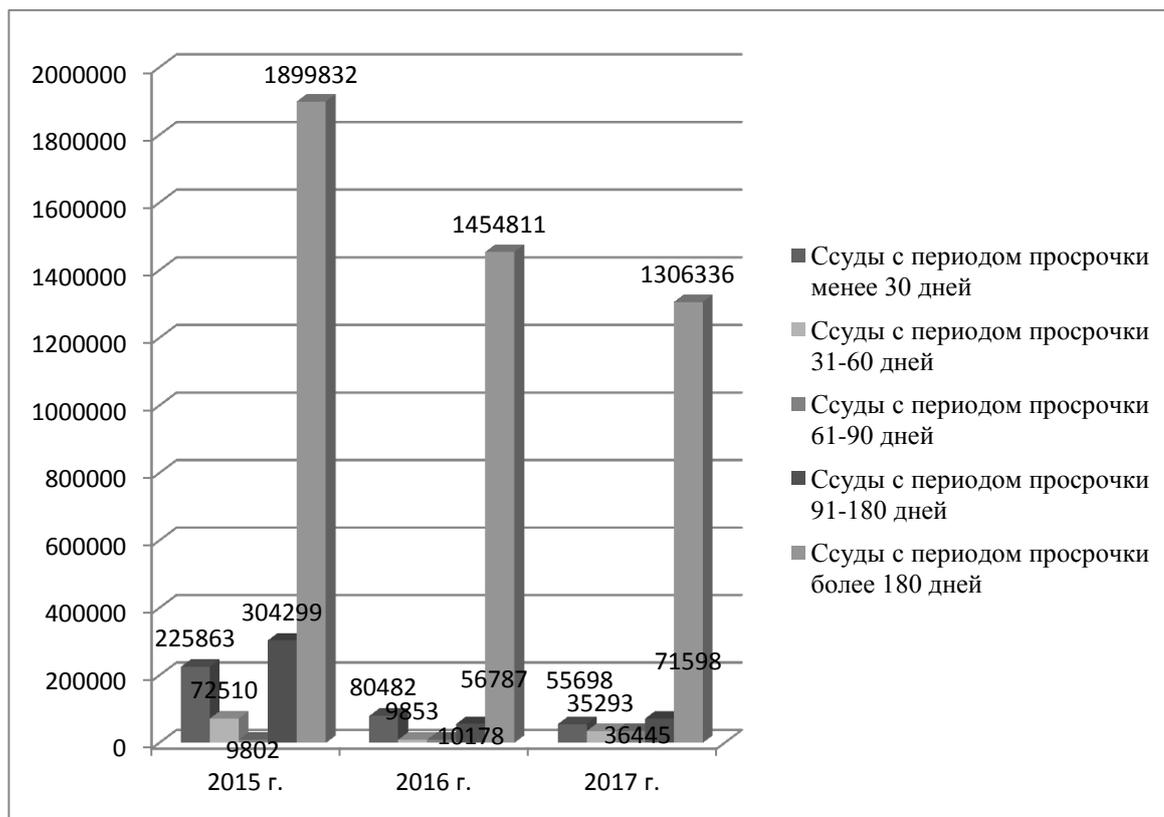


Рисунок 2.3.10 - Динамика изменения ссуд с периодом просрочки ипотечного кредитования в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Таблица 2.3.6 – Анализ ссуд на покупку автомобиля в АО «ОТП Банк» за 2015 - 2017 гг. в тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
Непросроченные ссуды	22378	3975	1087	-21291	4,86
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	3088	619	230	-2858	7,45
Ссуды с периодом просрочки 31-60 дней	94	0	0	-94	0,00
Ссуды с периодом просрочки 61-90 дней	222	185	78	-144	35,14
Ссуды с периодом просрочки 91-180 дней	2420	21	0	-2420	0,00
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	406798	247522	21986	-384812	5,40
Итого ссуд	435000	252322	23381	-411619	5,37

В результате проведения анализа ссуд на покупку автомобиля в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды сократились на 21291 тыс. руб. или на 95,14 %. Динамика изменения представлена на рисунке 2.3.11.

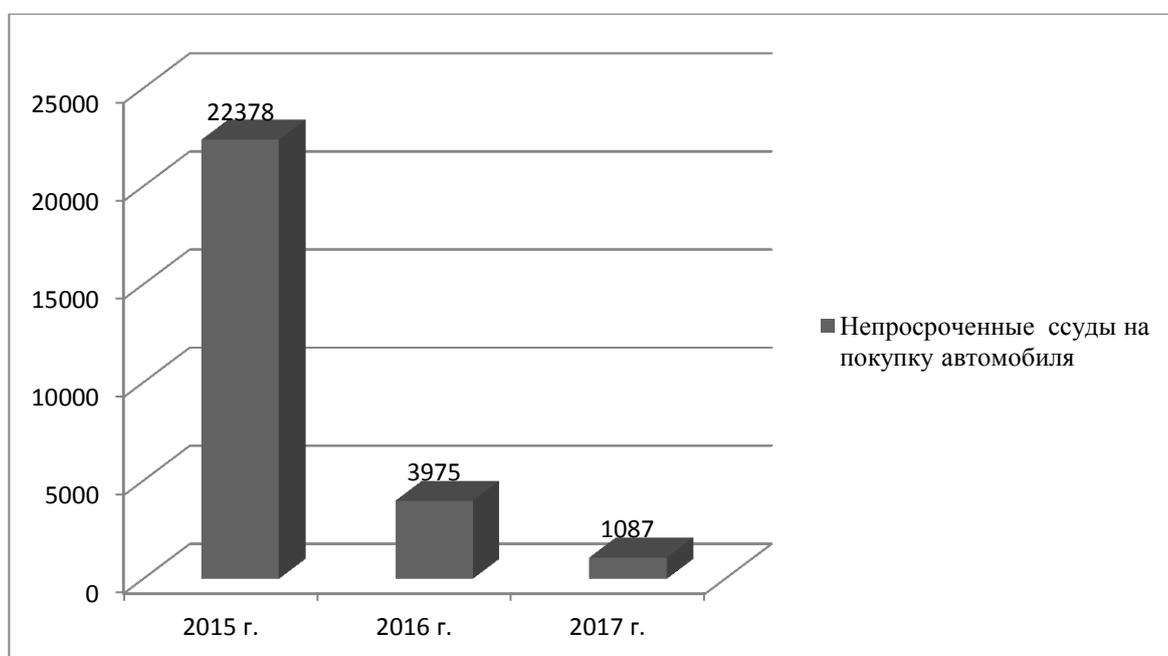


Рисунок 2.3.11 – Динамика изменения непросроченных ссуд на покупку автомобиля в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

Ссуды с периодом просрочки в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. сократились, а именно:

- ссуды с периодом просрочки менее 30 дней на 2858 тыс. руб. или на 92,55 %;
- ссуды с периодом просрочки 31-60 дней на 94 тыс. руб.;
- ссуды с периодом просрочки 61-90 дней на 144 тыс. руб. или на 64,86 %;
- ссуды с периодом просрочки 91-180 дней на 2420 тыс. руб.;
- ссуды с периодом просрочки более 180 дней на 384812 тыс. руб. или на 94,6 %.

Динамика изменения ссуд с периодом просрочки на покупку автомобиля представлена на рисунке 2.3.12.

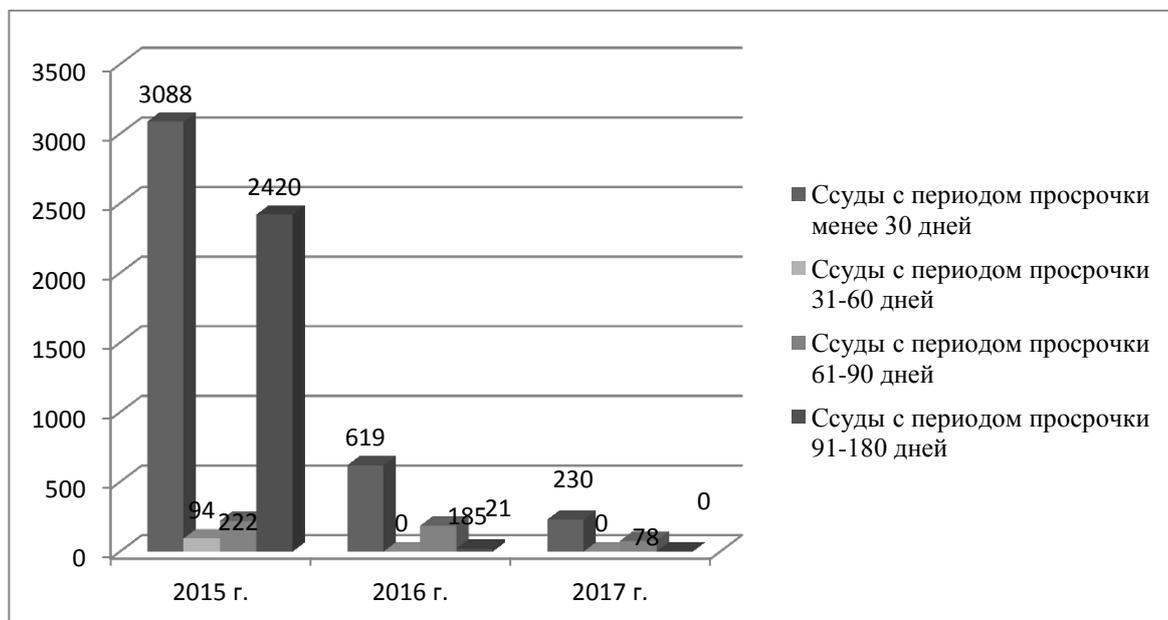


Рисунок 2.3.12 - Динамика изменения ссуд с периодом просрочки на покупку автомобиля в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. в тыс. руб.

В результате проведенного анализа кредитования физических лиц можно сделать вывод, что выдача кредитов с каждым годом уменьшается. АО «ОТП Банк» необходимо разработать комплекс мероприятий, направленных на увеличение кредитования физических лиц и минимизацию ссуд с периодом просрочки.

### 3 Мероприятия, направленные на минимизацию невозврата кредитов в АО «ОТП Банк»

#### 3.1 Социальный портрет заемщиков, имеющих ссуды с периодом просрочки

Составим социальный портрет заемщиков АО «ОТП Банк» на основании различных признаков.

Социальный портрет заемщиков в АО «ОТП Банк» по половому признаку. В результате мониторинга клиентской базы за 2017 г. выявлено, что наибольшую долю в структуре заемщиков в АО «ОТП Банк» составили женщины, а именно 62 %. Структура представлена на рисунке 3.1.1.

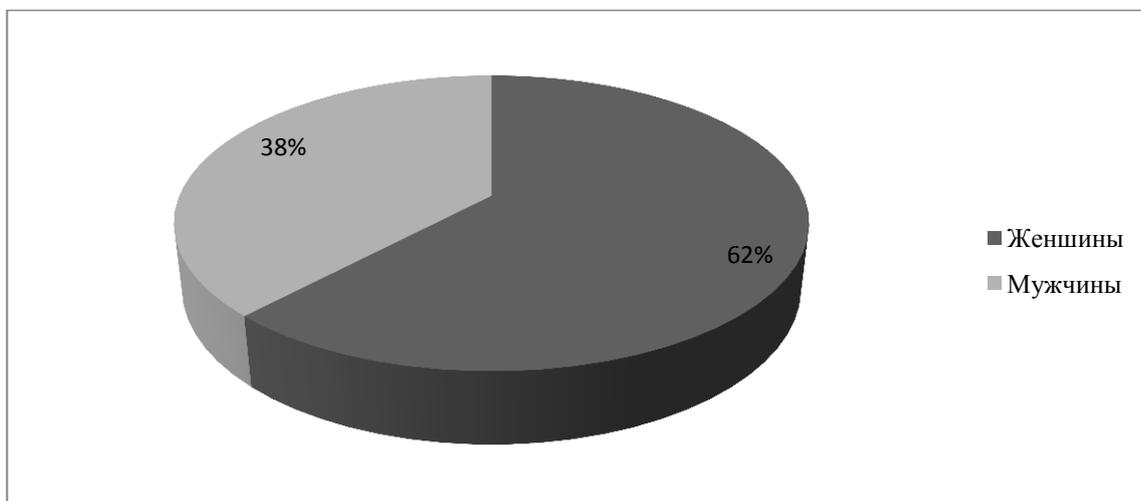


Рисунок 3.1.1 – Структура заемщиков АО «ОТП Банк», выявленная по половому признаку за 2017 г.

В результате мониторинга клиентской базы выявлено, что женщины испытывают потребность в получении кредита на следующие цели: приобретение мебели, приобретение дорогостоящей одежды (шубы), кредит на бытовую технику (духовку, холодильник).

Ипотечное кредитование и автокредитование имеют равное соотношение и не зависят от полового признака.

В результате мониторинга клиентской базы АО «ОТП Банк» выявлен социальный портрет заемщика по возрасту, структура представлена на рисунке 3.1.2.

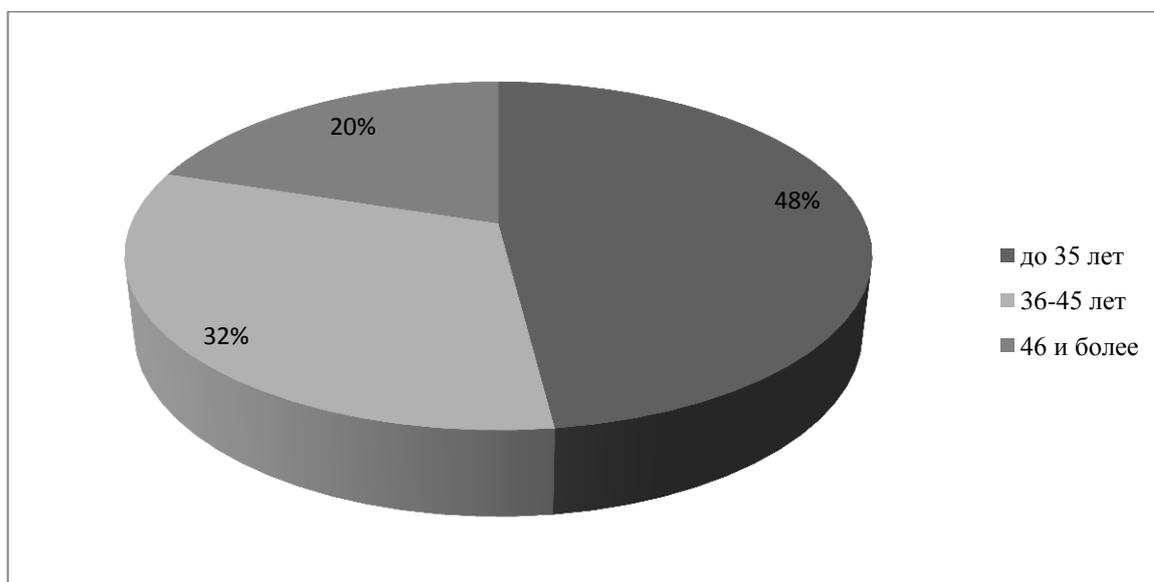


Рисунок 3.1.2 - Структура заемщиков АО «ОТП Банк», выявленная по возрасту за 2017 г.

Наибольшую долю в структуре заемщиков в АО «ОТП Банк» составляют клиенты в возрасте до 35 лет – 48 %. Данная категория заемщиков предпочитает брать кредит на туристические поездки, покупку автомобиля, проведение торжественных мероприятий.

Заемщики в возрасте от 36 до 45 лет составляют в структуре 32 %. Данная категория заемщиков чаще всего предпочитает ипотечное кредитование на приобретение готового жилья или строительство.

Наименьшую долю в структуре заемщиков составляют клиенты в возрасте от 46 лет.

В результате мониторинга клиентской базы АО «ОТП Банк» выявлен социальный портрет заемщика в зависимости от уровня дохода.

В структуре заемщиков основную долю составляют клиенты, имеющие доход до 25 тыс. руб. – 46 %. Распространенными целями кредитования являются приобретение мелкой техники, недорогих товаров. Сумма займов невелика. Структура представлена на рисунке 3.1.3.

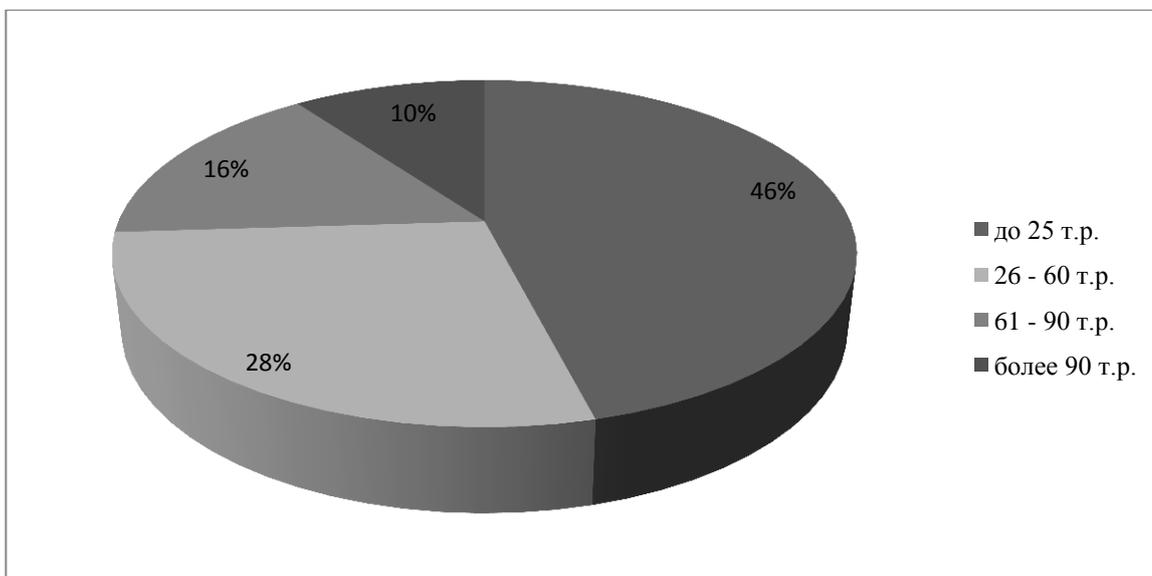


Рисунок 3.1.3 - Структура заемщиков АО «ОТП Банк», выявленная по уровню дохода за 2017 г.

Заемщики, с уровнем дохода от 26 до 60 тыс. руб. составляют 28 %. Заемщики с уровнем дохода от 61 до 91 тыс. руб. – 16 %. Наименьшую долю заемщиков, составляют клиенты с уровнем дохода от 90 тыс. руб. – 10 %.

При оформлении кредита в АО «ОТП Банк» самым востребованным является кредит, в условии получения которого отсутствует залог или поручитель. Также наиболее популярным кредитованием на сегодняшний день являются кредитные карточки.

В 2017 году наблюдается снижение стоимости на недвижимость, в результате чего увеличилась потребность в ипотечном кредитовании среди населения. Исследование показало, что зачастую при оформлении нового кредита заемщик преследует цель рефинансирования старого кредита.

Также встречаются заемщики, которые оформляют несколько кредитов и кредитную карту, в результате чего возникают ссуды с периодом просрочки. Разработаем мероприятия по минимизации просроченных ссуд.

### 3.2 Пути минимизации просроченных ссуд

В качестве мероприятия по минимизации просроченных ссуд в АО «ОТП Банк» предлагается разработать пути сокращения просроченных ссуд.

Распространенными причинами просроченных платежей клиентами банка являются: ухудшение финансового положения заемщика, техническая просрочка платежа и несчастный случай. Ухудшение финансового положения заемщика может произойти за счет потери работы, снижения уровня дохода, возникших долговых обязательств. Технические просрочки платежей бывает реже, как правило, заемщик неверно указал реквизиты платежа или пропустил срок платежа по каким либо причинам (отпуск, командировка, болезнь).

В АО «ОТП Банк» отсутствует схема взаимодействия с проблемными кредитами, поэтому банку рекомендуется:

- проводить постоянный мониторинг потенциальных заемщиков;
- выявлять признаки финансового положения заемщиков;
- разработать мероприятия по предотвращению проблемной задолженности.

В качестве мероприятий по минимизации ссуд с периодом просрочки предлагается использовать в АО «ОТП Банк» внесудебные и досудебные мероприятия, которые помогут урегулировать проблемную задолженность.

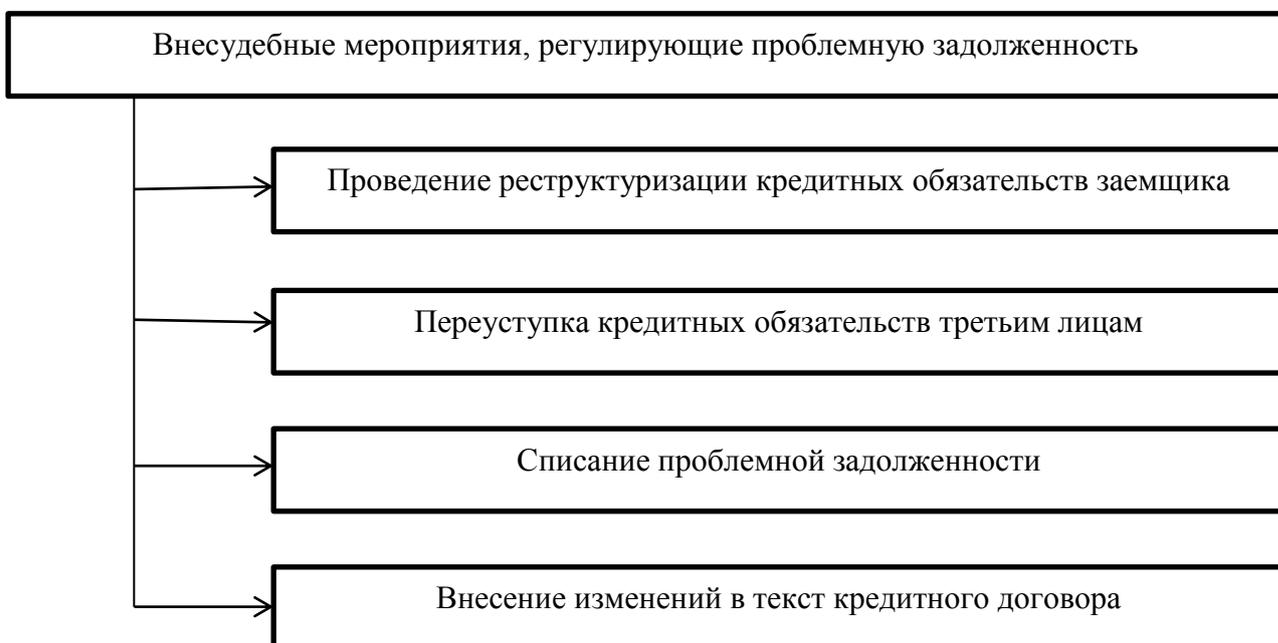


Рисунок 3.2.1 – Внесудебные мероприятия, направленные на урегулирование проблемной задолженности

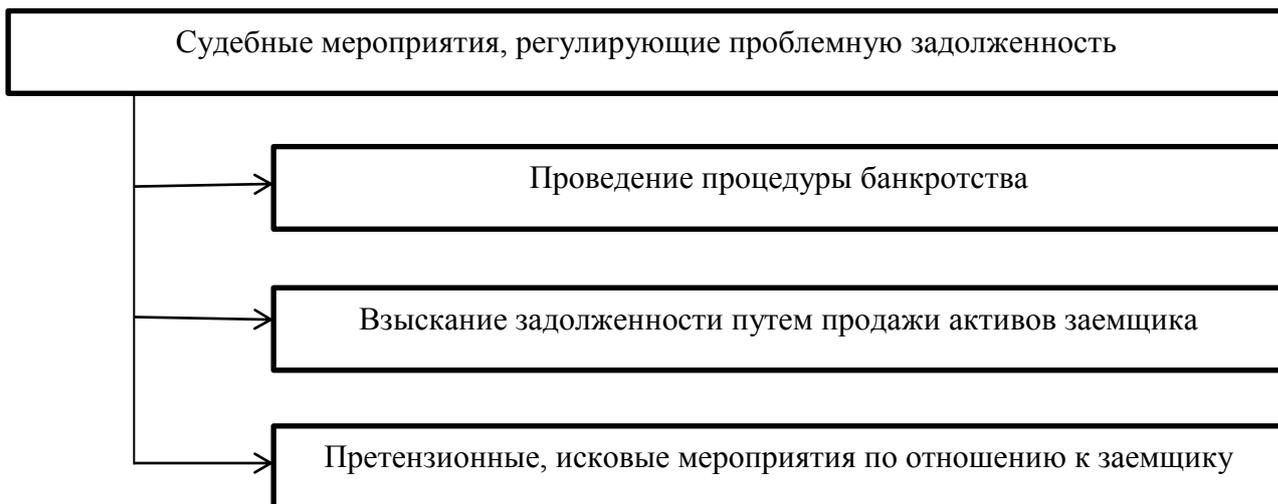


Рисунок 3.2.2 – Судебные мероприятия, направленные на урегулирование проблемной задолженности

Для оценки платежеспособности заемщика АО «ОТП Банк» рекомендуется использовать следующие мероприятия:

- провести минимизацию отчислений в обязательный резерв на возможные потери ссуд с периодом просрочки;
- минимизировать трудоемкость оценки кредитоспособности клиентов банка;
- за счет более точной оценки кредитоспособности клиентов банка увеличить активные операции по кредитованию физических лиц.

Еще одним мероприятием, направленным на минимизацию просроченных ссуд в АО «ОТП Банк» является внедрение компьютерной программы «Кредитный инспектор». С помощью данной программы происходит автоматизация учета ссуд.

Использование программы «Кредитный инспектор» повлечет за собой сокращение численности кредитного отдела. В результате сокращения у сотрудников кредитного отдела появится мотивация не попасть под сокращение и тем самым повлечет за собой улучшения качества работы.

Проведем оценку эффективности предложенного мероприятия по внедрению программы «Кредитный инспектор».

Рассчитаем затраты на внедрение программы «Кредитный инспектор» используя следующую формулу:

$$K = Zп \times Tо \ 1 + Kс + Спр, \quad (3.1)$$

где K – сумма затрат на внедрение программы;

Zп – заработная плата программиста в час;

Tо – время, потраченное на обучение сотрудников коммерческого банка;

Kс – отчисления на социальные нужды;

Спр – стоимость внедряемой программы.

Таблица 3.2.1 – Расчет затрат на внедрение «Кредитный инспектор» в АО «ОТП Банк»

Показатель	Условное обозначение	Единица измерения	Значение показателя
Средняя заработная плата программиста в час	Zп	руб.	500
Время на обучение персонала	To	час	24
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	Kс	%	30,0
Стоимость программы	Спр	руб.	26 000
Всего	K	руб.	41624

$$500 \times 24 \times (1 + 30,2) + 26000 = 12000 + 3624 + 26000 = 41624 \text{ руб.}$$

В результате расчета выявлено, что затраты на один дополнительный офис АО «ОТП Банк» на внедрение программы «Кредитный инспектор» составят 41624 руб. При внедрении программы численность кредитного отдела сократится на 50 %.

Таблица 3.2.2 – Анализ затрат при ручной оценки кредитоспособности клиента АО «ОТП Банк» в расчете на один дополнительный офис

Показатель	Ед. измерения	Значение
Кредитный отдел	чел.	6
Трудоемкость оценки кредитоспособности клиента	чел./час.	6 чел. × 20 дней × 8 час. = 960 руб.
Оплата труда в час	руб.	450
Взносы во внебюджетные фонды	%	30,2
Расходы всего	руб.	960 × 450 × 130,2 = 562464

Таблица 3.2.3 – Анализ затрат при использовании программы «Кредитный инспектор» для оценки кредитоспособности клиента АО «ОТП Банк» в расчете на один дополнительный офис

Показатель	Ед. измерения	Значение
Кредитный отдел	чел.	3
Трудоемкость оценки кредитоспособности клиента	чел./час.	3 чел. × 20 дней × 8 час. = 480 руб.
Оплата труда в час	руб.	450
Взносы во внебюджетные фонды	%	30,2
Расходы всего	руб.	480 × 450 × 130,2 = 281232

Эффективность от проведения мероприятия по внедрению программы «Кредитный инспектор» из расчета на один дополнительный офис составит:

$$562464 - 281232 - 41624 = 239598 \text{ руб.}$$

В результате проведенной оценки можно сделать вывод, что данное мероприятие по внедрению автоматизированной программы «Кредитный инспектор» целесообразно. В результате внедрения программы в АО «ОТП Банк» в будущем периоде минимизируются кредиты с периодом просрочки.

## Заключение

В результате проведенного анализа выявлено, что активы АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. уменьшились на 4548325 тыс. руб. или на 3,54 %. Снизилась обязательства банка на 9316952 тыс. руб. или на 8,68 %. Капитал увеличился на 4768627 тыс. руб. или на 22,76 %.

В результате проведенного анализа прибыли, убытка и прочего совокупного дохода выявлено, что в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов уменьшился на 4521434 тыс. руб. или на 23,14 %.

Возросли чистый доход и чистые непроцентные доходы на 8545689 тыс. руб. (498,99 %) и 805152 тыс. руб. (15,26 %) соответственно.

Прибыль до налогообложения увеличилась на 8079613 тыс. руб. или на 155,27 %. В результате изменения показателей прибыли, убытка и прочего совокупного дохода в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. прибыль возросла на 6414844 тыс. руб. или на 150,31 %.

Проведенный анализ ликвидности выявил, что в АО «ОТП Банк» за 2015 -2017 гг. наблюдается снижение коэффициентов мгновенной и быстрой ликвидности на 0,05 и в 2017 г. составляет 0,07 %.

Коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,01 и в 2017 г. составил 1,32 %. В АО «ОТП Банк» существуют трудности в погашении обязательств, так как коэффициенты ликвидности ниже нормативных значений.

В результате проведенного анализа финансовой устойчивости выявлено, что в АО «ОТП Банк» наблюдается уменьшение показателей финансового рычага и плеча финансового рычага, банку целесообразно привлечь дополнительный капитал.

Показатель достаточности капитала за период исследования увеличился на 4,49 и в 2017 г. составил 20,89 %, что является благоприятным моментом в деятельности АО «ОТП Банк».

АО «ОТП Банк» с каждым годом эффективнее ведет финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли. Но несмотря на это, в банке существуют трудности в погашении своих обязательств.

В результате рассмотрения ссуд, предоставляемых физическим лицам, выявлено, что за период исследования потребительские ссуды в точках продаж возросли на 1384124 тыс. руб. или на 4,01 %, данный рост произошел за счет увеличения точек продаж по РФ.

Овердрафты по пластиковым картам уменьшились на 7258242 тыс. руб. или на 21,63 %, также снизились ссуды, выдаваемые наличными физическим лицам на 5055652 тыс. руб. или на 30,82 %.

Ссуды, выдаваемые на ипотечное кредитование, уменьшились на 2509717 тыс. руб. или на 42,1 %. Наблюдается темп снижения ссуд, выдаваемых на покупку автомобилей на 411619 тыс. руб. или на 94,63 %.

В результате изменения показателей в целом ссуды, выдаваемые физическим лицам, за период исследования уменьшились на 13851106 тыс. руб. или на 15,24 %.

Социальный портрет заемщиков в АО «ОТП Банк» по половому признаку. В результате мониторинга клиентской базы за 2017 г. выявлено, что наибольшую долю в структуре заемщиков в АО «ОТП Банк» составили женщины, а именно 62 %.

Наибольшую долю в структуре заемщиков в АО «ОТП Банк» составляют клиенты в возрасте до 35 лет – 48 %.

В структуре заемщиков основную долю составляют клиенты, имеющие доход до 25 тыс. руб. – 46 %. Распространенными целями кредитования являются приобретение мелкой техники, недорогих товаров.

В АО «ОТП Банк» отсутствует схема взаимодействия с проблемными кредитами, поэтому банку рекомендуется:

- проводить постоянный мониторинг потенциальных заемщиков;

- выявлять признаки финансового положения заемщиков;
- разработать мероприятия по предотвращению проблемной задолженности.

В качестве мероприятий по минимизации ссуд с периодом просрочки предлагается использовать в АО «ОТП Банк» внесудебные и досудебные мероприятия, которые помогут урегулировать проблемную задолженность.

Для оценки платежеспособности заемщика АО «ОТП Банк» рекомендуется использовать следующие мероприятия:

- провести минимизацию отчислений в обязательный резерв на возможные потери ссуд с периодом просрочки;
- минимизировать трудоемкость оценки кредитоспособности клиентов банка;
- за счет более точной оценки кредитоспособности клиентов банка увеличить активные операции по кредитованию физических лиц.

Мероприятием, направленным на минимизацию просроченных ссуд в АО «ОТП Банк» является внедрение компьютерной программы «Кредитный инспектор». Эффективность от проведения мероприятия по внедрению программы «Кредитный инспектор» выявила, что внедрение программы целесообразно.

## Список используемых источников

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14 – ФЗ.
2. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
3. Федеральный закон от 29.05.1992 г. № 2872 «О залоге».
4. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395 «О банках и банковской деятельности».
5. Положение № 54 – П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитным организациям денежных средств и их возврата (погашения)».
6. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177 – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218 – ФЗ «О кредитных историях».
8. Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139 – И «Об обязательных нормативах банков».
9. Береснева О.Н. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов. – М.: Консалтбанкир, 2015 – 230 с.
10. Вдовина О.Н. Страхование кредитных рисков банков [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2016 – 347 с.
11. Горелая Н.В. Сравнительный анализ основных инструментов управления кредитными рисками [Текст]: учебник. – СПб.: Питер, 2016 – 210 с.
12. Гусятников П.В. Банковское дело [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2015 – 184 с.
13. Гусятников П.В. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2014 – 607 с.
14. Ефремова И.А. Расчет ожидаемых потерь при оценке кредитного риска [Текст]: учебник для вузов. – М.: ТК Велби, 2016 – 315 с.

15. Жуков Е.Ф. Проблемы информационной безопасности кредитного процесса в российской банковской системе [Текст]: учебник. – М.: Инфра, 2014 – 97 с.
16. Зеленина Т.А. Банковское кредитование населения [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2015 – 180 с.
17. Кабушкин С.Н. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебное пособие. – М.: Новое знание, 2015 – 120 с.
18. Каврук Е.С. Оптимизация кредитования и страхования с учетом интересов всех участников системы «кредитор-заемщик-страховщик» [Текст]: учебник. – М.: Инфро – М, 2016 – 361 с.
19. Казимагомедов А.А. Управление банковским кредитным риском [Текст]: учебник. – М.: Банки, 2016 – 123 с.
20. Каурова Н.Н. Экономическая сущность потребительского кредита [Текст]: учебник. – СПб.; Питер, 2016 – 254 с.
21. Конягина М.Н. Организация денежно – кредитного регулирования [Текст]: учебное пособие. – М.: Экономика и финансы, 2015 – 105 с.
22. Корнийчук Е.В. Анализ кредитных рисков [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2014 – 310 с.
23. Марченко А.А. Направление совершенствования видов кредитных услуг населению [Текст]: учебник. – М.: Банковские услуги, 2016 – 243 с.
24. Савинов О.Г. Стадии формирования рынка кредитных услуг населению в России [Текст]: учебник. – М.: Инфро – М, 2016 – 480 с.
25. Самойлов Г.О. О многообразии форм кредита физическим лицам [Текст]: учебник. – М.: Деньги и кредит, 2014 – 368 с.
26. Тарханова Е.А. Развитие банковского кредитования физических лиц в условиях международной интеграции [Текст]: учебное пособие. – М.: Эк. Науки, 2016 – 95 с.
27. Трофимов И.В. Банковская конкуренция [Текст]: учебник. – СПб.: Банки, 2016 – 130 с.

28. Федоров А.Ю. Модель организационно – экономического механизма взаимодействия на кредитном рынке [Текст]: учебник для вузов. – М.: Банки и кредит, 2016 – 371 с.
29. Хетагуров А.Н. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст]: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2014 – 456 с.
30. Челноков В.А. Деньги, банковский кредит и экономические циклы [Текст]: учебник. – М.: Инфра, 2014 – 238 с.
31. Шамрина Л.А. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе снижения кредитных рисков [Текст]: учебник. – СПб.: Питер, 2015 – 216 с.
32. Шевченко Е.С. Эволюция денег, кредита и банков [Текст]: учебник. – М.: Экономика, 2014 – 109 с.
33. Анализ кредитного риска / Банк России / <http://www.cbr.ru/>
34. Кредитные риски / <http://www.CreditRisk.ru>
35. Официальный сайт / Банк России / <https://www.cbr.ru/>
36. Официальный сайт / АО «ОТП Банк» / <https://www.otpbank.ru/>
37. Robert E. Recursive Methods in Economic Dynamics: Harvard University Press, 2014 – с.428.
38. Vienna Uliam. Loans for individuals. Harper Collins Publishers, 2016 – с. 207.
39. Conor A. Analisis of lending in the bank. Harper Collins Publishers, 2015 – с. 351.
40. Frederic S. Mishkin. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. Harper Collins Publishers, 2015 – с. 308.
41. Information Sources in Finance and Banking. Ed. By Ray Lester.- London Sour Vlg., 2014 – с. 309.

## Приложение А

### АО «ОТП Банк»

Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14,30	5 997 287	5 588 357
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		663 482	629 087
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,30	3 125 066	5 039 136
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16,30	23 115 081	29 161 611
Ссуды, предоставленные клиентам	17,30	73 834 826	68 275 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	10 007 296	4 341 294
Основные средства и нематериальные активы	19	3 685 565	3 720 378
Требования по текущему налогу на прибыль		104 075	468 881
Отложенные налоговые активы	12	796 552	1 139 124
Прочие активы	20,30	2 454 015	1 748 061
<b>Итого активы</b>		<b>123 783 245</b>	<b>120 111 041</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	21,30	1 576 569	5 858 387
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,30	1 757 774	2 530 646
Средства клиентов	22,30	86 680 736	79 739 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	80 338	224 078
Прочие обязательства	24,30	2 845 041	2 964 708
Субординированные займы	25,30	5 125 891	5 241 410
<b>Итого обязательства</b>		<b>98 066 349</b>	<b>96 558 606</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	26	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	26	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		64 264	12 517
Фонд переоценки основных средств		351 169	386 003
Нераспределенная прибыль		18 877 695	16 730 147
<b>Итого капитал</b>		<b>25 716 896</b>	<b>23 552 435</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>123 783 245</b>	<b>120 111 041</b>

Президент  
Чижевский И.П.

3 апреля 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Заместитель директора дивизиона финансов  
Алексеев П.А.

3 апреля 2018 года  
г. Москва

## Приложение Б

### АО «ОТП Банк»

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2017 год	2016 год
Проектные доходы	5,30	19 331 776	22 671 640
Проектные расходы	5,30	(4 314 066)	(5 433 928)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>15 016 910</b>	<b>17 237 712</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(4 758 618)	(6 056 475)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>10 258 292</b>	<b>11 181 237</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,30	553 693	2 079 534
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8,30	117 315	(1 393 593)
Доходы по услугам и комиссиям	9,30	6 881 539	5 750 288
Расходы по услугам и комиссиям	9,30	(1 334 324)	(1 407 697)
Чистая прибыль по финансовым активам, инвонируемым в наличии для продажи		7 508	34 963
Формирование резервов по прочим операциям	6	(185 331)	(196 528)
Прочие доходы	10,30	41 078	37 638
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>6 081 478</b>	<b>4 814 205</b>
Операционные доходы		16 339 770	15 995 442
Операционные расходы	11,30	(13 463 671)	(12 374 395)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 876 099</b>	<b>3 621 047</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(728 907)	(986 414)
<b>Прибыль за год</b>		<b>2 147 192</b>	<b>2 634 633</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход</b>			
<b>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>			
Переоценка основных средств		(43 098)	(56 624)
Отложенный налог при переоценке основных средств	12	8 620	11 365
<b>Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</b>		<b>(34 478)</b>	<b>(45 459)</b>
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, инвонируемых в наличии для продажи		72 192	53 303
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, инвонируемых в наличии для продажи, перенесенное в состав прибылей или убытков		(7 508)	(34 563)
Отложенный налог при переоценке финансовых активов, инвонируемых в наличии для продажи	12	(12 937)	(3 748)
<b>Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</b>		<b>51 747</b>	<b>14 992</b>
<b>Итого прочий совокупный доход/(убыток)</b>		<b>17 269</b>	<b>(30 467)</b>
<b>Итого совокупная прибыль</b>		<b>2 164 461</b>	<b>2 604 166</b>
Прибыль на акцию – базовый и разведенный (руб. на акцию)	13	0,008	0,009

Утверждено и подписано 3 апреля 2018 года

Президент  
Чижиковский И.Л.

3 апреля 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Заместитель директора дивизиона финансов  
Александр П.А.

3 апреля 2018 года  
г. Москва

## Приложение В

### АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2015 год	2014 год
Процентные доходы	4,20	26 215 070	32 290 108
Процентные расходы	4,20	(8 676 726)	(8 528 634)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>19 538 344</b>	<b>25 763 472</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(17 825 741)	(10 817 064)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 712 603</b>	<b>6 145 478</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,20	(287 200)	(2 030 111)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7,20	2 518 808	2 037 162
Доходы по услугам и комиссиям	8,20	4 592 886	5 044 388
Расходы по услугам и комиссиям	8,20	(1 374 938)	(2 482 432)
Чистый (убыток)прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(29 070)	444 204
Формирование резервов по прочим операциям	5	(188 054)	(186 310)
Прочие доходы	9,20	45 032	33 420
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>5 276 328</b>	<b>4 671 312</b>
Операционные доходы		6 986 020	10 816 700
Операционные расходы	10	(12 102 443)	(12 908 752)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(5 203 514)</b>	<b>(2 091 042)</b>
Возвращение по налогу на прибыль	11	935 822	280 518
<b>Убыток за год</b>		<b>(4 267 692)</b>	<b>(1 802 444)</b>
<b>Прочий совокупный доход(убыток)</b>			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств	11	(17 415)	(32 920)
Отложенный налог при переоценке основных средств		3 483	6 584
<b>Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>		<b>(13 932)</b>	<b>(26 336)</b>
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		109 850	(210 194)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		5 337	(438 454)
Отложенный налог при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	(21 837)	120 730
<b>Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>		<b>87 350</b>	<b>(518 918)</b>
<b>Итого прочий совокупный доход(убыток)</b>		<b>73 418</b>	<b>(545 254)</b>
<b>Итого совокупный убыток</b>		<b>(4 194 274)</b>	<b>(2 347 698)</b>
Убыток на акцию – базовый и разбавленный (руб. на акцию)	12	(0.015)	(0.006)

Утверждена и подписана 30 марта 2016 года

Президент  
И. Чижовский

30 марта 2016 года  
г. Москва

Примечания на стр. 9-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Директор Департамента финансов  
Бурман-Козма Габор

30 марта 2016 года  
г. Москва

## Приложение Г

### АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13,29	10 598 208	19 825 653
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		567 381	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,29	13 468 491	21 211 274
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15,29	11 264 117	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	16,29	79 712 846	108 274 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,29	4 916 637	7 696 318
Основные средства и нематериальные активы	18	4 047 898	3 694 295
Требования по текущему налогу на прибыль		468 030	315 934
Отложенные налоговые активы	11	2 109 723	1 178 624
Прочие активы	19,29	1 178 239	1 078 251
<b>Итого активы</b>		<b>128 331 570</b>	<b>168 713 909</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	20,29	9 117 648	24 155 517
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,29	7 117 105	18 090 209
Средства клиентов	21,29	82 760 660	92 624 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	275 323	1 033 649
Прочие обязательства	23,29	2 430 958	2 300 079
Субординированные займы	24,29	5 681 607	5 367 299
<b>Итого обязательства</b>		<b>107 383 301</b>	<b>143 571 366</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	25	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	25	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 475)	(89 825)
Фонд переоценки основных средств		432 514	446 446
Нераспределенная прибыль		14 094 462	18 362 154
<b>Итого капитал</b>		<b>20 948 269</b>	<b>25 142 543</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>128 331 570</b>	<b>168 713 909</b>

Президент  
И. Чиковский

30 марта 2016 года  
г. Москва



Директор Дивизиона финансов  
Буриан-Козма Габор

30 марта 2016 года  
г. Москва

Примечания на стр. 9-85 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 2 экземплярах.

Библиография составляет 41 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Дата «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Студент \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)