

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке  
АО «ОТП БАНК»

Обучающийся

С.К. Денисова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Канд. экон. наук, доцент, Я.С. Митрофанова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

## **Аннотация**

Бакалаврскую работу выполнил: Денисова Светлана Константиновна.

Тема работы: Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке АО «ОТП Банк».

Научный руководитель: Митрофанова Яна Сергеевна.

Цель исследования – исследование процесса кредитования физических лиц в АО «ОТП Банк» для разработки мероприятий по его совершенствованию.

Объект исследования – АО «ОТП Банк».

Предмет исследования – механизм кредитования физических лиц, применяемый в АО «ОТП Банк».

Методы исследования – изучение и анализ научной литературы; изучение и обобщение отечественной практики; моделирование, сравнение, анализ, синтез; аналитическая группировка данных, графическое изображение; методы абсолютных, относительный и средних величин и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе:

В работе предложено создать отдел по работе с просроченной задолженностью банка. Для повышения качества кредитного портфеля путем диверсификации клиентской базы предлагаем внедрить услугу «Персональный менеджер», его задачи, следующие: придет в удобное для клиента время и место; внимательно изучит потребности и текущее состояние физического лица.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные ее положения в виде материала и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 28 источников и 2 приложений. Общий объем работы, без приложений, 52 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 14, рисунков – 5.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.1 Кредитование физических лиц: понятие, сущность, виды кредитования ...	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование процесса кредитования физических лиц в Российской Федерации.....	12
1.3 Методика проведения кредитования физических лиц.....	15
2. Особенности кредитования физических лиц в АО «ОТП БАНК».....	24
2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика АО «ОТП БАНК» .....	24
2.2 Процесс кредитования физических лиц в АО «ОТП БАНК» .....	29
2.3 Оценка кредитного портфеля АО «ОТП БАНК» .....	34
3. Совершенствование процесса кредитования физических лиц в АО «ОТП БАНК» .....	42
3.1 Приоритетные направления развития кредитования .....	42
3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитного процесса физических лиц.....	43
3.3 Экономический эффект от реализации предлагаемых мероприятий.....	50
Заключение .....	53
Список используемой литературы .....	55
Приложение А Бухгалтерский баланс .....	58
Приложение Б Отчет о финансовых результатах .....	62

## Введение

В своей кредитной деятельности коммерческие банки более активно взаимодействуют с непосредственной средой окружающей среды – расширяющимся и качественно меняющимся кругом клиентов и партнеров.

Несовершенная кредитная политика в сфере кредитования физических лиц или ее отсутствие ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. Наоборот, эффективная кредитная политика способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена тем, что в настоящее время коммерческим банкам необходимо решать множество вопросов, связанных с организацией кредитования физических лиц, это и оптимизация процесса кредитования, и оптимизация кредитного портфеля, и решение проблем снижения кредитного риска, повышения доходности и диверсифицированности.

Цель выпускной квалификационной работы является исследование процесса кредитования физических лиц в АО «ОТП Банк» для разработки мероприятий по его совершенствованию.

Для достижения поставленной необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы процесса кредитования физических лиц коммерческим банком;
- исследовать особенности кредитования физических лиц в АО «ОТП Банк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в АО «ОТП Банк».

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является АО «ОТП Банк».

Предмет исследования – механизм кредитования физических лиц, применяемый в АО «ОТП Банк».

Теоретической и методологической основой исследования работы российских авторов по кредитованию таких как Антонова Е.Д., Белов А.В., Белоглазова Г.Н., Бражников А.С., работы в области оценки кредитоспособности представлены трудами Дайнеко Я.В., Дремова У.В., Костяшкина О.Г., Кузнецов С.В., Лицеванова И.Л. и другие.

Информационную основу выпускной квалификационной работы составили данные из интернет-источников о деятельности АО «ОТП Банк», статистические данные из Центрального банка России, а также нормативно-правовые акты действующего законодательства Российской Федерации.

Поставленная цель предопределила структуру работы, состоящую из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы.

Методология исследования основывалась на использовании диалектической логики и системного подхода. В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы: анализ и синтез, методы классификации, группировки и сравнения, статистический анализ методы абсолютных, относительный и средних величин и другие.

# **1 Теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке**

## **1.1 Кредитование физических лиц: понятие, сущность, виды кредитования**

Кредитные отношения возникли в связи с необходимостью удовлетворения финансовых потребностей населения. С течением времени кредитование стало одним из самых популярных способов получения дополнительных средств для реализации жизненных планов и проектов.

Одним из ключевых элементов кредитования является коммерческий банк, который предоставляет физическим лицам возможность получения кредитов для покупки жилья, автомобиля, образования, отдыха и других целей. Однако, для понимания процесса кредитования необходимо более подробно изучить эту тему.

Российские ученые, такие как Антонова Е.Д., Белов А.В., Белоглазова Г.Н., Бражников А.С. и другие, провели исследования в области кредитования физических лиц в коммерческих банках и выработали методы и рекомендации для улучшения процесса выдачи кредитов. Они изучали различные аспекты кредитования, такие как кредитный риск, процентные ставки, требования к заемщикам и т.д.

Автор Белоглазова Г.Н. предлагает следующее определение: «кредитование физических лиц – это кредиты, предоставляемые физическим лицам (потребителям) в целях приобретения товаров (работ, услуг) для семейных, личных и других нужд, не связанных с ведением предпринимательской деятельности» [6, с. 67].

Согласно точке зрения Белова А.В. «Кредитование физических лиц является важной составной частью целостной системы кредитных отношений. Главной целью кредитования физических лиц является оказание содействий более полному удовлетворению потребительских нужд населения. Сущностной

чертой кредитования физических лиц выступают отношения кредитора (банка) и заемщика (физического лица)» [5, с. 38].

Каждый банк разрабатывает свою линейку кредитных продуктов для населения на основе общей кредитной политики, которая учитывает особенности экономического развития регионов, где банк присутствует.

Однако, существует укрупненная классификация видов банковских кредитов для физических лиц, которая основывается на ряде признаков. Эти признаки позволяют разделить банковские кредиты на несколько категорий, каждая из которых соответствует определенным потребностям клиентов и имеет свои особенности.

Согласно этой классификации, банковские кредиты делятся:

По обеспечению:

- необеспеченные (бланковые);
- залоговые;
- гарантированные;
- застрахованные.

По срокам кредитования:

- до востребования краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (от 1 г. до 3 лет);
- долгосрочные (выше 3 лет).

По методам погашения:

- в рассрочку (частями, долями);
- с единовременным погашением (на определенную дату) [4, с. 134].

В современном мире кредитование физических лиц является неотъемлемой частью повседневных финансовых отношений. Это связано по нескольким причинам.

Во-первых, многие люди имеют доходы, которые не всегда соответствуют их потребностям. Кредиты позволяют им купить необходимые товары и услуги, которые они не могут себе позволить купить за наличные.

Также кредиты могут быть использованы для оплаты счетов, что также улучшает финансовую ситуацию человека.

Во-вторых, кредиты помогают производителям продавать свою продукцию, что является важным звеном в экономической системе. Если бы не было потребительского кредитования, люди могли бы позволить себе меньше товаров, и производители бы получали меньше прибыли.

Кроме того, потребительское кредитование позволяет регулировать цены на товары и услуги. Если цены на товары слишком высоки, люди могут использовать кредиты для покупки этих товаров, что способствует уравниванию цен.

Таким образом, потребительское кредитование имеет важное значение для экономики и повседневной жизни людей. Однако, при использовании кредитов необходимо быть осторожным, чтобы не попасть в долговую яму [7, с. 165].

Кредитование населения развивается быстрее, чем кредитование бизнеса, и причины этого связаны с высокими процентными ставками по кредитам для населения и целевым назначением кредитов.

Также стоит отметить, что кредитование физических лиц имеет важное значение для финансово-кредитных отношений, и банки проводят тщательную проверку платежеспособности потенциальных заемщиков, чтобы снизить риск невозврата кредита и минимизировать потери.

Кроме того, кредитование имеет важное социальное значение, так как требует от заемщика иметь стабильный источник дохода для своевременного выполнения кредитных обязательств, что способствует поддержанию стабильности финансовой системы и укреплению экономики в целом. В этом случае, потеря работы может привести к серьезным финансовым трудностям, поэтому многие люди стараются сохранить свои рабочие места, несмотря на возможные неудобства и недостатки работы.

Кредитование населения является важным элементом экономики и играет ключевую роль в развитии бизнеса и улучшении жизни людей. Взятие кредита



может помочь людям в осуществлении своих финансовых целей, таких как покупка дома, автомобиля, образование или запуск бизнеса. Кредитование также способствует росту экономики, поскольку предоставляет финансовые ресурсы для фирм и предприятий, что позволяет им расширять свой бизнес и создавать новые рабочие места [14, с. 43].

Потребительский кредит – это вид банковской ссуды, который предоставляется гражданам для покупки необходимых товаров в рассрочку. В отличие от ипотечного кредита, потребительский кредит не требует отчетности о расходе средств.

Автомобильное кредитование, в свою очередь, является одним из видов потребительского кредита, который предполагает покупку нового или подержанного автомобиля. Такие кредиты часто имеют более низкие процентные ставки, чем обычный потребительский кредит, поскольку автомобиль обеспечивает залог для банка, что уменьшает риски для кредитора.

Однако, перед тем как брать любой вид кредита, необходимо внимательно изучить условия, процентные ставки и комиссии, чтобы понимать свои обязательства перед банком и избежать непредвиденных расходов. Также важно оценить свою финансовую способность и возможность возврата кредита в срок. Кроме того, незначительная процентная ставка будет предоставляться при покупке отечественного автомобиля по сравнению с иномаркой.

Ипотечное кредитование может быть одним из самых доступных и выгодных способов приобретения собственного жилья, но необходимо учитывать не только процентные ставки и максимальный срок кредита, но и ежемесячный платеж.

Перед тем, как принимать решение о взятии ипотечного кредита, необходимо оценить свои финансовые возможности, рассчитать ежемесячный платеж, учитывая свой бюджет и возможные изменения в финансовой ситуации в будущем. Также важно учитывать дополнительные расходы, связанные с покупкой недвижимости, например, налоги, комиссии агентств и т.д.

В целом, ипотечное кредитование является отличным вариантом для тех, кто хочет приобрести жилье, но не имеет достаточных финансовых средств для его покупки сразу. Однако, для того чтобы избежать негативных последствий и убедиться в своей способности выплачивать кредит, необходимо внимательно оценить свои возможности и принять решение осознанно [6, с. 431].

Ипотечное заимствование – это долгосрочный заем, который выдается под залог недвижимости. Обычно, первый взнос составляет от 10% до 20% от общей стоимости недвижимости, и чем больше первый взнос, тем меньше размер ежемесячного платежа по кредиту. Использование материнского капитала в качестве первого взноса возможно при условии, что сумма материнского капитала позволяет полностью или частично покрыть первоначальный взнос.

При наличии поручителей банки могут быть более склонны к выдаче ипотечного кредита, так как поручители гарантируют исполнение обязательств за заемщика в случае его невозможности выполнить свои обязательства перед банком.

Однако, необходимо помнить, что поручительство – это серьезное юридическое обязательство, и поручитель должен быть готов к возможности нести финансовую ответственность за заемщика.

Кредитное заимствование для образования также является одним из видов кредитования, который предназначен для оплаты обучения. В некоторых случаях ставки по таким кредитам могут быть незначительными или даже нулевыми, но это зависит от условий конкретного банка и страны, в которой они выдаются.

В России существует возможность получения кредитной отсрочки на время обучения, которая позволяет выплачивать кредит только после окончания учебы.

Для банков это может быть рискованным, так как клиент не имеет гарантии наличия постоянного дохода после окончания обучения. Однако,

российское правительство принимает меры для поддержки студентов, которые получают образовательные кредиты.

Некоторые банки также предлагают специальные условия для образовательного кредитования, включая сниженные процентные ставки. Это позволяет студентам получать образование и развивать свои навыки, не беспокоясь о финансовых проблемах.

Несмотря на это, стоит помнить, что кредиты необходимо возвращать, и не следует брать кредит, если нет уверенности в возможности его выплаты. Важно внимательно изучать условия кредитования и выбирать банк с наиболее выгодными условиями для себя.

Кредитование для образования не предоставляется во всех учебных заведениях. Однако, некоторые банки готовы сотрудничать с университетами и выдавать займы на обучение даже за границей.

Несмотря на это, следует помнить, что взятие кредита на образование – это ответственный шаг, который может повлиять на финансовое положение студента в будущем. Поэтому студентам следует тщательно оценивать свои возможности и рассмотреть все альтернативные варианты финансирования, прежде чем принимать решение о кредитовании [3, с. 112].

Кредитный овердрафт – это форма кредитования, которая предоставляется банком своим клиентам на определенный период времени. Если у клиента на текущем счете недостаточно денег для покрытия расходов, то банк может предоставить ему возможность использовать овердрафт до определенного лимита.

При этом, процентные ставки начисляются только на сумму, которую клиент фактически использовал, и только за период использования. Однако, в случае невозможности погасить кредитный овердрафт вовремя, могут начисляться штрафные суммы, что может привести к дополнительным расходам для клиента.

Поэтому, использование кредитного овердрафта следует рассматривать как временное решение финансовых проблем и ограничивать его использование только необходимыми расходами.

Доверительные кредиты – это кредиты, которые выдаются заемщику без требования обеспечения и поручительства, но процентные ставки на такие кредиты обычно выше, чем на кредиты с обеспечением. Банки также могут требовать от заемщика информацию о цели кредита и его финансовой ситуации. Однако, необходимость предоставления такой информации может зависеть от конкретных условий кредита и политики банка.

В то же время, процентные ставки на кредиты могут различаться в зависимости от суммы займа, срока кредита и других факторов. Банки могут также требовать обеспечение и поручительство при выдаче кредита на большие суммы или если заемщик имеет низкий кредитный рейтинг [7, с. 125].

Банки, предоставляющие кредиты, несут определенный банковский риск, что может отразиться на процентных ставках и других условиях кредитования. Однако, банки стремятся предоставлять наилучшие условия кредитования, чтобы привлечь больше клиентов и снизить свой риск. Поэтому, если заемщик имеет хорошую кредитную историю и стабильный доход, то вероятность получения выгодных условий кредитования увеличивается.

## **1.2 Нормативно-правовое регулирование процесса кредитования физических лиц в Российской Федерации**

Организация кредитного процесса в банке регулируется следующими нормативными актами:

В соответствии с законом, заключение кредитного договора должно происходить в письменной форме в соответствии со статьей 819 части 2 ГК РФ. Это означает, что все условия договора должны быть зафиксированы на бумажном носителе и подписаны обеими сторонами. Такое требование гарантирует юридическую защиту обеих сторон в случае возникновения споров

и обеспечивает прозрачность и законность проведения кредитных операций. Поэтому, заключение кредитного договора в письменной форме является обязательным условием для законного проведения кредитных операций. Кроме того, письменная форма обеспечивает возможность доказать факт заключения договора и условия его исполнения в случае возникновения споров между сторонами. Поэтому важно соблюдать требования кредитного договора, установленные законодательством РФ [9].

В соответствии с ГК РФ по кредитному договору банк или другая кредитная организация (кредитор) обязуется предоставлять заемщику денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а также Заемщик обязуется вернуть полученные деньги и выплатить проценты по ним.

Согласно ГК РФ, договор займа может предусматривать выдачу, как наличных, так и безналичных денег. При этом, законодательство РФ предусматривает различные способы обеспечения исполнения обязательств в рамках договора займа, такие как залог, поручительство, удержание имущества должника, неустойка, банковская гарантия и другие меры, установленные законом или договором.

Например, залог может предоставляться в виде движимого или недвижимого имущества должника, что позволяет кредитору в случае невыполнения должником своих обязательств реализовать заложенное имущество. Банковская гарантия также может быть использована в качестве гарантии исполнения обязательств, предоставляемой банком в пользу кредитора.

Если заемщик не выполняет свои обязательства по возврату займа, то кредитор банк имеет право потребовать досрочного погашения суммы займа и процентов.

В РФ существует Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», который полностью регулирует все аспекты банковской системы. Он устанавливает правила для выдачи лицензий кредитным

организациям и их регистрации. Кроме того, данный закон также предписывает кредитным организациям формировать резервные фонды на случай возможного обесценивания ценных бумаг.

Таким образом, закон обеспечивает защиту интересов клиентов банков и поддерживает стабильность на рынке. Кроме того, существует ряд требований, которым должны соответствовать кредитные организации. Эти требования направлены на защиту интересов клиентов, такие как обязательное страхование вкладов, обеспечение конфиденциальности информации о клиентах и другие меры. В целом, этот закон является основой для регулирования деятельности банков в России и играет важную роль в обеспечении стабильности финансовой системы страны [26].

Федеральный закон «О банках» регулирует деятельность банков в России, включая порядок создания дочерних организаций и представительств за рубежом, а также межбанковские отношения, процентные ставки по вкладам и комиссионные вознаграждения. Этот закон имеет большое значение для защиты интересов банковских клиентов и обеспечения стабильности банковской системы в целом. Закон также содержит положения о лицензировании банковской деятельности, организации банковского надзора и контроля, а также о банкротстве банков.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» действительно определяет права и обязанности вкладчиков, а также обязывает банки создавать систему обязательного страхования вкладов. Это позволяет гарантировать защиту вложенных средств и компенсацию потерь в случае банкротства банка или других неблагоприятных обстоятельств. Такие меры делают банковскую деятельность в России более надежной и защищенной для вкладчиков, а также способствуют развитию банковской системы в целом [26].

Отметим, что Федеральный закон «О кредитных историях» был принят в 2005 г., и он устанавливает правила для работы бюро кредитных историй (БКИ) в РФ. БКИ предназначено для сбора, хранения и обработки информации о

заемщиках и их кредитах, которая помогает банкам принимать решения о выдаче кредитов и займов.

Основная цель БКИ – минимизация рисков, связанных с предоставлением кредитов и займов, путем обеспечения адекватной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков. Благодаря БКИ, банки могут быстро получить информацию о кредитной истории потенциального заемщика и принять решение о выдаче кредита [27].

Принятый закон регулирует отношения между заемщиками и организациями, которые заключают кредитные соглашения с физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами. БКИ работает на основе прозрачных и четких правил, что обеспечивает защиту интересов, как заемщиков, так и кредиторов. Также закон регулирует отношения:

- кредитных учреждений и МПБ;
- кредитных организаций и Центрального каталога кредитных историй [27].

Кредитование физических лиц является важной отраслью финансовой деятельности, и ее регулируют множество нормативных документов.

### **1.3 Методика проведения кредитования физических лиц**

Кредитная система РФ играет важную роль в развитии рыночной экономики, обеспечивая быстрый доступ к средствам для расширенного воспроизводства, повышения конкурентоспособности экономики и динамичного развития экономических процессов.

В этой системе банковские ссуды играют ключевую роль, так как они являются наиболее распространенным и востребованным видом заемных ресурсов как для физических лиц, так и для предприятий, которые используют их для поддержания своей финансовой деятельности.

Кредитная система РФ продолжает развиваться и модернизироваться, внедряя новые технологии и инструменты, чтобы удовлетворить запросы населения и бизнеса. Создание развитого рынка потребительского кредита является одной из актуальных задач для РФ. Развитый рынок кредитования может не только стимулировать спрос на товары и услуги, но и облегчать доступ физических лиц к необходимым им ресурсам для достижения своих целей и реализации проектов.

Банки активно работают над созданием различных программ кредитования, которые могут быть гибкими и адаптированными к потребностям каждого клиента. Это позволяет максимально удовлетворять потребности клиентов и улучшать качество их жизни. Кроме того, развитие рынка потребительского кредита в РФ может способствовать экономическому росту страны и повышению уровня жизни людей.

Кредиты могут быть полезным инструментом для улучшения финансового положения человека, но необходимо помнить, что они также могут привести к задолженности и проблемам с возвратом долга, поэтому перед оформлением кредита нужно внимательно изучить все условия и риски [2, с. 308].

В современном мире кредитование физических лиц имеет широкое распространение. Для банков это направление одно из наиболее приоритетных и высокодоходных. Банки создают различные кредитные продукты, которые отвечают потребностям различных социальных и возрастных групп населения. Например, кредиты могут быть выданы на образовательные цели, приобретение жилья или покупку товаров и услуг. Каждый банк имеет свою кредитную политику, которая формируется индивидуально и может включать в себя различные условия и требования для заемщиков [4, с. 120].

Процесс кредитования физических лиц условно можно разделить на несколько этапов:

- подготовительный этап;
- этап рассмотрения кредитного проекта;



- этап оформления необходимой кредитной документации;
- этап использования кредита;
- этап контроля за процессом кредитования.

На этапе подготовки происходит изучение возможностей предоставления кредита. Чаще всего клиент является инициатором кредитования, так как в условиях современной экономики, где рост цен и инфляция заставляют людей искать способы дополнительного заработка, многие граждане сталкиваются с финансовыми трудностями и не могут удовлетворить свои потребности только за счет своих доходов.

Поэтому они вынуждены обращаться за кредитами в коммерческие банки, чтобы покрыть свои расходы и обеспечить себе нормальный уровень жизни.

Для начала банком ведутся переговоры с заемщиком, в процессе обсуждения представители банка предоставляют виды кредита, которые могут подойти заемщику, а также в процессе подготовительного этапа сотрудник банка проводит анализ риска, источников возврата ссуды, а также уплаты процентов за их использование.

Завершением подготовительного этапа является предоставление заемщику решения о возможности предоставления кредита, и в случае положительного ответа предоставляет список документов, которые потребуются для совершения сделки.

Стандартный набор документов для выдачи кредита:

- заявление/анкета заявителя;
- паспорт гражданина РФ, или иной документ, удостоверяющий личность;
- справки с места работы заемщика и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров – справку из органов социальной защиты населения);

- паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;
- другие документы при необходимости.

Далее, на этапе рассмотрения кредитного проекта осуществляется на основе предоставленных документов заемщиков в банк.

Поэтому на данном этапе ответственный сотрудник за проверку документов осуществляет проверку кредитной истории заемщика с помощью единой базы данных и размеры задолженностей по кредитам, которые были получены ранее.

Также, сотрудник осуществляет тщательную проверку соответствия данных в документах и сведений, которые были указаны в анкете, а также определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

Особенно важно уделить внимание факторам, влияющим на надежность заемщиков и возможности их погашения задолженностей в соответствии с действующим законодательством. Это может включать в себя оценку уровня доходов заемщика, его кредитной истории, а также других рисков, связанных с конкретными видами кредитования.

Определение этих факторов поможет банкам и другим кредиторам принимать взвешенные решения и уменьшать вероятность возникновения проблем в будущем.

Далее, документы отправляются на проверку управляющему банка и тот уже принимает решение о выдаче или отказе в предоставлении кредита.

Этап оформления необходимой кредитной документации осуществляется после принятия управляющим отделения банка, который делает надпись на заявлении клиента о принятом им решении с указанием даты и возвращает документы сотруднику кредитного отдела банка.

Кроме того, необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора и убедиться, что он соответствует потребностям заемщика. Законодательство также устанавливает ответственность между банком и

физическим лицом в случае нарушения условий кредитного договора потребителем.

Этап использования кредита предполагает лишь наблюдение за кредитными операциями, в ходе которого если заемных не исполняет обязательства кредитного договора, то просроченная задолженность переносится банком-кредитором в конце рабочего дня на балансовые счета по учету просроченных процентов.

Этап контроля за процессом кредитования является очень важным этапом для банка, так как проблема просроченной ссудной задолженности действительно является серьезной в кредитной сфере, и за последнее время наблюдается увеличение доли таких задолженностей.

Кредитные организации стараются бороться с этой проблемой путем ужесточения процедуры выдачи кредитов, в том числе требуя наличия надежных гарантов и обеспечений.

Однако, помимо этого, банки также совершенствуют свои системы контроля и проверки заемщиков, используя современные технологии и методы анализа данных.

Одним из таких методов является применение искусственного интеллекта и машинного обучения для выявления недобросовестных заемщиков и минимизации рисков просроченной задолженности.

Например, банки могут использовать алгоритмы машинного обучения, которые анализируют большие объемы данных и выявляют закономерности, которые могут указывать на недобросовестность заемщика. Это может включать в себя анализ истории заемщика, его финансового положения, кредитной истории и т.д. Эти данные помогают банкам принимать более обоснованные решения по выдаче кредита и оценке риска просроченной задолженности.

Таким образом, использование искусственного интеллекта и машинного обучения помогает банкам снизить риски просроченной задолженности и защитить свой бизнес от недобросовестных заемщиков.

Из-за рисков, связанных с выдачей кредитов, коммерческие банки вынуждены устанавливать жесткие условия для заемщиков.

В настоящее время в коммерческих банках используются различные источники возвратности кредитов, включая:

- залог имущества;
- страхование кредитных рисков;
- гарантия поручительства.

Залог имущества является гарантированным источником возвратности кредита, который является дополнительным стимулятором для погашения обязательств перед банком, но при оценке стоимости предмета залога могут возникнуть трудности, а также сложности с реализацией и длительностью процедуры обращения взыскания.

В гарантии поручительства участвует дополнительное ответственное лицо со стороны заемщика, который несет ответственность всем своим имуществом, но при проверке может оказаться, что поручитель не имеет достаточную платежеспособность и кредитоспособность.

Если заемщик оформил страховой договор при получении кредитных ресурсов, то при наступлении страхового случая долг по кредиту может перейти на страховую компанию в соответствии с условиями договора. Однако, не все случаи могут быть покрыты страховой компанией и не всегда переход долга возможен.

Залог будет являться наиболее эффективным способом обеспечения возврата кредита, но у каждой формы обеспечения возвратности кредитов существуют свои преимущества и недостатки.

Для решения проблем кредитования физических лиц в России необходимо использовать усовершенствованный подход, который включает расширение объектов кредитования и улучшение условий предоставления займов.

При этом важно подчеркнуть, что качественный рост и устойчивость кредитной системы РФ являются ключевыми вопросами для обеспечения устойчивого развития экономики страны.

Для достижения этой цели необходимо обеспечить экономическую и политическую стабильность страны, а также оздоровление реального сектора экономики и повышение уровня жизни населения. Только в таких условиях возможно развитие кредитных операций в РФ и достижение положительных результатов в этой области [4, с. 78].

Существует несколько мер, которые используются для улучшения кредитной системы. Экономический потенциал является важным показателем развития государства, поэтому его качественная оценка имеет большое значение.

В этом контексте банковские гарантии выступают важным инструментом, позволяющим обеспечить стабильность финансовых потоков и повысить доверие к рынку.

Однако, для того чтобы гарантийные услуги могли успешно функционировать, необходимо совершенствовать систему банковского надзора и внедрять современные подходы к определению и снижению кредитных рисков. Это поможет обеспечить эффективную защиту интересов всех сторон и повысить общую надежность кредитной системы.

Кроме того, важным аспектом является постоянное совершенствование технологий кредитования.

Использование современных технологий, таких как интернет-банкинг и мобильные приложения, позволяет ускорить процесс рассмотрения заявок на кредит и повысить уровень комфорта для клиентов. В целом, эти меры направлены на улучшение процесса выдачи кредитов и снижение рисков для банков и заемщиков [7, с. 189].

В зарубежных странах банковское кредитование частных лиц отличается от того, что принято в России. В центре процесса предоставления кредита заемщику находится сам заемщик, который обязан предоставить ряд

документов, свидетельствующих о его личных качествах и кредитоспособности.

Банк составляет стандартную анкету на основе этих документов, которая содержит информацию о кредитоспособности заемщика. Такие заявления, как правило, состоят из нескольких общих частей, которые могут меняться при необходимости.

Эта информация включает в себя формальные данные о клиенте, характеристики ссуды, данные о финансовом состоянии заемщика и специальную графу, заполняемую банком при принятии решения о выдаче кредита.

В настоящее время в США каждый банк разрабатывает свою уникальную систему оценки кредитоспособности, которая может отличаться от системы других банков.

Это означает, что при подаче заявки на кредит в разных банках, заемщик может столкнуться с различными условиями и требованиями.

Система оценки кредитоспособности заемщика может меняться со временем в зависимости от изменения факторов, таких как экономическая и политическая ситуация в стране, а также изменения в работе банка.

В целом, это означает, что кредитоспособность заемщика может быть оценена по-разному в разных банках и в разные периоды времени.

Системы оценки кредитоспособности, используемые американскими банками:

- одной из таких систем является экспертная оценка, при которой производится анализ экономической целесообразности предоставления ссуды;
- другой системой является балльная оценка, при которой оцениваются характер заемщика, его финансовое состояние и обеспечение возвратности кредита.

Отметим, что при использовании экспертных оценок банки должны руководствоваться общеэкономическим подходом и основными банковскими требованиями.

Также, хочется выделить остроту проблем кредитования в России и необходимость комплексного подхода к их решению, включая участие всех участников рынка потребительского кредитования.

Таким образом кредитование физических лиц является важной отраслью финансовой деятельности, и ее регулируют множество нормативных документов. Основным законом в РФ, который полностью регулирует все аспекты банковской системы является ФЗ «О банках и банковской деятельности».

В России существуют свои специфические системы оценки кредитоспособности, которые могут отличаться от систем, используемых в других странах.

Кроме того, необходимо учитывать не только финансовое состояние заемщика, но и другие факторы, такие как его кредитная история, стабильность дохода и т.д. В целом, оценка кредитоспособности является сложным процессом, который требует комплексного анализа и определенной экспертизы.

## 2. Особенности кредитования физических лиц в АО «ОТП БАНК»

### 2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика АО «ОТП БАНК»

Фирменное наименование банка: Акционерное общество «ОТП Банк».  
Сокращенное: АО «ОТП Банк».

Адрес местонахождения банка: индекс – 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр.2.

АО «ОТП Банк» создан 01 ноября 1993 г., в соответствии с решением общего собрания учредителей банка.

АО «ОТП Банк» занимается кредитной деятельностью, оказывает банковские услуги как для частных клиентов, так и для корпоративных.

Организационная структура АО «ОТП БАНК» показана на рисунке 1.



Рисунок 1 – Организационная структура банка АО «ОТП БАНК»



Работа каждого подразделения осуществляется согласно Уставу ОТП Банка и в соответствии с законодательством РФ.

В процессе своей деятельности АО «ОТП БАНК» реализует кредитную деятельность и оказывает ряд банковских услуг, а также предоставляет продукты для таких клиентов как корпоративные и частные лица. При этом главное направление деятельности данной компании выступает проведение коммерческих и розничных банковских операций.

Стратегическим направлением деятельности в реализации банковских услуг АО «ОТП БАНК» выдает кредиты физическим лицам на приобретение розничных и оптовых потребительских товаров в местах продаж. Реализацию кредитования на потребительские товары банк осуществляет через пластиковые карты и выдачей наличными в офисах филиалов банка.

Проанализировав внешнюю и внутреннюю среду банка, был составлен PEST-анализ, который показывает возможности и угрозы на политическом, экономическом и социальном уровне. PEST-анализ АО «ОТП БАНК» представлен в таблице 1 настоящей работы.

Таблица 1 – Анализ факторов внешней среды АО «ОТП БАНК»

Факторы	Возможности	Угрозы
1	2	3
Политические факторы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Уменьшение количества банков в связи с принятием более строгих законов для рынка банковских услуг.</li> <li>2. Постепенная стабилизация политической системы в стране стабилизирует экономику страны.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Влияние малых банков в целом, которые предлагают те же услуги, что и АО ОТП БАНК.</li> <li>2. Увеличение значения иностранных банков в экономике страны.</li> </ol>
Экономические факторы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Учетная ставка Банка России.</li> <li>2. Частные предприниматели, которые предоставляют кредиты на покупку товаров, не облагаются налогом на прибыль.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Возможность возникновения рисков при выполнении всех внешних операций.</li> <li>2. Инфляция становится все выше и выше с каждым годом.</li> </ol> <p>Существует риск потери инвестиций, существует обесценение активов.</p>

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Социальные факторы	<p>1.Уровень жизни в России в целом растет, а также уверенность граждан в одном из крупнейших банков страны.</p> <p>2.Почти каждый человек имеет возможность взять кредит на определенный продукт или услугу.</p>	<p>1. Население не имеет образования, которое позволяет хорошо понимать предлагаемые им банковские услуги.</p>

Анализ факторов политических, экономических и социальных факторов деятельности АО «ОТП БАНК» предоставил возможность сделать некоторые выводы:

- банк сможет сохранить свои позиции на рынке банковских услуг лишь в том случае, если увеличит технологические обновления в организации предоставления услуг, при этом, стоит ждать больших издержек;

- АО «ОТП БАНК» столкнулся с возможной потерей доли на рынке банковских услуг из-за появления конкурентов, которые уже оснастили себя новыми технологиями;

- к благоприятным показателям относится: укрепление рубля, что свидетельствует о стабильности финансовой системы страны. Рост реальных доходов населения является еще одним положительным фактором, который способствует развитию рынка потребительского кредитования. При этом, ожидается дополнительный рост данного рынка, который уже сегодня широко используется гражданами и предприятиями для поддержания своей финансовой деятельности. Нельзя не упомянуть поддержку государства, владеющего контрольным пакетом акций в АО «ОТП БАНК». Это обстоятельство позволяет банку стабильно функционировать и развиваться, предоставляя населению широкий спектр финансовых услуг и способствуя укреплению российской экономики в целом;

– АО «ОТП БАНК» сталкивается с неблагоприятными тенденциями в своей деятельности. В частности, на международных финансовых рынках прогнозируется рост затрат по займам, что может привести к увеличению затрат банка на получение необходимых финансовых ресурсов. Кроме того, снижение маржи может негативно сказаться на прибыльности банка. В связи с этим, АО «ОТП БАНК» включен в систему страхования банковских депозитов по общим причинам. В такой ситуации банку необходимо принимать эффективные меры для снижения расходов и увеличения доходов, чтобы сохранить свою конкурентоспособность на рынке.

Основные организационно-экономические показатели деятельности АО «ОТП БАНК» показаны в таблице 2. Анализ основных организационно-экономических показателей деятельности был составлен при помощи Бухгалтерского баланса (Приложение А) и Отчета о финансовых результатах (Приложение Б).

Таблица 2 – Основные организационно-экономические показатели деятельности АО «ОТП БАНК» за 2020-2022гг.

Наименование статьи	Показатели, %			Отклонение 2022/2021 (+/-)	Темп роста 2022/2021 (%)
	2020 г.	2021 г.	2022 г.		
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	14 984 824	17 696 998	21 205 526	3 508 528	119,8
Процентные расходы	3 366 021	2 886 080	6 450 042	3 563 962	223,5
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная марка)	11 618 803	14 810 918	14 755 484	-55 434	99,6

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(6 445 628)	(2 544 586)	(6 873 991)	17 300 071	-579,8
Чистые процентные доходы после создания резерва	5 173 175	12 266 332	7 881 493	2 489 154	120,3
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(1 599 027)	768 719	(16 341 484)	-17110203	-2125,8
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами	103 413	371 720	587 436	215716	158
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(164 225)	(426 370)	(454 648)	-28278	106,6
Комиссионные доходы	6 643 291	9 095 950	8 626 241	-469709	94,8
Комиссионные расходы	570 992	677 914	519 943	-157971	76,6
Чистые доходы (расходы)	11 561 911	23 044 989	18 281 678	-4763311	79,3
Операционные расходы	11 564 455	19 316 716	18 054 934	-1261782	93,4
Прибыль (убыток) до налогообложения	(2 544)	3 728 273	226 744	-3501529	6

Таким образом, показатели деятельности АО «ОТП БАНК» за анализируемый период увеличились в динамике. Динамика показателей процентных доходов и расходов представлена на рисунке 2.

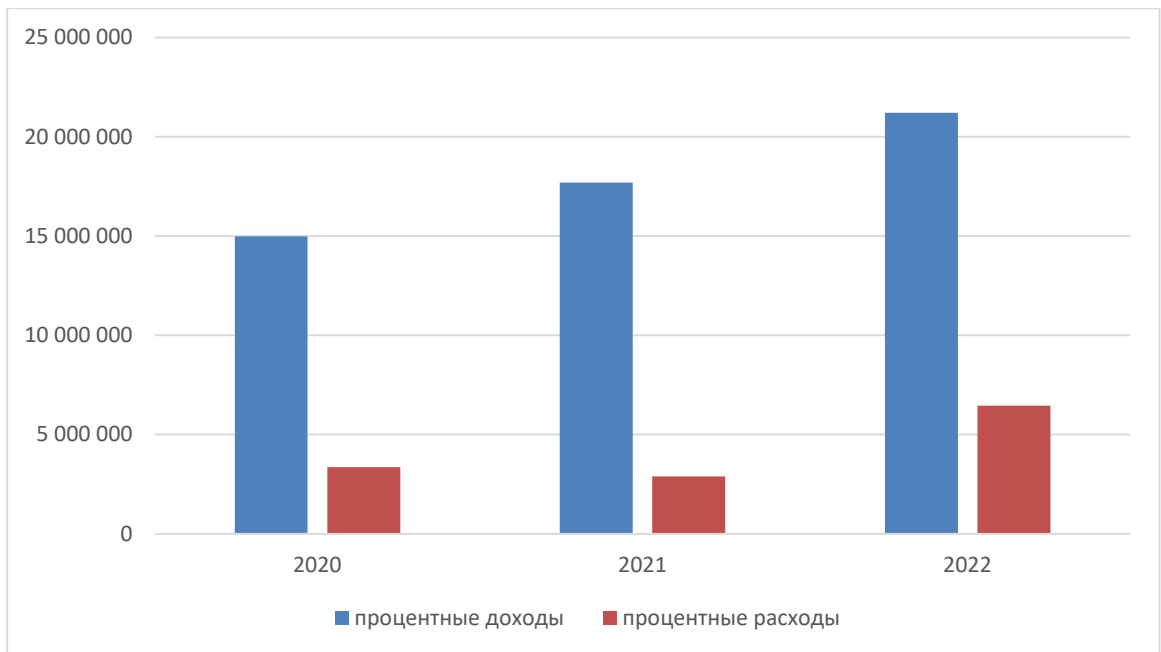


Рисунок 2 – Динамика показателей процентных доходов и расходов АО «ОТП БАНК» за 2020-2022гг.

Процентные доходы АО «ОТП БАНК» в 2022 году повысились на 3 508 528 рублей и составили 21 205 526 рублей, также и увеличились расходы по сравнению с 2021 годом на 3 563 962 рублей и составили 6 450 042 рублей. Чистые доходы (расходы) в 2022 году уменьшились на 4 763 311 рублей, и составили 18 281 678 рублей.

## 2.2 Процесс кредитования физических лиц в АО «ОТП БАНК»

АО «ОТП БАНК» можно назвать одним из ярких представителей таких финансовых учреждений, где условия предоставления кредита являются наиболее дружелюбными для клиентов.

Подобного удалось достичь в результате кропотливой многолетней работы, тщательному мониторингу актуальных тенденций рынка кредитования и оперативному реагированию на любые изменения.

Сегодня АО «ОТП БАНК» становится тем место, где можно получить любой кредит на выгодных условиях. Причем предложения банка за счет лояльной политики становятся доступными многим.

Политика Банка ориентирована на развитие существующих и вывод новых финансовых продуктов, ориентированных на потребности клиентов. В результате такой деятельности банк регулярно пересматривает условия оформления кредита. В качестве примера приведем данные, которые действует в отношении линейки потребительских кредитов АО «ОТП БАНК»:

- условия кредита предполагают оформление заявки как через сайт, так и в отделении Банка;
- сумма денежных средств составляет от 10 тыс.руб до 850 тыс.руб.;
- срок погашения – от 12 мес. до 60 мес;
- процентные ставки – 19,9 %;
- комиссии за выдачу денег и досрочное погашение кредита – отсутствуют;
- несколько способов внесения ежемесячных платежей, из которых клиент выбирает наиболее удобный.

Оформить заявку на кредит в Банке можно, заполнив онлайн-анкету на сайте.

На сегодняшний день каждый человек сталкивался с кредитным сектором, даже если самостоятельно не брал кредит, то обязательно был поручителем, или думал о том, что можно воспользоваться такой услугой. Банковский сектор предлагает широкий спектр предложений для клиентов, и буквально сражаются за каждого клиента.

Виды кредитов АО «ОТП БАНК»:

- кредиты «Наличными»;
- потребительский кредит (POS);
- кредитная карта;
- автокредитование.

Параметры же продуктов по потребительским Кредитам (POS) на приобретение товара, суммы Кредитов, процентные ставки (годовых), диапазоны значений полной стоимости Кредитов по видам кредитов, которые предоставляются только на Административных пунктах показан АО «ОТП БАНК» в таблице 3.

Таблица 3 – Параметры предоставления POS кредита в АО «ОТП БАНК»

-	Минимальный	Максимальный
Срок кредита (количество ежемесячных платежей), мес.	6 месяцев	46 месяцев
Размер кредита, руб.	2 000	300 000 (сумма может быть изменена)
Годовая процентная ставка, %	8%	45%

Процесс POS кредитования физических лиц в АО «ОТП БАНК» происходит через партнеров банка, как правило федеральных, и включает в себя следующие этапы:

- клиент выбирает товар в магазине, а затем садится с представителем банка или к сотруднику магазина, представляющим интересы банка, и вместе они совершают запрос кредита.
- заявление подается в специальную систему банка для обработки;
- запрос Кредит обрабатывается в системе подсчета очков. После чего, банк по системе отправляет уведомление об утверждении или об отказе кредита представителю или сотруднику банка;
- если запрос будет одобрен, клиент подписывает контракт с банком и покупает товар, заплатив первый взнос в магазин;
- банк АО «ОТП БАНК» делает платеж за товар в магазин одним разом если магазин представил все контрактные документы клиента;
- клиент оплачивает ежемесячные взносы в банк.

Кредит «Наличными» может быть выдан либо в офисе банка, либо на административном пункте (например, в больших торговых центрах).

Процесс кредитования «Наличные деньги» для физических лиц включает в себя следующие этапы:

- заявка на предоставление кредита физическим лицам.

Для получения кредита Заемщик предоставляет Банку следующие документы:

- заявление-анкета;
- паспорт или заменяющий его документ;
- справки с места работы Заемщика и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров - справку из органов социальной защиты населения);
- декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией, для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью;
- паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;
- документы, подтверждающие обеспечение возврата кредита;
- другие документы при необходимости.

Рассмотрение вопроса о предоставлении кредита. Оценка платежеспособности Заемщика.

- при обращении клиента в Банк за получением кредита менеджер по продажам выясняет у клиента цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита;
- срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения от 2 часов до 2 календарных дней - по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца - по кредитам на приобретение недвижимости;
- оформление договоров. Одновременно с оформлением кредитного договора, графика погашения кредита и срочного обязательства,



менеджер по продажам оформляет также в зависимости от вида обеспечения: договор(ы) поручительства, договор(ы) залога, другие документы согласно регламентам банка о предоставлении отдельных видов кредитов;

- предоставление кредита;
- сопровождение кредитного договора. В период действия кредитного договора менеджер по продажам контролирует исполнение Заемщиком условий договора; осуществляет проверку отчетов об израсходовании средств и других документов, предусмотренных договором, а также проверку на месте; принимает меры к погашению просроченной задолженности; оформляет изменение условий кредитного и других договоров; вносит необходимую информацию в базу данных индивидуальных заемщиков; осуществляет операции по формированию резерва на возможные потери по ссудам;
- порядок погашения кредита и уплаты процентов.

Так же в банке АО «ОТП БАНК» осуществляется оформление наличного кредита в рамках «Кредита по Карте». Требования к Клиенту, которые установлены Кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления Кредита по Карте:

- требования к Клиентам, имеющим положительную кредитную историю в Банке, необходимые для получения Кредита по Карте. Возраст от 21 до 64 лет (включительно) на момент заключения Договора потребительского Кредита по Карте; гражданство Российской Федерации; постоянная регистрация и фактический адрес (почтовый адрес) в регионе предоставления Кредита по Карте; наличие постоянного источника дохода (трудовой стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев);
- требования к новым и существующим Клиентам, необходимые для получения Кредита по Карте.

Возраст от 21 до 64 лет (включительно) на момент заключения Договора потребительского Кредита по Карте; гражданство Российской Федерации;

постоянная регистрация и фактический адрес (почтовый адрес) в регионе предоставления Кредита по Карте; наличие постоянного источника дохода (трудовой стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев) [22].

Таким образом, для физических лиц банк предоставляет различные варианты кредитования, ставки кредитования варьируются в зависимости от целей кредитования.

### 2.3 Оценка кредитного портфеля АО «ОТП БАНК»

В своей банковской деятельности организация привлекает деньги клиентов, причем большую долю привлеченных составляют физические лица.

Анализ кредитного портфеля АО «ОТП БАНК» за 2020-2022 гг. показана в таблице 4.

Таблица 4 – Кредитный портфель АО «ОТП БАНК» за 2020-2022гг., тыс.руб.

Показатели	2020	2021	2022	Отклонение 2022/2021	Темп роста 2022/2021 (%)
1	2	3	4	5	6
сумма кредитного портфеля	162 713 457	161 952 564	163 762 514	1 809 950	101,1
кредиты физическим лицам	79 820 148	77 976 442	79 925 412	1 948 970	102,5
кредиты юридическим лицам	17 105 799	17 297 429	19 247 679	1 950 250	111,3

Динамика кредитного портфеля АО «ОТП БАНК» за 2020-2022 гг. показана на рисунке 3.

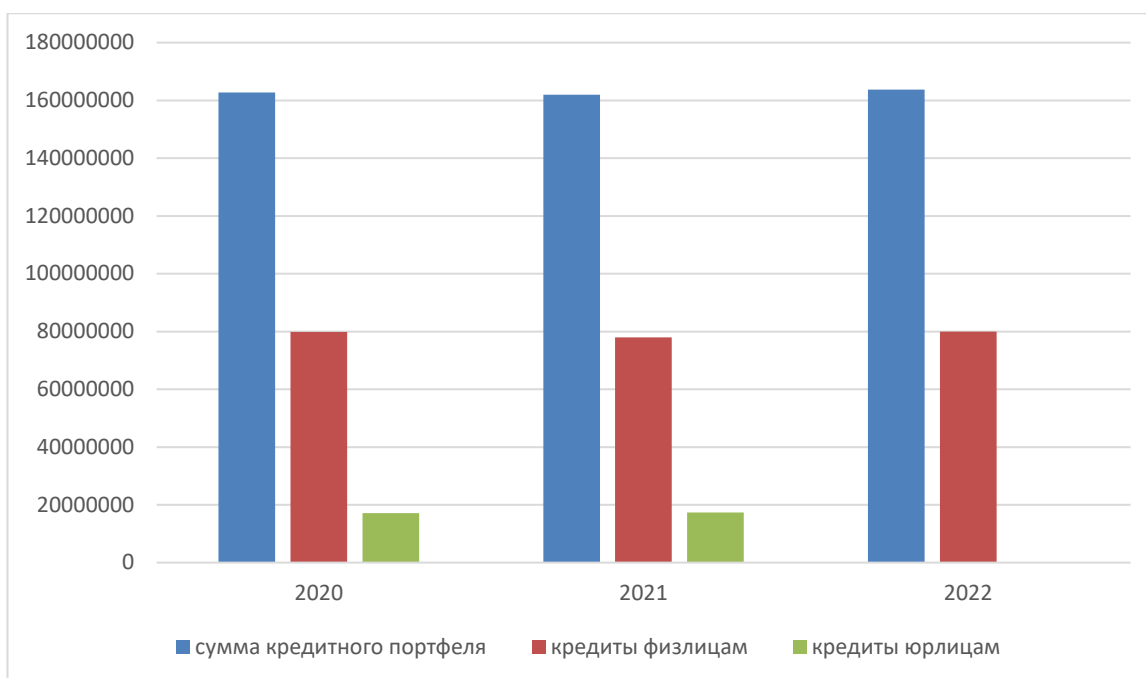


Рисунок 3 – Динамика кредитного портфеля АО «ОТП БАНК» за 2020-2022гг.

Объем кредитного портфеля за 2022 год АО ОТП БАНК увеличился на 101,1 % относительно к 2021 году, и составил 163 762 514 тыс.руб. (чистая ссудная задолженность).

Состав и структура кредитного портфеля по видам кредитных продуктов, предоставленным физическим лицам представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Состав и структура кредитного портфеля по видам кредитных продуктов, предоставленных физическим лицам АО «ОТП БАНК» за 2020-2022гг., млн.руб.

Вид кредита	2020		2021		2022		Отклонение, млн. руб.	Темп прироста, %
	сумма, млн. руб.	удельный вес, %	сумма, млн. руб.	удельный вес, %	сумма, млн. руб.	удельный вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты «На неотложные нужды»	34 380	38,61	38 635	43,38	31 698	31,5	-2 682	-7,80
Доверительные кредиты	1 291	1,45	1 452	1,63	2 626	2,61	1 335	103,42
Образовательные кредиты	18	0,02	27	0,03	30	0,03	12	69,51

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Автокредиты	4 630	5,2	5 201	5,84	5 857	5,82	1 226	26,48
Овердрафты по банковским картам	11 389	12,79	11 168	12,54	12 327	12,25	938	8,24
Кредитные карты	37 336	41,93	32 579	36,58	48 091	47,79	10 754	28,80
Общая сумма выданных кредитов	89 045	100	89 063	100	100 629	100	11 584	13,01

Из анализа показателей таблицы 5 следует, что наибольшее снижение произошло по кредитам на неотложные нужды зафиксировано в размере -2 682 млн.руб. (-7,80%).

Общая сумма выданных кредитов физическим лицам увеличилась на 11 584 млн.руб. (-42,41 %). На рис. 4 представлена динамика структуры кредитного портфеля банка по видам кредитов за 2020-2022 гг.

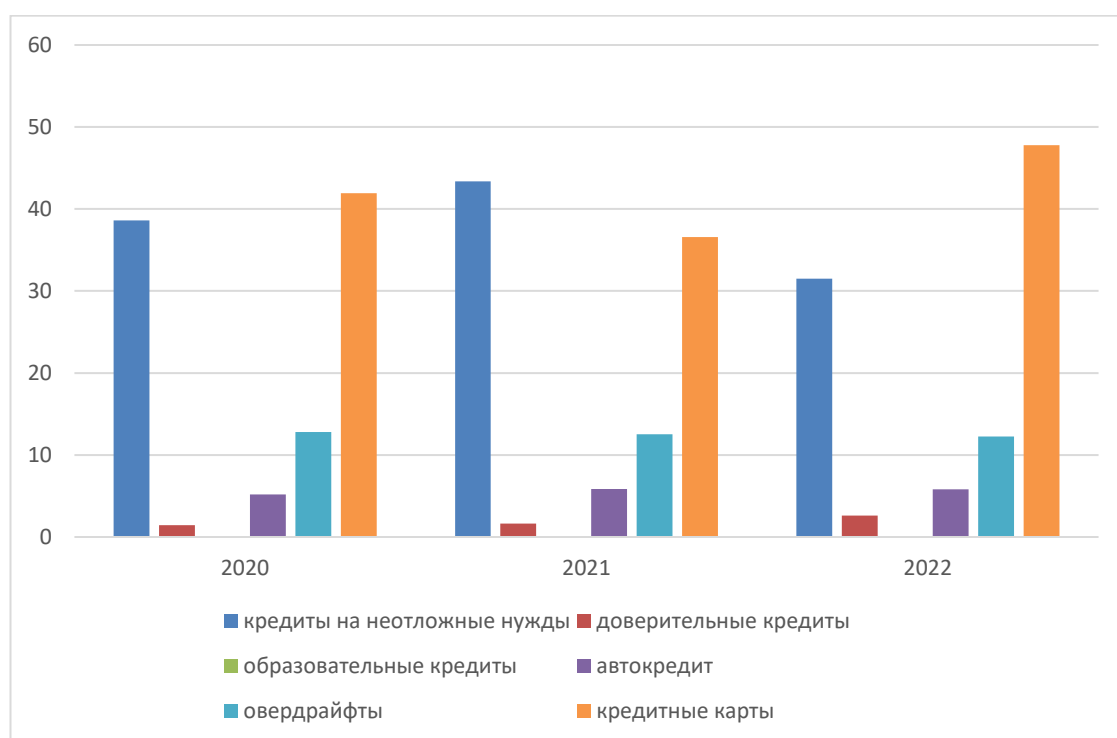


Рисунок 4 – Динамика структуры кредитного портфеля АО «ОТП БАНК» по видам кредитов за 2020-2021 г., %

Из анализа показателей таблицы 5 следует, что растет популярность кредитных карт, их доля увеличилась с 36,58 % до 47,79 %. В 2021 году наибольшая доля принадлежит потребительскому кредиту «На неотложные нужды», а 2022 годах - кредитным картам. Доля по овердрафтам по банковским картам снизилась незначительно с 12,79% до 12,25%. Доля доверительных кредитов АО «ОТП БАНК» увеличились с 1,45% до 2,61%.

В целом структура кредитного портфеля физических лиц особо не изменилась за анализируемый период, то есть можно утверждать о постоянстве кредитного портфеля.

В структуре кредитного портфеля по видам кредитов за 2022 г. наибольшая доля как указано выше относится к кредитным картам, наименьшая доля принадлежит прочим кредиты.

Состав и структура кредитного портфеля по кредитам, предоставленным физическим лицам, по срокам размещения показаны в таблице 6.

Таблица 6 – Состав и структура кредитного портфеля по кредитам, предоставленным физическим лицам, по срокам размещения АО «ОТП БАНК» за 2020-2022гг.

Вид кредита по срокам размещени я	2020		2021		2022		Отклоне ние, млн. руб.	Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	удельн ый вес, %	сумма, млн. руб.	удельн ый вес, %	сумма, млн. руб.	удельн ый вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Краткосо чные кредиты (до 1 года)	40 435	45,41	36 747	41,26	43 160	42,89	2 725	6,74
в том числе «овердраф т»	11 389	12,79	12 308	13,82	12 327	12,25	-16 999	-44,82
Среднесро чные кредиты (от 1 до 3 лет)	33 962	38,14	34 619	38,87	36 257	36,03	-51 570	-45,6

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Долгосрочные кредиты (свыше 3 лет)	14 648	16,45	5 388	6,05	21 223	21,09	-12 765	-26,17
Итого	89 045	100	89 063	100	100 629	100	-125 729	-42,41

В ходе исследования данных таблицы 6 размер долгосрочных кредитов (свыше 3 лет) снижается на 12 765 млн.руб. Наибольшее снижение отмечено по среднесрочным кредитам (от 1 до 3 лет) АО «ОТП БАНК» в размере 51 570 млн.руб.

На рисунке 5 представлена динамика структуры кредитов, предоставленным частным лицам, по срокам размещения.

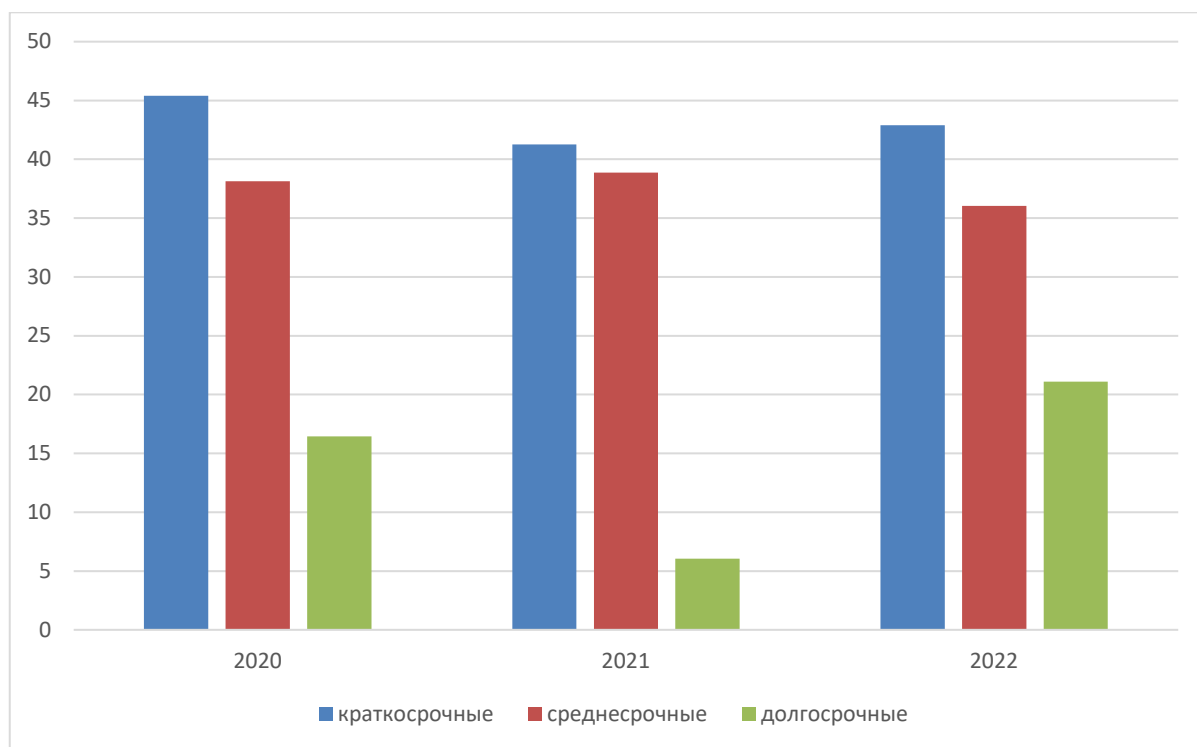


Рисунок 5 – Динамика структуры кредитов АО «ОТП БАНК» по срокам размещения, за 2020-2022гг. %

В структуре кредитов по срокам размещения наибольший удельный вес составляют краткосрочные кредиты (до 1 года), но их доля снижается с 43,89%

до 42,89%. Наименьший – долгосрочные кредиты (свыше 3 лет) их доля, наоборот увеличивается с 19,24% до 21,09%.

Методика ведения банковского дела не позволила банку АО «ОТП БАНК» ухудшить свой кредитный портфель, даже несмотря на затяжной кризис и ситуацию в мире на политическом и экономическом уровне.

Качество кредитного портфеля оценивается удельным весом просроченной задолженности, объемом реструктурированных кредитов, долей в нем стандартных ссуд и уровнем сформированных резервов на возможные потери, поэтому рассмотрим кредиты и авансы физическим лицам с просроченной суммой платежа по основному долгу и процентам в таблице 7.

Таблица 7 – Кредиты и авансы физическим лицам с просроченной суммой платежа по основному долгу и процентам АО «ОТП БАНК» за 2020-2022гг.

Показатели	2020		2021		2022		Изменение, %
	Сумма, млн.руб.	% от суммы кредитного портфеля	Сумма, млн.руб.	% от суммы кредитного портфеля	Сумма, млн.руб.	% от суммы кредитного портфеля	
С задержкой платежа на срок до 1 месяца	774	0,80	773	0,80	923	0,80	19,35
С задержкой платежа на срок от 1 до 3 месяцев	387	0,40	387	0,40	462	0,40	19,35
С задержкой платежа на срок более 3 месяцев	6049	6,26	7210	7,46	8836	7,66	46,08
Итого	7209	7,46	8370	8,66	10221	8,86	41,78

Из данных таблицы 7 следует, что объем просроченной задолженности в 2022 году по сравнению с 2020 годом повысился с 7209 млн.руб. до 10221 млн.руб.

Процент просроченной задолженности физических лиц от суммы кредитного портфеля АО «ОТП БАНК» за анализируемый период повышается с 7,46 % до 8,86 %, что является отрицательной тенденцией.

Данные по реструктурированным кредитам АО «ОТП БАНК» за 2020-2022гг. показаны в таблице 8.

Реструктуризированные кредиты, это те, в которые внесли изменения в условия кредитования после получения кредита в более выгодную сторону для заемщика.

Таблица 8 – Реструктурированные кредиты физических лиц АО «ОТП БАНК» за 2020-2022гг.

Показатели	2020		2021		2022		Изменение , %
	Сумма, млн. руб.	%	Сумма, млн. руб.	%	Сумма, млн. руб.	%	
Непросроченные кредиты, оцениваемые на коллективной основе	4 582	19,6	5 682	19,4	5 890	28,0 4	28,55
Кредиты с просроченной задолженностью сроком от 1 до 90 дней	117	0,5	164	0,6	1 334	6,35	1041,17
Кредиты с просроченной задолженностью сроком более 90 дней	6 498	27,8	8 710	29,8	3 279	15,6 1	-49,54
Итого реструктурированные кредиты физическим лицам	12 178	52,1	14 663	50,2	10 502	50	-13,77
ИТОГО	23 375	100	29 219	100, 0	21 004	100	-10,14

Как видно из таблицы 8, объем реструктурированной задолженности снизился за анализируемый период на 28,12 %.

Доля реструктурированных кредитов в совокупном кредитном портфеле за 2022 год изменилась несущественно и составила 12,3 % (на конец 2021 года – 12,1 %).



По состоянию на 31 декабря 2022 года реструктурированные кредиты на 28,04 % представлены непросроченными ссудами, оцененными на коллективной основе (на конец 2021 года – 19,6 %).

Следовательно, эффективность кредитного портфеля АО «ОТП БАНК» снижается, об этом свидетельствует увеличение объема просроченной задолженности, которая повысилась в абсолютном значении на 3012 млн.руб. Структура кредитного портфеля по физическим лицам практически не изменяется. В анализируемом периоде растет популярность кредитных карт.

Для физических лиц банк предоставляет различные варианты кредитования, ставки кредитования варьируются в зависимости от целей кредитования.

В целом структура кредитного портфеля физических лиц особо не изменилась за анализируемый период, то есть можно утверждать о постоянстве кредитного портфеля.

### **3. Совершенствование процесса кредитования физических лиц в АО «ОТП БАНК»**

#### **3.1 Приоритетные направления развития кредитования**

Порядок оформления займов и кредитов в различных банках разнообразен, но всех их объединяет именно прохождение этапов, заполнение заявки, рассмотрение заявки на выдачу кредита или займа, проведение оценки кредитоспособности заемщика, оформление договора, а далее выдача самих заемных средств и проведение сопроводительных мероприятий.

На сегодняшний день появляются все новые оптимизационные нововведения для совершенствования процессов выдачи кредитов, поскольку для клиента это может быть решающим моментом в выборе соответствующего банка. Особо актуально такая оптимизация в региональных представительствах.

Обновление операционных моментов проведения выдачи кредитов должно быть в строгом соблюдении имеющихся законодательных актов, регулирующих соответствующие стороны банковской деятельности.

Как уже было проанализировано, рост объемов кредитования повлек за собой новую проблему – нарастание уровня просроченной задолженности. Как уже было сказано ранее, на конец 2022 г. просроченная задолженность достигла 846,6 млрд. руб. В рамках деятельности банка — это может повлечь за собой большие неприятности в форме отчислений резервов на просроченные кредиты, издержки по взысканию просроченной задолженности, потерей дохода и т.д.

Данная проблематика просроченных кредитов является актуальной для всех организаций банковского сектора, которую следует незамедлительно решать.

Несмотря на положительный рост кредитования со стороны банков, для населения это может повлечь за собой некую опасность, которая связана с экономической и финансовой стабильности, так как уровень доходов не равно

уровню расходов, расходы у части населения превышают доходы. Здесь можно отметить другую, не менее важную проблему – закредитованность населения.

Чтобы решить данную проблему, законодательные органы, в перспективе будут введены ограничения по количеству кредитов на одного клиента.

Приоритетным направлением развития экономической составляющей страны является создание возможностей для широкого доступа населения к финансово - кредитным ресурсам.

Рынок кредитования населения является неотъемлемой составляющей экономической стабильности, важнейшим фактором ускорения роста российской экономики, обеспечения растущего спроса населения на качественные банковские услуги.

Развитие экономики, увеличение производства приводит к росту объема товаров. Кредитование населения позволяет ускорить процесс перехода на новый уровень развития внутреннего спроса [1, с. 8].

Работу по снижению рисков по кредитованию физических лиц необходимо вести в следующих направлениях:

- совершенствование законодательной базы по кредитованию;
- разработка мероприятий по снижению просроченной задолженности физических лиц;
- улучшение технологий кредитования.

### **3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитного процесса физических лиц**

При оценке кредитного портфеля АО «ОТП БАНК» мы выяснили, что объем просроченной задолженности в отчетном периоде повысился, процент просроченной задолженности физических лиц от суммы кредитного портфеля АО «ОТП БАНК» имеет отрицательную динамику.

Для сокращения просроченной задолженности и повышения качества кредитного портфеля предлагается внедрить услугу «Персональный менеджер».

В первую очередь данная услуга направлена на диверсификацию клиентской базы, а также задачи услуги «Персональный менеджер» будут следующие:

- оформление кредита в благоприятное время, которое будет удобно для клиента;
- исследование потребностей и текущего состояния физического лица;
- оказание помощи в составлении и оформлении необходимой документации для получения кредита;
- кураторство на протяжении всего оформления и получения кредита;
- напоминание о приближающейся дате платежа клиенту по кредиту.

Наиболее важными элементами качественной клиентской модели являются:

- исполнение принципа «Знай своего клиента». Данный принцип заключается в том, что за каждым физическим лицом прикреплен идентифицированный менеджер, который должен профессионально направить клиента по потребностям и требуемым характеристикам имеющихся предложений;
- планирование контактов с клиентами для изучения его потребностей, осуществления перекрестных продаж и т.д.;
- поддержка благоприятных отношений с физическим лицом от лица банка для повышения качества предлагаемых услуг, а также для качественного удовлетворения его потребностей, путем своевременных консультаций на запросы.

Основными задачами менеджера:

- поддержание взаимоотношений с клиентом на постоянной основе;
- отличительные знания в потребностях клиента, путем выявления стремления в банковской услуге и незамедлительное ее удовлетворение;

- высококачественное обслуживание клиентов и обеспечение их предложениями в соответствии с их требовательными характеристиками.
- своевременное напоминание о приближающейся дате платежа кредита клиенту в целях исключения просроченной задолженности.

С точки зрения активности поддержания контактов с клиентом различают три типа клиентской модели:

- с высокой интенсивностью контактов;
- со средней интенсивностью;
- с низкой интенсивностью.

Проиллюстрировать данную классификацию в соответствии с клиентским моделями и количественными характеристиками можно в таблице 9.

Таблица 9 – Три типа клиентской модели

Клиентская модель	Кол-во звонков, в год	Кол-во встреч, в год
Низкая интенсивность	2	1
Средняя интенсивность	4	2
Высокая интенсивность	8	4

Банк должен выбрать, какой тип модели общения с клиентом подходит для работы. Влияние интенсивности работы будет ощущаться, так как некоторые менеджеры могут вовлеченно общаться с понравившимися клиентами банка, но менее приветливо отвечать на запросы других клиентов, или не иметь контакта вовсе. Получается, что «избранными» клиентами будут предлагаться все банковские услуги, а остальным нет.

В таблице 10 представлен вариант реализации клиентской модели со средней интенсивностью контактов.

Таблица 10 – Пример клиентской модели со средней интенсивностью контактов

Действие	После продажи продукта клиенту		
	через 1 месяц	через 3 месяца	через 6 месяцев
Цель контакта	Изучение удовлетворенности клиента продуктом или услугой	Выявление дополнительных потребностей клиента	Изучение удовлетворенности клиента банковским сервисом, выявление дополнительных потребностей клиента, осуществление перекрестных продаж банковских продуктов
Звонок	✓	✓	✓
Встреча	-	✓	✓

Задача банка проводить своевременный мониторинг работы менеджера с клиентами, следить за частотой и результатом работы сотрудника банка.

В таблице 11 представлены действия и предлоги (триггеры) для осуществления контакта с клиентом.

Таблица 11 – Действия и предлоги (триггеры) для осуществления контакта с клиентом

Триггер для осуществления контакта с клиентом	Детализация цели контакта
1	2
Продажа клиенту нового банковского продукта	Изучение удовлетворенности клиента продуктом, уровнем сервиса банка, выявление потребностей клиента, перекрестные продажи банковских продуктов
Уменьшение объемов проведения операций по текущему счету в банке за анализируемый период	Выяснение причин уменьшения объемов операций, в зависимости от причины - выбор возможного решения
Отправление клиентам маркетинговой информации от банка или компаний-партнеров	Установление обратной связи с клиентом с целью доведения до его сведения данной информации и ценности этих предложений для бизнеса клиента. Если клиент по какой-то причине информацию не получил, ее необходимо отправить повторно

Продолжение таблицы 11

1	2
Поздравление клиента с днем рождения или профессиональным праздником	Поддержание взаимоотношений с клиентом, выражение уважения к нему и к его деятельности
Для кредитных клиентов банка дополнительно: изменение процентной ставки по кредиту (например, если установлена плавающая процентная ставка по кредиту), получение финансовой отчетности клиента, проведение кредитного обзора и т.д.	Стимулирование выборки по кредитным линиям, поддержание качества кредитного портфеля, управление кредитными рисками, выявление потребностей клиента и перекрестные продажи банковских продуктов (другие кредитные продукты, документарные продукты, депозиты, зарплатный проект и т.д.) или реструктуризация кредитной задолженности

Для того, чтоб принять правильное решение в выборе клиентской модели, требуется ответить на ряд вопросов, которые представлены ниже:

- должен ли клиентский менеджер выполнять функции навигатора в сложных банковских процессах? Как показывает практика, некоторым клиентам приходится очень много тратить времени на то, чтобы понять о деталях, связанных с обслуживанием, для этого менеджер подробно разъясняет специфику банковского сектора. Не исключено, что модернизация процессов, направленная, в том числе на повышение их доступности для понимания клиентами, окажется для банка более выгодным вариантом, чем привлечение клиентских менеджеров;
- действительно ли необходима кастомизация банковских продуктов? Несомненно, всякому клиенту важно знать, что банк уделяет ему должное внимание и выделяет его среди других клиентов, но если говорить о банке, то его выгода не всегда проявляется. Кастомизация продуктов и услуг предполагает то, что из-за совершенствования предлагаемого продукта, а также осуществления мониторинга и проведения административных настроек, может увеличиться и его

стоимость, что совсем не нужно для клиента, которому хватит и доступных продуктов, и базовых настроек;

- означает ли повышение объемов продаж клиентам физического лица необходимость присутствия в отделении банка клиентского менеджера? В рамках совершенствования, некоторые банки уже начали работу с дистанционными клиентами и менеджерами лиц с низкой доходностью для банка, те клиенты, которые представляют высокую доходность для банка традиционно обслуживаются в офисах банка.

Для данной услуги предлагается внедрить отдел в банке.

Также задачей данного отдела будет сокращение просроченной задолженности, а именно

- работа с клиентами банков – физическими лицами, имеющими задолженность перед банком;
- оценка платежеспособности и кредитоспособности физического лица;
- выявление мошеннических действий Заемщика,
- ведение переговоров;
- консультации по кредитованию физических лиц сотрудников отделения анализируемого банка;
- информирование клиентов о необходимости проведения своевременных платежей и последствиях несоблюдения условий договоров с банками.

Неисполнительные всегда будут присутствовать во всех банках, в период кризиса или в посткризисный период их количество может только увеличиться, тем самым возникает риск просроченной задолженности.

Каждый банк самостоятельно разрабатывает методику борьбы с проблемной задолженностью, некоторые банки имеют в штате отдельное подразделение, которое занимается проблемными и неблагонадежными заемщиками.



Как ни странно, но не каждый клиент может оценить важность осуществления обязательств, которые стоят у него перед банком.

Конечно, если нарушить исполнение сроков оплаты на несколько дней, то банк не расценивает заемщика как клиента с высоким риском просроченной задолженности. Но если такие случаи становятся частыми, то банк вынужден предпринять меры по возможным потерям по ссудам. И, как результат у банка и клиента постепенно нарушаются взаимоотношения, которые прикрепляются проверками.

А также, для клиента, принимаемые меры могут повлечь за собой пересмотрения условий кредитного договора. Банк в свою очередь может увеличить процентную ставку, также, некоторые банки берут в залог дополнительное имущество. Тем самым, клиент ставит под вопрос будущее своей кредитной истории.

Заемщик не всегда понимает, чем может навредить его неуплата вовремя по кредитному соглашению, его не волнуют проблемы банка по поводу его очередного несвоевременного выполнения обязательств.

Что касается выполнения дополнительных условий, которые указаны в соглашении между банком и заемщиком, дело обстоит куда хуже, случаи недобросовестного исполнения встречаются намного чаще, чем случае просроченных платежей по основному займу, так как штрафы за невыполнение такого рода условий предусмотрены отнюдь не всегда.

Методы, которые используют большинство банков: Большинство банков используют самостоятельное управление проблемной задолженностью.

Если банку не удастся справиться с проблемной задолженностью самостоятельно, он продает кредитный портфель коллекторским и факторинговым компаниям.

Некоторые банки пользуются несколькими методами одновременно для разрешения проблемной задолженности.

Если сумма задолженности небольшая, некоторые банки списывают ее за счет резервов.

Необходимо рассмотреть вопрос улучшения самостоятельного управления в отношении проблемных долгов путем создания управляющей компании.

Некоторые банки в настоящее время пересматривают свою политику продажи портфелей с задолженностью и используют различные методы, чтобы сократить проблемные долги.

Однако, эти методы не всегда являются эффективными, и это может быть связано с недостаточной информированностью банков и отсутствием четкого законодательства в этой области. Предполагается, что данное направление будет развиваться в будущем, особенно если законодательная база будет создана для регулирования этой сферы.

### **3.3 Экономический эффект от реализации предлагаемых мероприятий**

Экономический эффект от реализации предлагаемых мероприятий заключается в сопоставлении затрат и доходов от данных мероприятий.

Рассчитаем затраты на создание нового отдела (таблица 12).

Таблица 12 – Затраты на создание отдела, руб.

Затраты	Сумма, руб.	Количество, шт.	Итого, руб.
Стол	3200	2	6400
Стул	3400	2	6800
Шкаф-комод	13000	1	13000
ПК	45000	2	80000
Принтер	15500	1	15500
Прочее	3000	1	3000
Итого	-	-	122000

Затраты по покупке оборудования для создания отдела составят 122 000 рублей.

Рассчитаем затраты на заработную плату работников отдела (таблица 13).

Таблица 13 – Затраты на оплату труда сотрудников отдела, руб.

Должность	Сумма в месяц, руб.
Ведущий специалист отдела	43700
Специалист отдела	38000
Итого	81700

В отделе будет работать два сотрудника, старшему за руководство отделом будет доплачиваться 5700 рублей.

Затраты на заработную плату работников отдела составят в месяц 81 700 рублей, в год – 980 400 рублей.

Затраты на содержание отдела в год показаны в таблице 14.

Таблица 14 – Затраты на содержание работников нового отдела в год, руб.

Должность	Сумма в месяц, руб.	Сумма в год, руб.
Интернет	500	6000
Телефон	600	7200
Коммунальные расходы	2600	31200
Заработная плата	81700	980400
Прочие	3000	36000
Итого	88400	1055400

Таким образом, затраты на содержание работников отдела составят в месяц 88 400 рублей, в год – 1 055 400 рублей.

По данным экономиста АО «ОТП БАНК» данное мероприятие принесет дополнительно 5678 тыс.руб. процентных доходов. То есть эффект (прибыль) составит 4943 тыс.руб. (5678 - 735) на одно отделение банковской сети анализируемого банка.

Для совершенствования кредитования физических лиц АО «ОТП БАНК» предлагаем:

– создать отдел по работе с просроченной задолженностью банка. В отделе будет работать три сотрудника: начальник отдела по управлению

проблемной задолженности физических лиц, специалист по взысканию задолженности.

Данное мероприятие позволит своевременно напоминать о приближающейся дате платежа кредита клиенту в целях исключения просроченной задолженности.

– для повышения качества кредитного портфеля путем диверсификации клиентской базы предлагаем внедрить услугу «Персональный менеджер», которая направлена на помощь физическим лицам в получении кредита. Одним из главных преимуществ этой услуги является то, что менеджер может приехать в любое место и в удобное для клиента время.

Кроме того, менеджер проводит тщательный анализ потребностей и текущего финансового положения клиента и предоставляет рекомендации по получению кредита.

Также менеджер помогает клиентам с оформлением необходимых документов. Данная услуга может быть полезна как для тех, кто ищет удобный способ получения кредита, так и для тех, кто не имеет достаточного опыта в этой сфере и нуждается в профессиональной помощи.

## Заключение

На сегодняшний день в Российской Федерации кредитование стало критической проблемой. Каждая из выделенных проблем взаимосвязана друг с другом и требует немедленного решения. Для решения проблем потребительского кредитования требуется комплексный подход, поскольку развитие данного рынка зависит не только от государства, но и от каждого его участника, включая заемщиков.

Для исследования выбран АО «ОТП Банк».

Объем реструктурированной задолженности снизился за анализируемый период на 28,12% и составил 21004 млн. руб. на конец года. Доля кредитов, подвергнутых реструктуризации, в общем кредитном портфеле практически не изменилась за 2022 год и составила 12,3% (в конце 2021 года - 12,1%). На 31 декабря 2022 года непросроченные ссуды, которые были подвергнуты реструктуризации, составили 28,04% и были оценены на коллективной основе (в конце 2021 года - 19,6%).

Коммерческий банк имеет политику по проблемным кредитам, которая предполагает, что принятие решения об их реструктуризации возможно только при наличии объективных фактов, подтверждающих, что такая мера будет способствовать нормализации экономического положения заемщика и своевременному погашению долга в полном объеме.

Эффективность кредитного портфеля АО «ОТП БАНК» снижается, об этом свидетельствует увеличение объема просроченной задолженности, которая повысилась в абсолютном значении на 3012 млн.руб. Структура кредитного портфеля по физическим лицам практически не изменяется. В анализируемом периоде растет популярность кредитных карт.

Для совершенствования кредитования физических лиц АО «ОТП Банк» предлагаем:

– создать отдел по работе с просроченной задолженностью банка. В отделе будет работать три сотрудника: начальник отдела по управлению

проблемной задолженности физических лиц, два специалиста по взысканию задолженности;

– для повышения качества кредитного портфеля путем диверсификации клиентской базы предлагаем внедрить услугу Услуга «Персональный менеджер», которая направлена на помощь физическим лицам в получении кредита. Одним из главных преимуществ этой услуги является то, что менеджер может приехать в любое место и в удобное для клиента время.

Кроме того, менеджер проводит тщательный анализ потребностей и текущего финансового положения клиента и предоставляет рекомендации по получению кредита.

Также менеджер помогает клиентам с оформлением необходимых документов. Данная услуга может быть полезна как для тех, кто ищет удобный способ получения кредита, так и для тех, кто не имеет достаточного опыта в этой сфере и нуждается в профессиональной помощи.

Затраты на содержание работников отдела составят в месяц 88 400 рублей, в год – 1 055 400 рублей.

По данным экономиста АО «ОТП БАНК» данное мероприятие принесет дополнительно 5678 тыс.руб. процентных доходов. То есть эффект (прибыль) составит 4943 тыс.руб. (5678 - 735) на одно отделение банковской сети анализируемого банка.

## Список используемой литературы

1. Антонова Е.Д. Роль кредитного риска в системе управления качеством кредитного портфеля банка / Е.Д. Антонова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2020. – № 11-3. – С. 11-16.
2. Балихина Н.В. Финансы и кредит: Учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. – М.: ЮНИТИ, 2020. – 303 с.
3. Банковские операции /Авт. кол.: О.И. Лаврушин, Ю.П. Савинский, Р.Г. Ольхова, И.Д. Мамонова и др. – М.: Инфра-М, 2019. – 396 с.
4. Банковская система в современной экономике/ Под ред. проф. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2019. – 220 с.
5. Белов А.В. Финансы и кредит. Структура рыночной экономики: Курс лекций / А.В. Белов. – М.: Форум, 2019. – 224 с.
6. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник для вузов – М.: Финансы и статистика. – 2020. – 591 с.
7. Бражников А.С. Кредитный портфель коммерческого банка: сущность и качество / А.С. Бражников // Вестник Северо-Кавказского Федерального Университета. – 2019. – № 3. – С. 237-242.
8. Гребник Т.В. Современные особенности управления качеством кредитного портфеля / Т.В. Гребник // Науковедение. – 2021. – № 5(24). – С. 1-11
9. Гражданский Кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 08.03.2023г.)
10. Дайнеко Я.В. Сущность понятия «Кредитоспособность» / Я. В. Дайнеко. Потенциал современной науки. – 2020. С. 12-16
11. Дремова У.В. Совершенствование подходов к оценке кредитоспособности заемщиков при долгосрочном кредитовании / Финансы и кредит. – 2020. – № 11. – С.15–23.

12. Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Ресурс ориентированный экономический анализ: теория, методология и практика // Экономический анализ: теория и практика. – 2020. – № 38. – С.9.
13. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебно-практическое пособие. – М.: Изд. Центр ЕАОИ. – 2019. – 360 с.
14. Костяшкина О.Г. Кредитная политика коммерческого банка//Финансы и кредит. – 2020. – № 17. – С. 63 – 65.
15. Кузнецов С.В. Кредитный портфель коммерческого банка и оценка его качества // Банковские услуги. – 2021. – № 12. – С. 29–37
16. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2021. – 320 с.
17. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И.В. Ларионова, Ю.А. Бабичева: Монография. – М.: КНОРУС, 2019. – С. 64
18. Лицеванова И. Л. К вопросу оценки кредитоспособности предприятий-заемщиков в современных условиях // Молодой ученый. – 2020. – №9. – С. 208-210.
19. Меняйло Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка / Г.В. Меняйло // Вестник ВГУ. – 2019. – № 2. – С. 129.
20. Нешиной А.С. Финансы и кредит: Учебник / А.С. Нешиной. – М.: Дашков и К. – 2020. – 576 с.
21. Официальный сайт Банка России. Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 08.03.2023г.)
22. Официальный сайт АО «ОТП Банк». Режим доступа: <https://www.otpbank.ru/> (дата обращения: 08.03.2023г.)
23. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования /Под. Ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2019. – 179 с.
24. Романовский М.В. Финансы и кредит. В 2 т.: Учебник для академического бакалавриата / М.В. Романовский, Г.Н. Белоглазова. – Люберцы: Юрайт, 2020. – 627 с.



25. Самойлова С.С., Курочка М.А. Скоринговые модели оценки кредитоспособности // Социально-экономические явления и процессы. – 2019. – № 3(061). – С.100.
26. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (с изм. на 29.12.2022) (редакция, действующая с 01.03.2023 г.). Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 08.03.2023г.)
27. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (с изм. на 30.12.2015). Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/) (дата обращения: 08.03.2023г.)
28. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) (с изм. на 28.12.2022). Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (дата обращения: 08.03.2023г.)
29. Bankruptcy Procedure for Individuals in Russia and the USA: Comparative Legal Analysis / Yu. V. Boltenkova, V. S. Sinenko, O. S. Lilikova, A. Yu. Gordeev // Cuestiones Políticas. – 2020. – Vol. 37. – No 64. – P. 92-100.
30. Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition. Cengage Learning; 28th edition. 2020. 1424 p.
31. Ibratova, F. Legal issues of signs of bankruptcy and the realization of the rights of workers in cases of bankruptcy of employers under the laws of the Republic of Uzbekistan / F. Ibratova, D. Khabibullaev // Znanstvena Misel. – 2019. – № 11-2(36). – P. 55-61.
32. Melisa F. Galasso. Governmental Accounting and Auditing Update. Wiley; 1st edition. 2020. 192 p.
33. Tom Free Wheelwright. Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping and Accounting for Small Businesses. Independently published. 2020. 117 p.

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс

		Банковская отчетность		
		Код кредитной организации (филиала)		
		Код территории по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
		45	29293885	2766

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АО «ОТП Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	X	4 111 102	2 782 336
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	3 922 519	3 614 210
2.1	Обязательные резервы	X	180 478	765 556
3	Средства в кредитных организациях	X	4 268 120	281 541
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 584 081	1 570 079
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	139 654 142	119 732 311
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	4 437 843	10 369 064
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	17 054	273 022
10	Отложенный налоговый актив	X	4 182 509	1 495 985
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	X	5 475 579	5 246 496
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	85 226	74 375
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	173 562 798	147 292 209
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	125 996 348	106 225 913
16.1	Средства кредитных организаций	X	10 285 040	7 390 369
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	115 711 308	98 835 544
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	55 395 504	59 060 885
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	7 030 013	983 388
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые обязательства	X	14 832	14 613
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	14 832	14 613
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	751 392	1 798
20	Отложенные налоговые обязательства	X	-	-
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	141 394 153	114 987 421

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс

## Продолжение приложения А

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	X	2 797 888	2 797 888
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	2 143 992	2 143 992
27	Резервный фонд	X	708 566	708 566
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	(2 609)	265 286
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	291 232	318 361
30	Переоценка обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	62 423	78 861
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	26 167 153	25 991 834
36	Всего источников собственных средств	X	32 168 645	32 304 788
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	80 708 852	112 065 008
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	14 586 946	29 001 795
39	Условные обязательства некредитного характера	X	-	-

и.о. Президента на основании приказа №00036-и от 28.02.2023

Габор Бурян - Козма

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.



3 марта 2023 г.

Рисунок А.2 - Бухгалтерский баланс

## Продолжение приложения А

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Акционерное общество ОТП Банк  
/ АО ОТП Банк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 2.

Код формы по ОК04 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		2278101	2797726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2145440	4639077
2.1	Обязательные резервы		710296	752104
3	Средства в кредитных организациях		546794	234492
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1964413	303779
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	107879090	110746922
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.3	17231664	9770977

### Рисунок А.3 - Бухгалтерский баланс

17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			711	5009
19	Требование по текущему налогу на прибыль			414556	662377
10	Отложенный налоговый актив			1503210	1305329
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы			5087544	5360293
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			69806	100926
13	Прочие активы			1290901	1670096
14	<b>Всего активов</b>			<b>140412230</b>	<b>137597003</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			100590744	100515184
16.1	Средства кредитных организаций	2.1		11715069	2065762
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	2.4		88875675	98449422
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			56532563	63568563
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.5		2280126	730369
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			14428	14218
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			14428	14218
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			0	275774
20	Отложенные налоговые обязательства			0	0
21	Прочие обязательства			5026577	4892567
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон			1696334	1512701

### Рисунок А.4 - Бухгалтерский баланс

## Продолжение приложения А

123	Всего обязательства		109608209	107940813
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)		2797888	2797888
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		2143992	2143992
127	Резервный фонд		708566	708566
128	Пересценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		283906	503182
129	Пересценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		332101	332412
130	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		129985	36602
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		24407583	23133588
136	Всего источников собственных средств		30804021	29656190
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Взаимные обязательства кредитной организации	6	164645029	85629944
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6	26949194	20049727
139	Условные обязательства неуредитного характера		0	0

Рисунок А.5 - Бухгалтерский баланс

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах

		Банковская отчетность	
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		регистрационный номер (/порядковый номер)
	по ОКПО	по ОКПО	
45	29293885	2766	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АО «ОТП Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	21 205 526	17 696 998
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	2 801 502	708 233
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	18 103 720	16 512 522
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	300 304	476 243
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	6 450 042	2 886 080
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	209 308	214 083
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	6 240 313	2 671 574
2.3	по выданным долговым обязательствам	X	421	423
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	14 755 484	14 810 918
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	(6 873 991)	(2 544 586)
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	X	333 827	620 768
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	7 881 493	12 266 332
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	(16 341 484)	768 719
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	587 436	371 720
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	(454 648)	(426 370)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	11 463	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	8 626 241	9 095 950
15	Комиссионные расходы	X	519 943	677 914
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	16 438	(42 259)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	(11 463)	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	(4 002 320)	(512 525)
19	Прочие операционные доходы	X	3 183 864	2 232 533
20	Чистые доходы (расходы)	X	18 281 678	23 044 989
21	Операционные расходы	X	18 054 934	19 316 716
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	226 744	3 728 273
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	93 867	896 996
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	110 760	2 792 741
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	22 117	38 536
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	132 877	2 831 277

Рисунок Б.1 - Отчет о финансовых результатах

## Продолжение приложения Б

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	132 877	2 831 277
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	(33 912)	(17 564)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	(33 912)	(17 564)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	(6 783)	(3 513)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	(27 129)	(14 051)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	(351 307)	(255 110)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	(66 974)	(59 473)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	(284 333)	(195 637)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	(311 462)	(209 688)
10	Финансовый результат за отчетный период	X	(178 585)	2 621 589

и.о. Президента на основании приказа №00036-и от 28.02.2023 Габор Бурнан - Козма

Главный бухгалтер Гольдберг И.Л.

3 марта 2023 г.




Рисунок Б.2 - Отчет о финансовых результатах

## Продолжение приложения Б

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Акционерное общество ОТП Банк  
/ АО ОТП Банк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 2.

Код фс  
3

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		13003844	14984824
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		600350	1178096
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		12061559	13464175
1.3	от вложений в ценные бумаги		341935	342553
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2030020	3366021
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		120894	83205
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1908810	3282371
2.3	по выпущенным ценным бумагам		316	445
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10973824	11618803
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.1	-3161321	-6445628
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		522621	1675481
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7812503	5173175
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		398171	-1599027
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42178	103614
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4696	-164225
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		164534	1494390
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-122345	485152
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		6122	1240
14	Комиссионные доходы		6560031	6643291
15	Комиссионные расходы		496401	570992
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-93383	-6100
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-82065	-868832
19	Прочие операционные доходы		1328013	870425
20	Чистые доходы (расходы)		15522054	11561911
21	Операционные расходы		13920117	11564455
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1601937	-2544

Рисунок Б.3 - Отчет о финансовых результатах



## Продолжение приложения Б

23	Возмещение (расход) по налогам			328220	667082
+24	+ Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	+	+	+ 1236963	+ -685947
+25	+ Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	+	+	+ 36754	+ 16321
+26	+ Прибыль (убыток) за отчетный период	+	+	+ 1273717	+ -669626

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Рисунок Б.4 - Отчет о финансовых результатах