МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«НИЖЕГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ КОЗЬМЫ МИНИНА»

Факультет управления и социально-технических сервисов

Кафедра «Страхование, финансы и кредит»

Направление подготовки (специальность) 38.02.07 Банковское дело

Профиль (специализация) без специализации

Д И П Л О М Н А Я Р А Б О Т А

на тему: Кредитная политика коммерческого банка

СТУДЕНТ(КА) Д.В.Ситникова
(личная подпись) *(инициалы, фамилия)*

РУКОВОДИТЕЛЬ к.э.н., доцент кафедры страхования, финансов и кредита И.С.Винникова
(личная подпись) *(ученая степень, звание, инициалы, фамилия)*

Нижний Новгород – 2017 г.

Содержание

Введение.....3

1. Теоретические основы кредитной политики коммерческого банка.....6

1.1 Основы кредитной политики коммерческого банка.....6

1.2 Факторы, определяющие формирование кредитной политики коммерческого банка.....15

1.3 Классификация банковских кредитов.....23

2. Анализ кредитной политики банка.....28

2.1 Краткая характеристика ПАО НКБ «Радиотехбанк».....28

2.2 Итоги работы ПАО НКБ «Радиотехбанк» за 1 квартал 2017 года.....35

2.3 Анализ банковских продуктов и услуг в коммерческом банке.....39

2.4 Организация кредитной работы в ПАО НКБ «Радиотехбанк».....47

3. Проблемы кредитной политики коммерческого банка на современном этапе.....58

3.1 Проблемы кредитной политики ПАО НКБ «Радиотехбанк».....58

3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитной политики.....63

Заключение.....67

Список литературы.....70

Приложения.....73

Введение

Банк – это организация, работающая в сфере финансовых услуг. В процессе деятельности банк вступает в контакт с типами аудиторий: конкурентами, клиентами, государством, с банк взаимодействует с целью оптимизации

Однако это не единственная цель, преследуют банки, функционируя на рынке. этого банки стремятся обеспечить оптимальное ликвидности и доходности финансовых ресурсов, и поддержку репутации банков. В свою хорошая репутация, известность банка влияет на клиентов, обращающихся именно в этот банк.

Отношения банка с клиентурой возникают в процессе покупки/продажи банковских продуктов. Они включают в себя: предоставление кредитов, открытие депозитных счетов, операции по выпуску, покупке или продаже ценных бумаг, валютные отношения, расчетные операции, а также трастовые услуги, хранение драгоценностей.

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

Актуальность данной темы заключается в том, что формирование кредитной политики коммерческого банка связано со значимым влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности. Небезупречная кредитная политика ведет кредитную организацию к значительным финансовым потерям и банкротству. Эффективная кредитная политика, в свое время, содействует повышению качества активов,

их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

Основная цель данного исследования заключается в рассмотрении кредитной политики коммерческого банка на конкретном примере и выработка направлений к ее совершенствованию.

Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

- Изучить теоретические и методические положения по вопросам разработки кредитной политики коммерческого банка и решения основной ее задачи - выбора эффективного метода оценки кредитоспособности заемщика;
- Провести комплексный анализ собранных в базовом коммерческом банке материалов по вопросам кредитования, выявить положительные и отрицательные аспекты деятельности банка и формирование на основе их выводов и рекомендаций по совершенствованию процесса кредитования;
- Дается краткая характеристика ПАО НКБ «Радиотехбанк»;
- Провести анализ кредитной деятельности ПАО НКБ «Радиотехбанк»;
- Изучить анализ финансовых результатов ПАО НКБ «Радиотехбанк»;
- Выявить проблемы кредитной политики банка и разработать на их основе выводы и мероприятия по совершенствованию;

Объектом исследования является Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий банк «Радиотехбанк».

Предметом изучения является кредитная политика коммерческого банка на примере ПАО НКБ «Радиотехбанк».

Структура дипломной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Теоретической основой исследования явились работы отечественных специалистов. Вопросы, рассмотренные в данной дипломной работе, исследовались О.И. Лаврушиным, Афанасьевой О.Н., Корниенко С.Л.

В процессе работы были использованы нормативно-правовые акты Российской Федерации, статистические данные, финансовая и бухгалтерская отчетность ПАО НКБ «Радиотехбанк», учебная литература, монографии и статьи ведущих отечественных и зарубежных ученых-экономистов.

1. Теоретические основы кредитной политики коммерческого банка

1.1 Основы кредитной политики коммерческого банка

В условиях рыночной экономики ведущей формой кредита считается банковский кредит. Положительный опыт деятельности банков разных стран свидетельствует о том, что эффективное управление кредитами - главный источник банковской прибыли. Вследствие этого разработка кредитной политики зарубежными банками и осуществление ее практических аспектов представляет несомненный практический интерес для совершенствования деятельности банков России.

Гражданский Кодекс Российской Федерации рассматривает кредит как одну из разновидностей займа со свойственными ему особенностями. В соответствии со ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на неё. [1, с. 4]

Кредитором по Федеральному Закону: "О банках и банковской деятельности", может выступать только кредитная организация, которая содержит исключительное право осуществлять в совокупности такие банковские операции; как привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение этих средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, или небанковская кредитная организация, то есть кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

По мнению, Норманна Бакстера: кредитная политика определяет задачи и ценности кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Кредитная политика создает основу организации кредитной работы банка в

соответствии с общей стратегией его деятельности, будучи важным условием разработки системы, документов, регламентирующих процесс кредитования.

Кредитная политика - это совокупность активных и пассивных банковских операции, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение целей позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса в условиях реально имеющихся ограничений (обязательные нормативы Центрального Банка России и фактический размер средств к его размещению).

Анализ приведенных выше определений кредитной политики позволяет сделать вывод о разноплановой трактовке этого понятия в современной российской и зарубежной экономической литературе, в связи, с чем появляется надобность квалифицировать суть кредитной политики. [17, с. 14]

В современной экономической литературе параллельно существует две позиции относительно содержания кредитной политики коммерческого банка.

Во-первых, кредитная политика на макроэкономическом уровне, как правило, понимается как банковская политика. Во-вторых, кредитная политика на микроэкономическом уровне рассматривается обычно, как политика конкретного банка в области управления кредитным процессом (в узком смысле).

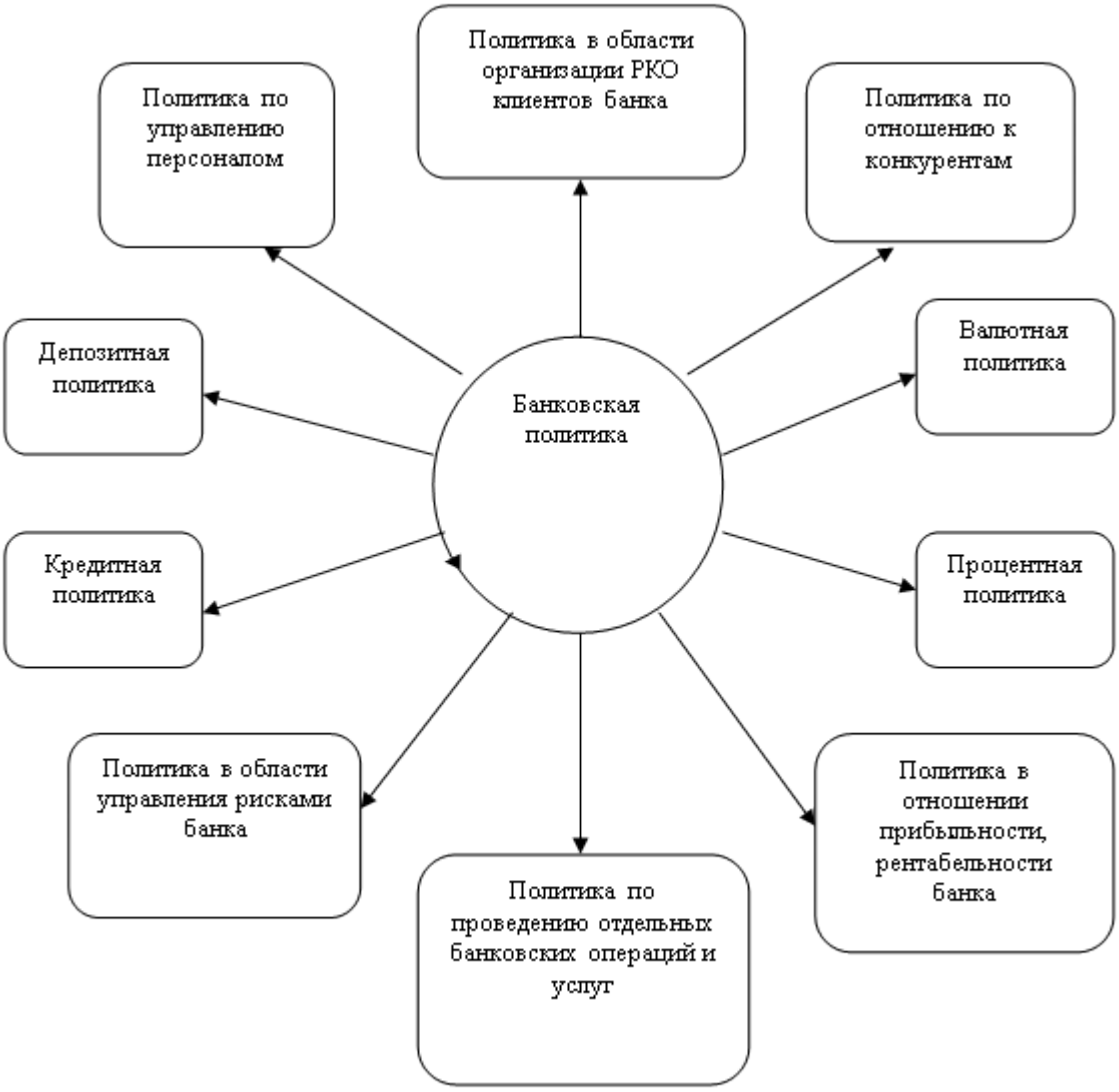


Рис. 1 – Банковская политика, ее составляющие элементы [17, с. 16]

Кредитная политика включает разработку научно-обоснованной концепции организации кредитных отношений, постановку задач в области кредитования народного хозяйства и населения и проведение практических мер по их осуществлению.

В процессе выработки концепции определяются: сфера кредитных отношений; сочетание финансовых и кредитных методов распределения и перераспределения средств; взаимосвязь кредитования с организацией денежного оборота; принципы кредитования; соотношение экономических и организационных методов. Изменение одного из элементов кредитной

политики требует выборочного или же совершенного пересмотра других элементов.

Суть кредитной политики определяется как стратегия и как тактика банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. Предметной стороной реализации кредитной политики считаются функциональные формы и виды кредитной политики банка. [13, с. 346]

Функции кредитной политики, возможно, условно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики и специфические, отличающие кредитную политику от иных ее элементов. К общим функциям относятся: коммерческая функция, т.е. функция получения банком прибыли (от проведения кредитных, расчетных, платежных и других операций), стимулирующая и контрольная. Стимулирующая функция проявляется в том, что кредитная политика, отражающая объективные потребности государства, банка, клиентов, стимулирует аккумуляцию временно свободных денежных средств, в банки и их рациональное использование. Контрольная же функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике определенного банка.

Однако если рассматривать функции в качестве специфического проявления сущности явления, что является единственно правильным, то в этом случае кредитная политика выполняет лишь одну, но очень важную функцию - функцию оптимизации кредитного процесса. Действие данной функции направлено на достижение цели банковской политики. [22, с. 156]

Общая задача коммерческого банка, должна определять приоритеты его политики с позиции доходности, рентабельности, ликвидности, минимизации рисков, оптимизации портфеля (депозитного, кредитного и др.), направлений его деятельности (депозитная политика, политика на финансовом рынке, в области кредитования, ссудного процента и др.).

Поскольку банк является социальной системой, а люди в своей деятельности руководствуются собственными целями, намерениями, интересами, то цели банка основываются на частных целях его владельцев, руководителей, персонала, а также клиентов банка и органов банковского надзора. Вследствие этого ведущей целью коммерческого банка является его развитие, понимаемое в самом широком смысле. Имеется в виду развитие банка как коммерческого предприятия с точки зрения его экстенсивного развития (количественные характеристики) и интенсивного развития - повышения эффективности функционирования (качественные характеристики), а также развитие банка как социального института с позиций обеспечения интересов: акционеров, клиентов, персонала банка, органов банковского надзора. [17, с. 36]

Принципы кредитной политики являются основой кредитного процесса, значит, чем полнее ими овладевают, тем эффективнее деятельность коммерческого банка с позиции обеспечения его ликвидности и доходности.

Выделяют общие и специфические принципы кредитной политики.

Под общими принципами кредитной политики понимаются принципы единые для государственной кредитной политики центрального банка, проводимой на макроэкономическом уровне, и для кредитной политики каждого определенного коммерческого банка. Принципы кредитной политики банка стимулируют экономическую заинтересованность субъектов кредитных отношений в наилучших результатах своей деятельности, с одной стороны, и имеют важное значение при осуществлении кредитной политики в масштабах всего народного хозяйства. Важными общими принципами кредитной политики банка можно считать научную обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство, неразрывную связь элементов кредитной политики. Поскольку только научно-обоснованная кредитная политика, сформированная с учетом объективных реалий жизни и субъективных факторов, ее определяющих, разрешает наиболее полно выразить интересы банка, его персонала и клиентов.

Специфическими принципами кредитной политики коммерческого банка являются: доходность, прибыльность, безопасность, надежность. Соблюдение вышеназванных принципов считается необходимым условием повышения эффективности кредитной политики банка.

Кредитная политика содержит ряд элементов, собственно, что позволяет говорить о видах кредитной политики. В основу классификации видов кредитной политики положены различные критерии (Таблица 1). При этом важно подчеркнуть, что представленная классификация не считается исчерпывающей. Вполне вероятно конструировать и иные виды кредитной политики в зависимости от других критериев.

Таблица 1 - Виды кредитной политики [17, с. 84]

Критерии кредитной политики	Классификация
по субъектам кредитных отношений	политика по отношению к юридическим лицам кредитная политика во взаимоотношениях с населением
по формам кредита	по предоставлению потребительского кредита по государственному кредиту по ипотечному кредиту по банковскому кредиту по международному кредиту
по срокам	в области краткосрочного кредитования в области долгосрочного кредитования
по степени рискованности	агрессивная кредитная политика традиционная, классическая
по целям	по предоставлению целевых ссуд по предоставлению нецелевых ссуд
по типу рынка	на денежном рынке на финансовом рынке
	на рынке капиталов

по географии	кредитная политика, проводимая банком: на местном, региональном уровне национальном уровне международном уровне
по отраслевой направленности	кредитная политика по кредитованию: промышленных предприятий (тяжелой, легкой, пищевой промышленности) торговых организаций строительных организаций транспортных предприятий сельскохозяйственных организаций сбытоснабженческих организаций; предприятий связи и др.
по обеспеченности	по предоставлению обеспеченных ссуд по предоставлению необеспеченных ссуд
по цене кредита	кредитная политика по предоставлению: стандартных ссуд льготных ссуд проблемных ссуд (под повышенные проценты)
по методам кредитования	при кредитовании по остатку при кредитовании по обороту

Независимо от вида кредитная политика банка содержит внутреннюю структуру. Ведущими элементами кредитной политики коммерческого банка считаются:

1)стратегия банка по разработке основных направлений кредитного процесса;

2)тактика банка по организации кредитования;

3)контроль за реализацией кредитной политики. [10, с. 702]

Исходя из отечественного и мирового опыта, требований оптимизации кредитной политики в методологическом плане, возможно, было бы рекомендовать следующую схему формирования кредитной политики коммерческого банка:

I. Общие положения и цели кредитной политики.

П. Аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка.

III. Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора.

IV. Банковский контроль и управление кредитным процессом. [10, с. 703]

Предоставленная теоретическая модель, обусловленная методологически обязательными требованиями в процессе формирования кредитной политики и организации кредитного процесса. Каждое направление теоретической модели формирования кредитной политики тесно связано с остальными и считается обязательным для формирования кредитной политики и организации кредитного процесса, нужно для раскрытия сущность оптимальной кредитной политики

Элементы кредитной политики (Таблица 2) находят свое практическое выражение в организационных формах кредитной политики, т.е. приемах, способах, методах реализации кредитной политики.

Таблица 2 - Элементы кредитной политики [16, с. 182]

Этапы кредитования	Регламентируемые параметры
1.Предварительная работа по	состав будущих заемщиков; виды кредитов;

предоставлению кредитов	количественные пределы кредитования; стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; стандарты оценки ссуд; процентные ставки; методы обеспечения возвратности кредита; контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита.
2. Оформление кредита	формы документов; технологическая процедура выдачи кредита; контроль за правильностью оформления кредита.
3. Управление кредитом	порядок управления кредитным портфелем; контроль за исполнением кредитных договоров; условия продления или возобновления просроченных кредитов; порядок покрытия убытков; контроль за управлением кредитом.

Необходимо подчеркнуть, собственно, что не существует единой (одинаковой) кредитной политики для всех банков. Каждый конкретный банк определяет свою собственную кредитную политику, учитывая экономическую, политическую, социальную ситуацию в регионе его функционирования, или, что более правильно, принимая во внимание всю совокупность внешних и внутренних рисков, влияющих на работу данного банка.

Роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направлений развития и улучшения банковской работы в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и увеличении его производительности.

1.2 Факторы, определяющие формирование кредитной политики коммерческого банка

При формировании кредитной политики банк должен учитывать ряд объективных и субъективных факторов (Таблица 3), имеющих непосредственное влияние на их деятельность.

Таблица 3 - Факторы, определяющие кредитную политику [10, с. 203]

Макроэкономические	Общее состояние экономики страны Денежно-кредитная политика Банка России Финансовая политика Правительства России
Региональные и отраслевые	Состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком Состав клиентов, их потребность в кредите Наличие банков-конкурентов
Внутри банковские	Величина собственных средств (капитала) банка Структура пассивов Способности и опыт персонала

Макроэкономические факторы носят объективный характер, и банк обязан максимально приспосабливать к ним собственную кредитную политику. Общая экономическая ситуация в стране, в реальном секторе экономики оказывает определяющее воздействие и на всю финансово-банковскую систему и определяет направления государственной денежно-кредитной политики.

Основным фактором риска для российского банковского сектора в условиях международного финансового кризиса является существенное ограничение доступа к ресурсам с международных рынков капитала и

сокращение возможностей внешнего рефинансирования ранее привлеченных заимствований в связи со значительным подорожанием привлеченных средств для первоклассных заемщиков и фактическим исключением такой возможности для других заемщиков.

Следствием влияния указанного фактора является введение российскими банками более консервативных подходов при кредитовании и при оценке кредитного риска. В свою очередь, это ведет к снижению темпов роста кредитных вложений в экономику и снижению финансового результата (прибыли) кредитных организаций. Одновременно это обусловливает относительное увеличение в портфелях кредитных организаций доли проблемных активов, как накопленных в период кредитной экспансии, так и отражающих ухудшение экономического положения предприятий при ужесточении условий привлечения кредитов.

В данной ситуации на состояние банковского сектора будет оказывать влияние качество функционирования внутрибанковских систем оценки и управления рисками, охватывая кредитный риск, риск ликвидности, рыночный, операционный и репутационный риски.

В целях понижения неблагоприятного воздействия международных финансовых потрясений на экономику и финансовые рынки России реализуется комплекс мер по выборочному замещению выбывших кредитных ресурсов банков и восстановлению нормального кредитного цикла. Эти меры ориентированы на исключение системной угрозы устойчивости банковского сектора.

В целях увеличения обоснованности денежно-кредитной политики Банк России осуществляет комплекс работ по созданию системы мониторинга и прогнозирования важнейших процессов в экономике России. В основе системы лежит расчет интегрированного индекса (Индекса Банка России - ИБР), отражающего тенденции в отраслях и сферах экономики, в наибольшей степени определяющих ее развитие - реальный и финансовый секторы, внешнеэкономический сектор, социальная сфера. При разработке

методологии построения ИБР был со всех сторон исследован навык организации данной работы в центральных банках ряда иностранных государств.

Центральным банком России разработан Индекс хозяйственной активности (ИХА), который призван служить обобщающим индикатором процессов, характеризующих положение реального сектора российской экономики. ИХА рассчитывается по сведениям Госкомстата России, отражающим производство важнейших видов продукции, работ и услуг в промышленности, строительстве, сельском хозяйстве, на транспорте, в связи, торговле и в сфере внешнеэкономической деятельности. Использование системы индексов разрешает Банку России ближе увязать разработку денежно-кредитной политики с другими элементами единой государственной экономической политики. [16, с. 176]

Региональные аспекты кредитной политики. Региональные различия в состоянии экономики довольно приметны в такой большой стране, как Россия. Центральный регион, и в особенности Москва, сосредоточил подавляющую долю всех финансовых ресурсов страны, в то время как периферийные регионы испытывают недостаток в них. Кроме того, в регионах острее проявляются спад производства, безработица, снижение уровня жизни населения. Почти все маленькие мегаполисы зачастую полностью зависят от состояния дел на нескольких больших предприятиях, где работает буквально все местное население. Все это оказывает большое воздействие на составление клиентуры банков, способности привлечения средств и кредитования.

Оценка экономического потенциала региона, в котором функционирует коммерческий банк, считается важным составляющим разработки стратегии деятельности банка на рынке кредитных услуг. Поскольку общая экономическая ситуация в регионе зависит от состояния "экономического

здоровья" местных предприятий, региональные характеристики являются в значительной степени производными по отношению к отраслевым.

Методология индексов хозяйственной активности (ИХА), разработанная Банком России, позволяет рассчитывать соответствующие индексы на региональном уровне - региональные индексы хозяйственной активности (РИХА). Использование их дает реальную возможность исследовать во взаимосвязи следующие процессы, происходящие в регионе: [16, с. 177]

- производство важнейших видов продукции и услуг, составляющих основу формирования валового регионального продукта (ВРП);

- динамику производства продукции структурообразующих отраслей и сфер, определяющих текущее и перспективное развитие экономики региона;

- финансовое положение региона и важнейших предприятий, являющихся потенциальными кредитозаемщиками и во многом определяющих состояние ликвидности банковской системы конкретного региона.

Такой подход ориентирован на преждевременное обнаружение проблем в сфере финансовых потоков на региональном уровне, вероятных диспропорций в развитии реального и финансового секторов, собственно, что делает надежную основу для улучшения пруденциального надзора за состоянием ликвидности кредитных организаций отдельных регионов. Региональные индексы хозяйственной активности дают возможность производить межрегиональные сравнения, беспристрастно расценивать реальные потребности региона в денежных и кредитных ресурсах.

В настоящее время в России развивается методика оценки экономического потенциала региона, разрабатываются рейтинги кредитоспособности регионов, в том числе основанные на методе математико-экономического исследования потенциала региона с использованием системы из 25 показателей, которые разбиты на три группы:

1) общеэкономические (данные о территории, численности населения, доходах, количестве предприятий);

2) производственные (по сельскому хозяйству, промышленности - число предприятий, площадь обрабатываемых земель, объемы производимой продукции, капиталовложений и строительно-монтажных работ);

3) показатели развития экономической инфраструктуры (парк автомобилей, объемы грузоперевозок по видам транспорта, численность студентов и величина расходов на образование, потребление электроэнергии, объемы оптовой и розничной торговли и др.).

На основе этих показателей рассчитывается интегральный показатель регионального развития экономического района.

На сегодняшний день в практике обширно применяются кредитные рейтинги регионов - комплексная оценка способности региональных органов государственной и местной власти к абсолютному и своевременному выполнению долговых обязательств по обслуживанию и погашению займов с учетом мониторинга вероятных перемен экономической среды и социально-политической ситуации. Согласно Закону РФ "О финансовых основах местного самоуправления", местные органы исполнительной власти могут выступать на кредитном рынке в роли заемщиков (получать кредиты банков, выпускать собственные облигации и векселя), выдавать гарантии и поручительства.

Отсюда - увеличенные кредитные риски. К сожалению, потребность в заемных источниках у российских предприятий в современных условиях чаще всего появляется не в связи с расширением производства и необходимостью финансирования прироста оборотных средств, а по причине финансовых затруднений в связи с неплатежами. В настоящее время обширно распространилось принужденное обоюдное финансирование отраслей. Все отрасли производства четко разделились на чистых кредиторов и чистых заемщиков (по сальдо взаимного зачета дебиторской и кредиторской задолженности). Чистые кредиторы: строительство; топливная

индустрия; электроэнергетика; транспорт. Чистые заемщики все остальные (машиностроение, сельское хозяйство, химическая, металлургическая и другие отрасли).

Однако всегда существуют и специфические отраслевые особенности, влияющие на процесс банковского кредитования, а именно:

- особенности производственно-коммерческого цикла предприятий отрасли;
- отраслевая структура себестоимости (издержек).

Рентабельные предприятия с быстрым оборотом капитала, коротким периодом производства, равномерным поступлением выручки от реализации продукции считаются с точки зрения банков наиболее привлекательными субъектами кредитования. Такими свойствами обладают, прежде всего, предприятия оптовой и розничной торговли или производственные предприятия, выпускающие потребительские, особенно пищевые, продукты, т.е. товары с низкой ценовой эластичностью спроса. Привлекательны для банков и сырьевые отрасли, ориентированные на экспорт. [16, с. 180]

Отраслевые различия в структуре себестоимости могут заключаться в повышенных рисках банков при кредитовании, особенно при общей экономической нестабильности в стране. Дело в том, что банковский кредит оказывает на деятельность предприятия двойственное влияние. С одной стороны, он увеличивает силу финансового рычага предприятия, т.е. заемные средства заставляют предприятие работать на свой финансовый результат, повышая в то же время рентабельность собственного капитала, что оценивается положительно. С другой стороны, банковский кредит одновременно увеличивает силу операционного (хозяйственного) рычага предприятия, которая определяется динамикой показателя прибыли при изменении суммы поступающей выручки, что оценивается отрицательно. Предприятия, имеющие в составе затрат на производство высокую долю постоянных расходов, не зависящих от изменения объема производства (амортизация, аренда, постоянная часть фонда оплаты труда) в случае

падения объема реализации быстрее теряют прибыль по сравнению с предприятиями, у которых доля постоянных затрат невелика. Проценты за банковский кредит в размере, равном ставке рефинансирования плюс 3%, относятся на издержки предприятия, увеличивая их постоянную часть. Проценты сверх указанного предела относятся на финансовый результат, уменьшая прибыль предприятия. Проценты сверх указанного предела относятся на финансовый результат, уменьшая прибыль предприятия. Таким образом, предприятия, имеющие высокую долю постоянных издержек в себестоимости, в большей степени подвержены неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры, что следует учитывать банкам при кредитовании.

Отраслевая специфика проявляется и в дифференциации нормативных финансовых коэффициентов, применяемых при оценке кредитоспособности предприятий в некоторых банках.

Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики во многом определяются качеством управления банком, уровнем финансового менеджмента, эффективностью внутреннего контроля, деловыми качествами и опытом персонала.

Важным показателем, определяющим масштабы кредитных операций, считается величина собственных средств (капитала) банка, к которому привязана основная масса обязательных экономических нормативов, содержащихся в Инструкции № 110-И ЦБ. Непосредственное влияние на общий суммарный показатель выдачи ссуд оказывает норматив достаточности капитала Н1, устанавливаемый как соотношение капитала банка и его активов, взвешенных с учетом риска (в том числе выданных ссуд и учтенных векселей). Ряд нормативов устанавливает ограничения, на объем выдаваемых кредитов в зависимости от величины собственного капитала банка, это следующие нормативы: Н6, Н7, Н8, Н9, Н10. Таким образом, от размера собственного капитала банка находятся в зависимости суммы

кредитов, которые банк имеет возможность выдать заемщикам-клиентам, а также своим акционерам (пайщикам), инсайдерам. [5, с. 2]

Структура пассивов и стабильность депозитов, их структура по срокам привлечения оказывают непосредственное влияние на возможности кредитования. Банк должен стремиться привлекать средства на срочные депозиты, которые являются более надежным кредитным ресурсом, позволяют лучше прогнозировать и планировать размещение этих средств в качестве кредитов. Непосредственную связь между активами (требованиями) и пассивами (обязательствами) банка регламентируют нормативы ликвидности - Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности). При определении кредитной политики соблюдение этих нормативов позволяет следовать золотому банковскому правилу: требования и обязательства банка должны соответствовать друг другу по суммам и срокам, т.е. поддерживать ликвидность.

В целом можно сделать вывод, что кредитная политика коммерческого банка несет в себе объективное начало (она не должна противоречить единой денежно-кредитной политике ЦБ страны) и одновременно с этим она определяется стратегией и тактикой коммерческого банка, т.е. несет в себе также субъективное начало, что позволяет определить в сущности дуалистическую природу кредитной политики как выражение общегосударственной и индивидуальной политики. Единство объективного и субъективного подходов в процессе формирования кредитной политики коммерческого банка позволяет наиболее полно учесть все факторы, влияющие на деятельность коммерческого банка, обуславливающие его политику, и, как следствие, выработать наиболее рациональную, оптимальную, эффективную кредитную политику банка. [17, с. 55]

1.3 Классификация банковских кредитов

Одна из наиболее распространённых форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющим лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступают в виде ссудного процента или банковского процента, ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования. Классифицируется по ряду базовых признаков.

А) Сроки погашения.

- Онкольные ссуды, подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. В настоящее время они практически не используются, так как требуют относительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом.

- Краткосрочные кредиты, предоставляются, как правило, на восполнение временного недостатка собственных однородных средств у заемщика. Совокупность подобных операций образуют автономный сегмент рынка ссудных капиталов-денежный рынок. Средний срок погашения по этому виду кредита обычно не превышает шести месяцев.

- Среднесрочный кредит, предоставляется на срок до одного года на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшие распространение получили в аграрном секторе, а так же при кредитовании инвестиционных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

- Долгосрочные кредиты, используются, как правило, в инвестиционных целях. Как и среднесрочные кредиты, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых

кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строительства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получили в капитальном строительстве, топливо-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики.

Б) Способ погашения.

- Ссуды, погашенные единовременным взносом со стороны заемщика. Традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует пользования механизма исчисления дифференцированного процента.

- Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия возврата определяются договором, защиты интересов. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

В) Способ взимания ссудного процента.

- Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения

- Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора

- Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику

Г) Наличие обеспечений.

- доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор

- обеспечение ссуды, как основная разновидность современного банковского кредита, выражающая один из его базовых принципов. В роли обеспечения может выступать любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего недвижимость или ценные бумаги. Размер выдаваемой ссуды, как правило, меньше среднесрочной стоимости предложенного обеспечения и определяется соглашениями сторон

- Ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, реальным выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, ползущие достоверным доверием со стороны кредитора, а также органы государственной власти любого уровня

Д) Целевое назначение.

- Кредиты общего характера, используются заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах

- Целевые кредиты, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора (например, расчеты за приобретаемые товары, выплата заработной платы персоналу и т.д.) Нарушение указанных обязательств влечет за собой применение к заемщику установленных договором санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения процентной ставки

Е) Категории потенциальных заемщиков.

- Аграрные ссуды - характерной их особенностью является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства. В настоящее время в Казахстане эти кредитные операции осуществляются в основном по линии государственного кредита

- Коммерческие ссуды, предоставляемые субъектами хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основном они имеют срочный характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим кредитом. Составляют основной объем кредитных операций казахстанских банков.

- Ссуды посредником на фондовой бирже, предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг. Характерная особенность этих ссуд - изначальная ориентированность на обслуживание не инвестиционных, а операций на фондовом рынке

- Ипотечные ссуды владельцам недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками

- Межбанковские ссуды - одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций. Текущая ставка по межбанковским кредитам является, важнейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд. Конкретная величина этой ставки прямо зависит от центрального банка, являющегося активным участником и прямым координатором рынка межбанковских кредитов.

Коммерческий кредит.

Одна из первых форм кредитных отношений в экономике породившая вексельное обращение и тем самым активно способствующая развитию безналичного денежного оборота, находит практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель этой формы кредита - ускорение процесса реализации товаров, а следовательно извлечения заложенной в них прибыли. Инструментом коммерческого кредита является вексель, выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору.

Коммерческий кредит принципиально отличается от банковского:

- В роли кредитора выступает не специализированные кредитно-финансовые организации, а любые юридические лица, связанные с производством либо реализацией товаров и услуг.

- Предоставляются исключительно в товарной форме

- Средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период времени.

- При юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально через фиксированный процент от базовой суммы

В современных условиях на практике применяются в основном три разновидности коммерческого кредита:

- кредит с фиксированным сроком погашения

- кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров

- кредитование по открытому счету, когда поставка следующей партии товаров на условиях коммерческого кредита осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей ставке

Потребительский кредит.

Главный отличительный его признак - целевая форма кредитования физических лиц. В роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров и услуг. В данной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения и т.п., в товарной - в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа.

2. Анализ кредитной политики банка

2.1 Краткая характеристика ПАО НКБ «Радиотехбанк»

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность. Деятельность ПАО НКБ «Радиотехбанк» осуществляется на территории Российской федерации. На основании данных информационных материалов Банка России в 2016 году продолжилась адаптация российской экономики к низкому уровню цен на нефть, отток частного капитала из России за январь-сентябрь 2016 г. составил 9,6 млрд. долл. США (минимальное значение с 2008 г.) Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжалось, сопровождаясь появлением признаков восстановления экономической активности, в том числе в отдельных отраслях и регионах. Инфляция замедлялась в соответствии с ожиданиями Банка России, инфляционные риски несколько снизились. Вместе с тем значимый вклад продолжали вносить такие временные факторы, как произошедшее укрепление рубля и высокий урожай, в то время как снижение инфляционных ожиданий оставалось неустойчивым. В этих условиях умеренно жесткая денежно- кредитная политика, проводимая Банком России, была направлена на поддержание стимулов к сбережениям у субъектов экономики, тем самым способствуя дальнейшему замедлению инфляции, ее выходу на целевой уровень 4% в 2017 г. и одновременно – поддержанию финансовой стабильности и одновременно – поддержанию финансовой стабильности. Восстановление прибыльности банковского сектора, улучшение ситуации с ликвидностью способствуют, большей устойчивости российской финансовой системы. В то же время сохраняются следующие основные риски: внешними рисками являются низкие темпы глобального экономического роста, возросшая неопределенность политики в Великобритании и США, возможные риски, связанные с ожидаемым повышением ставок Федеральной резервной системой США, потенциальные

проблемы в банковском секторе Китая. Основными «каналами заражения» для России могут стать цены на нефть, отток капитала с формирующихся рынков. Руководство Банка учитывает, что жизнедеятельность Банка неразрывно связана с процессами не только в экономике Российской Федерации, но и за ее пределами. Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды. ПАО НКБ «Радиотехбанк» является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр, банковских продуктов и услуг.6 Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий Банка России. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-линиям: - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; - расчетно - кассовое обслуживание клиентов; - кредитование юридических и физических лиц; - выдача банковских гарантий; - операции с банковскими картами; - операции с иностранной валютой; - операции на рынке межбанковского кредитования; - операции с долговыми ценными бумагами; - операции с собственными векселями; - операции с векселями кредитных организаций. Стратегическими целями Банка в 2016г. - 2018г. являются расширение и диверсификация клиентской базы через повышение качества и разнообразия услуг для физических лиц, корпоративных клиентов, повышение объемов операций и стремление к снижению издержек ведения бизнеса, рост его технологического уровня и управляемости. Основные приоритеты развития Банка в 2016 году: - построение эффективной и современной системы управления Банком, - наращивание клиентской базы Банка в сегменте клиентов малого и среднего предпринимательства, - организация комплексного обслуживания корпоративных клиентов. Предоставления услуг

по расчётно-кассовому обслуживанию, инкассации, кредитованию, лизинговым операциям, предоставлению гарантий, пассивных операций, - организация комплексного обслуживания розничных клиентов. Внедрение и развитие системы ДБО для физических лиц, - работа на финансовых рынках. Операции на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг и валютном рынке направлены на оптимизацию структуры баланса, повышение уровня ликвидности и доходности Банка.

Характер операций и основные направления деятельности Банка. Главной задачей Банка в области кредитования корпоративных клиентов в 2016 году явилось повышение качества кредитного портфеля за счет кредитования эффективно работающих предприятий, поддержание партнерских отношений с действующими заемщиками и поиск новых клиентов, настроенных на долгосрочное сотрудничество с Банком. Кредитная политика ПАО НКБ «Радиотехбанк» максимально ориентирована на установление партнерских отношений, предоставление клиентам комплексного и качественного банковского сервиса в расчете на долгосрочную перспективу сотрудничества. В 2016 году отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля Банка не претерпела существенных изменений. Кредитование малых и средних предприятий является одним из главных направлений работы ПАО НКБ «Радиотехбанк» на протяжении уже многих лет. Предприятия малого и среднего бизнеса — это бизнес-сегмент с высоким потенциалом роста, что является важным фактором развития активных операций Банка. В процессе кредитования Банк отдает предпочтение клиентам, зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, стабильные показатели финансово-хозяйственной деятельности. Индивидуальный подход к каждому клиенту и гибкая система процентных ставок позволяют использовать широкий спектр различных кредитных инструментов и внедрять новые прогрессивные формы кредитования. При этом Банк стремится использовать в работе с каждым

клиентом максимально возможный спектр кредитных продуктов в рамках допустимого риска. В 2016 году было заключено 107 кредитных договоров и договоров лизинга с юридическими лицами и ИП на общую сумму 1,994 млрд. руб. т.е. на 782 млн. руб. больше чем за 2015г. Так же, ПАО НКБ «Радиотехбанк» в 2016 году было предоставлено 8 банковских гарантий совместно с банком-партнером ПАО «Татфондбанк» на общую сумму 37 млн. руб. В 2016 году для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей действовали следующие кредитные программы: «РТБ-Развитие», «РТБ-Оборотный», «Классический овердрафт», «РТБ - Микрокредит», «РТБ-Инвестиции». В 2016г. корректировалась и совершенствовалась линейка по всем вышеперечисленным банковским продуктам в соответствии с актуальными требованиями рынка и потребностями клиентов. Это позволило существенно расширить клиентскую базу, нарастить кредитный и депозитный портфель, увеличить количество клиентов Банка. Многолетний опыт работы в сфере кредитования бизнеса позволяет Банку реализовывать индивидуальный подход к каждому клиенту и формировать индивидуальное финансовое решение для каждого. В процессе своей деятельности Банк всегда придерживался консервативной политики в области кредитования. Все документы проходят предварительно тщательную юридическую экспертизу. Кредиты Банка имеют ликвидное обеспечение. Уровень обеспеченности кредитного портфеля составляет 80%. По состоянию на 01.01.2017 г. объем вложений в кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 2,154 млрд. руб. В 2016 года ПАО НКБ «Радиотехбанк» продолжил дальнейшее развитие и совершенствование своей кредитной политики в сфере кредитования физических лиц. В текущих рыночных условиях Банк умеренно ужесточил требования к потребительскому кредитованию в части условий кредитования, финансового положения заемщиков и обеспечения по кредиту. Розничное кредитование в Банке осуществляется на основании следующих принципов:

- Кредиты должны быть доступны клиентам, а условия кредитования – просты и понятны;

- В отношении сотрудников корпоративных клиентов Банка и надежных клиентов действуют специальные льготные кредитные программы,

- Срок погашения кредита устанавливается исходя из максимально возможного для Банка срока;

- Размер оплаты за кредит устанавливается исходя из рыночной стоимости кредита и справедливого вознаграждения Банка за оказанные клиенту услуги;

- Сумма кредита устанавливается исходя из совокупности факторов: потребности клиента, его возможности обслуживать долг и его возможности возвратить кредит в установленный срок;

- Метод кредитования зависит от суммы и целей кредитования.

ПАО НКБ «Радиотехбанк» имеет статус Аффилированного члена Международной Платежной системы MasterCard Int. Банк предлагает своим клиентам услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт MasterCard (от электронных до карт премиального класса) В 2016 году основным направлением деятельности Банка было дальнейшее развитие сервиса по предоставлению клиентам более качественных услуг по банковским картам, перевод зарплатных клиентов Банка на карты с полноценным платежным сервисом MasterCard Standart. По состоянию на 01 января 2017 года общее количество действующих дебетовых банковских карт составило 4122 шт. общая сумма остатков на карточных счетах физических и юридических лиц - 26,7 млн рублей, количество кредитных банковских карт - 834 шт., общий установленный лимит по кредитным картам - 30 млн руб. За 2016 год обороты по зачислению денежных средств на счета банковских карт составили 695 млн руб., полученные комиссионные и процентные доходы от операций с банковскими картами — 9 млн руб. В течение 2016 г. производилась замена карт с магнитной полосой на чиповые (микропроцессорные) карты с новым оригинальным дизайном Банка.

Реализация данного проекта выполнена согласно требованиям платежных систем и нормативным актам ЦБ РФ в целях повышения безопасного обслуживания банковских карт. По состоянию на 01 января 2017 года общая терминальная сеть Банка составила 26 банкоматов (в том числе 5 с функцией приема денежных средств). В настоящее время в банкоматах Банка владельцы банковских карт могут получить наличные денежные средства, осуществить широкий спектр безналичных платежей без взимания комиссии, воспользоваться услугами - внесения наличных денежных средств, перевода с карты на карту, сменой Pin кода, запроса Мини- выписки. В 2016 г. продолжен этап качественного развития и совершенствования возможностей использования банковских карт для клиентов Банка через дополнительные сервисы. По результатам 2016 г объем безналичных платежей вырос с 2 млн. руб. в 2015 г. до 87 млн. руб. в 2016 г. Существенное внимание уделено развитию эквайрингового направления в работе Банка. Совместно с компанией Объединенных Кредитных Карт по партнерским схемам эквайринга для торгово-сервисных предприятий, клиентам Банка установлено 27 POS терминалов в ТСП Банка. ПАО НКБ «Радиотехбанк» является профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывает весь спектр услуг по брокерскому обслуживанию и услуг по доверительному управлению ценными бумагами. Кроме того, Банк является дилером и осуществляет операции на фондовом рынке от своего имени и за свой счет. В 2016 году Банк активно привлекал средства на депозиты юридических лиц. За 2016 год было заключено 2827 договоров, что на 574,59% больше аналогичного показателя за 2015 год (492 депозитных договора). Необходимо отметить существенное повышение доверия со стороны клиентов по размещению денежных средств в депозиты Банка. Средний срок депозитов в 2016 году увеличился до 113 дней (3,6 месяца), или в 3,8 раза по сравнению с 2015 годом (30 дней). С целью поддержания условий и тарифов, предлагаемых Банком, на конкурентном уровне Банк регулярно проводит мониторинг данного сегмента рынка, поиск и внедрение новых решений. В

рамках заключенного Генерального соглашения клиент имеет возможность подавать заявки на размещение средств на депозит по системе «Интернет-клиент». Информирование клиентов о новых продуктах позволило в максимальной степени учесть интересы клиентов Банка в части повышения эффективности управления временно свободными денежными средствами. В целом за год Банком было размещено денежных средств в кредитных организациях на сумму 31,275 млрд. рублей, что в 1,6 раза больше, чем в 2015 году. Размещение в депозиты Банка России через торговую площадку ММВБ-РТС Банка России составило 3,145 млрд. рублей. Объем привлеченных межбанковских кредитов составил 2,865 млрд. руб. В течение года увеличилось количество банков-контрагентов по межбанковскому кредитованию.

ПАО НКБ «Радиотехбанк» проводил в 2016 году политику динамичного наращивания объёмов своего бизнеса, продемонстрировав рост ключевых показателей. По итогам отчетного года валюта баланса (по данным формы 0409806) увеличилась за год на 722 716 тыс. руб. (22,4%) и составила 3 944 035 тыс. руб. Наибольшая доля (80,2%) в структуре совокупных активов Банка приходится на чистую ссудную задолженность. На 01.01.2017г. ее размер составил 3 165 952 тыс. руб., увеличившись с начала года на 708 102 тыс. руб. или на 29%. В структуре чистой ссудной задолженности Банка на 01.01.2017 года наибольший удельный вес приходится на кредиты, выданные юридическим лицам-75,81%, что на 903 284 тыс. руб. (60,35%) больше чем на 01.01.2016г. Доля кредитов предоставленных физическим лицам на 01.01.2017г. составила 19,31% (на 01.01.2016г. – 20,53%). Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2017 составил 4 454 тыс. руб., что меньше данного показателя на начало года на 98,4% Привлеченные Банком средства на 01 января 2017 года составили 3 318 538 тыс. руб., увеличившись с начала года на 696 057 тыс. руб. или на 26,5%. Наибольший удельный вес в структуре привлеченных ресурсов Банка приходится на средства, привлеченные от физических лиц и индивидуальных

предпринимателей (64,8%). За 2016 год объем средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос на 505 194 тыс. руб. (30,7%). По итогам 2016 года Банком получен убыток в размере 85 584 тыс. руб. Основным фактором полученного убытка являются сформированные резервы по прочим потерям. В целях улучшения финансового положения и оказания финансовой помощи Банку 15 января 2017г. акционер принял решение простить долг по договорам субординированного депозита от 27 ноября 2015г. и 08 февраля 2016г. на сумму 350 млн. руб. 20 февраля 2017г. Общим собранием акционеров была одобрена эта сделка.

2.2 Итоги работы ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» за 1 квартал 2017 года

На 01 апреля 2017 года собственные средства (капитал) Банка составили 457 млн. руб.

Валюта баланса Банка на 01.04.2017 года составила 4 601,6 млн. руб., снижение показателя по сравнению с началом 2017 года составило 1 441,6 млн. руб. или на 23,8%.

Объем кредитного портфеля Банка с начала 2017 года уменьшился на 396,7 млн. руб. или на 12,4% и на 01.04.2017 года составил 2 793,8 млн. руб.

Объем кредитования юридических лиц с начала 2017 года уменьшился на 596,7 млн. руб. или на 23,9% и на 01.04.2017 года составил 1 904,2 млн. руб.

Привлеченные ресурсы на 01.04.2017 года составили 2 805 млн. руб., снижение показателя за 1 квартал 2017 года составило 698 млн. руб. или 19,9%. За 1 квартал 2017 года средства на счетах физических лиц выросли на 38,6 млн. руб. или 1,8% и составили 2 138,2 млн. руб., средства на счетах юридических лиц и ИП уменьшились на 664,2 млн. руб. или на 54,5% и составили 554,7 млн. руб. (Рис.2)

Принципиальной позицией Банка является обеспечение максимальной устойчивости и надежности при сохранении положительной динамики в развитии. Ликвидность и платежеспособность банка держится на высоком уровне.

Банк выполняет все обязательные нормативы, установленные Банком России. На 01.04.2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) принял значение 12,34% (при минимально допустимом 8%), нормативы ликвидности составили: Н2=143,17% (при минимально допустимом 15%), Н3=802,69% (при минимально допустимом 50%).

Большое внимание уделяется анализу рисков банковской деятельности. Уровень кредитного риска, рассчитанный как удельный вес сформированных резервов на возможные потери по ссудам в общей сумме кредитного портфеля, составил на 01.04.2017 года 12,3%.

Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности на 01.04.2017 составила 2,5%. (Рис.3)

На 01 апреля 2017 года филиальная сеть Банка представлена 15 дополнительными офисами и 1 операционным офисом.

Рис.2 – Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (млн.руб.); Привлеченные ресурсы (млн.руб.) ПАО НКБ «Радиотехбанк»

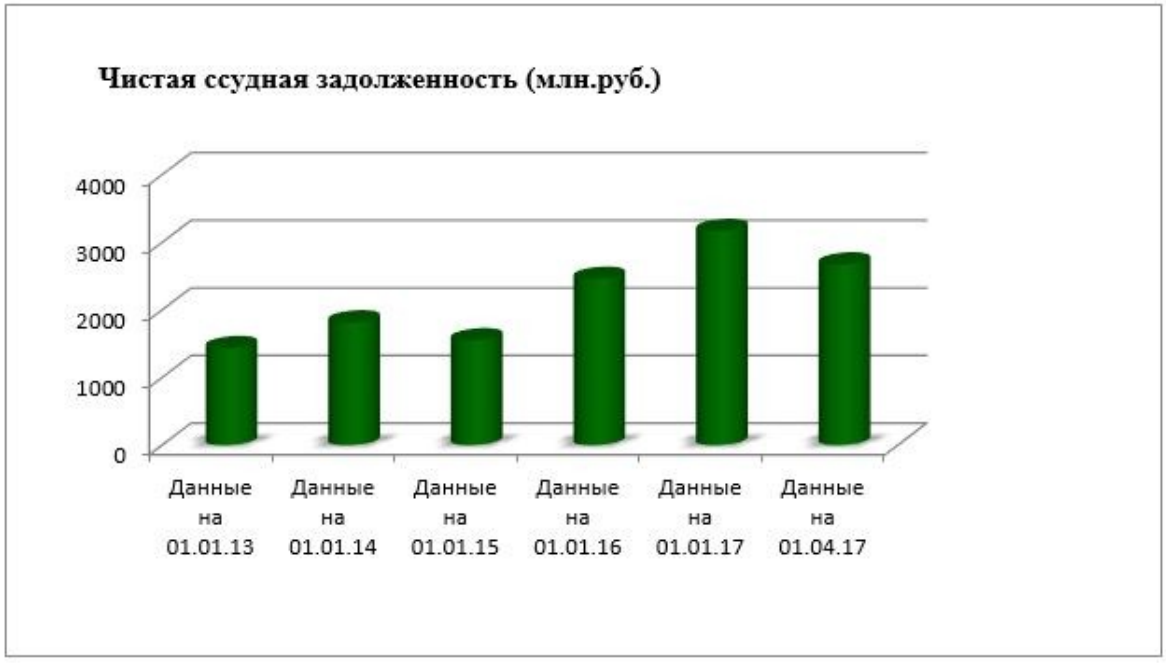
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (млн.руб.)

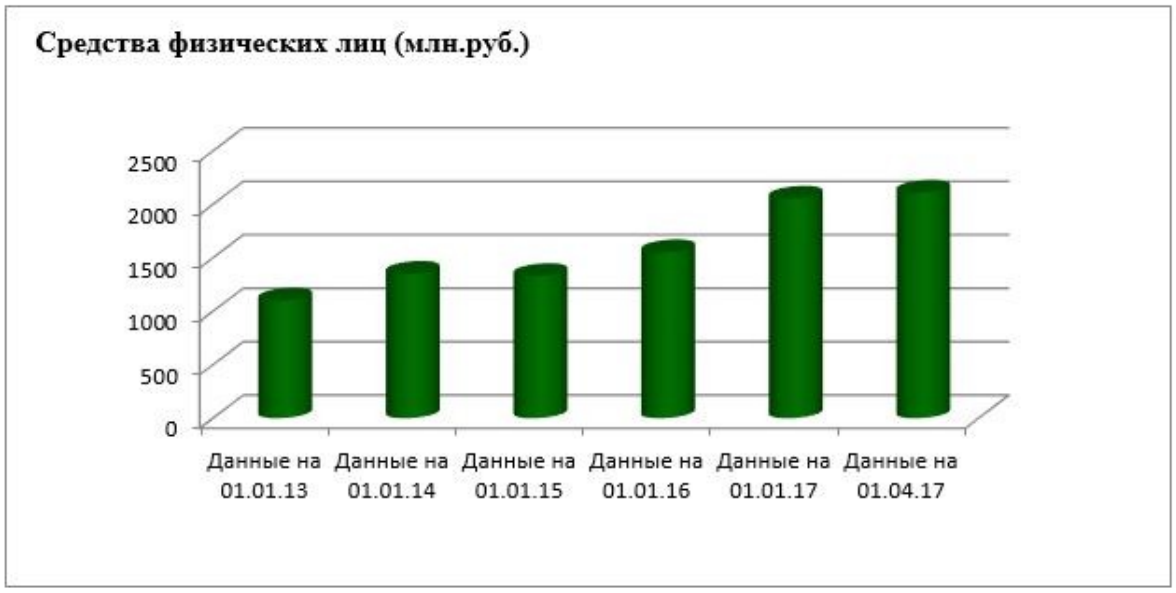


Привлеченные ресурсы (млн.руб.)



Рис.3 - Чистая ссудная задолженность (млн.руб) ПАО НКБ «Радиотехбанк» ; Средства физических лиц (млн.руб.)





2.3 Анализ банковских продуктов и услуг в коммерческом банке

Кредиты

ПАО НКБ «Радиотехбанк» предоставляет следующие виды кредитования:

1.Потребительские кредиты:

- РТБ Удобный

Кредит в российских рублях с удобными условиями на потребительские цели, без обеспечения. Срок кредита - от 1 до 5 лет. Сумма - от 15 до 250 тысяч рублей.

- РТБ Надежный

Надежный кредит в надежном банке, на потребительские цели от 1 года до 5 лет, под поручительство.

- РТБ Надежный

Кредит на потребительские цели сроком от 1 года до 5 лет, под залог автомобиля или недвижимости.

- РТБ Лайт

Кредит на потребительские цели сроком от 1 года до 5 лет, с участием созаемщиков.

2. Кредитование руководителей предприятий

- РТБ Удобный
- РТБ Надежный
- РТБ Надежный
- РТБ Лайт

3. Потребительские кредиты для пенсионеров

- Новые возможности+

Кредит со специальными условиями для пенсионеров, на срок до 3-х лет, от 15 до 200 тысяч рублей.

- Золотое время

Программа для не работающих пенсионеров

4. Автокредиты

Программы автокредитования:

- Авто люкс
- Авто драйв
- Авто с госсубсидией

5. Ипотечные кредиты

- Первичный рынок
- Вторичный рынок
- РТБ Лайт (на покупку жилья)

6. Корпоративная программа

- Потребительский кредит для ИП и собственников бизнеса
- Потребительский кредит для ИП и собственников бизнеса
- Потребительский кредит для ИП и собственников бизнеса
- Потребительский кредит для ИП и собственников бизнеса

Вклады

VIP-РТБ

- срок вклада – 6 мес./1 год;
- первоначальная сумма вклада – 500 000/1 000 000/3 000 000 рублей;
- неснижаемый остаток – 500 000/1 000 000/3 000 000 рублей;
- пополнение возможно в течение всего срока действия вклада;
- минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена;
- возможность совершения расходных операций до неснижаемого остатка;
- выплата процентов производится в конце срока, путем их зачисления на счет вклада;
- при досрочном расторжении договора расчет процентов производится по ставке вклада “До востребования”;
- пролонгация осуществляется на условиях вклада “VIP-РТБ”;
- количество пролонгаций не ограничено;

- выдача банковской карты GOLD с бесплатным первым годом обслуживания.

Лето с РТБ пополняемый:

- первоначальная сумма вклада 5 000 рублей;
- срок вклада – 190/270/370/540 дней;
- пополнение возможно в течение всего срока действия вклада;
- сумма дополнительного взноса не ограничена;
- частичное изъятие вклада не предусмотрено;
- выплата процентов осуществляется в конце срока вклада;
- при досрочном расторжении договора банковского вклада перерасчет процентов производится по ставке вклада “До востребования”;
- пролонгация осуществляется на условиях вклада “До востребования”.

Лето с РТБ непополняемый:

- первоначальная сумма вклада 5 000 рублей;
- срок вклада – 190/270/370/540 дней;
- дополнительные взносы не предусмотрены;
- частичное изъятие вклада не предусмотрено;
- выплата процентов осуществляется в конце срока вклада;
- при досрочном расторжении договора банковского вклада перерасчет процентов производится по ставке вклада “До востребования”;
- пролонгация осуществляется на условиях вклада “До востребования”.

Пенсионный “Золотой ларец”:

- срок вклада – 1 год;
- процентная ставка – 9,3% годовых;
- минимальная сумма первоначального взноса – 10 000 рублей;
- пополнение возможно в течение всего срока действия вклада;
- минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена;
- расходные операции по вкладу не предусмотрены;

- выплата процентов производится ежемесячно на счет вклада или счет “До востребования”;
- при досрочном расторжении расчет процентов производится по ставке вклада “До востребования”, ранее выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада;
- пролонгация осуществляется на условиях вклада “Пенсионный “Золотой ларец”;
- количество пролонгаций не ограничено;
- вклад открывается при наличии пенсионного удостоверения.

Выгодный:

- минимальная сумма первоначального взноса 10 000 рублей;
- срок вклада – 700 дней;
- пополнение возможно в течение всего действия вклада;
- минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена;
- частичное изъятие вклада не предусмотрено;
- выплата процентов производится в конце базового периода (БП), равного 100 дням, на счет банковской карты, счет ‘До востребования” или счет вклада, по выбору клиента;
- количество базовых периодов – 7;
- выдача банковской карты Maestro и ее обслуживание бесплатно;
- при досрочном расторжении договора расчет процентов за неполный базовый период производится по ставке вклада “До востребования”, проценты, выплаченные за полные базовые периоды, не пересчитываются;
- пролонгация осуществляется на условиях вклада “Выгодный”;
- количество пролонгаций не ограничено.

Доход в кармане:

- срок вклада – 1 мес./3 мес./6 мес./1 год;
- минимальная сумма первоначального взноса - 5000 рублей;
- пополнение возможно в течение всего срока действия вклада;

- минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена;
- частичное изъятие вклада не предусмотрено;
- выплата процентов производится ежемесячно на счет банковской карты, счет ‘До востребования” или счет вклада, по выбору клиента;
- выдача банковской карты Maestro и ее обслуживание - бесплатно.
- при досрочном расторжении расчет процентов производится по ставке вклада “До востребования”, ранее выплаченные проценты вычитаются из суммы вклада;
- пролонгация осуществляется на условиях вклада “Доход в кармане”;
- количество пролонгаций не ограничено.

Комфорт:

- срок вклада – 6 мес./1 год;
- минимальная сумма первоначального взноса – 5 000/50 000/200 000 рублей;
- сумма неснижаемого остатка – 5 000/50 000/200 000 рублей;
- пополнение возможно в течение всего срока действия вклада;
- минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена;
- возможность совершения расходных операций до неснижаемого остатка;
- выплата процентов производится в конце срока, путем их зачисления на счет вклада;
- при досрочном расторжении расчет процентов производится по ставке вклада “До востребования”;
- пролонгация осуществляется на условиях вклада “Комфорт”;
- количество пролонгаций не ограничено.

Пенсионный Плюс:

- срок вклада – 4 года;
- минимальная сумма первоначального взноса - 1001 рубль;
- сумма неснижаемого остатка - 1001 рубль;

- пополнение возможно в течение всего срока действия вклада;
- минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена;
- возможность расходных операций по вкладу до неснижаемого остатка;
- выплата процентов – ежемесячно на счет вклада;
- при досрочном расторжении начисленные и выплаченные проценты не пересчитываются, расчет производится по ставке вклада “Пенсионный Плюс”;
- пролонгация осуществляется на условиях вклада “Пенсионный Плюс”;
- количество пролонгаций не ограничено;
- вклад открывается при наличии пенсионного удостоверения.

До востребования:

Начисление процентов производится из расчета 0,1% годовых. Проценты начисляются в последний рабочий день года и пополняют сумму вклада. Сумма первоначального взноса по вкладу не ограничена. Сумма дополнительных взносов по вкладу не ограничена. Возможно частичное изъятие денежных средств.

Очень полезной функцией для клиентов является страхование вкладов.

19 января 2005 года комитетом банковского надзора Банка России вынесено положительное решение о соответствии ОАО НКБ «Радиотехбанк» требованиям к участию в системе страхования вкладов (внешний вид свидетельства о включении ОАО НКБ "Радиотехбанк"). Руководство банка поздравляет всех своих партнеров и вкладчиков с этим знаменательным для всех нас событием. Вот уже на протяжении 21 года своей работы, «Радиотехбанк» проводит политику надежности и безопасности в отношении, доверенных ему денежных средств.

Среди спектра финансовых услуг, предлагаемых «Радиотехбанком», одним из важных направлений его деятельности остается работа с вкладами населения. Вступление ОАО НКБ «Радиотехбанк» в систему страхования

вкладов в очередной раз подтверждает чистую репутацию банка, и сохраняет за нашей кредитной организацией право называться надежным финансовым институтом. Система страхования вкладов дает, вкладчикам «Радиотехбанка» дополнительные гарантии сохранности денежных средств со стороны Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Лизинг

ПАО НКБ «Радиотехбанк» с 2002 года предоставляет услуги по финансовому лизингу юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица. Клиентами нашего банка являются, в основном, предприятия малого и среднего бизнеса.

Приобретение имущества в лизинг позволяет предприятию не только экономить финансовые ресурсы, направляя их на развитие производства, но и получить экономию на налогах. Именно этим объясняется повышенный спрос у клиентов к услугам лизинга.

С помощью лизинга Клиент одновременно может решить 2 основные задачи:

- приобретение основных средств;
- финансирование приобретения основных средств;

Существенным отличием получения лизинга в «Радиотехбанке» является тот факт, что наш банк работает напрямую, без посредников, благодаря чему, условия предоставления лизинга выглядят наиболее предпочтительными.

Статус самостоятельного банка придает «Радиотехбанку» еще одно значительное конкурентное преимущество – оперативность, гибкость и высокую скорость принятия управленческих решений.

Постоянным клиентам, а также клиентам, имеющим положительную кредитную историю, устанавливаются более выгодные условия и действуют упрощенные схемы оформления сделок.

Для предварительного принятия решения о заключении лизинговой сделки Вам необходимо заполнить на сайте банка, или отправить по электронной почте Заявку-анкету, а также отправить бухгалтерскую отчетность за 5 последних отчетных периодов.

ПАО НКБ «Радиотехбанк» во многих района г. Н. Новгорода и Нижегородской области имеет свои филиалы и дополнительные офисы, поэтому Вы можете обратиться в ближайший офис Банка.

Программы кредитования:

- Лизинг автотранспорта;
- Лизинг спецтехники;
- Лизинг оборудования;
- Лизинг недвижимости.

Дополнительные операции

Банк осуществляет дополнительные услуги для бизнеса:

- Валютный контроль;
- Вексельная программа;
- Услуги инкассации.

Также обеспечивает дистанционное обслуживание.

Использование систем ДБО позволяет юридическим лицам - клиентам банка:

- готовить и передавать в банк платежные документы;
- готовить и передавать в банк документы на осуществление операций с валютой;
- получать из банка уведомления об изменениях состояний документов и о прохождении платежей;
- получать из банка выписки по счетам за любой период времени;
- вести архив переданных в банк платежных документов, выписок из банка;
- отслеживать текущее состояние счетов;

- работать во взаимодействии с бухгалтерскими системами через импорт/экспорт документов;
- обмениваться с банком произвольной информацией в защищенном режиме.

Также «Радиотехбанк» предлагает физическим и юридическим лицам арендовать сейфовые ячейки для хранения важных документов и ценностей, коллекцию монет из драгоценных металлов, находящихся в обращении на территории РФ, обмену валюты.

2.4 Организация кредитной работы

Организация кредитной работы с физическими лицами

Требования к Заемщику

1. Гражданство РФ.
2. Наличие постоянной регистрации в регионе территориального присутствия Банка. В случае если Заемщик имеет временную регистрацию в г. Нижнем Новгороде и Нижегородской области, г. Казани и не имеет постоянную регистрацию в регионах территориального присутствия Банка, то он имеет возможность получить кредит только на срок, не превышающий срок временной регистрации. (По программам ипотечного кредитования допускается снятие с регистрационного учета Заемщика/Созаемщика после получения положительного решения Банка о выдаче ипотечного кредита на момент заключения сделки).
3. Трудовая деятельность должна осуществляться в регионе территориального присутствия Банка.
4. Возраст – от 21 до 67 лет (включительно) и зависит от конкретной программы кредитования (указывается в условиях программы). (По решению кредитного комитета/малого кредитного комитета возможны отклонения от стандартных условий при условии увеличения процентной ставки на 1 пункт).

5. Наличие непрерывного трудового стажа на последнем месте работы:

– не менее 3 месяцев;

– не менее 6 месяцев, если Заемщик/Созаемщик/Поручитель ведет трудовую деятельность в качестве Индивидуального предпринимателя, далее – ИП;

- в случае если Заемщик/Созаемщик/Поручитель является собственником бизнеса, то организация, собственником которой он является должна вести свою деятельность не менее 6 месяцев. При этом Заемщик/Созаемщик/Поручитель должен являться собственником данной организации не менее 3 месяцев.

6. Созаемщиком может выступать любое лицо, отвечающее требованиям к Созаемщикам.

Комплект документов:

1) Письмо ЦБ РФ от 05.05.2008 г. №52-Т "О "ПАМЯТКЕ ЗАЕМЩИКА ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ"

2) Анкета-заявка заемщика

3) Анкета-заявка поручителя/залогодателя

4) Справка о доходах заемщика/поручителя

Сроки кредитования

Потребительские кредиты – от 3-х месяцев до 5-ти лет (зависят от конкретной программы кредитования).

Автокредиты, программа «Коммерческий транспорт» - от 1 года до 5-ти лет.

Ипотечное кредитование – от 3-х до 15-ти лет.

Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора:

П. 1 ст. 811 Гражданского кодекса РФ предусматривается законная неустойка, размер которой определяется по правилам п. 1 ст. 395

Гражданского кодекса РФ. Однако это не мешает сторонам установить в договоре больший размер процентов, взимаемых за нарушение кредитного обязательства. Неустойка может быть установлена в виде пени, процентов, твердой денежной сумме.

К кредитному договору применяются правила договора займа, в том числе и правила, касающиеся ответственности сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора. Заемщик отвечает по правилам ст. 811 Гражданского Кодекса РФ, если иное не установлено законодательством или кредитным договором.

Кредитным договором может быть предусмотрена ответственность банка за непредставление или несвоевременное предоставление кредита заемщику в форме неустойки. В таком случае заемщику не нужно доказывать наличие, размер убытков и причинную связь между этими убытками и нарушением договора кредитором.

Организация кредитной работы с юридическими лицами

РТБ-Развитие

Цель кредитования: На инвестиционные цели: приобретение основных средств, покупка коммерческой недвижимости, покупка жилой недвижимости с целью перевода в нежилое, приобретение земельных участков строительство, ремонт и реконструкция зданий и сооружений, оптимизация расходов.

Сумма кредита: От 2 000 000 руб. до 100 000 000 руб.

Срок кредитования: До 60 месяцев

РТБ-Микрокредит

Цель кредитования: На инвестиционные цели: приобретение основных средств, покупка коммерческой недвижимости, покупка жилой недвижимости с целью перевода в нежилое, приобретение земельных участков строительство, ремонт и реконструкция зданий и сооружений, оптимизация расходов. На пополнение оборотных средств: пополнение

оборотных средств, в том числе расчеты с контрагентами, оплата налоговых платежей, выплата заработной платы.

Сумма кредита: от 100 000 руб. до 2 000 000 руб.

Срок кредитования: До 36 месяцев, при условии, что кредит выдается на пополнение оборотных средств. В случае если форма выдачи кредита – кредитная линия с лимитом задолженности, срок транша устанавливается не более 180 дней. До 60 месяцев, при условии, что кредит выдается на инвестиционные цели.

Пакет документов:

- копию налоговой декларации по форме 3-НДФЛ или по упрощенной системе налогообложения за предыдущий год и последний отчетный период текущего года.
- оригинал и нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации ИП.
- выписку по счетам из обслуживающего ИП банка за 6-12 месяцев.
- документы, подтверждающие ведение деятельности (договоры с поставщиками, акты выполненных работ и т.д.).

Если же кредит оформляется под поручительство физического лица или с привлечением созаемщика, от вашего гаранта банк потребует те же документы, что и от вас (за исключением документов, подтверждающих право собственности на имущество, передаваемое в залог).

Организация кредитной работы с юридическими лицами

РТБ-Развитие

Цель кредитования: На инвестиционные цели: приобретение основных средств, покупка коммерческой недвижимости, покупка жилой недвижимости с целью перевода в нежилое, приобретение земельных участков строительство, ремонт и реконструкция зданий и сооружений, оптимизация расходов.

Сумма кредита: От 2 000 000 руб. до 100 000 000 руб.

Срок кредитования: До 60 месяцев

РТБ-Микрокредит

Цель кредитования:

- На инвестиционные цели, приобретение основных средств, покупка коммерческой недвижимости, покупка жилой недвижимости с целью перевода в нежилое, приобретение земельных участков строительство, ремонт и реконструкция зданий и сооружений, оптимизация расходов.
- На пополнение оборотных средств: пополнение оборотных средств, в том числе расчеты с контрагентами, оплата налоговых платежей, выплата заработной платы.

Сумма кредита: от 100 000 руб. до 2 000 000 руб.

Срок кредитования: До 36 месяцев, при условии, что кредит выдается на пополнение оборотных средств. В случае если форма выдачи кредита – кредитная линия с лимитом задолженности, срок транша устанавливается не более 180 дней. До 60 месяцев, при условии, что кредит выдается на инвестиционные цели.

Пакет документов:

- копию налоговой декларации по форме 3-НДФЛ или по упрощенной системе налогообложения за предыдущий год и последний отчетный период текущего года.
- оригинал и нотариально заверенную копию, свидетельства о государственной регистрации ИП.
- выписку по счетам из обслуживающего ИП банка за 6-12 месяцев.
- документы, подтверждающие ведение деятельности (договоры с поставщиками, акты выполненных работ и т.д.).

Если же кредит оформляется под поручительство физического лица или с привлечением созаемщика, от вашего гаранта банк потребует те же документы, что и от вас (за исключением документов, подтверждающих право собственности на имущество, передаваемое в залог).

Межбанковские кредиты

Предоставление и получение кредитов коммерческими банками на межбанковском рынке регламентируется Законом "О банках и банковской деятельности", Гражданским кодексом, уставами коммерческих банков и кредитными договорами. Кредитные отношения между коммерческими банками определяются на договорной основе путем заключения кредитных договоров, которые должны предусматривать права и обязательства сторон, с надлежащим оформлением дел по межбанковским кредитам. Предоставление межбанковских кредитов должно сопровождаться открытием счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета коммерческих банков.

При получении межбанковского кредита заемщик предоставляет в кредитный отдел следующие документы: письмо-заявление с указанием суммы, требования в кредитных ресурсах, цель использования, срок возврата, нотариально заверенный устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации, документ с образцами подписей и оттиска печати, баланс за год и на дату предоставления заявки на кредит, расчет экономических нормативов, расшифровку по отдельным статьям баланса, документы, подтверждающие наличие обеспечения возврата кредита, гарантии других кредитных организаций с приложением их баланса, свидетельство о праве собственности на недвижимость

Сделка считается заключенной с момента получения одной стороной сообщения от другой стороны о согласии со всеми предложенными существенными условиями сделки, а именно:

1) размер и валюта межбанковского кредита;

2) срок межбанковского кредита;

3) дни начала и окончания межбанковского кредита;

4) процентная ставка по кредиту, исчисляемая в процентах годовых, порядок выплаты процентов;

5) платежные реквизиты Сторон (банк корреспондент и номер счета).

6) расшифровку по отдельным статьям баланса;

7) документы, подтверждающие наличие обеспечения возврата кредита: гарантии других кредитных организаций с приложением их балансов;

8) свидетельства о праве собственности на недвижимость.

Для целей учета заключенных сделок стороны до конца текущего рабочего дня дополнительно обмениваются подтверждениями всех существенных условий сделки. В случае, если условия сделки, указанные в подтверждении, отличаются от условий, оговоренных при ее заключении, то сделка подлежит исполнению на условиях, оговоренных при ее заключении. При этом сторона, допустившая ошибку в подтверждении, обязана по требованию другой стороны прислать повторное подтверждение с корректными условиями сделки.

Участником рынка межбанковского кредитования выступает и Банк России, кредиты которого являются одной из форм рефинансирования коммерческих банков. Сущность рефинансирования состоит в предоставлении Банком России кредитов коммерческим банкам с целью восстановления их собственных ресурсов и средств, вложенных в различные отрасли экономики.

Кредит рефинансирования, как правило, предоставляется лишь устойчивым банкам, которые временно испытывают финансовые трудности вследствие невозможности увеличения ликвидности на межбанковском и открытом рынках, и представляет собой последний инструмент регулирования ликвидности банков, а Банк России в соответствии со статьями 4 и 40 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» выступает в качестве кредитора последней инстанции.

До 1995 г. основными видами кредитов ЦБ РФ выступали кредиты Минфину РФ для финансирования дефицита федерального бюджета и централизованные кредиты коммерческим банкам.

Централизованные кредиты предоставлялись ЦБ РФ коммерческим банкам для кредитования ими предприятий и организаций по государственным программам. Эта сделка оформлялась межбанковским кредитным договором на основе заявки коммерческого банка о предоставлении ему централизованных кредитных ресурсов в территориальное Главное управление ЦБ РФ. В ней содержалось экономическое обоснование суммы кредита, его цели и сроки, обеспечение, графики погашения кредита хозорганом-заемщиком коммерческому банку, а банком ЦБ РФ. Обязательным условием предоставления кредитов являлось соблюдение коммерческим банком установленных экономических нормативов с учетом получения кредита ЦБ РФ.

Общими условиями предоставления и погашения кредитов Банка России являются:

1. . Заключение с Банком России генерального кредитного договора, в котором определяются виды, кредитов, необходимые, коммерческому банку.

Для получения кредита овернайт должно быть заключено дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета о возможности, такого кредита о предоставлении Банку России права на списание денежных средств в объеме не погашенных в срок его требований по предоставленным кредитам, а также платы за право пользования внутридневными кредитами без распоряжения банка-владельца корреспондентского счета.

Данное списание будет произведено на основании инкассового поручения уполномоченного учреждения Банка России в порядке очередности, установленной законодательством.

2. Банк-заемщик должен иметь счет депо в уполномоченном депозитарии и заключить дополнительно соглашение к депозитарному договору с депозитарием, в том числе: об открытии раздела «Блокировано Банком России» на своем счете депо и о праве Банка России присвоить

полный номер этому разделу, о праве Банка России открывать и присваивать номера определенным разделам на счете депо банка и др.

3. Кредиты Банка России предоставляются при условии предварительного блокирования банком государственных ценных бумаг в разделе «Блокировано Банком России» счета депо банка в депозитарии.

Банки самостоятельно определяют количество и выпуск государственных ценных бумаг и бумаг ЦБ РФ, подлежащих предварительному блокированию.

Ценные бумаги, принимаемые в залог, должны отвечать следующим требованиям:

1. должны быть включены в ломбардный список;

2. учитываться на счете депо банка, открытом в депозитарии;

3. принадлежать банку на праве собственности и не быть обремененными другими обязательствами банка; иметь срок погашения не ранее чем через 10 календарных дней после наступления срока погашения предоставленного кредита Банка России.

4. Банк-заемщик на момент предоставления кредита должен отвечать следующим критериям:

- иметь достаточное обеспечение по кредиту;

- в полном объеме выполнять обязательные резервные требования;

- не иметь просроченной задолженности по кредитам, ранее предоставленным Банком России, и процентам по ним, а также других просроченных денежных обязательств перед последним.

Специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию

На персональные компьютеры специалистов устанавливаются индивидуальные пароли на вход во все информационные ресурсы. Проводится работа по защите локальных каналов связи используемых в работе. Устанавливаются выделенные каналы связи для обмена

информацией, производится шифровка информационных ресурсов, с целью предотвратить несанкционированный доступ к базам данных банка. Все компьютеры оснащены антивирусными программными продуктами, версии, которых подлежат периодическому обновлению. Отделом безопасности совместно с отделом автоматизации производятся мероприятия по ограничению пользования базами данных Сбербанка. Отделом безопасности производится закрепление электронно-цифровых подписей за сотрудниками банка. ЭЦП предназначены для подписи электронных документов передаваемых по электронным каналам связи.

Обеспечение безопасности в банке, недопущение, прогнозирование и предотвращение мошеннических действий, - это одно из условий его успешной работы и развития.

Но создание службы безопасности один, но не единственный метод обеспечения безопасности банка.

Также важнейшей составляющей в организации банковской деятельности является создание информационной системы.

Для выполнения операций по кредитованию физических лиц информационная система должна содержать определенные основные операции. В ПАО НКБ «Радиотехбанк» при кредитовании физических лиц используется программный комплекс АС "Кредитование", устанавливается отделом информатики и автоматизации банковских работ.

В состав программы входит несколько режимов:

- Режим "Договоры, ссудные счета" - служит для ввода новых договоров (кредитных, поручительств, залога), просмотра и корректировки данных договоров, устанавливает связи между договорами.

- Режим "Клиенты" - служит для просмотра, корректировки данных клиента, ввода новых клиентов.

- Режим "Лицевые счета" - содержит данные по лицевым счетам клиентов.

- Режим "Бухгалтерские операции. Дневник" - проведение операций по ссудным счетам, формирование исправительных оборотов, закрытие счетов.

- Режим "Распоряжения, уведомления" - в данный режим попадают распоряжения кредитных инспекторов, сформированные программой для бухгалтера по ссудам на выдачу кредита, учет обеспечения, корректировки суммы обеспечения, учета и корректировки размера лимита кредитных договоров.

- Режим "Завершение операционного дня".

- Режим "Отчеты" - формирование отчетов кредитного отдела.

Также для передачи печатной информации, составления отчетной документации, протоколирования решений кредитного комитета по выдаче кредитов и информационного обеспечения используются стандартные программы Microsoft Office.

3. Проблемы кредитной политики коммерческого банка на современном этапе

3.1 Проблемы кредитной политики ПАО НКБ «Радиотехбанк»

Естественно, что по каждой ссуде есть риск непогашения по причине неожиданного развития событий. Банк имеет возможность проводить кредитную политику выдачи только абсолютно надёжным заёмщикам, но тогда он упустит большое количество прибыльных возможностей. В то же время, в случае если возникнут проблемы с погашением кредита, это обойдётся банку довольно дорогостояще. Вследствие этого благоразумная кредитная политика ориентирована на обеспечение баланса между

осторожностью и максимальным использованием всех вероятных возможностей доходного размещения ресурсов.

Трудности с погашением ссуд чаще всего возникают не случайно и не сразу. Это процесс, который развивается в течение определённого времени. Опытный работник банка может ещё на ранней стадии заметить признаки зарождающегося процесса финансовых трудностей, испытываемых клиентом, и принять меры к исправлению ситуации и защите интересов банка. Эти меры следует принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из-под контроля и потери станут необратимыми. При этом следует учесть, что убытки, банка не ограничиваются лишь неуплатой долга и процентов. Ущерб, наносимый банку, значительно больше, и он может быть связан с другими обстоятельствами, которые тоже приходится учитывать:

- подрывается репутация банка, так как большое число просроченных и непогашенных кредитов приведёт к падению доверия вкладчиков, инвесторов и т.д.;

- повысятся административные затраты, потому что проблемные ссуды настоятельно просят особенного внимания кредитного персонала и непроизводительного расходования рабочего времени;

- повысится опасность ухода квалифицированных кадров по причине понижения возможностей их стимулирования в условиях падения прибыльности операций;

- средства будут заморожены в непродуктивных активах;

- появляется угроза встречного иска должника к банку, который имеет возможность обосновать, собственно, что требование банка об отзыве ссуды привели его на грань банкротства.

Все эти потери имеют все шансы дорогостояще обойтись банку и намного превысить прямой убыток от непогашения долга.

Следствием бурного развития потребительского кредита стало возросшее количество просроченных долгов городских жителей банкам. Под

воздействием этого процесса началось образование цивилизованного рынка услуг по возврату долгов частных лиц.

На современном этапе развития банковской системы России внутренним регулятором кредитного риска выступает принимаемая за основу методика оценки кредитоспособности заемщика. Методики оценки кредитоспособности заемщиков разрабатываются коммерческими банками самостоятельно. Впрочем, подходящие ЦБ РФ показатели платежеспособности заемщика, которой он обязан владеть, при наличии ссудной задолженности соблюдают все кредитные учреждения.

Кредитный риск банков при кредитовании физических лиц, понимаемый как риск невозвратности ссуды и неуплаты процентов по ней в полном объеме, зависит и от материального положения, от физического состояния заемщика и его личностных качеств. В связи с этим при кредитовании частных лиц банк оценивает факторы обеспечения кредита и человеческих качеств заемщика.

Следовательно, наиболее, актуальной проблемой потребительского кредитования банков считается выбор методики оценки кредитоспособности заемщиков банка, чем она эффективнее, тем ниже риск невозврата кредита, значит, повыше прибыльность самих кредитных операций банка.

Возможно, обнаружить следующие основные проблемы, свойственные на сегодняшний день кредитной политике коммерческого банка:

- закредитованность населения, что предполагает, нахождения заемщика в преддефолтном состоянии неплатежеспособности, а именно, многие заемщики не рассчитав свои возможности по ежемесячным обязательным платежа, и скрыв перед кредитным учреждением информацию о наличии иных обязательных платежей по иным кредитам, получив новый кредит, перестают платить своевременно по всем действующим кредитам.

- требуется улучшение методик оценки кредитоспособности заемщиков, так как действующие со временем устаревают, в связи с

развитием экономики в целом, в предоставленном случае, приветствуется зарубежный опыт;

- требование действующего законодательства по размерам создания резервов на вероятные издержки по ссудной и приравненной к ней задолженности всегда будет снижать рентабельность деятельности кредитной организации, при этом данный фактор является финансовой стабильности кредитного учреждения.

- розничное потребительское кредитование остается серьезным фактором риска в рамках становления общеэкономического кризиса в стране, так как, прежде всего, зависит от уровня безработицы, который достигает в период пика развития кризиса 10% работоспособного населения. Значит, с учетом, собственно, что буквально все работоспособное население имеет кредит в настоящее время, можно с уверенность в случае затяжного кризиса прогнозировать увеличение доли проблемных кредитов до 10% от общего портфеля, что приведет к убыточности деятельности банков;

- высокие издержки и несовершенство действующего законодательства по взысканию долга кредитом, еще считается проблемой развития потребительского кредитования в России;

- экспресс – кредитование связано с максимумом риска потерь, впрочем, конкурентность между значительным количеством кредитных учреждений заставляет снижать уровень требования к заемщикам и пакету документов, предъявляемых для получения кредита, собственно, что отрицательно воздействует на качество потребительского кредитования в целом;

- понижение стоимости недвижимости в стране в целом, имеет возможность отрицательно сказаться на обеспеченности даже наиболее надежных видов потребительского кредита, таких как ипотека. Так в среднем коэффициент отношения суммы кредита в предкризисный период составлял около 70% (20% - первоначальный взнос, в течение срока обслуживания погашено еще около 10% первоначальной суммы кредита). По причине

падения стоимости недвижимости приблизительно в 2 раза стоимость залога стала составлять 70% суммы кредита (50% начальной стоимости жилплощади / 70% отношение суммы кредита к первоначальной стоимости залога). Дальнейшее снижение стоимости недвижимости может привести к снижению желания заемщиков обслуживать кредиты.

- наиболее дискуссионной является проблема нарушения банками закона о защите прав потребителей, а именно, заемщиков – физических лиц, в части Положения п.2 ст.16 Закона РФ «О защите прав потребителей» запрещают обусловливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). В целях повышения доходности, по кредитным операциям, банки положениями кредитного договора предусматривают оплату дополнительных услуг заемщиком при оформлении выдачи кредита, например, комиссию за ведение ссудного счёта, за рассмотрение заявки или за выдачу наличных, что является проблемой развития потребительского кредитования, хотя многие банки уже отказались от указанных тарифов и установили открытые проценты по кредитам.

Для решения указанных выше проблем развития потребительского кредитования на современном этапе, коммерческим банкам нужно решить ряд задач:

- усовершенствование работы НБКИ, вполне вероятно, что в части заимствования из французской картотеки отсутствующих показателей, закредитованность заемщиков банков;

- повышение активности кредитных организаций по обмену информацией с НБКИ и ЦККИ.

- приоритетно рассматривать не только фактические показатели финансового состояния заемщика, но и с учетом мониторинга до конца срока кредитования с учетом возможностей становления всемирного экономического кризиса.

Ещё перспективным направлением решения проблем потребительского кредитования считается выход экономики государства из общеэкономического кризиса, понижение уровня безработицы и исключение пробелов в действующем законодательстве по взысканию проблемной задолженности. Впрочем, главным доступным способом регулирования риска по кредитам физических лиц, на современном этапе, остается вопрос совершенствования собственных методик оценки кредитоспособности заемщиков коммерческих банков России.

На современном этапе, на мой взгляд, актуальным считается внедрение скоринговых методик при этом с учетом недостатков зарубежного опыта путем улучшения, подключения метода оценки «деревьев решений». Основной недостаток скоринговой системы оценки кредитоспособности физических лиц - ее невысокая приспособляемость. Применяемая же для оценки кредитоспособности система обязана отвечать настоящему положению дел. К примеру, в США является плюсом, в случае если человек заменил много мест работы, собственно что говорит о его востребованности. В нашей стране было наоборот - данное событие свидетельствовало, собственно что человек либо не может ужиться с коллективом, либо он малоценный специалист, и, в соответствии с этим, увеличивается возможность просрочки в платежах.

Сложность заключается только в выборе характеристик, т. е. какая информация является существенной, а какой можно пренебречь. Выборка подразделяется на две группы: «хорошие» и «плохие» риски. В Западной Европе «плохим риском» считается клиент, задерживающийся с очередной выплатой на три месяца, либо клиент, слишком рано возвращающий кредит, банк не успевает ничего на нем заработать. В настоящее время скоринг, широко применяемый во всех экономически развитых странах, вероятнее всего, будет использоваться и в России. И скорее будет применим к юридическим, а не к физическим лицам, потому что у банков накоплено

гораздо больше информации о предприятиях (с использованием балльных систем оценки риска различной сложности).

Ещё одним вариантом решения поставленной задачи считается применение алгоритмов, методом автоматического анализа данных, т. е. отнесения какого-либо потенциального заемщика к одному из заранее известных классов (давать / не давать кредит). Такого рода задачи с большим успехом решаются одним из методов DataMining — при помощи «деревьев решений». Получаемая модель - это способ представления правил в иерархической, последовательной структуре, где каждому объекту соответствует единственный узел, дающий решение.

3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитной политики

Для устранения существующих проблем и улучшения кредитной политики коммерческого банка, возможно, порекомендовать следующее:

На основе данных за прошлые периоды строится дерево. При этом класс каждой из ситуаций, на основании которых строится дерево, заранее известен. В нашем случае следует знать, были ли возвращены основная сумма долга и проценты и не было ли просрочек в платежах. При построении дерева все известные ситуации обучающей выборки сначала попадают в верхний узел, а потом распределяются по узлам, которые в свою очередь также могут быть разбиты на дочерние узлы. Критерий разбиения - это различные значения какого-либо входного фактора. Для определения поля, по которому будет происходить разбиение, используется показатель, называемый энтропия, или мера неопределенности. Выбирается то поле, при разбиении по которому устраняется больше неопределенности. Неопределенность тем выше, чем больше примесей (объектов, имеющих отношение к разным классам) присутствуют в одном узле. Энтропия равна нулю, в случае если в узле будут находиться объекты, относящиеся к одному классу.

Полученную модель используют при определении класса (давать / не давать кредит) вновь возникших ситуаций (поступила заявка на получение кредита).

При значительном изменении текущей ситуации на рынке дерево можно перестроить, т. е. адаптировать к существующей обстановке.

Используя такой подход, можно устранить недостатки скоринговой системы оценки кредитоспособности. Дальнейшие усовершенствования модели оценки кредитоспособности физического лица на основе технологии интеллектуального анализа данных DataMining (с использованием деревьев решений) могут затрагивать следующие моменты: более точный подбор определяющих заемщика факторов; изменение самой постановки задачи, например, вместо двух значений целевого параметра можно использовать более детальную информацию (вернул / не вернул / не вовремя), или в качестве целевого значения - вероятность того, что деньги выплачены вовремя. Различные методики отличаются друг от друга числом показателей, применяемых в качестве составных частей общего рейтинга заемщика, а также различными подходами к самим характеристикам и приоритетностью каждой из них. Если бы состав показателей был универсальным для всех банков и стран, то можно было бы обмениваться статистикой и мозаично набирать полную картину. При этом нельзя не отметить отсутствие единства у стран, банков и авторов в выборе системы показателей. В рамках дилеммы «риск - доходность» заемщики, имеющие более слабые финансовые позиции (более подверженные риску), должны платить за кредит больше, чем более надежные заемщики.

В то же время сложность оценки кредитоспособности обусловливает применение разнообразных подходов к такой задаче - в зависимости от особенностей заемщиков, и от намерений конкретного банка-кредитора. При этом важно подчеркнуть: различные способы оценки кредитоспособности не исключают, а дополняют друг друга, значит, применять их следует в комплексе.

Важной причиной «проблемных кредитов» (в зависимости от особенностей заемщиков и от намерений конкретного банка-кредитора) является недостаток кредитной информации. Грамотное управление кредитами и правильная его оценка невозможны без такой информации.

Выше изложенные предложения характеризуют усовершенствование действующих методик российских коммерческих банков в целом на современном этапе развития рынка банковских услуг.

Для коммерческого банка, на примере методики которого была произведена оценка кредитоспособности заемщика – физического лица, можно дать следующие рекомендации не только по совершенствованию самой методики банка, но и кредитной политики в целом:

- исключение фактора субъективности при принятии решения по поданной заявки на кредит;

- совершенствование организационных процедур кредитования; использование льготных условий, развитие таких перспективных направлений как кредитование под залог коммерческой недвижимости;

- внедрение на экспериментальной основе скоринговой методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц с одновременным применением методов «деревьев решений»;

- использование при кредитовании системы обмена информации с внешними источниками, к примеру, НБКИ. Банки сведения предоставляют в НБКИ, при этом данные, приобретенные из НБКИ о кредитной истории заемщика не всякий раз отражают действительную ситуацию, так как на современном этапе развития далеко не все коммерческие банки подают данные в БКИ, при этом ссылаются на отказ заемщика в предоставлении и получении сведений из НБКИ.

- рациональное сочетание всевозможных методов экономического анализа, собственно, что содействует увеличению эффективности работы кредитной организации в целом.

Заключение

В ходе рассмотрения данной темы были достигнуты поставленные задачи, необходимые для решения заданной цели работы, были сделаны следующие выводы:

Раскрыта суть кредитной политики коммерческого банка. Сущность кредитной политики определяется как стратегия и тактика банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. Предметной стороной реализации кредитной политики являются функциональные формы и виды кредитной политики банка. В основу классификации видов кредитной политики положены

различные критерии: срок, цена кредита, тип рынка и др. Независимо от вида кредитная политика банка имеет внутреннюю структуру. Основными элементами кредитной политики коммерческого банка являются:

1)стратегия банка по разработке основных направлений кредитного процесса;

2)тактика банка по организации кредитования;

3)контроль за реализацией кредитной политики.

Функцией кредитной политики банка в общем плане является оптимизация кредитного процесса, имея в виду, что цели и приоритеты развития (совершенствования) кредитования, определенные банком, и составляют его кредитную политику. Основополагающим моментом при разработке кредитной политики является правильная постановка цели и выбор соответствующих инструментов для реализации. Основной целью коммерческого банка является его развитие, понимаемое в самом широком смысле.

Принципы кредитной политики являются основой кредитного процесса, они подразделяются:

- общие (научная обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство, неразрывная связь элементов кредитной политики);

- специфические принципы кредитной политики, такие как доходность, прибыльность, безопасность и надежность.

Роль же кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышении его эффективности.

Выявлены, факторы, определяющие формирование кредитной политики коммерческого банка. При формировании кредитной политики банк должен учитывать ряд объективных и субъективных факторов: макроэкономические, отраслевые и региональные и внутрибанковские. Кредитная политика коммерческого банка несет в себе объективное начало

(она не должна противоречить единой денежно-кредитной политике ЦБ страны) и одновременно с этим она определяется стратегией и тактикой коммерческого банка, т.е. несет в себе также субъективное начало, что позволяет определить в сущности дуалистическую природу кредитной политики как выражение общегосударственной и индивидуальной политики. Единство объективного и субъективного подходов в процессе формирования кредитной политики коммерческого банка позволяет наиболее полно учесть все факторы, влияющие на деятельность коммерческого банка, обуславливающие его политику, и, как следствие, выработать наиболее рациональную, оптимальную, эффективную кредитную политику банка.

Раскрыта методология формирования кредитной политики. Методология формирования кредитной политики банка предполагает формулирование основных принципов, используемых для решения рассматриваемой проблемы. Эти принципы должны применяться сбалансировано, т.е. при разработке кредитной политики необходимо достигнуть рационального сочетания преемственности имеющегося опыта и элементов новаторства, отражающего реалии российской экономики. Инструментарием формирования кредитной политики являются механизмы управления активами и пассивами банка: механизм управление гэпом, ставкой процента, ликвидностью и кредитным риском.

Изложены особенности кредитной политики ПАО НКБ «Радиотехбанк». ПАО НКБ «Радиотехбанк» предоставляет кредиты заемщикам на цели, предусмотренные их уставом для осуществления текущей и инвестиционной деятельности. Предоставление банком кредитов основывается на учете необходимых потребностей заемщиков в заемных средствах, наличии достаточных гарантий для своевременного их возврата. Банк предоставляет кредиты в пределах собственного капитала и привлеченных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам. Кредитные операции - наиболее рисковые операции банка. Поэтому кредитная политика

ориентируется на надежность заранее проверенных заемщиков, с которыми банк в течение длительного времени работает и знает их финансовое состояние.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) № 14-ФЗ от 26.01.96г.

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 05.02.96г. (с изменениями).

3. Федеральный закон «О Центральном банке РФ» № 86-ФЗ от 10.07.02г. (с изменениями).

4. Федеральный закон «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.04г. (с изменениями).

5. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» - № 110-И от 16.01.04г.

6. Положение Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» - № 54-П от 31.08.98г.

7. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» - № 254-П от 26.03.04г.

8. Положение Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учёта» - № 39-П от 26.06.98г.

9. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском [Текст] / Пер.с англ.; вступ. сл. д.э.н. К.Р.Тагирбекова - М: Издательство "Весь Мир", 2012. - 304с.

10. Банковские операции: учебное пособие для среднего профессионального образования: для студентов учреждений среднего профессионального образования, обучающихся по специальности 0601 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) / [Ю.И. Коробов и др.]; под ред. Ю.И. Коробова. Москва, 2012. Сер. Колледж

11. Банковское дело. Управление и технологии / под ред.А.М. Тавасиева. М.: ЮНИТИ, 2012.280

12. Деньги, кредит, банки: Учебник/Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др. Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.:ТК Велби, Издательство Проспект, 2013. 624 с.

13. Казимагомемедов А.А. Банковское дело: организация и регулирование [Текст]: учебное пособие для студ. вузов, обуч-ся по спец. «Финансы и кредит»; «Налоги и налогообложение», «Бух. учет, анализ и аудит», «Мировая экономика». Рек. УМО по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики. высшее профессиональное образование).- Библиогр.: 2012. с.226. – ISBN 978-5-7695-6456-7.

14. Крюков С.П. Финансы. О новых тенденциях в кредитовании малого и среднего бизнеса - 2013. - №2. - С. 19-23.

15. Лаврушина О.И. Банковское дело. Экспресс-курс: Учеб. Пособие 2012. - 544 с.

16. Лаврушина О.И. Банковские риски учебное пособие 2012. - 232 с.

17. Лаврушина О.И. Деньги, кредит, банки: учебник 7-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2013. - 560 с.

18. Моисеев Б.С. Деньги и кредит. О методике стресс - тестирования банка 2013. - №9. - С.55-63.

19. Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: Учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. - М.: Дашков и К, 2012. - 288 с.

20. Ольшаный. А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. / Под ред. Е.Г. Ищенко, В.И. Алексеева. – М: Русская Деловая Литература, 2014.

21. Ольхова Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке; КноРус - Москва, 2014. - 304 с.

22. О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьва, С.Л. Корниенко /Банковское дело: современная система кредитования, учебное пособие, 2012. - 256 с.

23. Пересецкий А.А., Карминский А.М., Экономика и математические методы. Моделирование рейтингов российских банков 2012. - том 40. - №4. - С.10-25.

24. ТавасиевА.М., Бычков В.П., Москвин В.А. Банковское дело: базовые операции для клиентов [Текст]: Учеб. пособие / под ред. А.М. Тавасиева. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 304 с.: ил.

25. Челноков В.А. «Деньги. Кредит. Банки» / В.А. Челноков. – М. : Экономика, 2012. – 344 с.

Интернет-ресурсы:

www.biblioclub.ru ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

www.elibrary.ru Научная электронная библиотека

www.ebiblioteka.ru Универсальные базы данных изданий

www.nalog.ru Федеральная налоговая служба

www.pfrf.ru Пенсионный фонд РФ

www.fss.ru Фонд социального страхования РФ

www.cbr.ru Центральный банк РФ

www.minfin.ru Министерство финансов РФ

www.rtbank.ru Официальный сайт ПАО НКБ «Радиотехбанк»

Приложения

Приложение 1

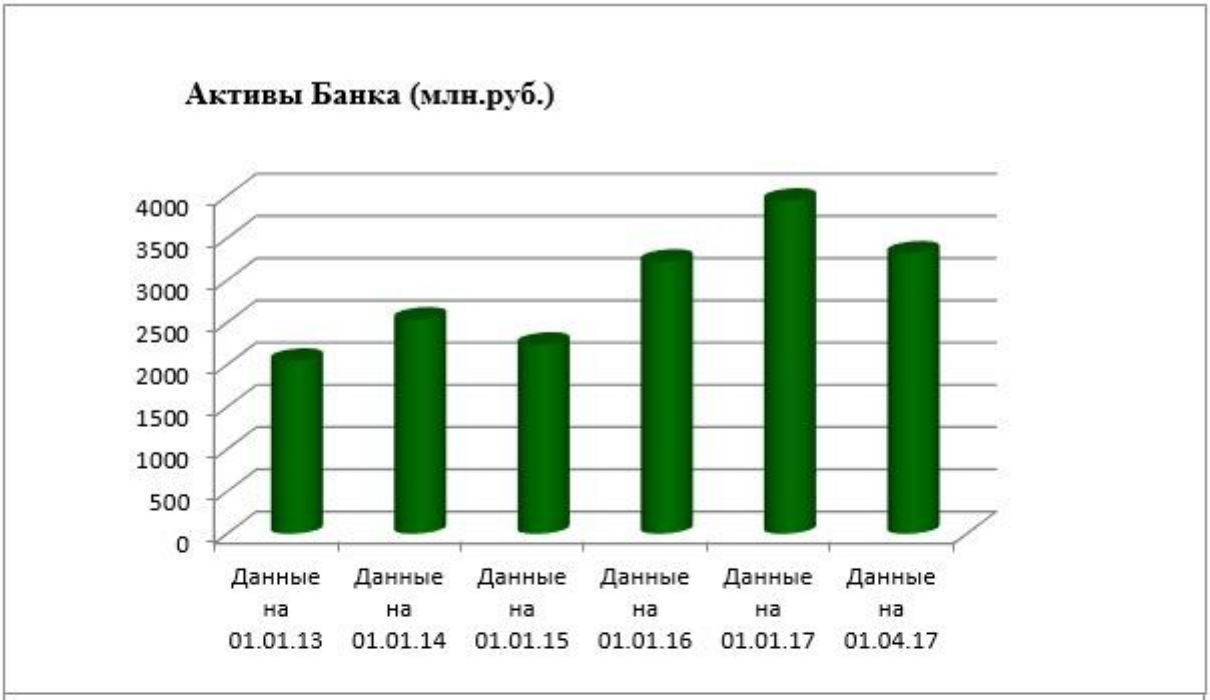
График погашения по кредитному договору ПАО НКБ «Радиотехбанк»

График погашения по кредитному договору _____от _____2014
Текущий счет №_____

Рекомендуемая дата платежа	Дата платежа	Структура платежа за расчетный период			Остаток основного долга	Ежемесячный платеж (аннуитет)
		Погашение осн. долга	Проценты	Ежемесячн. комиссия		
1	2	3	4	5	6	7
10.05.2014	20.05.2014	3729,73	995,83	0,00	46270,27	4725,56
10.06.2014	20.06.2014	3804,01	921,55	0,00	42466,26	4725,56
10.07.2014	20.07.2014	3879,77	845,79	0,00	38586,49	4725,56
10.08.2014	20.08.2014	3957,05	768,51	0,00	34629,44	4725,56
10.09.2014	20.09.2014	4035,86	689,7	0,00	30593,58	4725,56
10.10.2014	20.10.2014	4116,24	609,32	0,00	26477,34	4725,56
10.11.2014	20.11.2014	4198,22	527,34	0,00	22279,12	4725,56
10.12.2014	20.12.2014	4281,83	443,73	0,00	17997,29	4725,56
10.01.2015	20.01.2015	4367,11	358,45	0,00	13630,18	4725,56
10.02.2015	20.02.2015	4454,09	271,47	0,00	9176,09	4725,56
10.03.2015	20.03.2015	4542,80	182,76	0,00	4633,29	4725,56
10.04.2015	20.04.2015	4633,29	92,28	0,00	0	4725,57
Итого		50000	6706,73	0,00		56706,73

Приложение 2

Активы ПАО НКБ «Радиотехбанк»





Приложение 3

Договор банковского вклада VIP РТБ

ДОГОВОР No 12___/_____

БАНКОВСКОГО ВКЛАДА "VIP - РТБ "

Нижний Новгород
__.__._____ г.

Открытое Акционерное Общество Нижегородский Коммерческий Банк "РАДИОТЕХБАНК" ,именуемое в дальнейшем "Банк", в лице _____ действующей(его) на основании Доверенности № _____ г. , с одной стороны и _____ , именуемый(ая) в дальнейшем "Вкладчик", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обязуется принять от Вкладчика денежные средства (вклад) на определенный договором срок, возвратить эту сумму и выплатить на нее проценты в соответствии с условиями договора.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Вкладчик обязуется внести, а Банк - принять от него денежную сумму (вклад) в размере не менее _____ рублей, на условиях возвратности и платности , в порядке, предусмотренном настоящим договором.

2.2 Вкладчик вносит на срочный вклад наличными деньгами, безналичным путем (ненужное зачеркнуть), а Банк принимает денежные средства в сумме _____ рублей (_____ рублей ___ копеек)и зачисляет на счет № _____ .

2.3. Вклад принимается сроком на _____.

Дата возврата вклада __.__.____ г .

2.4. Процентная ставка по данному виду вклада составляет: ___ % годовых за весь срок, установленный в п. 2.3. настоящего договора.

2.5. При расчете процентов количество дней в году соответствует календарному.

2.6. Начисление процентов осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

2.7. Вклад является пополняемым. Пополнение возможно в течение всего срока действия вклада. Сумма и периодичность внесения дополнительных взносов не ограничены.

2.8. Вкладчик вправе получить сумму начисленных по вкладу процентов по истечении срока действия договора.

2.9. Начисление и выплата процентов осуществляется в конце срока действия договора банковского вклада. Если по истечении срока действия договора, сумма вклада не будет истребована Вкладчиком, начисленные на нее и невостребованные проценты зачисляются на счет, указанный в п. 2.2. договора и пополняют сумму вклада.

2.10. Вкладчик обязан поддерживать неснижаемый остаток вклада в сумме не менее _____ рублей. Сверх указанной суммы возможно совершение операций, связанных с изъятием денежных средств, при этом процентная ставка не изменяется. Изъятие денежных средств со счета вклада, при котором сумма на счету становится ниже неснижаемого остатка, не предусмотрено. В таком случае договор считается расторгнутым досрочно, в силу вступает п. 5.1 настоящего договора.

2.11. В случае, если дата возврата вклада по истечении срока его размещения совпадает с нерабочим (выходным/праздничным) днем, днем окончания срока вклада считается ближайший следующий за ним рабочий день. При этом за нерабочие дни, проценты по вкладу начисляются по ставке вклада, установленной в п. 2.4. настоящего договора.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Начислять и выплачивать Вкладчику проценты на сумму вклада в соответствии с условиями настоящего договора;

3.1.2. Хранить тайну вклада, предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

3.1.3. Возвратить Вкладчику сумму вклада полностью или частично по его первому требованию либо распорядиться соответствующей суммой иным образом по указанию Вкладчика;

3.1.4. Выдать Вкладчику документ, удостоверяющий факт внесения вклада (Договор);

3.1.5. Самостоятельно исчислять и перечислять в бюджет налоги на доходы физических лиц в случаях и порядке, установленном действующим законодательством РФ;

3.1.6. Банк вправе в соответствии с п. 3 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» запрашивать документы, подтверждающие основание поступлений на счет (переводов со счета) денежных средств.

3.2. Вкладчик имеет право:

3.2.1. Распоряжаться вкладом как лично, так и через представителя, полномочия которого должны быть надлежащим образом оформлены в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ;

3.2.2. Завещать свой вклад в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ;

3.2.3. Требовать возврата вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего договора;

3.3. Вкладчик обязуется:

3.3.1. Соблюдать условия настоящего договора, действующего законодательства РФ;

3.3.2. При востребовании вклада предъявить настоящий Договор и документ, удостоверяющий личность;

3.3.3. В недельный срок уведомить Банк и предоставлять все необходимые документы об изменении фамилии, имени, отчества, места жительства (регистрации) или места пребывания, гражданства, реквизитов документа, удостоверяющего личность, ИНН, замене или дополнении списка лиц, имеющих право распоряжения вкладом, сроке их полномочий, изменении номеров контактных телефонов (факсов), включая информацию о своих выгодоприобретателях, также о всех других существенных изменениях. При изменении фамилии, имени или отчества в этот же срок предоставить в Банк новый документ, удостоверяющий личность.

Банк не несет ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной Клиентом.

3.3.4 При востребовании вклада на сумму, превышающую 50 000 (Пятьдесят тысяч руб. 00 коп.), не позднее, чем за один рабочий день до такого востребования сообщить об этом в Банк любым удобным способом.

3.3.5. Не реже одного раза в квартал, а также непосредственно перед осуществлением операций, знакомится с тарифами, взимаемыми за банковские услуги при обслуживании настоящего банковского вклада.

Вышеуказанная информация размещена на информационном сайте Банка www.rtbank.ru, а также на информационных стендах в помещениях Банка, его филиалов и дополнительных офисов. Банк также по требованию Вкладчика предоставляет указанную информацию в письменном виде.

3.3.6. Предоставить по совершаемой операции с денежными средствами или иным имуществом документы, подтверждающие основание поступлений на счет (переводов со счета) денежных средств, запрашиваемые Банком в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 28.06.2013) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"».

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения сторонами своих обязательств по настоящему договору, стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. При возникновении форс-мажорных обстоятельств (стихийные бедствия, массовые беспорядки, военные действия, терроризм, вступление в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, препятствующих выполнению Сторонами обязательств по настоящему договору), Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по настоящему договору. Проведение операций по настоящему договору приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и Стороны решают вопрос о дальнейшем его исполнении путем переговоров.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. В случае досрочного расторжения договора Вкладчиком, проценты по вкладу начисляются и выплачиваются в размере действующей в Банке процентной ставки по вкладу «До востребования»;

5.2. Банк вправе менять номер лицевого счета, указанного в п. 2.2. настоящего договора, в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ;

5.3. Услуги Банка, не связанные с исполнением настоящего договора, оказываются Вкладчику на коммерческой основе в соответствии с тарифами, установленными Банком;

5.4. Подписание Вкладчиком настоящего договора одновременно является выражением его согласия с условиями положения Банка о порядке совершения операций по вкладам граждан в валюте РФ;

5.5. Банк информирует налоговые органы о совершении Вкладчиком операций в случаях, установленных действующим законодательством РФ;

5.6. Перечисление денежных средств со счета осуществляется исключительно на основании заявления Клиента в пределах имеющихся на счете денежных средств, при этом расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком;

5.7. Вклад застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" № 177-ФЗ от 23.12.03г. (Свидетельство № 493 от 20.01.05г.).

5.8. При заключении настоящего договора банковского вклада сберегательная (вкладная) книжка Вкладчику не выдается.

5.9. Вкладчик подтверждает факт ознакомления с тарифами, взимаемыми за банковские услуги при обслуживании настоящего банковского вклада, на дату подписания Вкладчиком настоящего Договора. В случае внесения Банком изменений в указанные тарифы на условиях, установленных настоящим Договором, Банк доводит данные изменения до сведения Вкладчика путем размещения соответствующей информации на информационном сайте Банка www.rtbank.ru, а также на информационных стендах в помещениях Банка, его филиалов и дополнительных офисов, не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты внесения изменений. Днем извещения Вкладчика считается день размещения Банком на стендах/сайте Банка указанных изменений.

5.10. Вкладчик подтверждает факт согласия на получение рекламы от Банка любым способом, в т.ч. посредством телефонной связи .

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу с момента поступления в Банк денежных средств, указанных в п. 2.2. настоящего договора;

6.2. Действие договора прекращается с даты возврата Вкладчику всей суммы вклада вместе с процентами или списания ее со счета по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством;

6.3. Если по истечении срока действия настоящего договора ни одна из сторон не заявит о его расторжении, пролонгация вклада осуществляется автоматически, на тот же срок, по процентным ставкам, действующим в банке на дату пролонгации вклада;

6.4. Все споры и разногласия по исполнению настоящего договора разрешаются между сторонами путем переговоров. В случае не достижения согласия - в судебном порядке;

6.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой стороны.

6.6. Банк вправе расторгнуть настоящий договор в случаях и порядке, предусмотренных законом.

6.7. Вкладчик, действуя своей волей и в своем интересе, выражает Акционерному Обществу Нижегородский Коммерческий Банк "РАДИОТЕХБАНК" находящемуся по адресу: г Н. Новгород, ул. Батумская 21а, согласие на обработку своих персональных данных, включая их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение (далее – обработка персональных данных) для целей заключения с ним договоров, их исполнения (в том числе информирования об этом с помощью средств связи), уступки прав по данным договорам третьим лицам или привлечения третьих лиц для оказания помощи в получении исполнения по ним, также для передачи своих персональных данных на хранение третьим лицам. Персональные данные могут быть переданы только лицам, принявшим письменное обязательство сохранять их конфиденциальность.

Вкладчик выражает согласие на смешанную обработку с использованием и без использования средств автоматизации персональных данных, содержащихся в заявлении и иных документах, предоставленных Вкладчиком Банку в целях заключения и исполнения настоящего договора, в том числе: фамилия, имя, отчество; год рождения, месяц рождения; дата рождения; гражданство; адрес регистрации; адрес места жительства; ИНН; паспортные данные; телефон; адрес электронной почты.

Данное согласие вступает в силу со дня подписания данного договора и действует в течение 3 (Трех) лет с даты прекращения договорных отношений между Вкладчиком и Банком, но в любом случае не менее срока, необходимого для достижения целей обработки персональных данных, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, и может быть отозвано путем направления письменного уведомления по адресу Банка.

В случае отзыва Вкладчиком согласия на обработку его персональных данных Банк вправе не прекращать обработку персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Банк обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных Вкладчика и использовать их в соответствии с законодательством РФ и соглашением с Вкладчиком.

7. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК	**ВКЛАДЧИК**
ОАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК” ГОЛОВНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ 603009,г. Нижний Новгород, ул. Батумская д. 21А	ФИО: Адрес регистрации:
Телефон: (831) _____ ИНН 5261005926 БИК 042202773	Адрес проживания:

К/СЧЕТ 30101810522020000773
ОГРН 1025200001001
_____
ОАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК”
ГОЛОВНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ

_____

_____ / _____ /
(подпись)

Телефон:
Документ:
Серия:
Номер:
Выдан:
ИНН:

_____
(подпись)

С тарифами, взимаемыми за банковские услуги, ознакомлен(а) _____/_____/