

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001351
Павелкиной Ренаты Викторовны

Научный руководитель:
Старший преподаватель кафедры
финансов, инвестиций и инноваций
Андреева О.Н.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
1.1. Необходимость и сущность кредитной политики коммерческого банка.....	6
1.2. Концептуальные основы формирования кредитной политики коммерческого банка.....	13
1.3. Особенности кредитной политики в сфере кредитования населения.....	20
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»)	
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	27
2.2. Анализ кредитной политики Банка.....	33
2.3. Пути совершенствования кредитной политики коммерческих банков.....	45
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	52
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	55
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	61

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В последние годы в России произошел бурный рост кредитных услуг, предоставляемых банками, что связано не только с масштабным развитием банковской системы, но и с улучшением системы управления в условиях ужесточения конкуренции.

Менеджеры коммерческих банков, задавая новые форматы отношений с кредитными институтами, и повышая пути доступности к кредитным банковским услугам, постоянно расширяют линейку своих кредитных предложений и развивают кредитные технологии.

Все это в условиях современной ситуации на финансовых рынках потребовало инновационных подходов к формированию и реализации кредитной политики на микроуровне.

Кредитная политика формирует перспективу, которая ориентирует банк на достижение целевых показателей и помогает решить задачу оптимального распределения кредитных ресурсов, средств к размещению и исполнения нормативов Банка России. Через кредитную политику любой банк, определяет предпринимательскую философию, которая описывает понимание своей миссии, интересов клиентов, ценностей и потребностей населения страны.

Кредитная политика служит основой стратегии любого банка. Она регулирует отношения между заемщиком и кредитором и нацелена на реализацию их интересов.

Все вышесказанное и обусловило **актуальность выбора темы** выпускного квалификационного исследования.

Степень научной разработанности. Различные аспекты кредитной политики банков на рынке потребительского кредитования рассмотрены в трудах Алексеевой Д.Г., Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Мотовилова О.В., Селивановой Т.А. и других авторов. Важно подчеркнуть, что, несмотря на большое количество исследований, посвященных банков-

скому делу, из-за частых изменений в банковской сфере и сложности вопроса не хватает актуальных и глубоко проработанных работ по кредитной политике банка.

Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка. Достижение этой цели подразумевает решение нескольких **задач**:

- исследовать необходимость и сущность кредитной политики коммерческого банка;
- изучить концептуальные основы формирования кредитной политики коммерческого банка;
- исследовать особенность кредитной политики в сфере кредитования населения;
- оценить кредитную политику исследуемого коммерческого банка;
- на основе проведенного анализа разработать рекомендации по совершенствованию кредитной политики банка.

Объектом исследования является система экономических и организационных отношений, возникающих в коммерческом банке в процессе кредитования населения, изменение сумм его активов и пассивов.

Предметом исследования выступает кредитная политика коммерческого банка.

Работа выполнена на материалах кредитной организации общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Выпускное квалификационное исследование охватывает трехлетний период — с 2015 г. по 2017 г.

Теоретической основой для исследования послужили учебники, учебные пособия и периодические издания по банковскому делу, федеральное законодательство и нормативно-правовые акты России.

В качестве **информационной базы** послужила финансовая отчетность, внутренние документы, веб-сайт ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Методологическая база. В процессе исследования использовались различные **приемы и методы**: синтез, дедуктивный и индуктивный методы, индексный анализ, дедуктивные и индуктивный методы исследования и др.

Практическая значимость работы заключается в предложенных рекомендациях по совершенствованию кредитной политики ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Структура работы. Работа состоит из введения, основной части, включающей две главы, заключения и списка литературы, содержащего 58 наименований.

В первой главе работы предметом теоретического исследования выступают необходимость и сущность кредитной политики, концептуальные основы ее формирования и специфика формирования и реализации на рынке потребительских кредитов.

Вторая глава является практическим разделом, в котором представлена авторская оценка показателей Банка, характеризующих его кредитную политику, и на базе проведенного анализа разработаны рекомендации по совершенствованию кредитной политики ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Работа изложена на 60 страницах текста. Расчеты оформлялись в виде таблиц, общее количество которых составило 9; в работе представлены рисунки и диаграммы (6 шт.); делались ссылки на приложения, количество которых составило 9.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Необходимость и сущность кредитной политики коммерческого банка

Работа банковского сектора в последние годы сталкивается с существенными экономическими проблемами, оказывающих значимое отрицательное воздействие на условия деятельности кредитных организаций. Деятельность коммерческих банков сопряжена с рядом негативных процессов [42, с. 446-448]:

– введение антироссийских экономических и политических санкций, что привело к замораживанию потоков капитала, невозможности его привлечения на зарубежных финансовых рынках;

– усиление кризисных ситуаций в российской экономике, что привело к ужесточению денежно-кредитной политики Банка России;

– введение стандартов «Базель III» в разряд обязательных для отечественных коммерческих банков, что повысило требования к финансовым показателям.

При этом, банковский сектор несет в себе важную функцию в экономических реформах, связанных с преодолением кризисных явлений и рецессии международной экономики. Совершенствование современной банковской системы осуществляется на фоне глобализации как мировой, так и отечественной финансовой системы, усложнения банковских операций. Системный политико-экономический кризис в экономике на макро-, мезо- и микроуровне требует разработки качественного методологического и прикладного базиса кредитной политики, являющейся одним из мощных факторов устойчивого роста экономики России и создающей условия для перехода на новый технологический уклад [52, с. 154].

Успешная реализация данного направления поможет улучшить эффективность управления экономики в условиях кризиса, для которого характерно наличие санкций, замедление экономического роста, стагнация макроэкономики.

В этой связи, кредитная политика рассматривается с точки зрения двух главных аспектов. В первом аспекте ее изучают на макроэкономическом уровне как элемент банковской политики, а во втором — в микроэкономической плоскости как политику конкретного банка. Однако нужно заметить, что макроэкономический подход не дает достаточно точной оценки состояние конкретного банка. Поэтому на современном этапе развития наиболее важное место занимает изучение кредитной политики каждого конкретного банка [43, с. 17-20].

Независимо от политического обустройства любое государство пытается максимально поднять эффективность своей экономики. Существенную роль в этом процессе играет проводимая банками кредитная политика. При этом она обязательно отражает интересы и потребности всех слоев населения в процессе банковского обслуживания, учитывая факторы, определяющие работу коммерческого банка. Например, если банк специализируется на обслуживании граждан, а не организаций, в его кредитной политике в обязательном порядке должны учитываться, в первую очередь, интересы обслуживаемого населения.

Из этого следует, что кредитную политику банка следует рассматривать с позиций сложного многослойного явления [16, с. 178]:

- 1) на уровне теории и практики, то есть в плоскости сущности и способов реализации;
- 2) на уровне макро- и микроэкономики;
- 3) в широком и узком смысле.

Кредитная политика — это сложное явление, и поэтому его нужно исследовать с разных точек зрения.

Она выступает значимым инструментом, отражающим эффективность работы коммерческих банков по направлению к оптимизации риска и кредита, помогает определить цели, задачи, обеспечивать информационную поддержку и т.д., что еще больше актуализирует проблемы изучения и формирования оптимальной кредитной политики.

С учетом протекающих экономических процессов, нужна разработка перспективных методик и процедур формирования кредитной политики, учитывающих философию и концепцию отдельного банка, а также функциональное назначение элементов её исполнения с учётом разных институциональных структур. Обоснование методических основ для данного направления деятельности как инструмента эффективности банка требует проработанной аргументации (с позиции конкретного банка), учитывающей внешние и внутренние факторы, в том числе уровень развития экономики региона [14, с. 96].

Общеизвестно, что процесс выдачи кредитов является одним из самых прибыльных инструментов для банка и зависит от множества детерминантов: круг клиентов, финансовых партнёров, совершенствование и расширение видов банковских продуктов, объем банковского кредитования, методов кредитования. При этом, обратной стороной такого процесса служит рискованность бизнеса, высокая конкурентность на рынке кредитов, что ведет к росту убытков в банках.

Вследствие этого, растет потребность в теоретическом осмыслении и формировании кредитной политики, выступающей мощным инструментом решения задач по сокращению кредитных рисков, определения главных направлений деятельности банка в связи с развитием информационных технологий. В свою очередь, последние позволяют спрогнозировать возможные будущие события кредитного рынка.

Кредитная политика — это элемент экономической политики, представляющая комплекс мер в области кредитования экономики; представляет собой

процесс реализации контроля за выдачей и использованием кредитов [41, с. 114].

В случае с банком кредитная политика рассматривается как стратегия и тактика банка в сфере кредитных операций.

Кредитная политика в самом широком понимании — это деятельность, направленная на регулирование стратегических отношений между заёмщиком и кредитором, и направленная на реализацию свойств и роли кредита в экономике. Применительно к каждому конкретному коммерческому банку кредитная политика включает в себя деятельность, регулирующую взаимоотношения между банком и клиентом в конкретном периоде и направленную на удовлетворение их интересов [24].

Кредитная политика банка объединяет друг с другом управленческую философию, организационные потребности, правила и законы. При разработке политики повышается имидж банка и закладывается фундамент для будущих результатов, а также для внешнего и внутреннего аудита. Потребность в чётко сформулированной политике растёт по мере расширения, децентрализации и усиления самостоятельности банка.

Также можно сказать, что кредитная политика банка — это его тактика и стратегия по привлечению финансовых ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования заемщиков [43, с. 17].

При более детальном рассмотрении этого ракурса, кредитная политика представляет собой комплекс базовых принципов, критериев, стандартов и лимитов, применяемых для принятия решений в части кредитных отношений банка с другими кредиторами и заёмщиками с целью эффективного управления кредитными продуктами, а также эффективного воздействия на экономику разных уровней. Кредитная политика — неотъемлемый элемент процедуры планирования в банке, начинаемой с обоснования глобальной миссии и переходящей в процедуры и правила ведения операций на разных уровнях менеджмента [43, сС. 18].

Политика служит основой развития кредитной организации. С ее помощью можно [28; с.36]:

- эффективно организовывать работу организации, при этом ориентируясь на базовую стратегию её развития и не нарушая её;
- обосновать и сформулировать задачи и приоритеты в области кредитования, механизм их реализации и последовательность действий.

С другой позиции, кредитная политика банка — это процесс определения приоритетов на кредитном рынке и целей кредитования. Менеджер, разрабатывающий кредитную политику, должен понимать различие между политикой и процедурами. Политика задает философские основы кредитной политики, а процедуры отвечают на вопрос «Как реализовать?». Когда управление банка формулирует основы кредитной политики, он указывает в документе, каким сегментам экономики будет уделяться особое внимание, тип идеального заемщика, характер взаимоотношений с ним, способы обеспечения кредитов и т.д. [44, с. 81]

Кредитная политика позволяет реализовать политику банка как в сфере выдачи кредита, так и в сфере его получения; она включает разработку обоснованной концепции организации кредитных отношений, постановку задач в сфере кредитования народного хозяйства и граждан и проведения практических мер по их осуществлению.

В коммерческом банке политика учитывает в своей концепции все факторы, действия и документы, определяющие развитие банка в кредитном сегменте; задает задачи и приоритеты кредитной деятельности коммерческого банка, средства и способы их исполнения, порядок и принципы организации кредитного процесса.

Среди всех разнообразных подходов к определению кредитной политики банков, относительно недавно появился пруденциальный подход, согласно которому первостепенной выступает значимость кредитной сферы в оживлении финансовой системы через банковский сектор, причем основную роль в этом

процессе исполняет кредитная политика банков. Политика деятельности в сфере кредитования, проводимая в соответствии с тенденциями развития рынка кредитов, позволяет улучшать методы оценки кредитоспособности заёмщиков с целью снижения кредитных рисков. В кредитную политику в сегменте потребительского кредитования включается гендерный анализ клиентов как инновационная составляющая оценки кредитного риска [48, с. 22].

В отечественной экономической литературе также исследовались различные аспекты кредитной политики коммерческих банков. С позиций работы многих банков на микроэкономическом уровне, кредитная политика служит составным элементом общей банковской политики. Она трактуется как способ задания стратегии и тактики в части организации кредитного процесса.

Данное направление деятельности можно рассматривать и как философию деятельности банка, отмечая, что оно служит неотъемлемой частью процесса планирования, которое начинается с определения глобальной миссии и переходит в формулировку конкретных процедур и правил ведения операций на различных уровнях менеджмента.

В банковской практике базовой частью управления служит разработка специального документа (меморандума) по кредитной политике, цель которого — определение стратегии и тактики банка в части осуществления кредитного процесса. С учётом такого подхода кредитную политику необходимо оформлять в виде письменно зафиксированного документа, содержащего положения, которые регламентируют предварительную работу по выдаче ссуды, а также сам процесс кредитования.

Исходя из сути кредитной политики, она выделяется своими специфическими особенностями. Важнейшей из этих черт служит тот факт, что кредитная политика — это политика, связанная прямым образом с движением кредита. Кроме того, опираясь на общепринятое понимание кредита, следует подчеркнуть, что, на практике это движение бывает двух видов — ссуды и займа [38; 46, с. 314-320].

Можно сказать, что кредитная и депозитная политика банка являются двумя сторонами единого процесса, имея одну кредитную основу. Кредитная и депозитная политика имеют общую цель — максимально нарастить доходы банка, обеспечивая при этом приемлемый уровень стабильности и финансовой надежности. Точкой равновесия при этом будет выступать ликвидность банка.

По этой причине при рассмотрении кредитной политики банка в широком смысле можно учитывать и депозитную политику. В противном случае будет проблематичным процесс обоснования приоритетов. В основе получения займа и выдачи ссуды лежит одна суть — возвратное движение стоимости, поэтому кредитный процесс рассматривается и с позиций банка-кредитора, и банка-заемщика.

Также следует отметить, что при выдаче разных видов ссуд перед банком возникает задолженность заемщика, тогда как при размещении свободных денег во вклады — появляется долг банка перед инвесторами. Поэтому кредитная политика — это политика предоставления кредита в виде ссуд, а также его получения в форме займов. Соответственно, на уровне менеджмента кредитом как экономической категорией кредитная (предоставление ссуд) и депозитная политика (привлечение депозитов на возвратной основе) — две стороны одного процесса (движения ссуженной стоимости [50, с. 93]).

При этом взаимоотношения кредитор — заемщик могут быть в разных формах: государственный, ипотечный, потребительский, банковский либо международный кредит. Особо важное место в исследовании кредитной политики коммерческого банка отводится потребительскому кредиту, как основе кредитных взаимоотношений между индивидуальными клиентами и коммерческими банками.

С одной стороны, он представляет собой экономические отношения между банком (кредитором) и клиентом (заемщиком), а с другой — выступает в форме потребительской ссуды.

В конечном итоге, кредитную политику можно определить, как свод правил, положений, директив, целей, задач и рекомендаций в части кредитования клиентов банка, направленные на достижение баланса кредитного портфеля и минимизацию кредитных рисков.

1.2. Концептуальные основы формирования кредитной политики коммерческого банка

Процесс банковского менеджмента во многом зависит от эффективности принятой кредитной политики, поэтому её разработку следует осуществлять с учётом специфики деятельности субъектов хозяйствования на макроуровне (государство) и микроуровне (коммерческий банк) по нескольким параметрам (табл. 1.1 на с. 14) [43, с. 18]:

- функциональное назначение;
- комплекс отношений между институциональными единицами;
- ресурсная база;
- форма кредита;
- «золотое правило».

Теоретические и практические аспекты работы банка в сегменте кредитования детерминируются методикой формирования кредитной политики. Политика представляет алгоритм, который состоит из нескольких этапов, нацеленных на оптимальный результат.

Рассматривая сферу кредитования, можно констатировать, что эффективная организация процесса кредитования зависит от правильности формирования Кредитной политики, причем выделяемые этапы описывают отдельные особенности взаимодействия как с внутренней, так и с внешней средой коммерческого банка.

Таблица 1.1

Особенности кредитной политики на макро- и микроуровне

Параметры сравнения	Особенности кредитной политики		
	Коммерческий банк	Заемщик	Государство

Функциональное назначение	Нужна для: наиболее эффективного ведения кредитных операций, определения оптимального и прибыльного распределения кредитных ресурсов, сокращения рисков, результативного управления кредитным портфелем, поддержания ликвидности банка на приемлемом уровне	Применяется в целях: управления средствами в расчетах в виде коммерческого или потребительского кредита, пополнения текущих активов, привлечения недостающих сумм для инвестиций, определения самого оптимального соотношения между собственным и заёмным капиталом	Реализуется Банком России для формирования условий развития и укрепления банковской системы, контроля за финансовым положением кредитных учреждений, регулирования темпов увеличения денежной массы
Система взаимоотношений между институциональными единицами	Кредитодатель (банк) предоставляет кредитные ресурсы во временное пользование кредитодержателю на условиях возвратности и платности	Заемщик продаёт товар (услугу) дебитору, при этом деньги уплачиваются немедленно, и возникает задолженность, которая должна быть погашена в заданные сроки	Банк России непосредственно взаимодействует лишь с кредитными учреждениями, в частности, с коммерческими банками, путём предоставления кредитов под обеспечение денежными эквивалентами на базе ключевой ставки
Ресурсная база	Кредиты выдаются главным образом за счёт заёмных и привлечённых ресурсов	Кредиты выдаются в большей степени за счёт собственных оборотных активов	Эмиссионные и текущие ресурсы Банка России
Форма кредита	Денежная либо смешанная форма	Товарная либо смешанная форма	Только денежная форма
«Золотое правило»	Средняя стоимость размещённых денежных ресурсов должна быть больше средней стоимости привлечённых ресурсов и дополнительных затрат по обслуживанию долга при условии соблюдения принципа возвратности — обеспечивает прибыльность деятельности	Оборачиваемость средств в расчетах должна превышать оборачиваемость кредиторской задолженности, что обеспечивает бесперебойную работу и платёжеспособность предприятия-заемщика	Избыток ликвидности банковского сектора, т.е. превышение объема размещённых средств коммерческими банками в Банке России над объемом выданных им кредитов — обеспечивает более эффективное регулирование денежной массы

Изучение методических основ формирования кредитной политики позволяет отметить, что кроме этапов, данный процесс проистекает из идеологии конкретного банка, который и будет задавать специфику каждого конкретного подхода (рис. 1.1) [50, с. 96].



Рис. 1.1. Методические основы формирования кредитной политики банка

Выбор идеологии кредитной политики — исключительная прерогатива самого банка. В то же время, практика показывает, что базовыми принципами формирования политики выступают следующие [42, с. 446-448]:

1) концентрация кредитования на самых платёжеспособных заемщиках — когда политика направлена на уменьшение кредитного риска, более тщательному отбору состава будущих клиентов, наполнение устойчивой клиентской базы, регулярному мониторингу кредитного риска;

2) балансировка кредитного портфеля банка — характеризует необходимость максимизации прибыльности кредитных вложений, качества сформированного кредитного портфеля, оптимизации соотношения детерминантов риска и доходности;

3) обеспечение ликвидности баланса на достаточном для банка уровне — означает соответствие финансовых показателей требованиям Банка России, способность банка отвечать по своим обязательствам, анализ соотношения детерминантов «риск — доходность — ликвидность»;

4) разделение принципов кредитования на корпоративный и розничный бизнес — задает потребность в учете специфики кредитования организаций и населения в суммах кредитования, принципах оценки их кредитоспособности, требованиях к таким клиентам;

5) планирование и прогнозирование кредитной деятельности и её результатов — необходимо для учёта разнообразных экзогенных и эндогенных факторов с целью формирования эскиза способов и методов достижения целей кредитной организации.

Самым основным моментом при формировании наиболее оптимальной для банка кредитной политики является обоснование её структуры, включающей определённый набор элементов, взаимодействие которых описывает методы достижения кредитных целей банка. Структуру можно изучать в рамках подхода, связанного с предоставлением и возвратом кредита заёмщиком [17; 19; 30].

1. Предварительная работа. Формируется перечень потенциальных клиентов, виды и количественные процедуры кредитования, стандарты оценки благонадёжности заёмщиков, процентные ставки, методы обеспечения кредита.

2. Оформление кредита. Реализуются формы документов, технологическая процедура, контроль за правильностью оформления ссуды.

3. Управление кредитом включает порядок управления кредитным портфелем банка, контроль за исполнением кредитных соглашений и за управлением кредита.

По нашему мнению, кредитная политика — это более многоаспектная категория, поэтому отождествление структурных элементов с процессом кредитования не в полном объёме описывает особенности её функционирования.

Определённые элементы кредитной политики тесно увязаны друг с другом, и это позволяет группировать их на базе установления функционального назначения. Такой подход помогает представить структурную модель кредитной политики в рамках элементов, объединённых в четыре группы (рис. 1.2). Логика построения модели базируется на множестве предпосылок [43, с. 19].

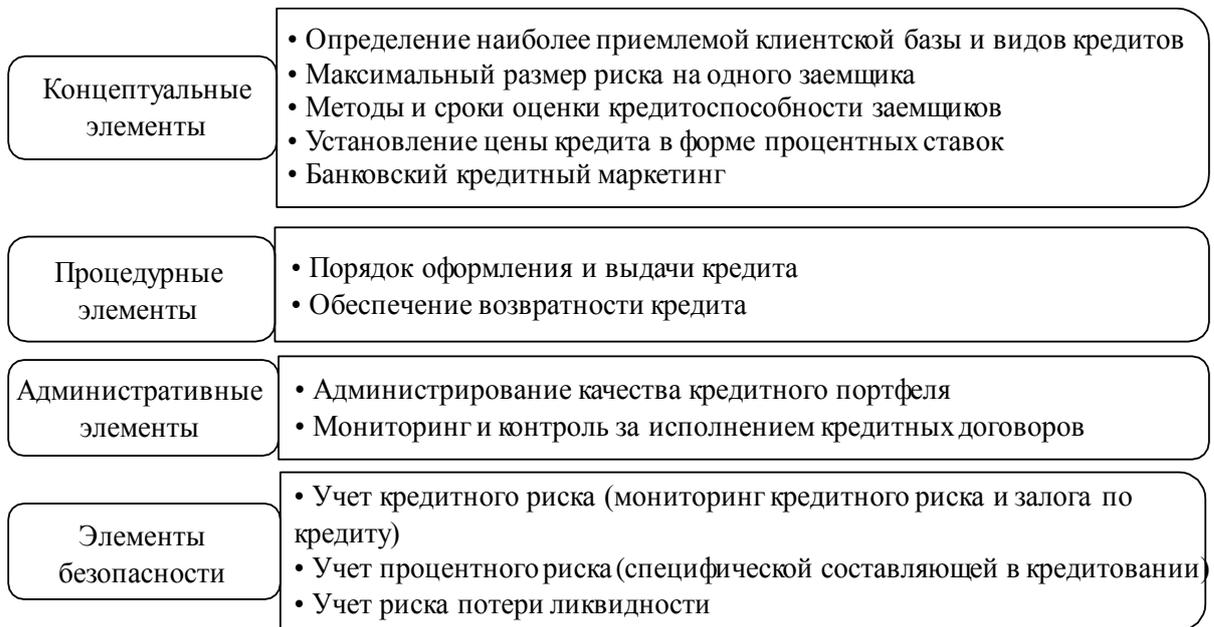


Рис. 1.2. Структурная модель кредитной политики коммерческого банка

Первая группа элементов базируется на том, как нужно формировать кредитную политику, т.е. связана с разработкой конкретной концепции, позволяющей банку вести кредитные операции с учётом платёжеспособного спроса.

Вторая группа описывает процедурные элементы, характеризующие процесс реализации кредитной деятельности.

Третья группа элементов помогает определить, как нужно контролировать этот процесс.

Четвертая группа элементов нацелена на поддержание безопасности кредитной деятельности с учётом разных видов банковских рисков.

В этой связи, целесообразно более подробно охарактеризовать элементы каждой группы модели кредитной политики.

Концептуальные элементы модели увязаны с формулированием основных целей и задач кредитной деятельности, а также методов их достижения. Обоснование концепции кредитной политики помогает идентифицировать наиболее оптимальную клиентскую базу с учетом имеющегося у банка опыта. Платёжеспособные заёмщики — это залог эффективной кредитной деятельности. Для их привлечения и диверсификации кредитного риска нужно установить разные

виды кредитов, которые будут отличаться не только своим целевым назначением и категорией клиентов, но и способами ценообразования.

Обоснование процентных ставок по кредитам составляет процентную политику коммерческого банка, которая включает в себя кредитный, депозитный и заёмный виды политики. Именно депозиты граждан и субъектов хозяйствования (в большей степени), ссуды у других банков либо Банка России служат финансовым фундаментом для выдачи кредитов заёмщикам. Поэтому для максимизации прибыли банку требуется учитывать такие факторы, как: стоимость заёмных и привлечённых ресурсов, размер комиссионных сборов, затраты на рассмотрение и выдачу кредита [52, с. 155].

Наиболее важную регулирующую роль в обосновании ставок по кредитам выполняет ключевая ставка Банка России, которая, в свою очередь, служит индикатором денежно-кредитной политики Банка России. Она выступает как оптимизатор системы инструментов по регулированию ликвидности коммерческих банков — и направлена на рост эффективности управления собственной ликвидностью кредитными учреждениями. Поэтому учёт подобного фактора имеет первостепенное значение для установления конкурентоспособных ставок, особенно в условиях кризиса.

Современной тенденцией при формировании кредитной политики служит внедрение автоматизированных информационных технологий, позволяющих рассматривать кредитные заявки клиентов в короткие временные промежутки. Несмотря на формирование достаточно качественного состава заёмщиков, всегда присутствует вероятность непогашения принятых кредитных обязательств. Поэтому банк обосновывает разные методы оценки кредитного риска.

Наиболее активно применяемый метод оценки кредитного риска — это скоринг, который основан на математической или статистической модели, с помощью которой в рамках устанавливаемых параметров (кредитная история, возраст и доход заёмщика, др.) банк пытается оценить вероятность непогашения кредита. Для ускорения процесса обработки информации с применением

скоринга клиентов разбивают на категории в зависимости от приемлемости кредитования.

Также можно выделить такую тенденцию, как внедрение банковского маркетинга в рынок кредитования. Это обусловлено необходимостью привлечения заемщиков, донесения до них ассортимента кредитных предложений [34].

Процедурные элементы коррелируют с упрощением и оптимизацией процессов оформления и выдачи ссуды. Они включают в себя формирование всех необходимых документов для изучения кредитной заявки по каждому виду кредита и категории клиента. Важной составной частью здесь служит обеспечение возвратности долга; для этого может использоваться обеспечение (залог, страхование, поручительство и др.).

Административные элементы связаны с контролем за полным и своевременным выполнением кредитных обязательств клиентов. Эти элементы тесно взаимосвязаны с необходимостью кредитной политики для эффективного управления кредитным портфелем. Благодаря мониторингу клиентских и внешних данных, банк может менять элементы кредитной политики. Например, на базе кредитных историй банк может выявлять самых дисциплинированных в кредитном отношении клиентов, самые популярные в конкретный момент виды кредитов, оценивать качество своего кредитного обслуживания.

Элементы безопасности связаны с наличием угроз из-за различных видов рисков (табл. 1.2) [32; 43, с. 20].

Таблица 1.2

Характеристика учёта рисков в кредитной политике
коммерческого банка

Вид риска	Экономическая сущность	Характеристика учёта риска
-----------	------------------------	----------------------------

Кредитный риск	Первостепенный по необходимости учёта и частоте появления. Его экономическая сущность состоит в несвоевременном или неполном исполнении кредитных контрактов, непогашении суммы кредита и (или) процентов. Может быть связан с неправильной оценкой платёжеспособности клиента и приемлемости его кредитования, либо чрезвычайными ситуациями	— на базе определения максимально приемлемой клиентской базы происходит уменьшение вероятности неуплаты кредита на концептуальном этапе; — мониторинг кредитного риска в увязке с мониторингом залога по ссуде и общим управлением кредитного портфеля позволяет более комплексно гарантировать возврат долга
Процентный риск	Вытекает прямым образом из кредитного риска. Вызывается повышением средней стоимости привлечённых средств и затрат на обслуживание кредитов над средней стоимостью размещённых ресурсов, т.е. непосредственно ведёт к убыткам операций кредитования	— установление стоимости кредита в форме ставки процентов позволяет сбалансировать кредитную и депозитную политику, необходимость чего вызвана особенностями отечественных банков, предотвратить превышение средней стоимости привлечённых средств над средней стоимостью размещённых; — разделение методов ценообразования по видам кредитов и категориям клиентов позволяет маневрировать разными источниками и направлениями кредитования, при этом сокращая риск
Риск потери ликвидности	Связан с невозможностью своевременного выполнения самим банком собственных обязательств по привлечённым ресурсам	В целом, правильная организация деятельности коммерческого банка при учёте директив кредитной политики оптимизирует кредитный портфель, увязывает кредитную политику с другими элементами банковской политики. В конечном итоге, это ведёт к снижению риска утраты ликвидности

Эти риски тесно взаимодействуют с административными элементами, поскольку являются их производными.

Таким образом, можно сделать вывод о тесной взаимосвязи и взаимообусловленности элементов кредитной политики.

1.3. Особенности кредитной политики в сфере кредитования населения

Особенность кредитной политики в сегменте потребительских кредитов связана с оценкой кредитных рисков благонадежности заемщиков на основе скоринговых моделей, внедрением системы страхования, оценки дополни-

тельных факторов (визуальная оценка внешнего вида клиента — физического лица).

В условиях финансового кризиса многие банки несут убытки, главным образом из-за невозврата кредитов. Для того, чтобы сократить кредитные риски до минимума, банки внедряют в свою кредитную политику скоринговую систему.

Используя эту систему, в большом потоке кредитных заявок кредитные организации стараются отсеять самых непривлекательных и рискованных заемщиков, чтобы уделить внимание самым перспективным заявкам. Банки повсеместно автоматизируют такую систему [51, с. 143].

Скоринг в переводе с английского «score» означает «счет». Скоринговая система начисляет баллы в анкете клиента, которую разрабатывают оценщики кредитных рисков, и определяют кредитоспособность заемщика [35, с. 317].

Проблема скоринга очень актуальна в банковской системе, поскольку данная модель выступает главным индикатором оценки риска в принятии кредитного решения. Однако, даже такие решения иногда ошибочны: система принимает решения, не соответствующие действительному положению клиента, и банк может выдать ссуду ненадежному клиенту, либо отказать хорошему заемщику.

Скоринг — это часть кредитной политики в виде системы оценки клиентов на основе математико-статистических методов [45, с. 37].

Цель скоринга — оценить степень платежеспособности заемщика по определенным факторам и отобрать привлекательных клиентов. Кредитный менеджер в процессе общения с заемщиком собирает о нем информацию, после чего скоринговая система обрабатывает полученные данные, начисляя баллы за каждый положительный фактор.

Во внимание принимаются следующие моменты [24; 28; 30]:

- 1) качество имеющейся кредитной истории (если она есть);
- 2) наличие и размер текущих долгов по другим ссудам;

- 3) длительность взаимоотношений с кредиторами;
- 4) соотношение числа поданных заявок и полученных кредитов;
- 5) типы полученных кредитов.

На развитие системы скоринга повлияло совершенствование информационных технологий, которые могут обрабатывать значительное число поступающих на кредит заявок.

Скоринговые системы подразделяются на несколько типов, из которых можно выделить самые распространенные [50, с. 92-97].

1. Скоринг, учитывающий кредитную историю клиента (кредиты разных банков, просрочки (если они были), попытки взять кредит у банка, наличие кредитных карт). Основной недостаток этого подхода следующий: выборка классифицируется лишь по тем клиентам, которые уже брали кредит. Как повели бы себя клиенты, которым было отказано в ссуде, или которые за ним никогда не обращались, неизвестно.

2. Социо-демографический скоринг — представляет собой оценку заемщика на базе оценки возрастного и полового признака, семейного положения, наличия иждивенцев, профессионального стажа. Также, этот скоринг учитывает сумму заработной платы (как правило, за последний год).

Кредитный менеджер проводит беседу и предлагает потенциальному заемщику анкетирование, после чего вносит информацию в программу. На основании внесенных данных скоринговая система считает баллы за каждый фактор, а в конце процедуры оценки относит заемщика к конкретной «группе риска» и дает заключение о возможности выдачи ссуды конкретному клиенту.

Кроме скоринговой системы, кредитная политика любого банка использует дополнительную систему оценки потенциальных клиентов. Например, существуют определенные пороги по сумме заработков заемщиков, и если сумма ниже поставленного порога, клиенту отказывают в ссуде еще на стадии прескоринга. В условиях кризиса, для сокращения финансовых рисков некоторые кредитные организации вводят мораторий на выдачу кредитов неработа-

ющим пенсионерам, чей доход в большинстве случаев не обеспечит полного погашения ссуды.

Также кредитные менеджеры могут визуально оценивать потенциального контрагента, чье странное или даже неадекватное поведение, неприемлемая внешность может стать стоп-фактором к получению ссуды.

После всех вышеизложенных методов оценки, кредитная заявка отправляется на андеррайтинг и одобрение в Департамент анализа рисков и службы безопасности коммерческого банка.

Тем не менее, даже если все эти этапы успешно пройдены, еще нет гарантии выдачи кредита.

В условиях нестабильной экономической ситуации в регионах, Служба внутреннего контроля банка может отказать клиенту, причем оформление страхового договора резко повышает шансы на выдачу кредита.

Управлению кредитными рисками отведено особое место в эффективной кредитной политике любого финансового учреждения. Под кредитным риском подразумевается неисполнение заемщиком своих обязательств по тем или иным причинам. Самый распространенный кредитный риск — банкротство заемщика, когда он не исполняет обязательства перед банком по возврату денег согласно условиям кредитного договора в силу экономической неспособности либо нежелания.

Факторы кредитного риска носят как внешний, так и внутренний характер. Внешние факторы связаны с вероятностью реализации кредитного риска из-за неспособности клиента погасить задолженность. Внутренние факторы связаны с ошибками банковских менеджеров, Департамента анализа рисков и прочих сотрудников, допущенных в процедуру оформления заявки или оценки заемщика.

Типизация факторов с точки зрения кредитной политики коммерческого банка представлена ниже [45, с. 40-42].

1. Факторы, связанные с деятельностью заемщика:

- 1.1) содержание и условия коммерческой деятельности заемщика;
 - 1.2) кредитоспособность клиента;
 - 1.3) уровень менеджмента клиента;
 - 1.4) репутация клиента;
 - 1.5) дефолт клиента;
 - 1.6) мошенничество со стороны клиента.
2. Факторы, связанные с деятельностью банка-кредитора:
- 2.1) адекватность разработанной кредитной политики;
 - 2.2) структура кредитного портфеля банка;
 - 2.3) квалификация менеджеров;
 - 2.4) ошибочные действия менеджеров отдела кредитования;
 - 2.5) качество используемых технологий;
 - 2.6) применяемый банком тип рыночной стратегии;
 - 2.7) способность разрабатывать и продвигать новые кредитные продукты.

В последние годы коммерческие банки в основном, выбирают консервативную политику, что кажется правильным решением, особенно после кризиса 2008 г., когда в США ипотечные менеджеры выдавали кредиты неплатежеспособным клиентам. В России применяется два основных подхода к оценке риска кредитования, которые, как правило, применяются совместно.

1. Субъективное заключение кредитных менеджеров.
2. Автоматизированные скоринговые системы.

Главной задачей этих двух подходов является оценка вероятности возврата (невозврата) кредита контрагентом. Отечественные скоринговые системы, в большей части, ориентированы на оценку рисков при кредитовании населения, а не организаций. Это связано, в основном, со сложностью оценки финансового положения заемщиков, так как все рыночные субъекты разные по своей деятельности, ее масштабам, работают в разных секторах экономики. Для определения рисков кредитования организаций, кроме скоринговых си-

стем, используется мониторинг финансового положения заемщика через оценку стоимости бизнеса и активов.

Для розничного кредитования все проще, поскольку потенциальные клиенты сегментируются на «хороших» и «плохих».

В России банки давно используют скоринговые модели, без которых банкам невозможно выжить на рынке с высокой конкуренцией и активным развитием потребительского кредитования.

Кредитный скоринг делится на несколько типов [51, с. 145].

1. Application-скоринг — оценка кредитоспособности клиентов для выдачи кредита на основе заполненной анкеты и подсчета баллов. Это наиболее актуальный тип скоринга в нашей стране.

2. Collection-скоринга. Этот тип скоринга позволяет вести планомерную работу с просроченной задолженностью до момента ее передачи в Отдел коллекторов. Как показывает опыт, большую часть долгов в ходе этой работы удается погасить.

3. Behavioral-скоринг — оценка динамики состояния кредитного счета клиента. Подобная модель позволяет (теоретически) прогнозировать изменения платежеспособности заемщика в ракурсе разных факторов. Поведенческий скоринг позволяет выявить оптимальные для заемщика сроки погашения и суммы кредита, однако, к сожалению, этот тип скоринга используется лишь в крупных госбанках («Сбербанк», «ВТБ24», «Россельхозбанк»).

4. Fraud-скоринг. Совместно с описанными выше типами скоринга и Службой безопасности, банки внедряют Fraud-скоринг, помогающий оценить вероятность мошеннических операций со стороны заемщика.

С развитием информационных технологий и внедрением автоматизированных скоринговых систем, процесс разработки решений о выдаче ссуды стал намного быстрее, проще и безопаснее. В условиях конкурентной борьбы в сегменте кредитования нереально представить банк, который не применял бы скоринговые системы и прочие методы сокращения кредитных рисков. В по-

следние годы высокий спрос заемщиков на кредиты требует от банков применения политики управления кредитными рисками. Любой риск — это математическая вероятность как положительного, так и отрицательного исхода. Чтобы сократить убытки, кредитным организациям нужно минимизировать риски, и именно скоринговые системы позволяют это делать.

В целом, можно сделать следующие выводы относительно теоретических аспектов кредитной политики коммерческих банков.

Любой коммерческий банк в условиях падения платежеспособности населения, ужесточения финансовых нормативов со стороны Банка России, а также усиления конкурентной борьбы на рынке банковских услуг, должен непрерывно совершенствовать кредитную политику. Кредитная политика коммерческого банка представляет собой свод правил, положений, директив, целей, задач и рекомендаций в части кредитования клиентов банка, направленные на достижение баланса кредитного портфеля и минимизацию кредитных рисков. Идеология формирования кредитной политики должна учитывать концентрацию кредитования на платёжеспособных клиентах, сбалансирование кредитного портфеля, поддержание ликвидности, разделение принципов кредитования на корпоративный и розничный бизнес, планирование и прогнозирование кредитной деятельности и её результатов.

Специфика кредитной политики в сфере потребительского кредитования заключается в том, что банки проводят оценку кредитных рисков с помощью скоринговых моделей, используют страхование рисков (заключают договора страхования с заемщиками), оценивают дополнительные факторы.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»)

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (генеральная лицензия 316 от 15.03.2012) (сокращенное наименование — ООО «ХКФ Банк»), создано на базе Инновационного банка «Технополис», который был организован в 1990 г. для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса и развития инновационных проектов в отрасли микроэлектроники [60].

В 2002 г. Банк был приобретен чешской группой компаний «Home Credit Finance a.s.», после чего вошел в международную группу компаний «PPF» — одну из крупнейших европейских финансовых групп, и основным направлением деятельности Банка стала выдача кредитов и оказание финансовых услуг для населения.

В соответствии с Уставом органами управления ООО «ХКФ Банк» являются [60]:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления кредитной организации служит Общее собрание участников, которое может быть очередным или внеочередным. При этом, каждый участник имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, кроме случаев, предусмотренных законом.

Совет директоров ООО «ХКФ Банк» ведет общее руководство деятельностью организации, кроме вопросов, входящих в компетенцию Общего собрания участников.

ООО «ХКФ Банк» — головная кредитная организация банковской группы, конечный контроль над которой установлен через «PPF Group N.V.», зарегистрированную в Голландии [60].

В соответствии с выработанной стратегией Банк расширяет свои направления деятельности от монопродуктового подхода к комплексному розничному банку, предлагающему физическим лицам полный спектр услуг. С 2008 г. Банк успешно реализует стратегию универсального розничного банка на территории России и Казахстана.

Банк оказывает следующие виды услуг [60].

1. Оформление банковских карт, в том числе карт рассрочки, дебетовых и кредитных карт.

Карта рассрочки позволяет клиентам покупать в рассрочку без процентов любые товары и услуги по всему миру — в магазинах, организациях общественного питания, интернет-магазинах и т.д. Карта оформляется и обслуживается банком бесплатно, однако снятия с нее наличных денег не предполагается. Сумма покупок в рассрочку делится на равные части и выплачивается ежемесячно: до 12 месяцев по покупкам у партнеров программы, 2 месяца — по покупкам вне партнерской сети.

2. Вклады для населения: «Накопительный счет» (на 2 месяца, ставка 6% годовых), «Быстрый доход» (на полгода под 6,7% годовых), «Доходный год» (на год под 7% годовых), «Пенсионный» (на 1,5 года под 7,1% годовых), «Кабинет» (на год под 7,1% годовых), «Доходный год в долларах США» (на год под 1,5% годовых), «Доходный год в евро» (на год под 0,5% годовых) [60].

В 2017 г. число клиентов, открывших депозит в ООО «ХКФ Банк», взяли кредит либо являются держателями дебетовых и кредитных карт, достигло трех миллионов человек.

3. Страхование. В Банке предлагаются страховые полисы по различным программам от ООО «Хоум Кредит Страхование» и других партнеров Банка по страхованию.

4. Кредитование населения наличными деньгами.

Кредиты выдаются существующим и новым клиентам на всей территории Российской Федерации и Республики Казахстан через разные каналы сбыта: сеть банковских офисов и представительств, отделения «Почты России», «Казпочту», пункты продаж в розничных магазинах, и др.

5. Зарплатные проекты для предприятий.

6. Правовая поддержка «Адвосервис».

7. Квалифицированная помощь в области здравоохранения 24/7 «Первая помощь 3500».

8. Отчет по кредитной истории.

9. Расчётно-кассовое обслуживание партнеров, участвующих в программе потребительского кредитования Банка.

10. Кредитование партнеров, участвующих в программе потребительского кредитования ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

11. Депозитарные операции (услуги по хранению сертификатов ценных бумаг или учету и удостоверению прав и перехода прав на ценные бумаги).

12. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» — активный оператор в сегменте межбанковского кредитования (в рублях и иностранной валюте). Межбанковское кредитование осуществляется с помощью кредитной линии на банк-контрагент, под залог размещенного депозита либо высоколиквидных ценных бумаг.

13. Ипотечное кредитование граждан с предоставлением базы данных реализуемых объектов недвижимости.

14. Доверительное управление: Банк предлагает полный спектр инвестиционных услуг в сегменте доверительного управления.

15. Работа на российском фондовом рынке с акциями и облигациями самых крупных эмитентов (в том числе государства).

16. Сервис государственных услуг (получение информации на сайте Банка).

Расширение ассортимента финансовых продуктов и услуг соответствует стратегии ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», направленной на активизацию работы как с физическими лицами, так и организациями, рост социальной ответственности Банка, закрепление позиций на рынке банковской розницы и обслуживания корпоративных клиентов.

Населению Банк выдает кредиты на покупку товаров в местах продаж (целевые потребительские кредиты), кредиты с помощью банковских карт и кредиты наличными деньгами через сеть своих офисов, партнерскую сеть, а также через дистанционные и онлайн-каналы продаж. В последние годы Банк большое внимание уделяет развитию своих онлайн-сервисов, которые включают инфраструктуру для выдачи кредитов с внедрением онлайн-технологий, интернет-банк и мобильный банк, мобильное приложение «Мой кредит», и т.д. [60].

К числу партнеров Банка — организаций, участвующих вместе с ним в партнерских программах, относятся крупнейшие федеральные торговые сети, региональные сети и отдельные магазины, предлагающих населению широкий ассортимент товаров длительного пользования: компьютеры, мебель, электронику и бытовую технику, строительное оборудование, спортивный инвентарь, мобильные телефоны («М-Видео», «Связной», «Эльдорадо», «Домотехника», «DNS», «Евросеть», «Лазурит», «Норд», «Поиск», а еще свыше десяти тысяч небольших магазинов по всей стране).

2017 год стал переломным годом для ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Был организован ребрендинг логотипа и фирменного стиля. Банк стал ориентироваться на более молодую категорию населения, которая активно ис-

пользует интернет, рассрочку и «умный» шоппинг. Более миллиона клиентов регулярно пользуется онлайн-сервисами и мобильными приложениями ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Доля беспроцентных рассрочек достигает 80% POS-портфеля [60].

Банк запустил первую в стране электронную площадку «Товары в рассрочку»: на сайте Банка можно купить свыше 20 тысяч товаров в кредит и без переплаты [60].

Банк выпустил карту рассрочки. Эта карта уникальна в России, с ее помощью можно расплачиваться в рассрочку на три месяца за любые покупки в разных магазинах.

В 2017 г. Банк выдал свыше 2 млрд. руб. потребительских кредитов через систему POS-онлайн.

Банк вошел в пятерку лучших банков «Народного рейтинга» электронного портала «Банки.ру», решив в 2017 г. 378 клиентских проблем и оставив 1 789 ответов на их вопросы [60].

Банком организовано свыше 100 мероприятий по финансовой грамотности для детей и взрослых в период Всероссийских недель финансовой грамотности Министерства финансов в разных городах.

Банк получил множество наград.

Региональная сеть ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» включает в себя центральный офис в Москве и семь филиалов в Уфе, Хабаровске, Екатеринбурге, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Нижнем Новгороде. Банк использует разветвленную сеть банковских офисов, число которых по итогам 2017 г. достигло 232 единиц, а также 3 944 кредитных офиса, 78 региональных центров, два представительства, почти 100 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей стране и несколько почтовых отделений, 367 банкоматов и 319 платежных терминалов в России [11; 12; 13; 60].

Банковская сеть в Казахстане включает в себя 41 банковский офис, 8 833 кредитных офисов и пунктов продаж в розничных магазинах, 223 почтовых отделения и 451 банкоматов и платежных терминалов в Республике Казахстан.

Основные показатели деятельности Банка за 2015-2017 гг. приведены в табл. 2.1 (рассчитано по данным финансовой отчетности (прил. 1-9) и веб-сайта банка [60]).

Таблица 2.1

Основные показатели деятельности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в динамике за 2015-2017 годы

Наименование показателей	Годы			Отклонение (+,-)	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016
1. Процентные доходы, млрд. руб.	60,5	46,6	44,5	-13,9	-2,1
2. Процентные расходы, млрд. руб.	29,3	17,0	15,0	-12,3	-2,0
3. Сумма активов, млрд. руб.	271,9	225,9	233,2	-45,9	7,3
4. Сумма обязательств, млрд. руб.	234,2	191,7	193,8	-42,5	2,1
5. Сумма источников собственных средств, млрд. руб.	37,7	34,2	39,4	-3,5	5,1
6. Годовая чистая прибыль (убыток), млрд. руб.	-10,2	5,7	11,6	15,9	5,9
7. Чистая прибыль (убыток) в расчете на собственный капитал, %	-27,0	16,8	29,5	43,8	12,8
8. Показатели сети банка на конец года:					
региональные центры, ед.	78	75	78	-3	3
офисы банковского обслуживания, ед.	333	253	232	-80	-21
кредитные офисы, ед.	3 919	3 691	3 944	-228	253
пункты продаж в магазинах, тыс. ед.	88	90	98	2	8
банкоматы и платежные терминалы, ед.	830	723	686	-107	-37
9. Средняя численность персонала, человек	16 398	13 578	13 389	-2 820	-189

Как видно из табличных данных, процентные доходы и расходы Банка ежегодно сокращались; наиболее заметна динамика их снижения в 2016 г. по сравнению с 2015 г. (более 10 млрд. руб.). Как следствие сжатия объемов операций, сокращались суммы активов и обязательств.

В то же время, банк стал работать намного рентабельнее, о чем свидетельствует динамика чистой прибыли в абсолютном выражении и в процентах к собственному капиталу: если 2015 г. был закончен с чистым убытком в сумме 10,2 млрд. руб., то в 2016 г. чистая прибыль достигла 5,7 млрд. руб. (16,8%

к сумме собственного капитала), а в 2017 г. она удвоилась до 11,6 млрд. руб. (29,5% к собственному капиталу).

Количество сотрудников, офисов банковского обслуживания и банкоматная сеть за три года существенно сократились, зато стало больше кредитных офисов, пунктов продаж в магазинах.

2.2. Анализ кредитной политики Банка

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» предлагает своим клиентам широкий перечень банковских продуктов и услуг. Основные активные операции приходятся на кредитование физических лиц. Динамика состава и структуры кредитов, выданных банком населению (в разрезе кредитных продуктов) за истекшие три года, приведена в табл. 2.2 (рассчитано по данным ежегодных отчетов [11; 12; 13]).

Таблица 2.2

Динамика состава и структуры кредитов, предоставленных
физическим лицам в разрезе кредитных продуктов

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015-2017 годы

Наименование показателей	Годы			Отклонение (+,–)	
	2015	2016	2017	2016/	2017/
				2015	2016
1. Объем в млн. руб.					
1.1. Кредиты наличными денежными средствами	95 555	82 313	101 931	-13 242	19 618
1.2. Потребительские кредиты	44 047	50 087	59 351	6 040	9 264
1.3. Кредиты по кредитным картам	28 093	21 232	15 836	-6 862	-5 396
1.4. Ипотечные кредиты	4 099	2 278	1 776	-1 821	-502
1.5. Автокредиты	3	0,4	0	-2	0
1.6. Индивидуальные кредиты физическим лицам	22	6	37	-16	31
Итого:	171 819	155 916	178 931	-15 903	23 014
2. Структура в процентах					
2.1. Кредиты наличными денежными средствами	55,6	52,8	57,0	-2,8	4,2
2.2. Потребительские кредиты	25,6	32,1	33,2	6,5	1,0
2.3. Кредиты по кредитным картам	16,4	13,6	8,9	-2,7	-4,8
2.4. Ипотечные кредиты	2,4	1,5	1,0	-0,9	-0,5
2.5. Прочие	0,01	0,0	0,02	0,0	0,0
Итого:	100,0	100,0	100,0	x	x

Как видно из табличных данных, 2016 г. был не очень удачным с точки зрения ведения деятельности. Если в 2015 г. сумма выданных населению кредитов составила 172 млрд. руб., то в 2016 г. она сократилась до 156 млрд. руб. (на 16 млрд. руб.), однако в 2017 г. банк активизировался в данном направлении работы и объем выданных кредитов превысил значения 2015 г. (179 млрд. руб., что на 23 млрд. больше чем в 2016 г.).

Наибольший удельный вес в сумме выдаваемых населению кредитов занимают кредиты наличными деньгами (более 50%). На втором месте (от четверти до трети выдаваемых гражданам кредитов) — потребительские кредиты.

Удельный вес кредитов по кредитным картам снизился с 16,4% до 8,9%.

На долю ипотечного кредитования в конце анализируемого периода приходится не более 1%.

В целом, в структуре кредитования граждан банком за три года не произошло качественных сдвигов.

Более наглядно динамика описанных показателей приведена в графической форме на рис. 2.1.



Рис. 2.1. Динамика выданных ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» кредитов населению за 2015-2017 гг.

Таким образом, кредиты наличными деньгами — основное направление кредитования в банке. Текущие параметры кредитования наличными приведены в табл. 2.3 (по данным сайта банка [60]). По условиям Кредитной политики параметры кредита зависят от того, новый ли клиент обращается с кредитной заявкой, или уже существующий.

Таблица 2.3

Основные параметры кредитования наличными деньгами
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (на 30.04.2018 г.)

Наименования показателей	Предложения для существующих клиентов	Предложения для новых клиентов
1. Сумма кредита	10 000-999 000 руб.	30 000-500 000 руб.
2. Время рассмотрения кредитной заявки	до двух часов	
3. Срок кредитования	1-7 лет	1-5 лет
4. Годовая процентная ставка	12,5%	
5. Валюта кредита	Рубли РФ	

С новыми клиентами банк соблюдает осторожность и свыше полумиллиона рублей на срок до пяти лет не выдает, в то время как существующие клиенты могут получить до миллиона на срок до семи лет. Ставка — 12,5%.

Основные текущие параметры кредитования по кредитным картам банка приведены в табл. 2.4 (по данным сайта банка [60]).

Таблица 2.4

Основные параметры кредитования по кредитным картам
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (на 30.04.2018 г.)

Наименования показателей	Карта с пользой «Platinum»	Карта с пользой «Gold»	Карта «Ярмарка»	Карта «Хоум Кредит Эльдorado»
1. Кредитный лимит в руб.	300 000	300 000	300 000	300 000
2. Годовая процентная ставка, %:				
2.1. при оплате товаров и услуг	29,8	29,8	29,8	33,9
2.2. при снятии наличных	49,9	-	49,9	-
3. Комиссия за снятие наличных от снимаемой суммы, %	4,9	-	4,9	-
4. Стоимость выпуска, обслуживания и годовая комиссия, руб. в год	4 990	990	490	0
5. Продолжительность льготного периода в днях	51	51	51	51
6. Процент «кэш-бэка», %:				
6.1. в сетях партнеров	-	-	5-10	3,2-5,5
6.2. в АЗС, кафе и ресторанах, путешествиях	5	3	5-10	1,5
6.3. при прочих покупках	1,5	1	1	1,5

Как показывают табличные данные, для всех видов кредитных карт предусмотрен лимит в сумме 300 тыс. руб.

Годовая процентная ставка по карте «Platinum» достигает 29,8% при оплате картой товаров и услуг и 49,9% при снятии наличных. Следует отметить, что такие ставки намного выше рыночных, в сравнении с тем же Сбербанком или ВТБ24. При снятии наличных банк еще взимает комиссию в размере 4,9%. В год картодержатель платит почти 5 тыс. руб. за пользование картой. Процент возврата денег от суммы покупок — от 1,5% до 5%.

Владелец карты «Gold» не может снимать наличные с карты, кредитные средства используются только при оплате товаров и услуг (по ставке 29,8% в год). Кэш-бэк достигает не выше 3%, годовая комиссия равна 990 руб.

Карта «Ярмарка» по параметрам аналогична карте «Platinum», причем годовое обслуживание дешевле в 10 раз (менее полутысячи рублей), а кэш-бек достигает от 1% до 10% в зависимости от принадлежности магазина к партнерской сети.

Карта «Хоум Кредит Эльдorado» — партнерская с сетью «Эльдorado» и предназначена только для кредитования покупок в этой сети (под 33,9%).

Выдача кредитов приносила банку проценты (табл. 2.5; [11; 12; 13]).

Таблица 2.5

Динамика состава и структуры процентных доходов
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк за 2015-2017 годы

Наименование показателей	Годы			Отклонение (+,-)	
	2015	2016	2017	2016 / 2015	2017 / 2016
1. Объем в млн. руб.					
1.1. Кредиты физическим лицам	53 816	41 129	40 497	-12 687	-632
1.2. Кредиты юридическим лицам	2 121	2 431	1 219	309	-1 212
1.3. Межбанковские кредиты	2 026	1 077	605	-949	-472
1.4. Вложения в долговые обязательства	2 563	1 948	2 198	-615	250
Итого:	60 526	46 584	44 519	-13 942	-2 066
2. Структура в процентах					
2.1. Кредиты физическим лицам	88,9	88,3	91,0	-0,6	2,7
2.2. Кредиты юридическим лицам	3,5	5,2	2,7	1,7	-2,5
2.3. Межбанковские кредиты	3,3	2,3	1,4	-1,0	-1,0
2.4. Вложения в долговые обязательства	4,2	4,2	4,9	-0,1	0,8
Итого:	100,0	100,0	100,0	x	x

Динамика состава и структуры процентных доходов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015-2017 гг. демонстрирует постоянное снижение суммы процентных доходов.

Так, если в 2015 г. банк получил от клиентов 60,5 млрд. руб. в качестве процентных выплат, то в 2016 г. процентные доходы сократились на 14 млрд. руб. (до 46,6 млрд. руб.), а в 2017 г. — на 2 млрд. руб. (до 44,5 млрд. руб.).

Основной вид кредитов, по которым у банка начались проблемы — кредитование физических лиц (основной источник дохода).

На долю кредитов населения приходится 88-91% процентных доходов. Остальные виды кредитования вносят несущественный вклад (2-5% на каждый вид источника).

В целом, за три года в структуре процентных доходов качественных сдвигов не произошло.

Более наглядно динамика процентных доходов приведена на рис. 2.2.



Рис. 2.2. Динамика процентных доходов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015-2017 гг.

Необходимо отметить, что Банк уделяет самое пристальное внимание управлению кредитным риском в сегменте кредитования физических лиц. В соответствии с разработанной Банком Кредитной политикой, предусмотрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала. Оценка кредитного

риска осуществляется в целом по ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», а также по отдельным портфелям ссуд, и по индивидуально резервируемым ссудам.

Управление кредитным риском ведется на протяжении всех этапов жизни кредита, начиная с его выдачи, и включает в себя три этапа [13, С. 72]:

- 1) идентификация возможных рисков;
- 2) система принятия решения о выдаче клиенту кредита;
- 3) взыскание просроченной дебиторской задолженности.

Согласно действующим законам и нормативным актам, для покрытия возможных потерь ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» создает резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям. Сумма резерва формируется согласно требований Банка России.

Списание ссуд, которые взыскать не представляется возможным, производится за счёт сформированного резерва. Перед списанием таких кредитов Банк предпринимает необходимые и достаточные, обоснованные экономические меры по их взысканию с должников.

Для проведения систематического мониторинга (на ежемесячной основе) и контроля за качеством розничного портфеля внедрены следующие показатели:

- 1) удельный вес просроченной задолженности;
- 2) удельный вес кредитов, имеющих просроченную задолженность сроками выше 30 / 60 / 90 дней в кредитном портфеле;
- 3) уровень просрочки по первому платежу;
- 4) эффективность сбора просроченной задолженности.

Органы управления Банка при необходимости понижения уровня рисков, могут предложить следующие мероприятия:

- 1) лимитируют новые выдачи кредитов либо покупки финансовых инструментов;

2) снижают лимиты по заемщикам и контрагентам с большим уровнем риска;

3) рассматривают возможность реализации активов, особо подверженных кредитному риску, третьей стороне;

4) прочие действия.

В табл. 2.6 представлена динамика состава и структуры чистой ссудной задолженности по кредитам физических лиц в зависимости от количества дней просрочки банка за 2015-2017 годы (рассчитано по данным годовой отчетности [11; 12; 13]).

Таблица 2.6

Динамика состава и структуры просроченной ссудной задолженности по кредитам физических лиц в зависимости от количества дней просрочки ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015-2017 годы

Количество дней просрочки	На начало года				Отклонение (+,-)		
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1. Суммы в млн. руб.							
1.1. 0	176 535	127 368	130 351	156 264	-49 167	2 983	25 914
1.2. 1-30	9 885	6 193	4 878	5 089	-3 692	-1 314	210
1.3. 31-90	6 457	4 196	2 229	2 045	-2 261	-1 967	-184
1.4. 91-180	4 821	3 347	1 401	1 078	-1 474	-1 946	-323
1.5. 181-360	6 281	4 241	1 480	980	-2 039	-2 762	-500
1.6. свыше 360	0	118	7	5	118	-111	-2
Итого:	203 978	145 464	140 346	165 460	-58 515	-5 118	25 115
2. Структура в процентах							
2.1. 0	86,5	87,6	92,9	94,4	1,0	5,3	1,6
2.2. 1-30	4,8	4,3	3,5	3,1	-0,6	-0,8	-0,4
2.3. 31-90	3,2	2,9	1,6	1,2	-0,3	-1,3	-0,4
2.4. 91-180	2,4	2,3	1,0	0,7	-0,1	-1,3	-0,3
2.5. 181-360	3,1	2,9	1,1	0,6	-0,2	-1,9	-0,5
2.6. свыше 360	0,0	0,1	0,0	0,0	0,1	-0,1	0,0
Итого:	100,0	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0

Как видно из табличных данных, до конца 2017 г. сумма чистой ссудной задолженности сокращалась: с 204 млрд. руб. на начало 2015 г. до 145 млрд. руб. в начале 2016 г., и 140 млрд. руб. в начале 2017 г. Самое существенное снижение отмечается в 2015 г. (58,5 млрд. руб.).

Снижение произошло по кредитам с разным сроком просрочки, однако наиболее существенное — по непросроченным кредитам физических лиц.

В течение 2017 г. размер чистой ссудной задолженности по непросроченным кредитам физических лиц, напротив, возрос на 26 млрд. руб., что обусловило увеличение всей суммы чистой ссудной задолженности за год на 25 млрд. руб.

Качественных сдвигов в структуре чистой ссудной задолженности по кредитам физических лиц в зависимости от количества дней просрочки не отмечается: удельный вес по непросроченным кредитам увеличился за исследуемый период почти на 10 процентных пунктов (с 86,5% до 94,4%), а по другим категориям отклонения были совсем несущественны.

На рис. 2.3 в графическом виде отражена динамика просроченной ссудной задолженности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015-2017 гг. (рассчитано по данным годовой отчетности [11; 12; 13]).

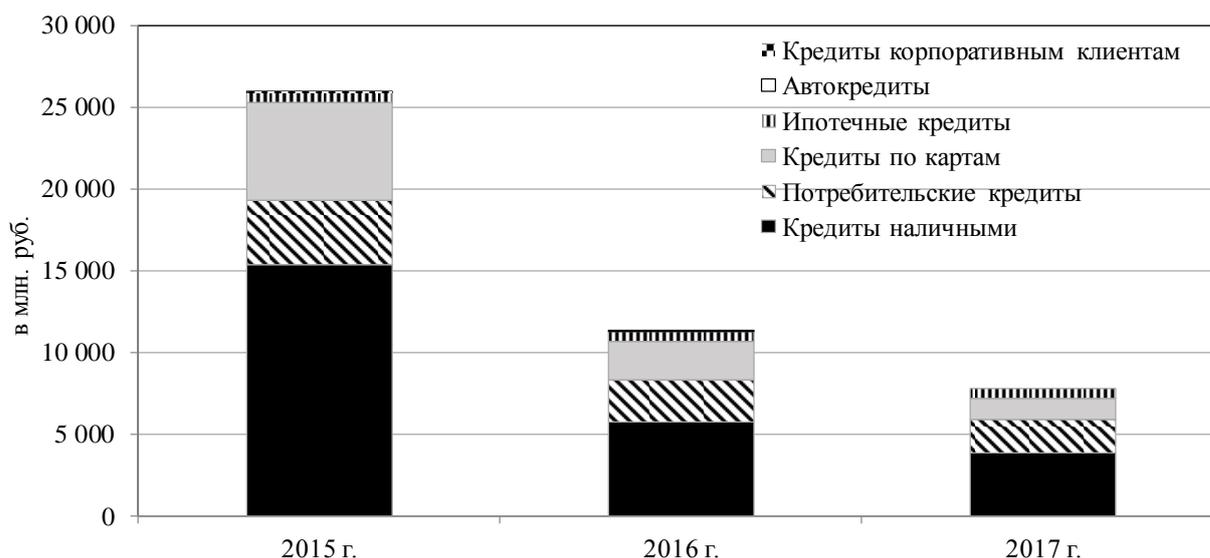


Рис. 2.3. Динамика просроченной ссудной задолженности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015-2017 гг.

График демонстрирует положительные тенденции: сумма просроченной задолженности банка за исследуемый период снизилась втрое, причем снижение было пропорциональным по всем направлениям кредитования.

Поскольку на кредиты наличными приходится большая часть кредитования банка, то и динамика в этой категории самая существенная.

Кредитная политика банка предусматривает процедуру реструктуризации для проблемных заемщиков. Реструктуризация представляет собой процесс изменения текущих условий кредитования с целью уменьшения финансовой нагрузки на заемщика.

Как правило, такая услуга необходима в ситуациях, когда заемщик не справляется с кредитными платежами из-за финансовых проблем (потеря работы, уменьшение заработной платы, смерть кого-то из родственников (который к тому же является поручителем или созаемщиком), выход в декрет и др.).

Причины для реструктуризации должны быть достаточно весомыми, и подтверждаться документально, т.е. заемщик должен предоставить в банк документ, подтверждающий утрату работы, смерть родственника и т.д.

Рис. 2.4 наглядно отображает динамику реструктурированной задолженности клиентов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015-2017 гг. (расчитано по данным годовой отчетности [11; 12; 13]).

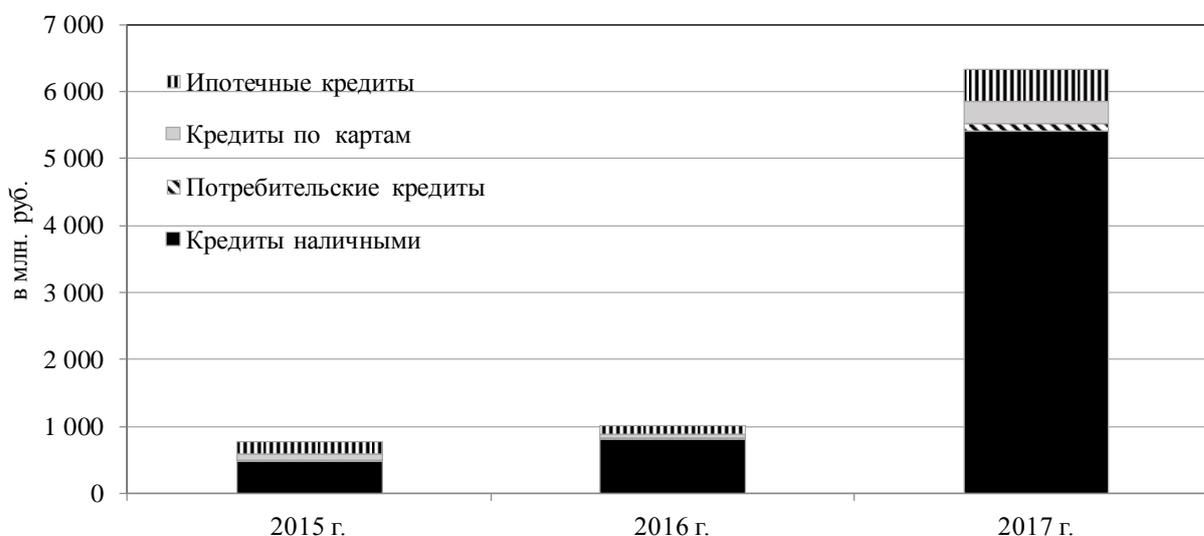


Рис. 2.4. Динамика реструктурированной задолженности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015-2017 гг.

Как видно из вышеприведенного рис. 2.4, за период 2015-2017 гг. в банке резко возросли суммы реструктурированной задолженности.

Так, если в 2015 г. и 2016 г. они не составляли и 1 млрд. руб., в 2017 г. объем реструктурированной задолженности превысил 6 млрд. руб., причем почти вся сумма приходится на кредиты наличными (свыше 5 млрд. руб.). Данную статистику можно рассматривать с разных сторон.

Во-первых, кредиты наличными — это основное направление работы Банка, и это частично объясняет динамику показателя.

Во-вторых, в качестве безусловных плюсов можно выделить активную работу ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» с проблемными заемщиками в части процедур реструктурирования долга. Для банка реструктуризация несет в себе положительные моменты с позиций Кредитной политики, поскольку позволяет сократить количество проблемных кредитов: наличие больших сумм просроченных (более 120 дней) займов может стать основанием для проверки Банком России и для отзыва лицензии. У заемщика появляется возможность не портить кредитную историю, делает возможным возврат кредита в трудной жизненной ситуации.

В-третьих, стоит все же отметить, что такой взрывной рост реструктурированной задолженности говорит о проблемах в платежеспособности населения, ухудшении состояния экономики страны и, как следствие — угрозе всей банковской системе. Для контроля за финансовым состоянием, все банки рассчитывают набор специальных коэффициентов, и отчеты с этими показателями отправляются в Банк России.

Кредитная политика банка концентрируется вокруг контроля за соблюдением этих нормативов.

1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1 — основной норматив, который должны соблюдать все банки. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам.

2. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) лимитирует риск утраты ликвидности в течение операционного дня.

3. Норматив текущей ликвидности Н3 лимитирует риск утраты банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета) тридцати дней.

4. Норматив долгосрочной ликвидности коммерческого банка Н4 ограничивает риск неплатежеспособности кредитного учреждения в результате размещения средств в долгосрочные активы (например, в ипотечные кредиты).

5. Обязательный для расчета норматив Н6 нужен для лимитирования максимального размера риска на одного заемщика либо группу связанных заемщиков банка. Предельно допустимый уровень коэффициента составляет 25% от суммы собственных средств банка.

6. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 лимитирует общий размер крупных кредитных рисков и задает максимальное отношение общей величины крупных кредитных рисков и собственного капитала коммерческого банка.

7. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1, регулирует для банков их кредитные риски в отношении учредителей.

8. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 ограничивает общий кредитный риск в отношении всех клиентов из граждан (главный бухгалтер, руководитель подразделения, член кредитного комитета), способных повлиять на принятие решения о выдаче кредита банком.

9. Норматив использования собственных средств для покупки долей прочих предприятий и организаций (Н12) регулирует суммарный риск вложений в доли прочих юридических лиц.

Сведения об обязательных нормативах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в динамике за 2015-2017 годы приведены в следующей табл. 2.7 на с. 44 (рассчитано по данным прил. 3, 6 и 9).

Таблица 2.7

Сведения об обязательных нормативах ООО «Хоум Кредит
энд Финанс Банк» в динамике за 2015-2017 годы

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение				Отклонение (+,-)		
		01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1)	8	14,9	14,5	14,6	13,9	-0,4	0,1	-0,7
2. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	228,5	118,5	203,6	146,6	-110,0	85,1	-57,0
3. Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	191,2	115,2	397,3	239,6	-76,0	282,1	-157,7
4. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	60,0	28,0	35,2	36,5	-32,0	7,2	1,3
5. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6):	25							
максимум		17,7	14,9	8,7	13,9	-2,8	-6,2	5,2
минимум		0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0
6. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	50,1	60,4	44,0	63,2	10,3	-16,4	19,2
7. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	17,7	10,9	9,3	1,0	-6,8	-1,6	-8,3
8. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,6	0,7	0,6	0,8	0,1	-0,1	0,2
9. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0,6	1,3	2,0	2,8	0,7	0,7	0,8

Как видно из табличных данных, Банк всегда соблюдал установленные законодательством нормативы. В то же время, существенно уменьшился норматив мгновенной ликвидности Н2 (с 228,5% до 146,6%), хотя текущая ликвидность, напротив, усилилась.

2.3. Пути совершенствования кредитной политики коммерческих банков

Как показал анализ, у банка довольно существенные проблемы с просроченной задолженностью физических лиц по взятым кредитам. Поэтому основная направленность совершенствования кредитной политики ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» — управление кредитными рисками.

Управление кредитным риском рассматривается исключительно с позиций системы, в которую входит четыре элемента [34, С. 122; 43, С. 20]:

- 1) выявление факторов появления риска, вызывающих отрицательные последствия в процессе кредитования;
- 2) всестороннюю оценку кредитного риска;
- 3) подготовку мероприятий, инструментов, нейтрализующих, сокращающих до минимума кредитные риски;
- 4) организацию контроля в системе управления рисками Банка.

Изучение данных банка позволяет выявить наличие проблем, свидетельствующих о существовании проблем в отношении управления кредитным риском. К числу таких типичных проблем прежде всего относятся следующие:

- отсутствие универсального комплексного подхода к информационному обеспечению, отражающему кредитную политику;
- отсутствие обоснованных лимитов для концентрации рисков в кредитном портфеле коммерческого банка;
- избыточная централизация (децентрализация) управления кредитным процессом;
- дефицит либо низкое качество анализа кредитруемых сделок;
- поверхностный анализ показателей заемщиков;
- завышенная оценка залога по кредитам;
- недостаточность контактов с клиентами;
- недостаток разумного контроля за использованием кредитных средств;
- дефицит контроля за документальным оформлением кредитов;

- необоснованный перечень кредитной документации;
- неэффективность контроля и аудита кредитного процесса.

Для снижения разрушительного влияния перечисленных факторов на работу коммерческого банка нужно внедрять комплекс методов управления кредитным риском, который включает в себя [51, С. 146]:

- аргументированную диверсификацию портфеля активов;
- предварительную оценку платежеспособности заемщика;
- создание и пополнение резервов для покрытия убытков от кредитного риска;
- оценка и поддержание оптимальной для коммерческого банка структуры кредитного портфеля;
- требование гарантированной обеспеченности кредитов и их целевого применения заемщиком.

Проведенный анализ также служит фундаментом для управленческих решений по сокращению кредитных рисков и диверсификации кредитов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» с целью максимизации процентных доходов. На базе полученных данных банк может отобрать целесообразные направления вложения капитала и сферы применения кредита, улучшает качество структуры кредитных операций, внедряет самую эффективную тактику в рамках кредитной политики.

В целях реализации стратегии и тактики уменьшения кредитных рисков можно предложить ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» соблюдение следующих принципов.

1. При оценке кредитного портфеля нужно рассматривать не только портфель в целом, но и каждую группу кредитов банка и даже конкретную операцию кредитования.

2. Перечень показателей и значение критериев, которые применяются при анализе и процедурах уменьшения кредитного риска, должен задаваться банком.

ком с учетом своих аналитических возможностей и специфики категорий заемщиков.

3. Оценка кредитного портфеля должна проводиться в рамках систематического наблюдения за кредитной деятельностью, изучения состава и качества ссудной задолженности в динамике.

4. Систематический анализ кредитного портфеля предполагает применение данных о структуре кредитного портфеля для выработки правильных управленческих решений.

5. Диверсификация кредитного портфеля должна увязываться с капитальной базой кредитной организации и структурой источников ее средств.

Качество кредитного портфеля банка можно оценивать с помощью набора показателей, включающей абсолютные индикаторы (размер выданных ссуд, сумма просроченных кредитов) и относительные коэффициенты, описывающие долю отдельных взятых кредитов в структуре кредитной задолженности. Индекс качества кредитного портфеля можно представить как отношение просроченной ссудной задолженностью к размеру ссудной задолженности, т.е. основному долгу без учета процентов.

Избегание и сокращение до минимума кредитных рисков требует постоянного контроля менеджмента ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за динамикой выплат по ссуде, уровнем текущего и последующего рисков, т.е. реализации структурами банка своей контрольной функции.

Диверсификация кредитов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» состоит в организации деятельности, направленной на нивелирование и сокращение кредитного риска. Формируя кредитный портфель, коммерческий банк должен поставить перед собой две задачи:

1) максимизация прибыли от активных операций и поддержание надежности и безопасности работы. Сокращение кредитного риска позволит ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» улучшать свои финансовые показатели деятельности и усиливать финансовую надежность;

2) банк должен наращивать масштабы своего профильного бизнеса — розничного кредитования, причем самым перспективным направлением в этом бизнесе является онлайн POS-кредитование.

К 2020 г., согласно планам Банка, он может стать первым на отечественном рынке онлайн POS-кредитования — потому, что этот бизнес — его ключевая компетенция, и в последние годы этот рынок почти не освоен, даже крупнейшими розничными банками вроде Сбербанка и ВТБ24. У Хоум Кредит Банка есть крупные российские партнеры, работающие в основном в онлайн-сегменте (например, «Юлмарт»); есть и оффлайновые торговые сети, которые очень активно развивают онлайн-продажи — «Эльдорадо», «Связной» и т.д.) [60].

Банк ведет переговоры с самыми крупными китайскими партнерами, с которыми будут запущены общие проекты [60].

Среди таких возможных партнеров — сервисы «Alibaba» и «JD.com». В планах Банка — кредитовать все покупки в этих сервисах дороже 1,5 тысячи рублей (приобретение техники, одежды, любые другие покупки). В настоящий момент рынок POS-онлайн неразвит. Длительные онлайн-заявки, смена канала взаимодействия с Интернетом на колл-центр, проблема с продолжительностью онлайн-одобрения, дорогие продукты, требования физического подписания договора — все это делает услугу неудобной для граждан, а значит, невостребованной, и ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» может переломить ситуацию в лучшую сторону.

В частности, Банк разработал механизм онлайн-одобрения и короткую заявку, где почти вся информация клиента загружается автоматически из интернет-магазина. Подписание договора производится на точках продаж Банка, которых около 90 тысяч по всей России, либо договор может доставлять курьер. В ближайшей перспективе Банк может внедрить технологию СМС-подписания договоров для базовых клиентов, которые дали разрешение на такую сделку.

При этом, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» будет учитывать специфические потребности каждого контрагента. Например, если товары продаются в иностранной валюте, Банк может помочь покупателю решить проблему валютных рисков [60].

При совершенствовании Кредитной политики Банк должен анализировать и учитывать целый спектр различных факторов, непосредственно влияющих на его работу:

- 1) макроэкономические факторы;
- 2) региональные и отраслевые факторы;
- 3) внутрибанковские факторы.

Важную роль при совершенствовании Кредитной политики играют региональные факторы, что связано с разным уровнем развития и состоянием экономики регионов России. Следует отметить, что каждый регион имеет свои особенности в развитии банковских продуктов, которые зависят от экономического положения, определяемого финансовым состоянием рыночных субъектов.

В процессе разработки стратегии деятельности это требует от Банка проведения оценки экономической ситуации, что позволит выявить и предотвратить риски Кредитной политики. При решении такой проблемы необходим учет различных критериев экономики региона на базе следующей группы показателей:

- 1) общеэкономические индикаторов;
- 2) степень развития стратегических отраслей, в том числе информационных технологий;
- 3) индикаторы развития инфраструктуры;
- 4) индикаторы безопасности;
- 5) экономический уровень жизни местного населения.

Кроме того, при совершенствовании Кредитной политики следует учитывать и региональные риски, которые связаны с экономическим и социальным

положением региона. Базовым моментом служит оценка состояния экономики, уровня жизни граждан в регионах присутствия Банка, оценка положения и уровень конкурентоспособности регионального рынка банковских услуг.

При этом следует учитывать и уровень институционального развития банковского сегмента в регионе и обеспеченности его банковскими продуктами. Учёт региональной специфики позволит создать более совершенную концепцию Кредитной политики, позволяющей достигнуть стратегические цели ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Совершенствование коммерческим банком политики кредитования должно увязываться с его идеологией, основополагающими принципами которой выступают:

- 1) концентрация кредитования на наиболее платёжеспособных клиентах;
- 2) сбалансированность кредитного портфеля исследуемой кредитной организации;
- 3) дифференциация принципов кредитования на корпоративный и розничный бизнесы;
- 4) планирование и прогнозирование кредитной деятельности банка и её результатов.

Являясь составным элементом банковской политики, кредитная политика должна стать многоаспектной категорией, включающей определённые элементы, тесно связанные между собой по своему функциональному назначению. Для роста эффективности работы исследуемое направление должно быть кратким и реальным документом, отражающим реализацию банковской стратегии.

При этом, обязательным элементом в неопределённости экономической ситуации должны стать работы в части обеспечения безопасности, позволяющие снизить риски Кредитной политики.

Порядок взаимодействия составных частей Кредитной политики, как инструмента банковской деятельности должен быть представлен во взаимосвязи

с производными и определяющими детерминантами. Производной детерминантой служит механизм реализации, поскольку он вырабатывается Кредитной политикой. Однако в условиях информационного развития общества механизм тесно увязан с эволюцией информационных систем и технологий, что, в свою очередь, становится её главным детерминантом, образуя замкнутый круг их взаимодействия [17].

В целом, исследование позволяет сделать ряд выводов.

Для ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» основным направлением совершенствования Кредитной политики является развитие механизмов минимизации кредитных рисков в процессе кредитования физических лиц, поскольку кредитование граждан относится к профильной деятельности банка. Банк предлагает различные формы кредитования (наличными, банковскими картами, в том числе с привлечением партнерских сетей) по довольно высоким процентным ставкам. Между тем, процентные доходы банка падают из года в год, и в условиях финансового кризиса все больше клиентов требует реструктуризации задолженности. Необходимы новые методы управления, которые в рамках безопасной для финансового состояния Банка Кредитной политики позволят увеличить доходы и прибыль, минимизировать риски кредитования. Для этого, в свою очередь, нужен целый комплекс мер — от развития скоринговой модели до усиления контроля за кредитным портфелем физических лиц.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе исследования была изучена кредитная политика коммерческого банка (на материалах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»). Проведенное исследование позволило сформулировать ряд выводов и предложений по данной проблеме.

Кредитная политика коммерческого банка представляет собой свод правил, положений, директив, целей, задач и рекомендаций в части кредитования клиентов банка, направленные на достижение баланса кредитного портфеля и минимизацию кредитных рисков. Кредитная политика банка вместе с депозитной выступают двумя сторонами единого процесса, имея одну кредитную основу. Обе политики преследуют единую цель — максимизировать доходы и прибыль банка при условии поддержания стабильности и надежности. Точкой равновесия при этом служит ликвидность банка.

Необходимость улучшения кредитной политики в банках связана с падением платежеспособности населения, ужесточением финансовых нормативов Банка России, а также усилением конкурентной борьбы на рынке банковских услуг.

Специфика кредитной политики в сфере потребительского кредитования состоит в том, что банки проводят оценку кредитных рисков с помощью скоринговых моделей, заключают договора страхования с заемщиками, оценивают дополнительные факторы рисков.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» предлагает своим клиентам широкий перечень банковских продуктов и услуг. Основные операции приходятся на кредитование населения.

Анализ основных показателей деятельности Банка позволил заметить, что его процентные доходы и расходы в последние годы сокращались. Также снижались суммы активов и обязательств. В то же время, банк стал работать намного рентабельнее, о чем свидетельствует динамика чистой прибыли в аб-

солютным выражении и в процентах к собственному капиталу: если 2015 г. был закончен с чистым убытком в сумме 10 млрд. руб., то в 2016 г. чистая прибыль достигла почти 6 млрд. руб., а в 2017 г. она удвоилась до 12 млрд. руб.

Количество сотрудников, офисов банковского обслуживания и банкоматная сеть за период с 2015 г. по 2017 г. существенно сократились, зато стало больше кредитных офисов, пунктов продаж в магазинах.

Наибольший удельный вес в сумме выдаваемых населению кредитов занимают кредиты наличными деньгами. На втором месте — потребительские кредиты. В связи с этим, банк уделяет большое внимание управлению кредитным риском в сегменте потребительского кредитования. В соответствии с разработанной Банком Кредитной политикой, предусмотрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала. Оценка кредитного риска осуществляется в целом по Банку, а также по отдельным портфелям ссуд, и по индивидуально резервируемым ссудам.

Управление кредитным риском ведется на протяжении всех этапов жизни кредита, начиная с его выдачи, и включает в себя три этапа:

- 1) идентификация возможных рисков;
- 2) система принятия решения о выдаче клиенту кредита;
- 3) взыскание просроченной дебиторской задолженности.

В рамках Кредитной политики для проведения мониторинга и контроля за качеством розничного портфеля на ежемесячной основе используются следующие показатели:

- 1) удельный вес просроченной задолженности;
- 2) удельный вес кредитов, имеющих просроченную задолженность сроками выше 30 / 60 / 90 дней в кредитном портфеле;
- 3) уровень просрочки по первому платежу;
- 4) эффективность сбора просроченной задолженности.

С новыми клиентами Банк соблюдает осторожность и свыше полумиллиона рублей на срок до пяти лет не выдает, в то время как существующие кли-

енты могут получить до миллиона на срок до семи лет. Ставка — 12,5% годовых. По условиям Кредитной политики параметры кредита зависят от того, новый или уже существующий клиент обращается с кредитной заявкой. Для всех видов кредитных карт установлен лимит на уровне 300 тыс. руб.

Процентные доходы банка падают из года в год, и в условиях финансового кризиса все больше клиентов требует реструктуризации задолженности. Кредитная политика банка предусматривает такую процедуру для проблемных заемщиков. За исследуемый период в банке резко возросли суммы реструктурированной задолженности.

Между тем, Банк всегда соблюдал нормативы Банка России. Хотя норматив мгновенной ликвидности Н2 существенно уменьшился (с 228,5% до 146,6%), текущая ликвидность, напротив, усилилась.

На наш взгляд, основным направлением совершенствования Кредитной политики для ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является развитие механизмов минимизации кредитных рисков в процессе кредитования физических лиц. Необходимы новые методы управления, которые в рамках безопасной для финансового состояния Банка Кредитной политики позволят увеличить доходы и прибыль, минимизировать риски кредитования. Для этого нами рассмотрен комплекс мер — от развития скоринговой модели до усиления контроля за кредитным портфелем физических лиц. Идеология улучшения кредитной политики должна базироваться на концентрации кредитования платёжеспособных клиентов, сбалансированности кредитного портфеля, поддержании ликвидности, разделении принципов кредитования на корпоративный и розничный бизнес, планировании и прогнозировании кредитной деятельности и её результатов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] от 30.11.1994 № 51-ФЗ. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] от 26.01.1996 № 14-ФЗ. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный Закон Российской Федерации от 02.12.90 г. № 395-1. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
4. О защите прав потребителей [Электронный ресурс]: Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
5. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: федеральный Закон Российской Федерации от 26.10.2002 № 127-ФЗ. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
6. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
8. Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа) [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 18.12.2014 № 3495-У. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
9. О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) [Электронный ресурс]: Указание Банка России от

- 23.04.2014 № 3240-У. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
10. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
 11. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015 год [Электронный ресурс]. — М., 2016. — 88 с. — Режим доступа: <https://www.homecredit.ru/download.php?fid=54483>, свободный.
 12. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2016 год [Электронный ресурс]. — М., 2017. — 88 с. — Режим доступа: <https://www.homecredit.ru/download.php?fid=58120>, свободный.
 13. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2017 год [Электронный ресурс]. — М., 2018. — 102 с. — Режим доступа: <https://www.homecredit.ru/download.php?fid=64143>, свободный.
 14. Агеева, Н.А. Основы банковского дела [Текст]: учеб. пособие / Н.А. Агеева. — М.: ИНФРА-М, 2018. М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. — 274 с.
 15. Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование [Текст]: учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 128 с.
 16. Алексейчева, Е.Ю. Кредитование в России [Текст]: учеб. для бакалавров / Е.Ю. Алексейчева, Е.Ю. Куломзина, М.Д. Магомедов. — М.: Дашков и К, 2017. — 300 с.
 17. Банки и банковские операции [Текст]: учеб. и практикум для академического бакалавриата / В.В. Иванов [и др.]; под ред. Б.И. Соколова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 189 с.

18. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая, Л.П. Банковское дело [Текст]: учеб. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство «Юрайт», 2014. — 652 с.
19. Боровкова, В.А. Банки и банковское дело [Текст]: учеб. / В.А. Боровкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство «Юрайт», 2014. — 623 с.
20. Голдовский, И.М. Платежные карты. Бизнес-энциклопедия [Текст] / И.М. Голдовский. — М.: КНОРУС, 2014. — 560 с.
21. Грачева, Е.Ю. Банковское право Российской Федерации [Текст]: учеб. пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. — 400 с.
22. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум [Текст]: учеб. пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2017. — 192 с.
23. Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Текст]: учеб. для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Жуков Е.Ф.; Под ред. Жуков Е.Ф. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 559 с.
24. Звонова, Е.А. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. / Е.А. Звонова. — М.: ИНФРА-М, 2015. — 632 с.
25. Иванов, Ю.Н. Экономическая статистика [Текст]: учебник / Иванов Ю.Н. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. — 584 с.
26. Казакова, Н.А. Экономический анализ [Текст]: учеб. пособие / Н.А. Казакова. — М.: ИНФРА-М, Магистр, 2015. — 624 с.
27. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций [Текст]: учеб. / А.А. Казимагомедов. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 502 с.
28. Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учеб. / Под ред. Г.Г. Коробова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Регистр, 2016. — 590 с.
29. Кузнецов, Г.В. Основы финансовых вычислений [Текст]: учеб. пособие / Г.В. Кузнецов, А.А. Кочетыгов. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 407 с.

30. Лаврушин, О.И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике [Текст] / О.И. Лаврушин. — М.: КНОРУС, 2016. — 394 с.
31. Ларина, О.И. Банковское дело [Текст]. Практикум: учеб. пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 251 с.
32. Маренков, Н. Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России [Текст] / Н.Л. Маренков. — М.: Едиториал УРСС, 2016. — 360 с.
33. Маркова, О.М. Операции сберегательных банков [Текст]: учеб. пособие / Маркова О.М. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2015. — 288 с.
34. Новые модели банковской деятельности в современной экономике [Текст]: Учеб. / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — М.: изд. КноРус, 2017. — 168 с.
35. Риск-менеджмент в коммерческом банке [Текст]: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. — М.: КНОРУС, 2014. — 456 с.
36. Розанова, Н.М. Деньги и банки [Текст]: учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.М. Розанова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 322 с.
37. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учеб. / Г.В. Савицкая. — 7-е изд. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 618 с.
38. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела [Текст]: учеб. / Е.Б. Стародубцева. — М.: Форум, 2015. — 288 с.
39. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции [Текст] / В.М. Усоскин. — М.: Ленанд, 2014. — 328 с.
40. Чернецов, С.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб. пособие / С.А. Чернецов. — М.: Магистр, 2014. — 496 с.

41. Янкина, И.А. Деньги, кредит, банки. Практикум [Текст] / И.А. Янкина. — М.: КНОРУС, 2014. — 190 с.
42. Ермоленко, О.М. Современные тенденции повышения инновационной активности коммерческих банков на фоне последствий финансового кризиса [Текст] / О.М. Ермоленко, Е.И. Строгонова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. — 2017. — № 11(58). — С. 446-448.
43. Шинахов, А.А. Структурная модель элементов кредитной политики коммерческого банка [Текст] / А.А. Шинахов, Р.М. Азаматова // Научные известия. — 2017. — № 6. — С. 17-20.
44. Шинахов, А.А. Методологические аспекты оценки кредитного риска в коммерческом банке с использованием АИТ [Текст] / А.А. Шинахов // Современные тенденции в экономике и управлении: Новый взгляд. — 2015. — № 27. — С. 80-84.
45. Евсюков, В.В. Прескоринг по первичной заявке заемщика в системе потребительского кредитования [Текст] / В.В. Евсюков, О.А. Моховикова // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. — 2017. — № 3-1. — С. 34-46.
46. Шмыгленко, Ю.С. Рынок банковского кредитования населения: анализ, структура и проблемы [Текст] / Ю.С. Шмыгленко // Молодой ученый. — 2015. — № 20. — С. 314-320.
47. Степанова, О.А. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения [Текст] / О.А. Степанова, С.А. Орлова, Т.В. Шпортова // Фундаментальные исследования. — 2015. — № 2-13. — С. 2930-2932.
48. Мотовилов, О.В. О развитии потребительского кредитования [Текст] / О.В. Мотовилов // Деньги и кредит. — 2015. — № 12. — С. 21-25.
49. Долматович, И.А. Мировой опыт развития ипотечного жилищного кредитования (на примере США) [Текст] / И.А. Долматович, Н.В. Кешенкова. // Финансы и кредит. — 2018. — № 2. — С. 441-454

50. Селиванова, Т.А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России [Текст] / Т.А. Селиванова // Инновационная наука. — 2016. — № 2-2. — С. 92-98.
51. Крюков, С.В. Имитационная динамическая модель портфеля потребительского кредитования коммерческого банка [Текст] / С.В. Крюков, К.А. Дорофеева // Крымский научный вестник. — 2015. — № 6. — С. 141-150.
52. Васильева М.В. Макроэкономические функции потребительского кредита в современной экономике России [Текст] / М.В. Васильева, Н.М. Тарабаева, Е.В. Емельянов // Символ науки. — 2016. — № 6-1. — С. 154-157.
53. Информационный портал «Банкир» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.bankir.ru>, свободный.
54. Онлайн-сервис выбора кредитных предложений для населения «Сравни» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.sravni.ru/>, свободный.
55. Официальный сайт аналитического агентства «StatBanker» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.statbanker.ru, свободный.
56. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru, свободный.
57. Официальный сайт журнала «Банковские технологии» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.banktech.ru, свободный.
58. Официальный сайт ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.homecredit.ru>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ