

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

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

---

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Организация кредитования физических лиц в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Студент

С.Г. Зудова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Филиппова

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

Тольятти 2020

## **Аннотация**

Дипломная работа на тему: «Организация кредитования физических лиц в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)».

Автор: Зудова Светлана Геннадьевна, студентка группы ЭКбз-1502Д.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Целью работы является исследование особенностей кредитования физических лиц в России АКБ «Абсолют банк» (ПАО).

Объектом исследования в данной работе является рынок кредитования физических лиц в Российской Федерации, а и конкретно в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

Предметом исследования в данной работе является потребительское кредитование в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

В теоретической части представлены основы, концепция и классификация потребительских кредитов, рассматривается эволюция развития кредитования физических лиц в России. В практической части выпускной квалификационной работы анализируется развитие российского рынка кредитования и оценивается его позиция в ПАО «АКБ «Абсолют Банк», описываются его конкурентные позиции на российском банковском рынке. В выпускной квалификационной работе анализируется развитие потребительского кредитования в ПАО «АКБ «Абсолют Банк». На основании анализа определены проблемы развития кредитования на современном этапе и определены перспективные направления развития российского рынка. В заключении сделаны выводы о проведенной работе.

Работа содержит 77 страниц, 10 таблиц, 10 рисунков, 4 приложения. Для написания дипломной работы использованы 48 источников.

## Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические аспекты кредитования физических лиц коммерческим банком.....	6
1.1 Сущность кредитной деятельности коммерческих банков .....	6
1.2 Нормативно – правовое обеспечение деятельности коммерческих банков в области кредитования .....	13
1.3 Методические аспекты анализа эффективности кредитования в коммерческом банке .....	23
2 Оценка системы кредитования физических лиц в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).....	31
2.1 Общая характеристика АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) .....	31
2.2 Финансово – экономическая характеристика АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).....	35
2.3 Анализ состояния и динамики потребительского кредитования банка .....	41
3. Разработка предложений по совершенствованию системы кредитования физических лиц в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).....	49
3.1 Внедрение продукта рефинансирования ранее выданных кредитов .....	49
3.2 Совершенствование системы ипотечного кредитования .....	54
Заключение .....	60
Список используемой литературы .....	62
Приложение А Анализ формы 101 ПАО «АКБ «Абсолют Банк» .....	67
Приложение Б Сводный отчет о финансовых результатах .....	71
Приложение В Сводный бухгалтерский баланс .....	73
Приложение Г Расчет финансового результата от предложенных мероприятий .....	75

## Введение

На текущем этапе совершенствования банковской системы Российской Федерации, одним из основных направлений деятельности коммерческих банков является кредитование физических лиц. Благоприятному развитию кредитования физических лиц будут способствовать ожидаемое посткризисное восстановление, увеличение денежных доходов граждан, рост притока в банковскую систему среднесрочных ресурсов, увеличение платежеспособного спроса, а также стабилизация политической и экономической ситуации в государстве.

Кредитный сектор потребительских банков является одним из важнейших как для обеспечения социально-экономического развития страны, ее экономического роста, так и для стабильного функционирования всей банковской системы. В последние годы усилилась конкуренция на рынке розничного кредитования, что вынуждает банки постоянно анализировать свои собственные кредитные продукты и конкурирующие кредитные продукты, разрабатывать и внедрять их модифицированные версии и проводить постоянные действия для улучшения условий индивидуальных кредитных продуктов. В связи с этим розничные кредиты в современных условиях постоянно приобретают новые объекты недвижимости. Диапазон банковских кредитов значительно расширяется среди неработающих условий кредитования. В процессе кредитования банки все активнее сотрудничают с торговыми, сервисными, страховыми и другими организациями, предоставляя кредиты в сочетании с другими услугами. Кроме того, совершенствуется техническая база для выдачи кредитов, совершенствуется организация банковского дела, постоянно развиваются каналы продаж кредитных продуктов, обслуживание клиентов для стандартных продуктов переводится в зоны самообслуживания, совершенствуются системы управления рисками. Все это приводит к расширению ассортимента розничных банковских продуктов, что приводит к

необходимости постоянного совершенствования и дополнения классификации розничных банковских кредитов. Все это определяет актуальность выбора темы нашей работы.

Тема данной работы является весьма актуальной, потому как кредитование всегда признавалось одним из ключевых инструментов экономики, фактором экономического развития и стимулятором спроса. На текущий момент, можно выявить основные тенденции и проблемы данного сектора рынка, с помощью анализа потребительского кредитования, как одного из наиболее востребованных видов кредитования.

Целью работы является исследование особенностей кредитования физических лиц в России АКБ «Абсолют банк» (ПАО).

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить сущность кредитования физических лиц;
- раскрыть нормативно – правовое обеспечение деятельности коммерческих банков в области кредитования;
- проанализировать зарубежный опыт кредитования физических лиц;
- привести общую характеристику АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);
- рассмотреть финансово – экономическую характеристику АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);
- провести анализ состояния и динамики потребительского кредитования банка;
- рассмотреть возможность совершенствования системы кредитования физических лиц в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

Объектом исследования в данной работе является рынок кредитования физических лиц в Российской Федерации, а и конкретно в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

Предметом исследования в данной работе является потребительское кредитование в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

# **1. Теоретические аспекты кредитования физических лиц коммерческим банком**

## **1.1 Сущность кредитной деятельности коммерческих банков**

Кредитные операции осуществляются коммерческими банками с использованием кредитных ресурсов. Источниками формирования кредитных ресурсов являются временно свободные денежные средства коммерческих организаций, накопления физических лиц, а также денежные накопления государства. Используя аккумулированные ресурсы, коммерческие банки осуществляют операции кредитования, представляющие собой вид активных банковских операций, которые связаны с предоставлением кредитов различным категориям заемщиков.

Кредитные операции являются наиболее важной составляющей активных операций коммерческих банков, т.е. тех их операций, которые направлены на размещение собственных и привлеченных ресурсов, осуществляемое с целью извлечения прибыли и обеспечения банковской ликвидности.

В современной экономике существуют множество классификаций ссуд. На рисунке 1 рассмотрим основные классификации банковских кредитов.

Под процессом управления кредитным портфелем понимается элемент банковской деятельности, который выполняется в ходе кредитования для уменьшения или исключения кредитного риска.

Данные цели противоречат друг другу. Для увеличения прибыли от активных операций, банк должен или повышать ставки, или расширять клиентскую базу. Расширение клиентуры неизбежно приводит к снижению ее качества (выраженного в кредитоспособности и платежеспособности). Простейшая иллюстрация: в банк обращается человек с сомнительной кредитной историей. Банк может выдать ему кредит (и, если человек будет все выплачивать, получить прибыль), расширив тем самым клиентскую базу,

или отказать в кредитовании – тогда не будет никакого риска невозврата кредита, но зато и прибыли тоже не будет.



Рисунок 1 – Виды банковских кредитов

Основой организационной структуры управления кредитным портфелем является принцип разграничения компетенций. Руководители разного ранга имеют четко разделенные полномочия по принятию решений в зависимости от степени риска, размера кредита и других характеристик. Так, решение о выдаче небольшого потребительского кредита принимает рядовой кредитный специалист (с поддержкой автоматической системы проверки заемщиков), а кредит крупному промышленному предприятию согласовывается как минимум на уровне руководителей филиала, а в некоторых случаях даже совета директоров банка.

Важную роль в системе мер управления кредитным портфелем играет кредитная политика банка – ее разработка и проведение. Грамотно построенная и детально проработанная кредитная политика способствует увеличению числа клиентов и минимизации кредитного риска учреждения.

Чтобы провести обоснованную оценку прибыльности кредитов в разрезе их видов у банка должна быть качественная система учета не только поступлений (комиссионных вознаграждений и процентных доходов), а также затрат по кредитам.

В процессе управления кредитным портфелем перед банками образуются типичные проблемы, которые являются характерными для всей отрасли, а не для определенных кредитных учреждений:

- классические оптимизационные алгоритмы, основывающиеся на теории оптимизации финансовых портфелей, ориентированы на управление портфелями ценных бумаг (инвестиционными портфелями). Для ссуд историческая ретроспектива исходных данных или отсутствует вовсе, или сравнительно мала, поэтому использование стандартного отклонения в оценке кредитного риска отличается малым уровнем надежности. Так, по активно торгуемым акциям можно получить историю изменения курсовой стоимости за несколько лет с детализацией до минут (это будут тысячи значений). Кредитная история обычного рядового заемщика исчисляется максимум десятками кредитов, а чаще счет идет на единицы;

- в нормативных моделях производится статическая оптимизация финансовых портфелей. Из внимания исключается динамический аспект банковских финансовых потоков.

Проводить рассмотрение уровней необходимо во взаимосвязи.

Разработка кредитной политики – это первоначальный этап управления кредитным портфелем.

В большинстве коммерческих банков процесс кредитования выглядит следующим образом (рисунок 2).



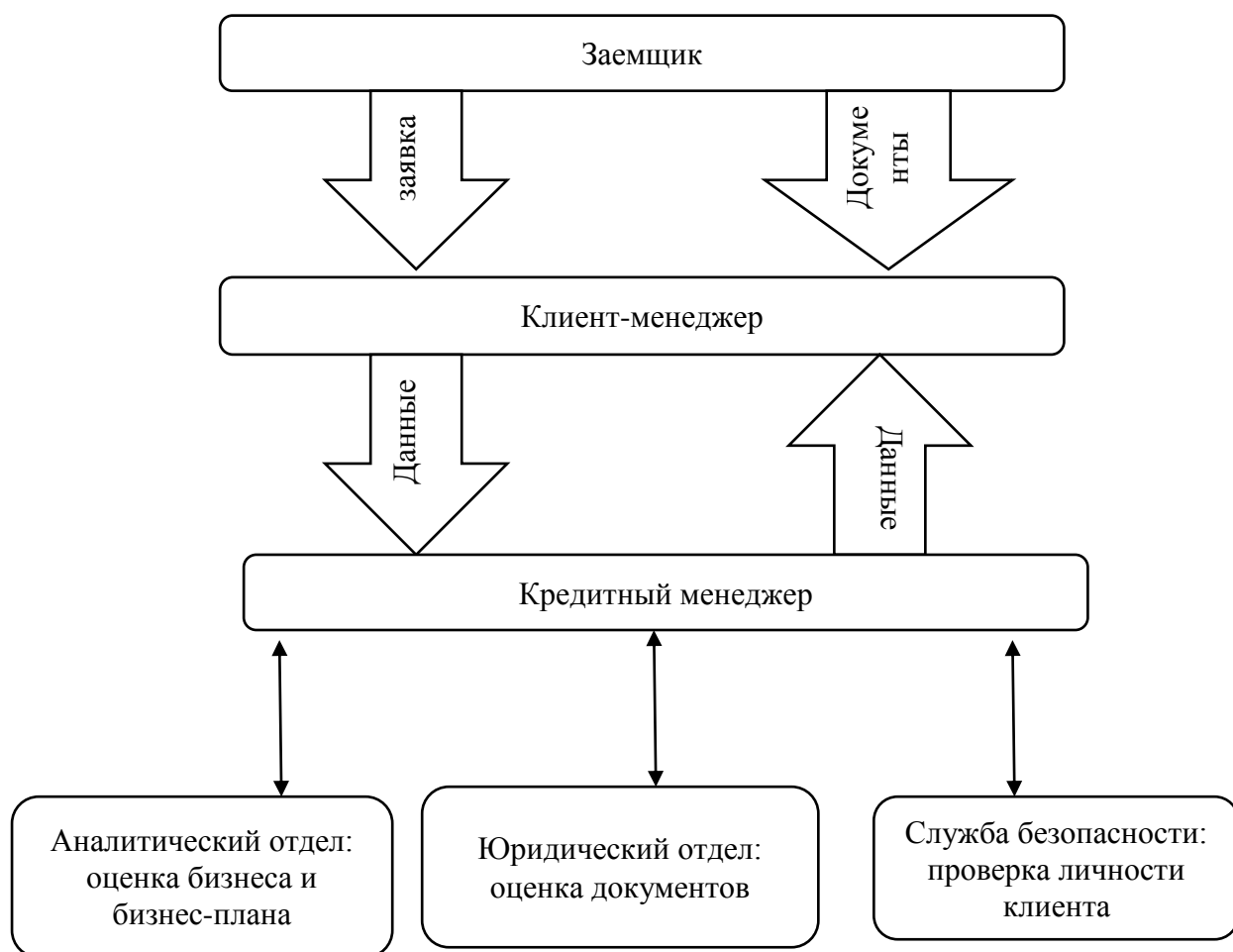


Рисунок 2 – Схема кредитования в коммерческом банке

На первом этапе клиент – менеджер принимает заявку у потенциального клиента. Здесь отсекаются заемщики, которые принципиально не подходят банку. Клиент – менеджер оперирует самыми простыми и формальными критериями, его задача – собрать максимум перспективных бизнесменов, отсеяв при этом тех, кому 100% не дадут кредит.

Эти формальные критерии – наличие работающего бизнеса, обеспечения (залога), длительность существования юридического лица и т.д. В каждом банке свой набор характеристик.

Тем, кто прошел первичный отбор, предоставляется список необходимых для получения кредита документов.

Этот пакет передается кредитному менеджеру. Кредит – менеджер, в свою очередь, отправляет данные клиента в несколько отделов банка, которые анализируют их, а также получают информацию о юридическом лице и его представителе по другим каналам.

Самый известный предмет проверки – это, разумеется, кредитная история. В то же время, это не единственное, что проверяется службой безопасности; негативная кредитная история не всегда приводит к отказу (см. как получить кредит с плохой историей). Разумеется, нужно, чтобы ее перевесили другие факторы.

Юридический и аналитический отделы часто инициируют запрос у клиента дополнительных документов и справок, уточнение или изменение бизнес – плана.

В конце концов, кредитный менеджер собирает заключения разных отделов и пишет собственное, обобщенное. Эти данные рассматриваются кредитным комитетом (коллегиально). Именно здесь принимается окончательное решение – давать или не давать заем.

Кредитование физических лиц – это совокупность действий по предоставлению населению потребительских кредитов.

В рамках данного типа кредитных отношений кредитором может выступать не только банк, но и кредитные учреждения небанковского типа (микро финансовые организации, кредитные кооперативы, ломбарды), торговые организации, кассы взаимопомощи, строительные общества, сами граждане и т.д., но ведущее место на рынке кредитования физических лиц занимают именно коммерческие банки.

Потребительское кредитование рассматривается в качестве относительно самостоятельной экономической категории, которая обозначает форму кредитных отношений, ориентированных на инвестирование в человеческий капитал и на удовлетворение социальных потребностей граждан. Например, речь идёт о:

- приобретении объектов недвижимости – квартиры, дома, гаража, дачи и т.д.;
- приобретении товаров длительного пользования – автомобиля, мебели, предметов бытовой техники и т.д.;
- получении медицинских, образовательных, рекреационных и других услуг.

В рамках кредитования физических лиц не рассматриваются отношения, которые связаны с предоставлением кредитов гражданам, имеющим статус индивидуального предпринимателя. Это связано с тем, что в данном случае денежные средства заимствуются в целях производства продукции и последующего получения прибыли, а не для удовлетворения людьми личных потребностей, что является отличительным признаком потребительского кредита. Одной из главных характеристик потребительского кредита является то, что его получение позволяет заёмщикам увеличить объём потребления сверх полученных ими текущих доходов и до того, как будут созданы собственные сбережения.

Кредитование физических лиц может приобрести одну из двух форм: товарную или денежную. Товарная форма кредита предполагает предоставление лицам, приобретающим недвижимость, товары длительного пользования, предметы потребления и т.д., рассрочки платежа за них. В данных случаях если банковский кредит и используется, то только косвенно.

Основной формой кредитования физических лиц является денежная, которая предоставляется коммерческими банками на основе заключённого с заёмщиком кредитного договора.

Личные потребности граждан, которые пытаются их удовлетворить за счёт получения у банка потребительского кредита, могут иметь различный характер. В зависимости от этого кредиты, выдаваемые физическим лицам, могут быть распределены между тремя большими группами:

- нецелевые кредиты на текущее потребление,
- целевые потребительские кредиты,

– жилищные кредиты – на приобретение квартир и другой жилой недвижимости.

Текущее потребление, на которое люди обращаются в банки за предоставлением кредита, представляет собой те личные семейные, домашние и иные нужды, которые не конкретизированы в виде чётко сформулированной цели и не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности. Поэтому банки не могут определить существенные условия предоставляемых кредитов, которые, как правило, выдаются на короткий срок и в размере, определяемом только текущими доходами заёмщиков.

Условия предоставления целевых потребительских кредитов (то есть сроки и способы выдачи и погашения кредитов, а также виды их обеспечения) определяются теми целями, на достижение которых эти кредиты берутся физическими лицами. В качестве подобных целей могут рассматриваться приобретение транспортных средств, товаров длительного пользования, оплата образовательных медицинских услуг, путешествий, праздничных мероприятий и т.д.

В связи с этим, коммерческие банки вступают в сотрудничество с теми предприятиями, которые предлагают на рынке описанные выше товары и услуги. Поэтому в результате подобных взаимоотношений участников банковского и реального секторов экономики сейчас широко распространены такие формы целевых потребительских кредитов, как автокредитование, образовательные кредиты и кредиты на отдых (туристические поездки).

Жилищные кредиты представляют собой долгосрочное заимствование денежных средств, которые будут потрачены на приобретение, ремонт, реконструкцию или строительство жилой недвижимости. В данном случае основной формой обеспечения выступает залог недвижимости, что является отличительной чертой ипотечных кредитов.

Таким образом, кредитование физических лиц (потребительское кредитование) является традиционным направлением деятельности

банковского учреждения. При этом в настоящее время оно приобретает ряд новых черт. Прежде всего, имеется в виду то, что коммерческие банки делают условия потребительского кредитования более гибкими и существенно расширяют ассортимент предоставляемых кредитов.

Кроме того, банки в процессе кредитования физических лиц всё более активнее взаимодействуют с рядом других организаций (торговых, сервисных, страховых), что позволяет предоставлять клиентам «комплексные» продукты с подключённой услугой по кредитованию. И наконец, наблюдается отчётливая тенденция по расширению использования в процессе предоставления кредитов возможностей электронного банковского бизнеса, которые сочетаются с другими традиционными каналами.

Следовательно, кредитование физических лиц как комплекс банковских услуг и продуктов, пользующихся большим спросом со стороны населения, продолжает развиваться и отвечать современным требованиям рынка и технологий.

## **1.2 Нормативно – правовое обеспечение деятельности коммерческих банков в области кредитования**

Коммерческие банки, действуя в экономической системе в виде ее элемента, взаимодействуют с внешней средой в качестве посредников между остальными ее элементами. Такую позицию указал в своем труде П. С. Роуз, в которой обозначена систематизация ролей коммерческих банков в экономике [61]. В экономической системе коммерческие банки были рассмотрены в качестве следующих объектов (рисунок 3).

И. К. Андриевская в своем исследовании, рассмотрела роль, которую играют коммерческие банки в модернизации экономики, сквозь призму раскрытия информации [10]. Выражая мнение, что раскрытие информации – это основное условие для продуктивной работы финансовой системы. В банковской системе издержки и выгоды от раскрытия информации

тщательно рассмотрены в эмпирических и теоретических работах. Автор в статье дополняет имеющуюся литературу, рассматривая воздействие добровольного раскрытия информации банками на их рыночную власть и доли рынка. Такой анализ проводится исходя из полученных данных по 200 крупнейшим банкам Российской Федерации за период с 2004 по 2013 года. Результаты, которые были получены, демонстрируют, что добровольное раскрытие информации оказывает влияние – в относительном и абсолютном выражении – на рыночную власть и доли рынка банка. К тому же, такой эффект связан с качеством банковских активов.

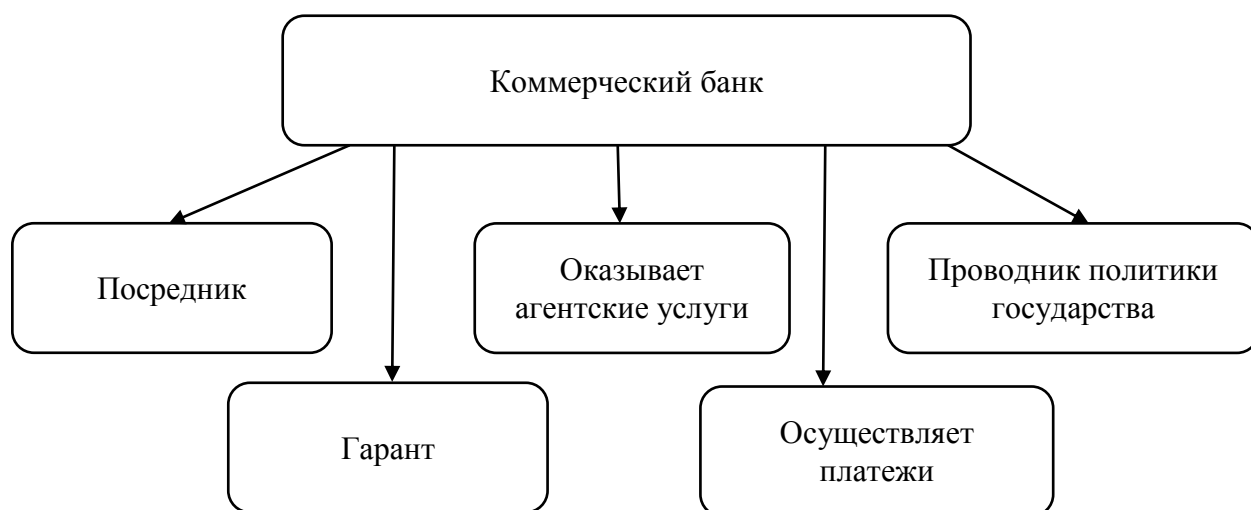


Рисунок 3 – Роль коммерческих банков в экономике

А. М. Смулов [25] в своей работе проводит анализ роли коммерческих банков в экономике посредством теории банковской фирмы, в которой указываются нижеприведенные концепции и коммерческий банк выступает в качестве:

- финансовый посредник,
- производитель финансовых продуктов и услуг,
- мультипликатор роста,
- делегированный контролер,

- учреждение, которое способствует рациированию между потреблением и сбережением.

Коммерческий банка, выступающий в качестве элемента экономической системы во время исполнения функции посредника в экономике осуществляет особую роль, которая обусловлена его назначением в экономике. Таким образом, коммерческий банк, будучи посредником в экономике обеспечивает следующее:

- осуществление целесообразной деятельности, нацеленной на достижение собственных интересов коммерческого банка, а также интересов общества;
- отправление экономике импульсов денежно– кредитной политики;
- более высокую скорость, употребления и реализации оборота денежных средств;
- перераспределение аккумулятивных ресурсов на основании потребностей экономики и экономической выгодой;
- концепция временно свободных денежных ресурсов.

Коммерческие банки – это инструмент осуществления органами государства власти экономической политики, они оказывают воздействие на экономику посредством применения огромного количества рычагов, изначально, с помощью перераспределения денежных ресурсов. Так же коммерческие банки признаются важнейшими учреждениями, образующими:

- денежное обращение,
- безналичный оборот,
- финансирование капитальных вложений.

Так же отдельно можно выделить исполнение коммерческими банками расчетно–кассового обслуживания государственного бюджета и организацию накопленных средств жителей страны.

Т.В Ускова в своей работе рассматривают роль коммерческих банков в модернизации экономики через инвестиции [30]. В работе был рассмотрен

вопрос стабильного экономического роста. Данные, полученные Т.В Усковой в итоге проведения анализа инвестиционных процессов и на, благодаря которым, стало возможным сделать следующие выводы: снижается доля вкладываемых инвестиций в оборудование, транспортные средства и машины; инвестиционная структура в основной капитал признается нерациональной; снижается удельный вес средств, инвестируемых в сельское хозяйство, производства и обрабатывающие строительство; в области производства машиностроения, характеризующей состояние производственного потенциала государства, очень малая часть денежных ресурсов. К тому же, по остаточному принципу происходит финансирование отраслей, нацеленных на развитие области знаний и человеческого капитала. Т.В Ускова предоставила вывод о том, что в целях изменения сложившейся ситуации следует создать коммерческими банками реального сектора экономики наиболее выгодные условия кредитования, данный аспект бы оказал благотворное влияние на экономическое совершенствование государства в целом и регионов в частности.

На текущий момент, прослеживается проблема снижения роли коммерческих банков в экономическом развитии, это можно объяснить тем, что все функциональные составляющие, которые создают в целом экономическую состоятельность клиента, исполняют свою собственную роль. Такая проблема была проанализирована Коробовой Г.Г.. В условиях современного мира функционирование коммерческих банков осуществляется в конкурентной среде, и важнейшая роль отдается рыночной состоятельности заемщика. Маркетинговая состоятельность обозначает конкурентные позиции организации в рыночной среде, обеспечивающие высокий уровень реализуемости продукции, востребованности оказываемых услуг [25].

В работе представлен анализ результатов, проводимый на регулярной основе, посредством которого можно увидеть определенные причины снижения роли банковской системы в развитии экономики и найти способы их ликвидации.



Багаутдиновой И.В. и Токаревой Г.Ф. в своей работе рассмотрели роль коммерческих банков в развитии экономики через кредитные продукты, предлагаемые экономическим субъектам. Авторы проанализировали проблемы основной роли банковских кредитных продуктов, предоставляемых коммерческими банками в целях модернизации инновационного бизнеса, и для совершенствования отечественных организаций в качестве основы для формирования оборотного капитала. Были выявлены важнейшие проблемы и продемонстрированы перспективы модернизации условий кредитования. И были предоставлены нижеприведенные выводы [14]:

- учитывая политические тенденции за последнее время и прямое воздействие коммерческих банков на экономику государства, экономической модели совершенствования России необходимо направляться на внутренние источники денежных ресурсов, которые с национального рынка финансов должны приходить в российскую экономику. Благодаря этому станет возможным обеспечение финансового и экономического суверенитета;
- в условиях текущего времени инновационный экономический рост непрерывно нуждается в дополнительных финансовых ресурсах;
- для российских коммерческих банков в качестве основных задач выступают осуществление комплекса действий, состоящих из ограничений банковской маржи и формирования условий для доступного кредитования, посредством которого становится возможным пополнение оборотных средств инновационных организаций.

Глезман Л.В. и Зике Р.В. в своей работе выявляют главную роль коммерческих банков в экономическом развитии России и роста доступного кредитования [10]. Низкая доступность кредитов банка уменьшает их системную роль в качестве источника экономического роста.

Соответственно, обоснованность ужесточение требований к объему капитала коммерческих банков ставится под сомнение.

Для поддержания продуктивного функционирования коммерческим банкам необходимо прилагать огромные усилия. По мнению Пыткина А.Н. и Зике Р.В. существуют условия для непрерывной работы и совершенствования [17]:

- способствовать плотному сотрудничеству с промышленной сферой экономики региона, посредством моделирования потоков и финансовых отношений;
- владеть информацией о своих имеющихся конкурентных преимуществах и формировать стратегии, благодаря которым появляется возможность исключить работу в неэффективных направлениях;
- использовать действия для повышения качества оказания банковских услуг и корпоративного управления;
- акцентировать внимание на оценку появляющихся рисков:
- высокой концентрации кредитного риска, зависящего от кредитования бизнеса аффилированных лиц и собственников;
- рискам по операциям с ценными бумагами, связанным с некорректной их оценкой;
- большим операционным рискам. В труде Лебединской О.Г. приведен вывод о пользе развития экономики посредством финансирования коммерческими банками и выведены две важнейшие формы [7]:
- проектное финансирование партнеров банка;
- долгосрочное льготное кредитование.

Посредством использования таких форм у коммерческих банков появляется возможность модернизировать и развивать цикл финансирования из-за формирования постоянного спроса жителей страны, государственных организаций и фирм реального сектора на инновационные товары. В целом,

роль коммерческих банков в процессе совершенствования региональной экономики и государства, имеет много граней. Коммерческие банки в развитии экономики могут выступать в качестве:

- финансового посредника,
- производителя финансовых продуктов и услуг,
- мультипликатора роста,
- делегированного контролера,
- организации, которая обеспечивает рациональное между сбережением и потребителем.

Выступая в роли мультипликатора роста, коммерческий банк воздействует на увеличение денежных средств в обращении и соответственно, играет особую роль в повышении деловой активности.

Банк осуществляет две важнейшие общественные функции в качестве делегированного контролера:

- выступает посредником, высвобождающим время владельца капитала и рациональное применение его денежных средств;
- производит набор заемщиков, которые будут продуктивными и благоприятными.

Исходя из вышеописанного, роль коммерческих банков в развитии экономики крайне велика и проявляется в различных своих проявлениях: сквозь кредитные продукты; их роль как посредника в инвестировании разнообразных субъектов экономики; через поставщика информационной составляющей и прочее. Несмотря на то, что в определенных сферах коммерческие банки теряют занимаемые позиции под действием конкуренции, тем не менее, они имеют особую способность приспосабливаться к смене условий рынка кредитования.

Необходимо сказать, что роль коммерческих банков в развитии региональной экономики играет особую роль. Множество ученых рассматривали коммерческие банки как инструмент для развития экономики региона. К примеру, в работах А. М. Рахметова проанализирована роль

коммерческих банков как источника финансирования для экономики регионов [19].

На основании появления новых аспектов работы коммерческих банков и реального сектора экономики методы в решении проблем создания ресурсных банковских баз для целесообразных нужд организаций реального сектора экономики, абсолютно диаметрально поменялись. Используя статистический материал, был осуществлен анализ актуальных на сегодняшний день тенденций в рассматриваемой предметной сфере, определены максимально слабые точки развития экономики, которые связаны с низким качеством осуществления банковским сектором его роли в росте экономики. Необходимо усовершенствовать налоговое и банковское законодательство, которое нацелено на повышение значимости роли банков в росте экономики регионов.

В итоге, следует сделать вывод о том, что важнейшей ролью коммерческого банка в развитии экономики регионов признается его роль в качестве финансового посредника. В качестве финансового посредника коммерческий банк осуществляет передачу денежных средств инвестору от сберегателей.

Сфера финансовой деятельности неразрывно связана с другими экономическими процессами, и требует тщательного и четкого регулирования со стороны государства. Банковские организации занимают важнейшее место в общем направлении развития экономики, и их деятельность играет серьезную роль в этом.

Кредитование – одно из главных направлений работы финансовых учреждений. Грамотное и профессиональное регулирование этой области обеспечивает стабильность и перспективу развития в целом. К сожалению, в России нормативно–правовые документы, которые касаются работы банков и устанавливают основы их деятельности, еще неполные и несовершенные.

Роль нормативно–правовых документов в работе банковских организаций

Следование законам и нормативам крайне необходимо в каждой области и сфере деятельности. Развитие в сфере кредитования и его аспектов в России происходило обратным путем. Изначально определялись внутренние правила и основы работы, на примере динамично совершенствующихся западных финансовых организаций, а затем к такой деятельности формировались законы.

Такой подход обладал высокой степенью рискованности, однако, в итоге сработал эффективно. На данный момент в Российской Федерации функционируют разнообразные нормативно– правовые акты и документы, которые регулируют работу финансовых учреждений, и непрерывно формируются и создаются новые, потому как, рынок финансовых услуг динамично увеличивается и изменяется.

Основные законы и нормативные акты, регулирующие работу финансовых учреждений:

Законодательные акты государства обладают определенным уровнем. Конституция является основным документом, регулирующим правоотношения между жителями страны. К области кредитования и финансов имеет непосредственное отношение ее ст. 71, в которой установлены основополагающие правила финансовой политики Российской Федерации.

На следующей ступени по значимости располагаются Федеральные Законы государства. Важнейшим документом среди них является Гражданский кодекс. Поиск общих критериев работы финансовых организаций, формирование отношений между клиентами и организациями, конкретизация и список видов договорных обязательств (кредитные договора, заемные взаимоотношения при покупке ценных бумаг или облигаций, договора займа и т.д.) указано во 2 части Гражданского Кодекса, глава 42, ст.819, ст.820, ст. 821[1]

Прочие Федеральные законы регламентируют отдельные аспекты работы кредитных учреждений. Основными из них на текущий момент

признаются Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» [2], а также «О Центральном банке Российской Федерации» [3]. Второй закон очень значим, потому, как именно Центральный Банк является важнейшим регулирующим аппаратом финансового рынка государства, и его позиция и полномочия в значительной степени оказывают влияние на совершенствование коммерческой банковской деятельности в целом.

Прочие Федеральные законы также частично регулируют кредитные отношения, некоторые их пункты включают такие нормы и правила:

- Закон «Об ипотеке»,
- Закон «О бухгалтерском учете»,
- Закон «Об исполнительном производстве»,
- Закон «О кредитных историях»,
- Закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

Положения Центрального Банка Российской Федерации относятся к основным нормативно–правовым документам в сфере кредитования. Они наиболее подробно регламентируют все сферы деятельности финансовых учреждений: этапы выдачи ссуд клиентам финансовых учреждений и их оформление, технологию регистрации и лицензирования банковских организаций, принципы ведения бухгалтерского учета и т.д.

В целях рационального функционирования, исполнения своих целей и совершенствования в целом, любому коммерческому банку необходимо сформировать депозитную политику, которой будет следовать. Большая значимость такой стратегии создания и управления финансовыми ресурсами охарактеризовано тем, что привлечение денежных средств и их дальнейшее размещение являются одними из основных форм деятельности коммерческого банка.

В соответствии с законодательством Российской Федерации и формируемой банковской отчетностью банковские обязательства зачастую разделяют на важнейшие группы: кредитные ресурсы, депозитные ресурсы, прочие обязательства.

В основном наибольшая доля этих средств – это депозиты, т.е. денежные средства, которые внесены в банк клиентами – физическими и/или юридическими лицами, находящиеся на хранении на их счетах и применяемые банками в рамках режима счета и действующим законодательством. Причиной ухудшения показателей работы коммерческого банка и понижения имиджа на рынке денежных ресурсов может быть отсутствие равновесия структуры источников банковских средств.

### **1.3 Методические аспекты анализа эффективности кредитования в коммерческом банке**

Обеспечение наибольшей доходности при строгих ограничениях к надежности ссуд является приоритетной целью кредитной политики. На достижение такой цели благоприятно воздействуют инструменты кредитной политики, а также определенные составляющие других видов политик банка (процентной, финансовой, кадровой и др.). Государство внедрило систему обязательных нормативов банковского риска и ликвидности, которые регулируют наименьшие пороговые значения конкретных показателей работы коммерческого банка. Существуют показатели, с помощью которых становится возможным оценить эффективность применяемой кредитной политики банком.

В целом, под термином «эффективность» понимается продуктивность траты ресурсов в целях достижения наибольшего дохода. Для получения такого дохода, банку требуется непрерывно сопоставлять издержки и выгоды.

Существует два подхода к термину «эффективность кредитной политики коммерческого банка» в научной литературе:

- эффективность представляет собой соотношение затрат ресурсов и результатов, которые образуются от применения первых;

– эффективность – это социально–экономическая категория, которая демонстрирует воздействие способов организации труда участников на уровень полученных ими результатов.

Убыток или прибыль являются абсолютным показателем, то есть количественным отражением эффективности деятельности коммерческого банка. Чем выше объем прибыли и больше степень рентабельности, тем эффективнее осуществляет свою деятельность коммерческий банк, тем более устойчивым является его финансовое состояние, соответственно, избранную банком кредитную политику можно считать более эффективной [2, с. 59].

Информационной базой для оценки эффективности деятельности банка являются данные финансового плана, и финансовая отчетность коммерческого банка.

В таблице 1 приведены целевые значения, на которые нужно ориентироваться при оценке этих коэффициентов.

Таблица 1 – Нормативные показатели эффективности проводимой кредитной политики в коммерческом банке

Показатель	Рекомендуемое значение
коэффициент доходности кредитного портфеля (К1)	3,5 – 7 %
коэффициент процентной маржи (К2)	3,5 – 6 %
коэффициент рентабельности кредитных вложений (К3)	5 – 7 %
коэффициент реальной доходности кредитных вложений (К4)	Увеличение в динамике

Важным показателем эффективности деятельности коммерческих банков можно считать рентабельность (прибыльность) капитала (Рк), которая определяется по формуле (1):

$$P_k = \frac{P_{ч}}{K} * 100\%, \quad (1)$$

где Пч – чистая прибыль банка;

К – капитал, по отношению к которому рассчитывается рентабельность.



Данный показатель оценивает, какое количество чистой прибыли получено на 1 рубль собственных средств коммерческого банка.

Другим показателем, применяющимся для анализа эффективности кредитной политики коммерческого банка, является рентабельность или прибыльность банковских активов (формула 2):

$$Pa = \frac{Пч}{A} * 100\%, \quad (2)$$

где Пч – это чистая прибыль банка;

A – величина активов коммерческого банка.

Также в анализе эффективности деятельности коммерческого банка могут применяться и другие коэффициенты.

Среднегодовая величина активов (формула 3)

$$A = (Aн + Aк)/2, \quad (3)$$

где Aн – активы на начало периода;

Aк – активы на конец периода.

Среднегодовая величина работающих активов (формула 4)

$$PA = (PAн + PAк)/2, \quad (4)$$

где PAн – рабочие активы на начало периода;

PAк – рабочие активы на конец периода.

Среднегодовая величина собственных средств (капитала) (формула 5)

$$K = (Kн + Kк)/2, \quad (5)$$

где Kн – собственные средства на начало периода;

Kк – собственные средства на конец периода.

Среднегодовая величина уставного фонда – средства участников  
(формула 6)

$$УФ = (УФн + УФк)/2, \quad (6)$$

где УФн – уставный фонд на начало периода;

УФк – уставный фонд на конец периода.

Среднегодовая величина привлеченных средств (средства кредитных организаций, клиентов, долговые обязательства) (формула 7)

$$О = (Он + Ок)/2, \quad (7)$$

где Он – привлеченные средства на начало периода;

Ок – привлеченные средства на конец периода.

Среднегодовая величина кредитных вложений чистая ссудная задолженность (формула 8)

$$КВ = (КВн + КВк)/2, \quad (8)$$

где КВн – кредитные вложения на начало периода;

КВк – кредитные вложения на конец периода.

Прибыль (формула 9)

$$П = Д - Р, \quad (9)$$

где Д – доходы;

Р – расходы.

Чистые процентные доходы – процентная маржа (формула 10)

$$ПМ = ПД - ПР, \quad (10)$$

где ПД – процентные доходы;

ПР – процентные расходы.

Доходность активов (формула 11)

$$Da = D/A * 100\%, \quad (11)$$

где Д – доходы;

А – активы.

Рентабельность активов (формула 12)

$$Ra = \Pi/A * 100\%, \quad (12)$$

где П – прибыль;

А – активы.

Рентабельность затрат (уровень общей рентабельности) (формула 13)

$$Rp = \Pi/P * 100\%, \quad (13)$$

где П – прибыль;

Р – расходы.

Рентабельность капитала (формула 14)

$$Rk = \Pi/K * 100\%, \quad (14)$$

где П – прибыль;

К – капитал.

Рентабельность вложений в УФ (формула 15)

$$Ryф = \Pi/УФ * 100\%, \quad (15)$$

где П – прибыль;

УФ – уставный фонд.

Доходность работающих активов (формула 16)

$$Дра = Д/РА * 100\%, \quad (16)$$

где Д – доходы;

РА – рабочие активы.

Рентабельность работающих активов (формула 17)

$$Rpa = П/РА * 100\%, \quad (17)$$

где П – прибыль;

РА – рабочие активы.

Доходность кредитных вложений (формула 18)

$$Дкв = ПД/КВ * 100\%, \quad (18)$$

где ПД – процентные доходы;

КВ – кредитные вложения.

Средняя процентная ставка по привлеченным средствам (формула 19)

$$Со = ПР/О * 100\%, \quad (19)$$

где ПР – процентные расходы;

О – обязательства.

Спрэд (формула 20)

$$S = Дкв - Со, \quad (20)$$

где Дкв – доходность кредитных вложений;

Ср – средняя процентная ставка по привлеченным средствам.

Уровень покрытия процентных расходов (формула 21)

$$Упр = ПД/ПР * 100\%, \quad (21)$$

где ПД – процентные расходы;

ПР – процентные расходы.

Удельная маржа (формула 22)

$$M_y = \text{ПМ} / \text{РА} * 100\%, \quad (22)$$

где ПМ – процентная маржа;

РА – рабочие активы.

Этот коэффициент отображает политику управления кредитным портфелем банка и говорит о том, какая прибыль до налогообложения приходится на 1 рубль активов коммерческого банка. В случае, если значение данного показателя низкого, то можно делать вывод о том, что применяемая политика банка является консервативной, либо о том, что существуют чрезмерные операционные расходы. Если данный коэффициент имеет высокое значение, то это говорит о том, что банк эффективно распоряжается своими активами. Эффективность кредитной политики для коммерческого банка тесно связана с терминами спреда и маржи. В целях проведения их оценки используются некоторые статистические приемы и показатели. Расчет и оценка финансовых коэффициентов К1, К2, К3, К4, которые были указаны выше является важным направлением анализа эффективности кредитной политики коммерческого банка. В процессе осуществления вышеуказанных расчетов коэффициентов, следует дать корректную оценку полученным результатам, выявить факторы отрицательного и положительного воздействия на финансовый результат; сформировать действия, нацеленные на уменьшение влияния факторов, которые имеют отрицательный характер, и на увеличение эффективности деятельности банка [4, с. 67].

В современной банковской практике наибольшей популярностью пользуются аннуитетные платежи при оплате выданных кредитов. Аннуитетные платежи начисляются по формуле 23.

$$A = S * i * (1 + i)^n / ((1 + i)^n - 1), \quad (23)$$

где  $A$  – аннуитетный платеж;

$S$  – сумма выданного кредита;

$i$  —процентная ставка по кредиту за период;

$n$  — количество периодов, в течение которых выплачивается кредит.

Как правило, в процессе проведения анализа эффективности кредитной политики коммерческих банков, основываются на то, что эффективность кредитной политики коммерческого банка – это соотношение затрат ресурсов и результатов, образующихся от применения ресурсов. Информационной базой для оценки эффективности работы банка являются данные финансового плана, и финансовая отчетность коммерческого банка.

Для того, чтобы провести оценку эффективности применяемой коммерческим банком кредитной политики можно использовать следующие показатели: коэффициент процентной маржи, коэффициент доходности кредитного портфеля, коэффициент реальной доходности кредитных вложений, коэффициент рентабельности кредитных вложений. Немаловажным показателем эффективности деятельности коммерческих банков признается рентабельность (прибыльность) капитала и рентабельность или прибыльность банковских активов.

Для коммерческого банка эффективность кредитной политики тесно связана с понятием маржи и спреда. Для наивысшей эффективности коммерческий банк всегда действует таким образом, чтобы его маржа была положительной, поэтому привлечение кредита в банковской практике практически всегда экономически эффективно. Далее оценим эффективность кредитной политики банка на примере АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на основе предложенной выше методики, что позволит нам оценить кредитную политику организации.

## **2 Оценка системы кредитования физических лиц в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)**

### **2.1 Общая характеристика АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)**

Крупный федеральный банк АКБ Абсолют Банк (ПАО) имеет фокус на высокотехнологичное совершенствование в приоритетных направлениях бизнеса. Банк специализируется на деятельности в сферах с уникальными ИТ– решениями и высоким уровнем экспертизы: автокредитовании, ипотеке, а также МСБ в цифровом формате, на системном обслуживании организаций холдинга ОАО «РЖД», на комплексных решениях в private banking.

Основным акционером являются структуры самого большого на рынке Негосударственного Пенсионного Фонда «Благосостояние».

АКБ Абсолют Банк (ПАО) располагается в топ– 40 крупнейших отечественных банков по объему активов. Банк находится в топ– 10 ведущих ипотечных банков нашей страны, по данным Русипотека, по итогам 2018 года. По данным портала zakupki.gov.ru банк является лидером по объему выданных гарантий в сегменте до 10 млн. рублей и входит в ТОП – 3 в сегменте до 50 млн. рублей.

В 2018 году АКБ Абсолют Банк стал обладателем премии «Финансовая элита 2018» в номинации «Технологическая трансформация года» в категории «Банки», так же получил награду в номинации «Банковский продукт» за разработку и применение цифровой платформы по выдаче ипотеки премии Finaward – 2018, взял главную награду в номинации «Ипотечная программа №1» премии «Рекорды рынка недвижимости – 2019» как первый банк, который сократил ставку по «детской ипотеке» ниже 6%.

Примерно 60 офисов банка функционирует в 25 регионах России, в 14 городах работают офисы премиального сегмента Абсолют Частный Банк для осуществления обслуживания клиентов категории VIP.

В апреле 1993 года произошла регистрация Абсолют Банка. Московские бизнесмены Глеб Галин, Александр Светаков и Андрей Трусков достаточно продолжительное время являлись основными владельцами.

С января 2005 года банк является участником системы страхования вкладов.

В состав акционеров АКБ Абсолют Банк в декабре 2005 года вошла Международная финансовая корпорация (IFC, инвестиционное подразделение Всемирного банка), приобретя 7,51% акций за 10 млн долларов США.

В начале 2007 года, после проведенных изменений в структуре акционеров, доля Александра Светакова выросла до 51,58% акций. Долю в размере 40,91% получили Андрей Трусков, Глеб Галин, старший зампред Михаил Сердцев и исполнительный директор группы «Абсолют» Андрей Косолапов.

Бельгийская финансовая группа KBC в апреле 2007 года приобрела 92,5% акций по цене 3,8– 4,1 капитала (1 млрд. долларов США). Эта сделка вплоть до настоящего времени является одной из самых дорогих для банковского рынка слияний и поглощений в России. Затем KBC Group получила Абсолют Банк в абсолютный контроль.

В соответствии с указаниями Европейского Центрального Банка, в конце 2012 года бельгийская группа, начала операцию по продаже Абсолют Банка, которая была закрыта в мае 2013 года после согласования с Банком России. На основании выставленных ранее условий сделки, аффилированные с негосударственным пенсионным фондом «Благосостояние» организации должны были заплатить за акции Абсолют Банка 300 млн. евро, а также, оказать ему фондирование на 700 млн. евро (примерно 28 млрд. рублей).

В апреле 2015 года совет директоров АСВ акцептовал заявку Абсолют Банка на получение 6 млрд. рублей через механизм ОФЗ. В июле 2015 года фининститут получил ОФЗ в объеме 6 млрд. рублей, в результате чего, возрос капитал второго уровня, который был рассчитан на основании



установленных требований Центрального Банка РФ и Базельского комитета. Средства, которые были получены, направлены на расширение ипотеки и кредитования корпоративных заемщиков.

Абсолют Банк принимает участие в оздоровлении ПАО «Балтинвестбанк» с декабря 2015 года. В процессе осуществления этих мероприятий АСВ выдало банку кредитные средства в сумме 11 млрд. рублей под 0,51% годовых сроком на 10 лет.

Сеть подразделений:

- головной офис (Москва),
- 29 дополнительных офисов,
- 29 операционных офисов.

Владельцы:

- ПАО «Объединенные кредитные системы» – 32,74%;
- ЗАО «Лидер» Д.У. средствами пенсионных резервов АО «НПФ «Благосостояние» – 19,90%;
- АО «УК Тринфико» Д.У. средствами пенсионных резервов АО «НПФ «Благосостояние» – 19,90%;
- АО «УК «Трансфингруп» Д.У. средствами пенсионных резервов АО «НПФ «Благосостояние» – 16,99%;
- ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) Д.У. средствами пенсионных резервов АО «НПФ «Благосостояние» – 7,54%;
- АО «УК «Трансфингруп» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Технологический» – 1,72%;
- АО «УК «Трансфингруп» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Спектр» – 1,19%;
- миноритарии – 0,02%.

Банк является подконтрольным АО «НПФ «Благосостояние», Российская Федерация является конечным контролирующим лицом.

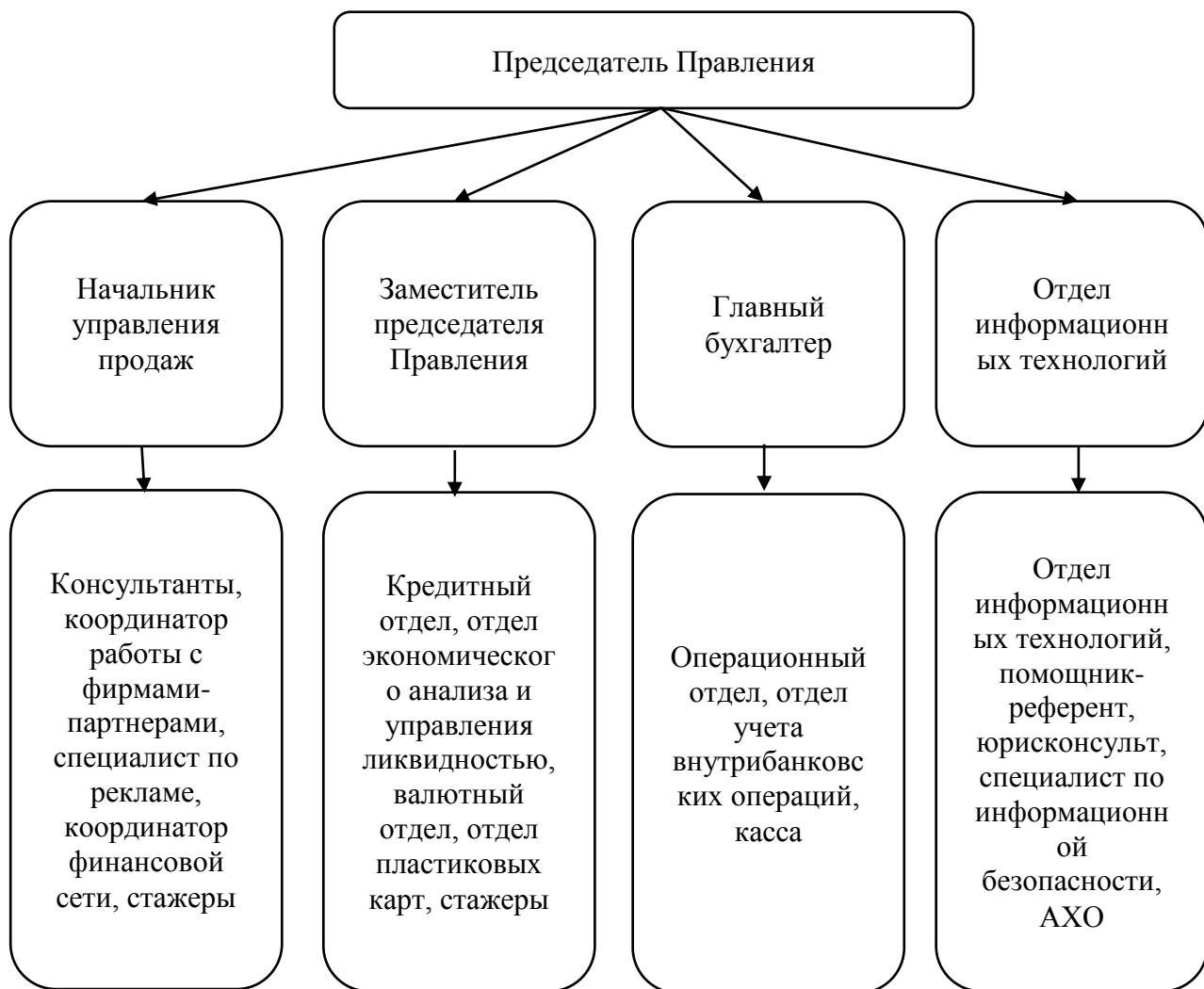


Рисунок 4 – Организационная структура управления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

В состав совета директоров входят: Анатолий Милюков (председатель), Константин Черкасов, Андрей Голиков, Константин Люльчев, Вартан Диланян, Татьяна Ушкова, Инга Царенкова, Виктор Шендрик.

В состав правления входят: Татьяна Ушкова (председатель), Александр Чухланцев, Владислав Полтавский, Елена Кудлик. Далее представим общую финансово – экономическую характеристику АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

## **2.2 Финансово – экономическая характеристика АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)**

Исходя из данные, представленных в Приложении Б (Отчет о финансовых результатах) сделаем диаграммы, по которым можно сделать вывод, что за рассматриваемый период в банке наблюдается рост процентных доходов, причем в основном за счет ссуд, предоставленных некредитным организациям, что оправдывает высокие объемы финансовых ресурсов, направленных в кредитные вложения.

Постепенное наращивание суммы привлеченных средств от клиентов – кредитных организаций в 2016– 2018 гг. влечет за собой немалые процентные расходы, увеличивая долю таких расходов в общей сумме процентных расходов. Несмотря на значительные суммы полученных процентных доходов, и понесенных расходов, банк на протяжении трех лет получал чистый процентный доход, доля которого в общей сумме процентных доходов постепенно возрастает и составляет более 50%.

Чистые доходы банка складываются из: чистых процентных доходов, чистых доходов от операций с ценными бумагами, с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, доходов от участия в капитале других юридических лиц, комиссионных доходов и расходов, прочих операционных доходов.

Анализ динамики и структуры чистых доходов и прибыли банка производится на основании расчетов, представленных в таблицах 2– 3.

На протяжении 2016– 2018 гг. банк ПАО «АКБ «Абсолют Банк» получал чистый доход от проводимых им операций. Структура чистых доходов менялась в зависимости от полученных доходов и расходов от различных операций, но наибольшее влияние на величину чистых доходов оказывал получаемый банком чистый процентный доход. Немаловажную роль в формировании чистого дохода сыграли комиссионные доходы и расходы, а также прочие операционные доходы. Необходимо отметить, что

операционные расходы занимают более 60% чистых доходов, в связи с этим банк ПАО «АКБ «Абсолют Банк» получает возможность иметь значительные объемы чистой прибыли, постепенно увеличивая ее объем.

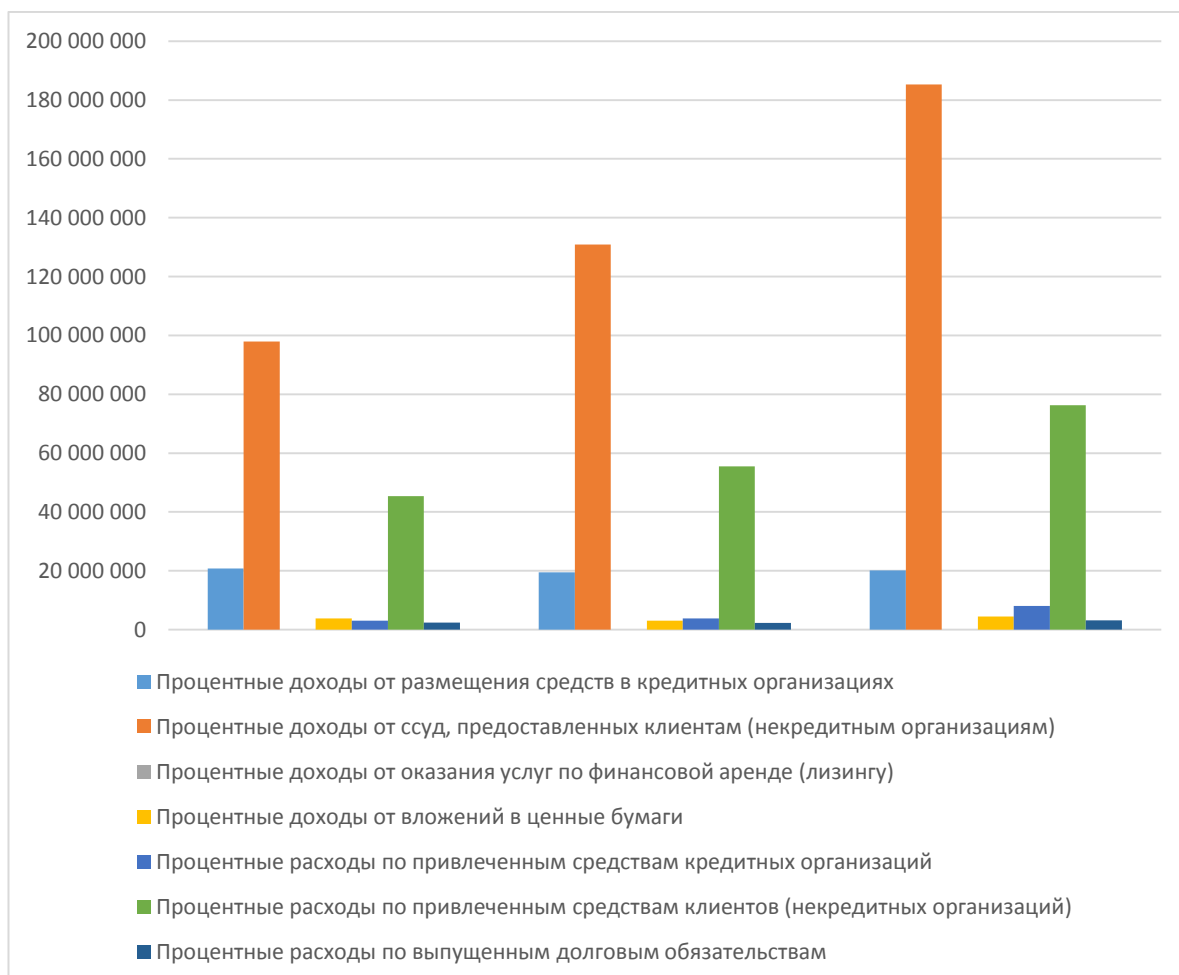


Рисунок 5 – Динамика процентных доходов и расходов ПАО «АКБ «Абсолют Банк»», тыс. р.

Прибыль отображает только абсолютный эффект (результат) работы банка, который может быть получен множеством разных путей и с разнообразными затратами материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Результативность банковской деятельности в полном объеме имеют возможность характеризовать сравнительные оценки либо показатели экономической эффективности, которые определяются как соотношение достигнутых результатов (эффекта) и затрат, обусловивших этот эффект.

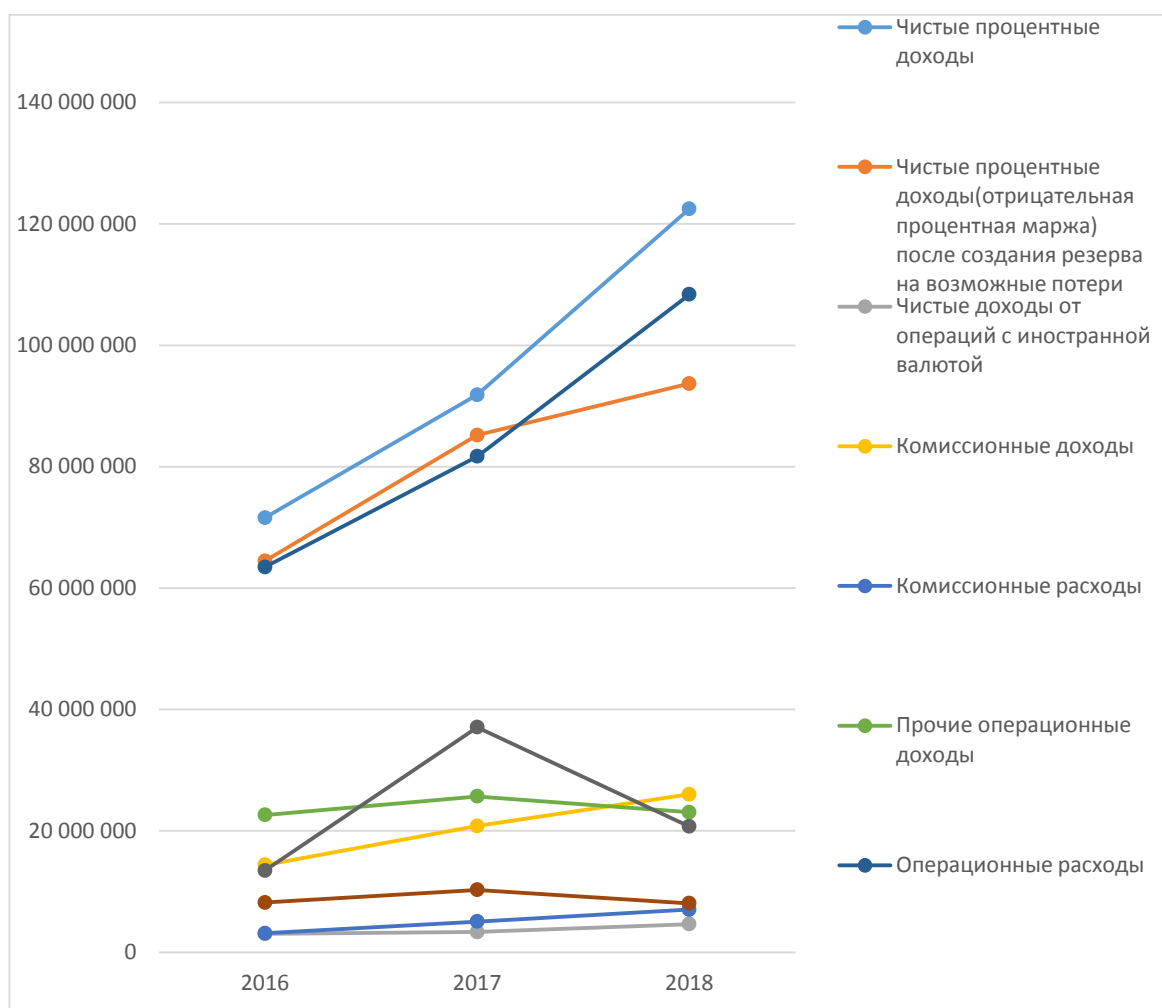


Рисунок 6 – Динамика чистых доходов и прибыли ПАО «АКБ «Абсолют Банк», тыс. руб.

Для расчета показателей эффективности переносятся исходные данные из баланса как средние остатки по счетам за период, а также исходные показатели из отчета о прибылях и убытках за 2016– 2018 гг. Средние остатки по счетам активов находятся через среднюю арифметическую (сумма на начало года плюс сумма на конец года, деленное пополам). Отнесение счетов баланса к статьям баланса, используемым для расчета эффективности, происходило путем соотношения статей баланса и соответствующим их статей отчета о прибылях и убытках. После подготовки исходных данных производится расчет показателей эффективности в целом деятельности

банка, рассчитываются основные показатели. Таким образом, производится сопоставление баланса и отчета о прибылях и убытках, которое позволяет оценить и проанализировать эффективность деятельности банка ПАО «АКБ «Абсолют Банк» за 2016– 2018 гг. Расчет показателей эффективности будет производиться по формулам 3– 22 из главы 1 данной работы и на основании данных из Приложений Б и В (сводный бухгалтерский баланс банка и сводный отчет о финансовых результатах банка). Расчет показателей выполнен ниже в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет показателей эффективности деятельности ПАО «АКБ «Абсолют Банк»

Показатели	Значения показателя по годам		
	2016	2017	2018
Исходные показатели (тыс.р.)			
1. Активы всего (А)	1 036 455 496	1 322 185 811	1 750 767 808
2. Работающие активы (РА)	910 367 856	1 171 835 746	1 551 623 926
3. Собственные средства (капитал) (К)	93 583 372	114 847 129	134 694 093
4. Уставный фонд– средства участников (УФ)	50 730 197	50 730 197	62 562 299
5. Привлеченные средства (средства кредитных организаций, клиентов, долговые обязательства) (О)	932 209 506	1 186 367 178	1 572 362 410
6. Кредитные вложения = чистая ссудная задолженность (КВ)	866 321 312	1 129 503 988	1 474 237 976
7. Чистые доходы всего (Д)	98 247 744	129 054 206	137 158 021
8. Операционные расходы всего (Р)	63 462 562	81 696 514	108 366 227
9. Процентные доходы (ПД)	122 519 543	153 412 930	209 959 882
10. Процентные расходы (ПР)	50 923 763	61 579 072	87 468 907
11. Прибыль (П)	34 785 182	47 357 692	28 791 794
12. Чистые процентные доходы– процентная маржа (ПМ)	71 595 780	91 833 858	122 490 975
Относительные показатели (показатели эффективности), %			
1. Доходность активов (Да)	9,5	9,8	7,8
2. Рентабельность активов (Ra)	3,4	3,6	1,6
3. Рентабельность затрат (уровень общей рентабельности) (Rp)	54,8	58,0	26,6
4. Рентабельность капитала (Rк)	37,2	41,2	21,4
5. Рентабельность вложений в УФ (Руф)	68,6	93,4	46,0
6. Доходность работающих активов (Дра)	10,8	11,0	8,8
7. Рентабельность работающих активов (Rра)	3,8	4,0	1,9
8. Доходность кредитных вложений (Дкв)	14,1	13,6	14,2
9. Средняя процентная ставка по привлеченным средствам (Со)	5,5	5,2	5,6
10. Спрэд (S)	8,7	8,4	8,7

Продолжение таблицы 2

Показатели	2016	2017	2018
11. Уровень покрытия процентных расходов (Упр)	240,6	249,1	240,0
12. Удельная маржа (Му)	7,9	7,8	7,9

Доходность активов банка – единичный показатель оценки эффективности банка, характеризующий в относительных единицах использование всех ресурсов, полученных банком в свое распоряжение. В банке ПАО «АКБ «Абсолют Банк» доходность вложений во все активы в течение 2016– 2018 гг. снизилась с 9,5 до 7,8, что связано с высоким ростом активов банка.

Высокое значение показателя рентабельности активов указывает на эффективное использование активов банка, но в то же время может отражать высокую рискованность операций. В данном банке вложения денежных средств не достаточно эффективны, так как значение этого показателя за 2016– 2018 гг. составляло от 3,4% до 1,6%, при этом отмечается уменьшение данного показателя в динамике, что свидетельствует об отрицательной тенденции. Резкое уменьшение значения рентабельности затрат в 2018 году объясняется снижением прибыли банка. Рентабельность капитала (собственных средств) демонстрирует акционерам отдачу капитала банка. В динамике можно отметить ее рост в 2016– 2017 году, что можно считать положительным явлением в развитии банка. Рентабельность уставного капитала показывает отдачу средств, вложенных акционерами, и демонстрирует потенциальный доход на акцию. Его значение было достаточно высоким на протяжении 2016– 2017 гг.. В 2017 г. и вовсе составило 93,4%, поскольку объем полученной прибыли был максимально приближен по значению к размеру уставного капитала банка, что также демонстрирует положительную тенденцию по отношению к акционерам в плане получения ими дохода от вложенных средств, данный показатель

снизился в отчетном году и составил 46%. Значение доходности работающих активов снизилось в анализируемом периоде, а значит на каждый рубль, вложенный банком в активы, потенциально приносящие доход, фактический чистый доход составил 8 коп. в 2018 г. Рентабельность работающих активов снизилась до 1,9%, что говорит об уменьшении эффективности использования активов, приносящих доход банку, отдачи от вложений в работающие активы.

Доходность кредитных вложений банка ПАО «АКБ «Абсолют Банк» за период 2016– 2018 гг. осталась на прежнем уровне, увеличившись на 0,1% с 14,1% до 14,2%. Увеличение этого показателя характеризует увеличение средней процентной ставки, взимаемой с клиентов за предоставленные кредиты. Средняя ставка по привлеченным средствам банка увеличилась с 5,5% до 5,6%. Показатель спреда в банке в 2018 г. остался неизменным (8,7%). Показатель удельной маржи в 2017 г. также остался на прежнем уровне по сравнению с 2016 годом.

Уровень покрытия процентных расходов в банке достаточно высокий и постепенно увеличивается. Он показывает, что процентные доходы банка примерно в 2,5 раза превышают его процентные расходы, что говорит об эффективной процентной политике банка ПАО «АКБ «Абсолют Банк».

По многим показателям эффективности деятельности банка ПАО «АКБ «Абсолют Банк» наблюдается положительная тенденция. Об этом свидетельствуют неплохие значения получаемой банком прибыли. Доходность кредитных вложений и средняя процентная ставка по привлеченным средствам в банке снижается, что негативно сказывается на значении спреда. Однако процентные доходы банка в значительной степени покрывают его процентные расходы, что обеспечивает приемлемый уровень удельной маржи.



## **2.3 Анализ состояния и динамики потребительского кредитования банка**

Управление анализа и развития кредитной деятельности ПАО «АКБ «Абсолют Банк»» является структурным подразделением департамента контроля кредитных операций и рисков ПАО «АКБ «Абсолют Банк»», во многом уникального для банка. Весь middle-office фактически объединяется в департаменте, выступая в качестве платформы, которая обеспечивает осуществление всех операций банка, связанных с кредитными рисками, кроме того, контроль за соответствием их нормативной базе и установленной кредитной политике.

В структуре департамента управления анализа и развития кредитной деятельности – это своего рода аналитический координационный штаб, который создает стратегию департамента, банка, и всей группы ПАО «АКБ «Абсолют Банк»» по осуществлению кредитных процедур и основным вопросам организации кредитного процесса.

Построение кредитной политики ПАО «АКБ «Абсолют Банк»» происходит на основании соблюдения общепринятых основных принципов кредитования: платность, срочность, возвратность, обеспеченность, а также, таких как:

1. Формы предоставления кредитов. Срочный коммерческий кредит – это основная форма. Кредиты, выдаваемые в виде кредитной линии и в форме овердрафта, относятся к особым видам кредитования. Выдача данных видов кредитов становится возможным лишь при наличии стабильных денежных оборотов в Банке.
2. Концентрация ссудной задолженности по одному заемщику – исчисляется на основании величины капитала Банка для следования нормативам по определению объемов кредитных ресурсов, выдаваемых одному заемщику.

3. Целевое использование – предоставление кредитных средств происходит с обязательным обозначением целевого назначения в тексте кредитного договора, за которым осуществляется непрерывный контроль.
4. Установление процентных ставок – ценообразование по ссудам выполняется на основании таких основных положений как: ставки рефинансирования ЦБ РФ и межбанковского кредита, которые имеются на данный момент, уровень кредитного риска по определенному кредитному проекту, ликвидность баланса заемщика, наличие депозитов в Банке, стоимость проведения мониторинга Банком за кредитом, наличие положительной кредитной истории и стабильных оборотов денежных средств в Банке, стоимости привлекаемых ресурсов.
5. Срок кредитования – обуславливается посредством бизнес– планов заемщиков и технико – экономических обоснований, однако, зачастую, краткосрочные кредиты выдаются на срок не больше полу года, среднесрочные до 12 месяцев, долгосрочные на срок не больше 5 лет. Наиболее продолжительные сроки (больше 5 лет) могут быть установлены по проектам конкретных заемщиков, которые работают с Банком по различным операциям и имеют комплексное обслуживание.
6. Источники погашения – предоставление кредитных средств происходит лишь в случае, если имеются действительные первичные источники погашения выдаваемого кредита, кроме того, с учетом предлагаемой заемщиком формы обеспечения возврата кредита (вторичный источник погашения в форме залога, заклада имущества).
7. Кредитная информация – в содержании кредитного договора всегда предусмотрено действительное выполнение Банком контроля за состоянием финансово– хозяйственной работы заемщиков и состоянием залогового обеспечения, с правом получения требующихся

финансовых, бухгалтерских или хозяйственных документов, во время всего срока функционирования кредитного договора.

8. Синдицированное кредитование – Банк допускает участие в совместных кредитных проектах (с участием иных коммерческих банков) по кредитованию заемщиков с выполнением обязательных условий этого кредитования.

9. Приоритетное право получения кредита – обладают компании, которые находятся на обслуживании в Банке и имеющие статус постоянного клиента или акционера, а также иные компании, которые обладают достаточными оборотами по счетам в Банке.

10. Взаимосвязь кредитных и депозитных взаимоотношений – клиенты, у которых есть вложенные денежные средства в Банке в виде депозитов, также имеют приоритет при рассмотрении вопросов о выдаче кредитов.

Все вышерассмотренные принципы кредитования имеют огромное значение в последующем развитии и финансовой стабильности банка, который, предоставляет широкий спектр услуг жителям страны. Среди которых: кредитные линии; овердрафты по расчетному счету; срочные кредиты; кредиты по линии TUSRIF (Инвестиционный Фонд США – Россия); лизинговое финансирование; кредиты по линии Европейского Банка реконструкции и развития; банковские гарантии; документарные операции; вексельное кредитование. Проанализируем кредитную политику банка ПАО «АКБ «Абсолют Банк». Динамику основных статей представим на рисунке 6.

На рисунках 6,7 и в приложении А представлены состав и структура кредитных вложений ПАО «АКБ «Абсолют Банк». Общая сумма активов банка имеет динамику к увеличению. Так за три рассматриваемых года сумма активов банка возросла в 2,25 раза. При этом наибольшее влияние на данную динамику оказало увеличение выданных ссуд (рост активов на 86% объясняется изменением выданных ссуд клиентам банка).

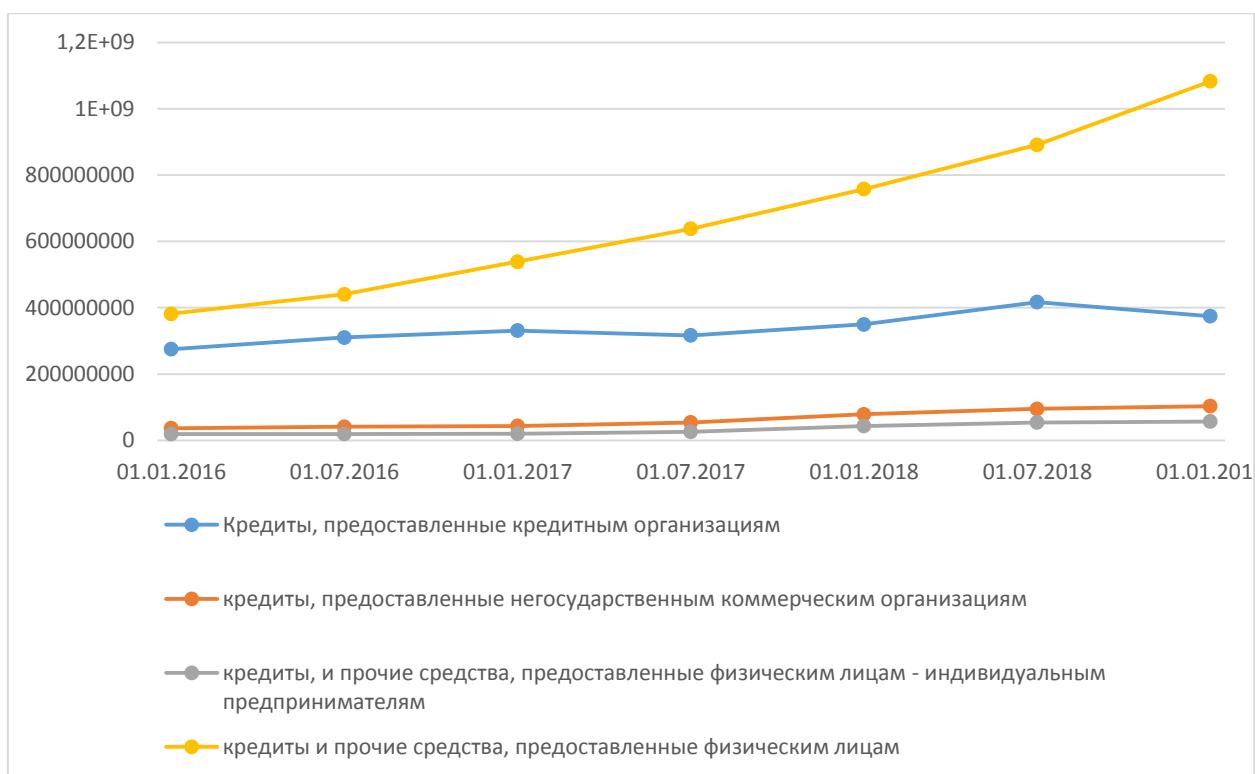


Рисунок 7 – Динамика выданных ссуд банком ПАО «АКБ «Абсолют Банк»», тыс. руб.

Наибольший рост, как активов, так и суммы выданных кредитов приходился на 2018 год в связи с тем, что экономика страны вышла из стадии стагнации и перешло на стадию роста. В связи с этим в стране стали открываться и функционировать гораздо большее количество новых мелких фирм, у физических лиц возросла платежеспособность (при неснижении растущих потребностей).

В структуре выданных кредитов преобладают средства, выданные физическим лицам, которые на 01.01.2016 г. занимали 42% валюты баланса, а на 01.01.2019 г. доля данной статьи возросла до 53%, при этом доля средств, предоставленных кредитным организациям, снизилась с 30,5% до 18,5% за этот же период.

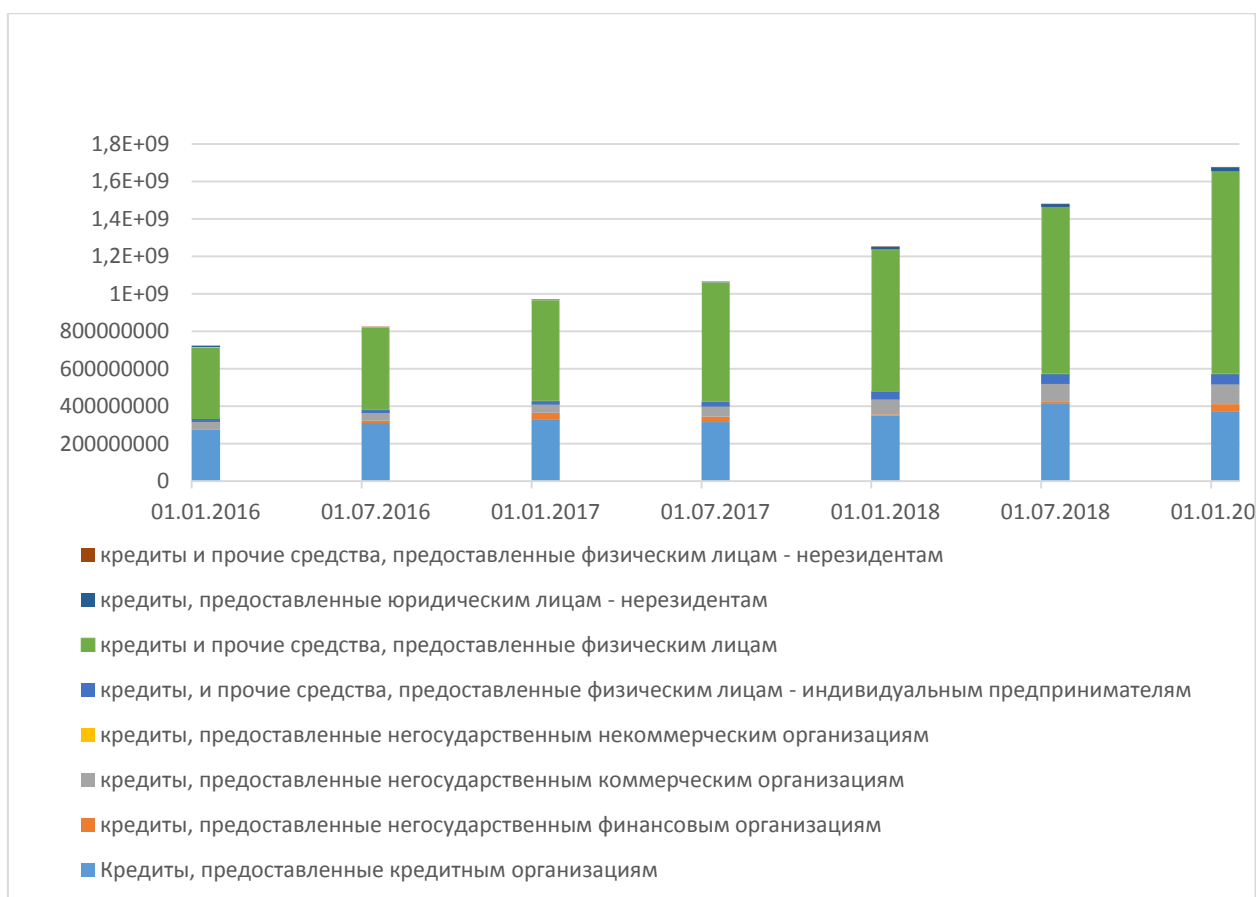


Рисунок 8 – Структура выданных банком кредитов

Наибольшую долю актива баланса (по отчетам Банка России) по банковской системе России составляют кредиты, выданные негосударственным коммерческим организациям, но у ПАО «АКБ «Абсолют Банк» доля данной статьи составляет лишь 4%.

Такая низкая доля кредитов, выданных юридическим лицам объясняется тем, что ПАО «АКБ «Абсолют Банк» специализируется на розничных продажах кредитных продуктов физическим лицам и микропредприятиям. Анализируя темпы роста отдельных статей актива баланса, можно сделать вывод о том, что в статье «средства, предоставленные финансовым организациям» наблюдается большая волатильность. На наш взгляд, такие скачки связаны с большой зависимостью от одного заемщика.

На рисунке 8 представлена динамика кредитов по срокам кредитования, составленная на основании анализа данных из Приложения А.

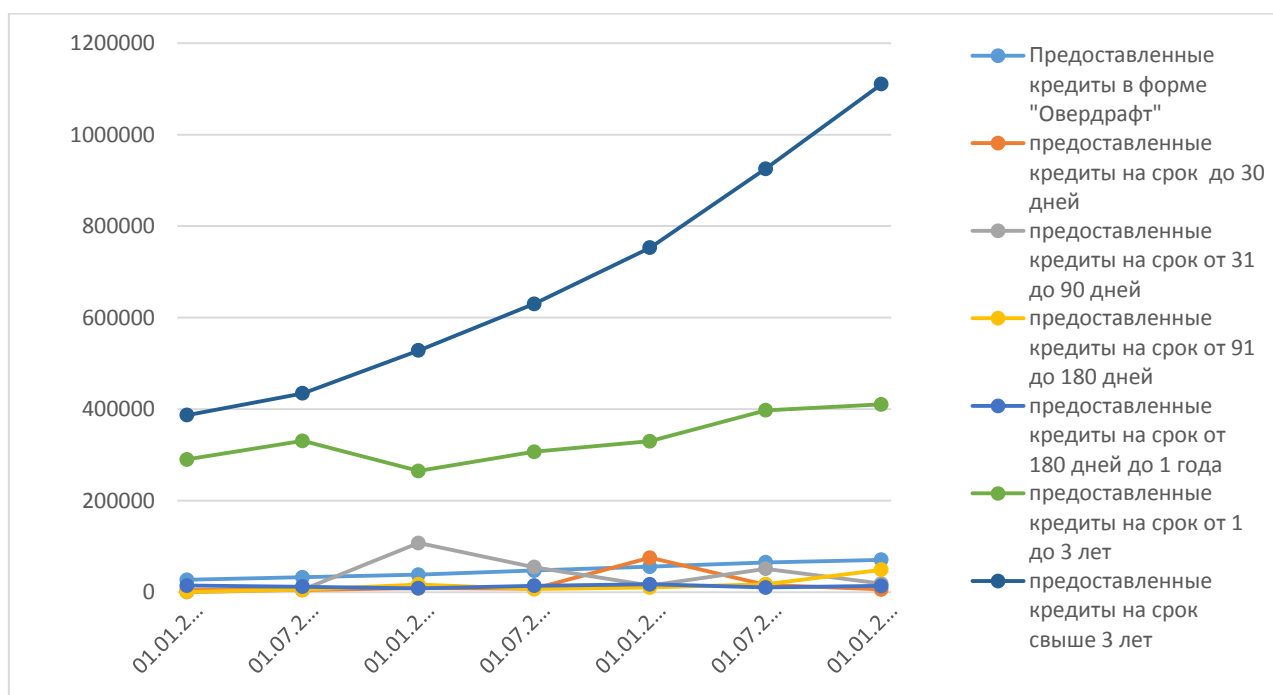


Рисунок 9 – Динамика выданных кредитов по срокам кредитования, млн. руб.

Большая часть средств ПАО «АКБ «Абсолют Банк»» предоставляет на долгий срок (более года). Доля долгосрочных ссуд составляет 75% валюты баланса, на долю кредитов, выданных на срок до 1 года, приходится около 5% общей суммы активов. Такая динамика связана, прежде всего, с тем, что целевой аудиторией ПАО «АКБ «Абсолют Банк»» считаются физические лица, которые кредитуются в большей степени на долгий срок в связи с низкой платежеспособностью физических лиц в России. Как отмечалось выше, наибольшее увеличение, как активов, так и выданных ссуд наблюдалось в 2018 году, при этом на 100% данный рост объясняется увеличением ссуд, выданных на долгий срок.

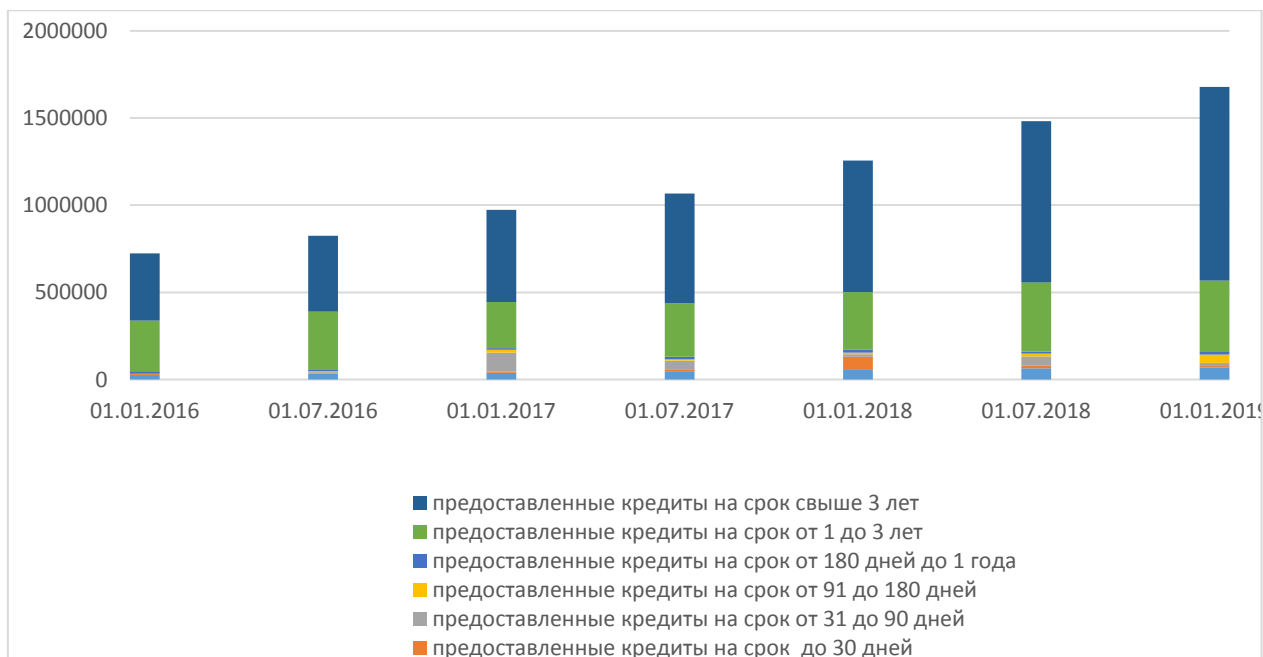


Рисунок 10 – Структура выданных кредитов по срокам кредитования

Стоит заметить, что темпы роста ссуд, выданных на короткий срок в 1 полугодии 2017, были отрицательны, а во 2 полугодии остатки по данным статьям возросли. Произошло это в связи со снижением выданных средств кредитным организациям на межбанковском рынке на срок от 31 до 90 дней в 1 полугодии 2017 года и на срок до 30 дней в 1 полугодии 2018 года. Свободные денежные средства, которые коммерческие банки размещают на межбанковском рынке у ПАО «АКБ «Абсолют Банк» появляются в связи со специализацией банка на физических лицах, на которых финансовые кризисы в стране действуют в последнюю очередь. Кредиты в форме «овердрафт» представлены кредитными картами, выданными физическим лицам, а также пластиковыми картами с лимитом «овердрафт». В среднем по банковской системе за последние три года имели динамику к увеличению. Так и в банке ПАО «АКБ «Абсолют Банк» за анализируемые три года (или 6 полугодических периодов) кредиты в форме «овердрафт» росли примерно на 20% за каждое полугодие (цепным методом расчета коэффициентов роста). Далее предложим методы совершенствования кредитной политики ПАО «АКБ «Абсолют Банк».

Таким образом, анализируя финансовые показатели деятельности ПАО «АКБ «Абсолют Банк», можно сделать вывод о том, что данный банк является стремительно развивающимся, находится на лидирующих позициях по большинству показателей банковской системы России. Большая часть пассивов банка складывается из вкладов физических лиц, которые предоставляет клиентам (в большинстве случаев физическим лицам) под более высокие процентные ставки. Процентная маржа составляет около 8%, так как ставки по кредитам физических лиц. Также можно заметить, что при такой высокой специализации на физических лицах, уровень просроченной задолженности по данной категории граждан является значительно ниже, чем уровень просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам. При такой высокой марже и низким уровнем выхода на просрочку клиентов – физических лиц, можно сделать вывод о том, что политика ПАО «АКБ «Абсолют Банк» является правильной.



### **3. Разработка предложений по совершенствованию системы кредитования физических лиц в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)**

#### **3.1 Внедрение продукта рефинансирования ранее выданных кредитов**

В качестве главных целей банковской политики выступают поддержание оптимальных соотношений между депозитами, кредитами и прочими обязательствами, и собственным капиталом. Посредством использования четко продуманной и отработанной кредитной политики становится возможным увеличить качество кредитов. Цели кредитной политики должны охватывать определенные элементы правового регулирования, доступность средств, степень допустимого риска, баланс кредитного портфеля и структуру обязательств по срокам.

В данной работе в целях увеличения эффективности кредитования физических лиц предлагается реализовать новые продукты, представленные в таблице 3.

Таблица 3 – Предлагаемые мероприятия по развитию кредитования физических лиц ПАО «АКБ «Абсолют Банк»

Продукт	Преимущества для клиентов
Рефинансирование собственных продуктов	В целях снижения риска невозврата кредита предлагается рефинансировать собственные выданные кредитные продукты на более выгодных условиях за счет увеличения срока и изменения процентной ставки на рыночный уровень
Ипотечный продукт «Семейный»	Индивидуальная процентная ставка в зависимости от качества закладываемого имущества на срок до 20 лет на сумму от 1 до 2 млн.руб.
Ипотечный продукт «Прогресс»	Индивидуальная процентная ставка в зависимости от качества закладываемого имущества на срок до 10 лет и на более низкую сумму, чем в предыдущем продукте.

Если вести речь о совершенствовании направлений потребительского кредитования для ПАО «АКБ «Абсолют Банк», необходимо отметить, что последние годы клиенты стали более заинтересованы в рефинансировании прежде взятых кредитов.

Данная тенденция на рынке кредитования неразрывно связана с финансовыми кризисами, которые ведут к снижению доходов граждан, увеличению цен, росту уровня безработицы. Денежные доходы, которыми реально распоряжалось население (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) в нынешних рыночных условиях карантина существенно уменьшаются.

Появившийся интерес населения к кредитам по рефинансированию становится вполне понятным и объяснимым, если рассматривать данные тенденции. Люди, которые уже имеют кредиты, и находятся в неблагоприятных условиях, желают снизить свои расходы, а тем временем банки стараются сократить уровень просроченной задолженности, неблагоприятно воздействующий на финансовое положение самого банка.

ПАО «АКБ «Абсолют Банк» в настоящее время, как и некоторые другие банки, предоставляет клиентам «Потребительский кредит на рефинансирование кредитов сторонних банков», однако, не осуществляет рефинансирование внутренних кредитов.

Для клиентов ПАО «АКБ «Абсолют Банк» и для самого банка продукт Потребительский кредит на рефинансирование внутренних кредитов имел бы огромное количество преимуществ.

В качестве преимуществ, для клиентов можно выделить:

- клиенту не будет затрачивать время на поиски дополнительного банковского учреждения и самостоятельно оценивать выгоды перехода в другой банк;
- нет необходимости в новом сборе очень обширного пакета документов, потому как в ПАО «АКБ «Абсолют Банк», уже есть

данные о клиенте, следует лишь подтвердить занятость и имеющийся текущий доход;

- исключена повторная процедура прохождения оценки финансового состояния, которая требует продолжительного времени, так как у клиента уже существуют ранее взятые кредиты;

- не возникнет затруднений с залоговым имуществом (если таковое было), так как такое имущество уже есть на учете в ПАО «АКБ «Абсолют Банк». Если же клиент имеет залоговое имущество по кредиту в ПАО «АКБ «Абсолют Банк», и хочет подать заявку на рефинансирование в сторонний банк, ему необходимо пройти процедуру переоформления. Помимо прочего, имущество будет вновь оценено другим банком, что может привести к уменьшению суммы кредита;

- не появится проблем с оперативной оплатой долга из-за большой продолжительности процедуры оформления нового кредита.

В качестве преимуществ, для ПАО «АКБ «Абсолют Банк» можно выделить:

- банк не упустит уже привлеченных клиентов;

- не придется расходовать существенные средства на привлечение новых клиентов, посредством размещения рекламы и работы маркетинга;

- в случае добросовестности клиента и отсутствии просроченных выплат, банк будет получать больше прибыли.

Обязательными условиями кредита на рефинансирование внутренних кредитов, является:

- рефинансирование не менее 2х кредитов;

- на момент подачи заявки на рефинансирование, должно пройти не менее 40 % срока уплаты уже взятых кредитов;

- срок, на который выдается кредит на рефинансирование, должен быть более длительный, либо равный оставшемуся сроку по прошлым кредитам.

К примеру, у клиента ПАО «АКБ «Абсолют Банк» уже есть 2 кредита. В таблице 4 указаны данные о кредитах.

Таблица 4 – Предполагаемые кредиты клиента

Год, получения кредита	2017	2019
Срок кредитования	5 лет	3 года
Сумма кредитования	400000 тыс. рублей	300000 тыс. рублей
Процент по кредитованию	23%	20%

В 2020 году клиент подал заявку на рефинансирование своих внутренних кредитов в ПАО «АКБ «Абсолют Банк».

Необходимый платеж в месяц по первому кредиту клиента насчитывал 11276,19 рублей, сумма всех процентов по кредиту насчитывала 276571,4 рубля. Клиент уже заплатил 221246,90 рублей по процентам за кредит на момент подачи заявки на рефинансирование (за 36 месяцев, 40% от общего срока кредитования).

Необходимый платеж в месяц по второму кредиту клиента насчитывал 11149,08 рублей, сумма всех процентов по кредиту насчитывала 101366,88, сумма уже заплаченных процентов за 15 месяцев (40% от срока) насчитывала 63421,62 рубля.

Общий остаток основного долга по кредитам равняется 411490 рублей.

К примеру, ПАО «АКБ «Абсолют Банк» принимает заявку клиента на рефинансирование двух данных кредитов, на сумму основного долга, на нижеприведенных условиях:

- Срок кредитования – 5 лет (так как суммарный остаток сроков по двум кредитам составляет 45 месяцев, а обязательным условием данного продукта кредитования является более длительный срок кредитования, либо равный оставшемуся сроку по прошлым кредитам);

– Процент по кредиту – 18 %. В таком случае, ежемесячный платеж по кредиту клиента составит 10450 рублей, а сумма всех процентов по кредиту будет равно 215458 рублей.

Получается, что кроме уплаченных ранее процентов по двум кредитам (284669 рублей), клиент будет платить банку новые проценты. Сумма всех уплаченных процентов, в таком случае составит 500127 рублей, вместо предполагаемых изначально 377938 рублей.

Можно заметить, что банк, выдавая потребительский кредит на рефинансирование внутренних кредитов, в данном примере, заработает прибыль в сумме 122189 рублей.

Помимо неоспоримой выгоды для банка, состоящей в том, что клиент платит проценты повторно, ПАО «АКБ «Абсолют Банк» может сохранить уже привлеченного клиента и сократит риски просроченной задолженности, потому как необходимый клиентский платеж в месяц станет существенно меньше.

Следует сказать, что такой продукт кредитования возможен лишь при аннуитетных платежах, что является весьма актуальным на данный момент. Естественно, для банка кредит на рефинансирование обладает большими рисками, по сравнению с обычным потребительским кредитом. Однако, проводя рефинансирование кредитов собственных клиентов, банку гораздо проще дать оценку действительной платежеспособности и оценить кредитную историю.

Приоритетными заемщиками по данному виду кредита, могут стать клиенты, с хорошей кредитной историей и держатели зарплатных карт ПАО «АКБ «Абсолют Банк».

Рассмотрим эффективность предложенных мероприятий, исходя из того, что около 20% просроченной задолженности можно было бы избежать путем рефинансирования собственных кредитов.

Таблица 5 – Возможная экономия за счет внедрения продукта рефинансирования собственных кредитов, тыс. руб.

Показатели	2017	2018
Среднегодовая сумма просроченной задолженности	47531037	63070579
Увеличение просроченной задолженности за год	11755697	19323387
Возможная сумма рефинансирования	2351139,4	3864677,4
Увеличение резерва за год	6 631 592	7 132 256
Возможная экономия за счет недопущения начисления резерва	1326318,4	1426451,2
Возможное увеличение чистой прибыли	1061054,7	1141161

Исходя из того, что начисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности происходит в периоде, в котором эта задолженность ухудшилась по качеству обслуживания долга или по финансовому состоянию заемщика и автоматически списывается на финансовый результат, рассмотрим то, что в 2017 и 2018 году 20% просроченной ссудной задолженности, вновь образовавшейся и увеличившей резерв на возможные потери по ссудам, руководство и кредитные менеджеры совместно с заемщиками рефинансировали. Чистая прибыль банка (исходя из того, что за счет снижения резерва возрастет прибыль до налогообложения, а сумма налога составит 20%), в 2017 году могла бы возрасти на 1,06 млрд. руб., а за 2018 год на 1,14 млрд. руб. Но существуют риски, что финансовое положение данных заемщиков в будущем не улучшится и задолженность по новому кредиту выйдет в разряд просроченной задолженности. Но данный риск покрывается тем, что до введения продукта рефинансирования данная задолженность уже была бы в разряде просроченной задолженности, а заемщик в тяжелом финансовом положении.

### **3.2 Совершенствование системы ипотечного кредитования**

#### **ПАО «АКБ «Абсолют Банк»**

По результатам проведенного анализа можно определить следующие предложения по решению доступности ипотечного кредитования в ПАО «АКБ «Абсолют Банк», которые отображены в таблице 6.

Таблица 6 – Предложения расчетно – технического характера

Основные меры по формированию доступной ипотеки	Необходимые действия
1. Модернизация схем ипотечного кредитования	1) Уменьшение ставки по ипотечному кредиту: 2) Рост срока ипотечного кредитования: – пошаговый реальный рост срока ипотечного кредитования; 3) Сокращение первоначального взноса по кредиту: – бюджетные субсидии; – сокращение требований к объему первоначального взноса со стороны банков; – отсрочка первоначального взноса по ипотечному кредиту; – гибкий подход при страховании риска кредитования – применение метода дифференцированных платежей
2. Формирование льготных программ кредитования	– Создание льготных ипотечных программ для определенных категорий населения

Проведем более подробное рассмотрение вышеописанных предложений. Рассмотрим приобретение квартиры за 4 000 000 рублей.

Предположим, что банк выдает кредит под 12% годовых на 15 лет при условии первоначального взноса заемщика в размере 20% от стоимости квартиры.

Для расчетов воспользуемся формулой для расчета равного платежа (аннуитетного).

Рассмотрим вариант со ставкой по кредиту в размере 12% и 8%. Первая ставка – усредненное значение, по которому сегодня банки кредитуют населения.

Ставка 8% – это ставка по ипотечным кредитам, которую предлагается достичь в ближайшие три года.

Поскольку для общего повышения привлекательности ипотечного кредитования для населения необходимо принятие комплексных мер, рассмотрим дополнительно еще два варианта финансирования, изменив фиксированное количество лет кредитования с 15 до 25. Полученные результаты приведены в таблице 7.

Таблица 7 – Сравнение вариантов ипотечных кредитов с различными значениями ставки кредита и срока кредитования.

Наименование показателя	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4
Годовая процентная ставка	12%	8%	12%	8%
Количество лет	15	15	25	25
Количество платежей	180	180	300	300
1 взнос (20%)	800 000 руб	800 000 руб	800 000 руб	800 000 руб
Сумма кредита	3 200 000 руб	3 200 000 руб	3 200 000 руб	3 200 000 руб
Сумма %	3 712 968 руб	2 304 556 руб	6 910 951 руб	4 209 435 руб
Сумма в год	460 860 руб	366 972 руб	404 436 руб	296 376 руб
Сумма в месяц	38 405 руб	30 581 руб	33 703 руб	24 698 руб
Сумма всех выплат	6 912 968 руб	5 504 556 руб	10 110 951 руб	7 409 435 руб
Переплата	2 912 968 руб	1 504 556 руб	6 110 951 руб	3 409 435 руб

По результатам, представленным в таблице можно сделать следующие выводы. Самый выгодный кредит – это вариант 2. Стоит учитывать, что переплаченная сумма, меньше самого тела кредита, но не каждый сможет осилить ежемесячный платеж в размере 30 581 руб. Вариант 4 более привлекательный по сумме ежемесячных платежей в размере 24 698 руб, но переплата кредита почти достигает основного тела кредита. При изменении ставки на 4% (Варианты 1 и 2), экономия на сумме выплат (при условии снижения ставки кредитования до 8%) составляет в 1 408 412 руб.

Сравнение вариантов 3 и 4 в условиях увеличения срока кредитования с 15 до 25 лет при прочих аналогичных условиях, дает еще более впечатляющие результаты. Экономия на сумме выплат по кредиту, в этом случае, составляет уже 2 701 516 руб. Расчет реального значения экономии может служить достаточным доводом в пользу эффективности снижения ставки ипотечного кредитования в целях стимулирования платежеспособного спроса к ипотеке.

Аналогичная ситуация складывается при рассмотрении варианта 3 и варианта 4. Несмотря на то, что сумма процентов по ипотечному кредиту (4 209 435 при условии 8% годовых) за 25 лет превышает тело кредита, она, тем



не менее, существенно ниже суммы процентов на условиях 12% годовых (6 910 951).

Таким образом, снижение процентной ставки является существенным шагом на пути расширения возможностей ипотечного кредитования.

Отсутствие экономической стабильности, низкие заработные платы, проблемы формирования среднего класса, сравнительно высокие процентные ставки по ипотечному жилищному кредитованию, все это стоит на пути стабильного развития системы ипотечного кредитования Свердловской области.

Исходя из проведенного анализа и с учетом ключевых элементов развития ипотечного кредитования для ПАО «АКБ «Абсолют Банк», можно предложить новые продукты ипотечного кредитования (таблица 9 и 10).

Таблица 8 – Рекомендуемая ипотечная программа для ПАО «АКБ «Абсолют Банк» «Семейный».

Наименование показателя	Значение показателя
Возраст заемщика	18– 30 лет
Срок кредита	До 20 лет
Валюта кредита	Рубли РФ
Сумма кредита	от 1 200 000 до 2 000 000 рублей
Целевое использование	Покупка квартиры в новостройке или на вторичном рынке
Первоначальный взнос	От 10 %
Процентная ставка	Определяется индивидуально по результатам андеррайтинга (от 7,5% до 12%)
Льготный период	В первый год кредита выплачиваются только проценты по кредиту
Погашение кредита	Ежемесячно, аннуитетными платежами
Обеспечение	• Залог (ипотека) приобретаемой квартиры. • Поручительство организации работодателя заемщика.

Программа ориентирована на приобретение жилья для молодых семей на выгодных условиях.

Принять участие в программе могут молодые граждане в возрасте от 18 до 30 лет (одиноким молодым гражданам до 30 лет; молодые семьи в которых оба супруга не достигли 30– летнего возраста; неполные семьи с детьми, в

которых отец или мать не достигли 30–летнего возраста), состоящие на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий и имеющие финансовую возможность:

- а) единовременной оплаты не менее 10% стоимости приобретаемой квартиры;
- б) осуществления равномерных ежемесячных платежей по погашению остатка ее стоимости в течение 5–20 лет.

Следующим разработанным продуктом ипотечного кредитования является программа "Прогресс". Данная программа оформлена в таблице 9.

Таблица 9 – Рекомендуемая ипотечная программа для ПАО «АКБ «Абсолют Банк» «Прогресс»

Наименование показателя	Значение показателя
Возраст заемщика	18–30 лет
Срок кредита	До 10 лет
Валюта кредита	Рубли РФ
Сумма кредита	от 700 000 до 1 200 000 рублей
Целевое использование	Покупка квартиры, комнаты, дома на вторичном
Первоначальный взнос	От 10 %
Процентная ставка	Определяется индивидуально по результатам андеррайтинга (от 7,5% до 12%)
Льготный период	В первый год кредита выплачиваются только проценты по кредиту
Погашение кредита	Ежемесячно, аннуитетными платежами
Обеспечение	• Залог (ипотека) приобретаемой квартиры. • Поручительство организации работодателя заемщика.

Программа ориентирована на приобретение жилья на доступных для молодого поколения условиях оплаты.

Участниками программы могут быть молодые люди до 30 лет, либо семьи, в которых хотя бы один из супругов признан нуждающимся в улучшении жилищных условий.

Рассмотрим эффективность внедрения новых продуктов для банка при условии, что за 2020 год ПАО «АКБ «Абсолют Банк» мог бы дополнительно выдать населению ипотечных продуктов на 100 000 тыс. руб. по ставке 8%

годовых при том, что первоначальный платеж заемщика составит от 50%. Это означает, что обеспечение по кредиту будет превосходить сумму самого кредита 2,5 раза (с учетом дисконта на рыночную стоимость около 20% при оценке залога и первоначальном взносе 50%). Расходы по привлеченным средствам будем считать по ключевой ставке в 6%.

Таблица 10 – Эффективность предложенных мероприятий, тыс. руб.

Показатель	2020	2021	2022	2023	2024
Сумма основного долга	100000	97 886,33	95597,2	93118,1	90433,3
Оплата основного долга	2 113,67	2 289,10	2 479,09	2 684,86	2 907,70
Оплата процентов	7 923,61	7 748,18	7 558,19	7 352,42	7 129,58
Стоимость выданного кредита	5942,71	5811,14	5668,64	5514,32	5347,19
Прибыль от мероприятий	1 980,90	1 937,04	1 889,55	1 838,10	1 782,39
Чистая прибыль от мероприятий	1584,72	1549,632	1511,64	1470,48	1425,91

Более подробно расчет сумм доходов по предоставленным кредитам и сумм расходов по полученным ресурсам, представлен в Приложении Г. Расчет производился за первые 5 лет выдачи кредитов аннуитетными платежами. Расчет стоимости привлеченных средств велся исходя из необходимой суммы для покрытия выданных средств по ставке 6% годовых. Расчет оплаты основного долга и процентов исходил из формулы 23 первой главы. Предполагается, что срок выдачи ипотечных кредитов будет на срок 20 лет. Таким образом, можно сделать вывод о том, что при дополнительной выдаче кредитных средств на сумму лишь 100 млн. руб. под достаточно ликвидное обеспечение, банк мог бы увеличить чистую прибыль на сумму около 1,5 млн. руб. ежегодно.

Таким образом, рекомендуемые ипотечные кредиты приведёт к росту спроса на них. Однако, рост спроса обострит проблему просрочки ипотечных кредитов. В данной ситуации уральским банкам можно рекомендовать следующее: Более строго регламентировать процедуру андеррайтинга (проверки платежеспособности клиента); проводить ипотечную сделку только в случае предоставления полного пакета документов.

## Заключение

В теоретической части исследования представлены основы, концепция и классификация потребительских кредитов. В первой главе рассматривается эволюция развития кредитования физических лиц в России. Даны современные характеристики и векторы развития кредитования физических лиц на российском банковском рынке.

В практической части выпускной квалификационной работы анализируется развитие российского рынка потребительского кредитования и оценивается его позиция в ПАО «АКБ «Абсолют Банк», описываются его конкурентные позиции на российском банковском рынке. В выпускной квалификационной работе анализируется развитие потребительского кредитования в ПАО «АКБ «Абсолют Банк». На основании анализа определены проблемы развития потребительского кредитования на современном этапе и определены перспективные направления развития российского рынка.

Избежать негативных последствий сомнительного кредита и получить прибыль помогает банку лишь ликвидное и надежное обеспечение. С каждым годом в ПАО «АКБ «Абсолют Банк» качество обеспечения кредитов возрастает. Если ранее в обеспечение принималось лишь поручительство физических лиц, то на сегодняшний день применяется залог недвижимости, залог имущества, транспортных средств. Для покрытия ссудной задолженности по основному долгу, которая не погашена клиентами, применяется резерв на возможные потери по ссудам (РВПС), который создается, посредством отчислений, причисляемых к банковским расходам. Списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банка осуществляется за счет резерва. РВПС, необходимость создания которого, обусловлена кредитными рисками в работе банка. Данный резерв обеспечивает банку формирование более стабильных условий финансовой деятельности и

становится возможным исключение колебаний прибыли банка в связи со списанием потерь по ссудам.

ПАО «АКБ «Абсолют Банк» несмотря на увеличившуюся конкуренцию, сохраняет за собой ведущую позицию, предоставляя клиентам новые услуги, и остается одним из самых крупных и стабильно развивающихся универсальных банков в России.

Анализируя финансовые показатели деятельности ПАО «АКБ «Абсолют Банк», можно сделать вывод о том, что данный банк является стремительно развивающимся, находится на лидирующих позициях по большинству показателей банковской системы России. Большая часть пассивов банка складывается из вкладов физических лиц, которые предоставляет клиентам (в большинстве случаев физическим лицам) под более высокие процентные ставки. Процентная маржа составляет около 8%, так как ставки по кредитам физических лиц. Также можно заметить, что при такой высокой специализации на физических лицах, уровень просроченной задолженности по данной категории граждан является значительно ниже, чем уровень просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам. При такой высокой марже и низким уровнем выхода на просрочку клиентов— физических лиц, можно сделать вывод о том, что политика ПАО «АКБ «Абсолют Банк» является правильной. В третьей главе дипломной работы выяснили, что наиболее популярным видом кредита в ПАО «АКБ «Абсолют Банк» является кредит физическим лицам на срок более 3 лет (скорее всего автокредиты и ипотека).

## Список используемой литературы

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности в Российской Федерации" [Текст]. – М. : ИНФРА– М, 2015. – 60 с. – (Федеральный закон ; вып. 12 (496))
2. Федеральный закон от 10 июля 2002г. №86– ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 15 июля 2002г. – №28. – Ст.2790.
3. Агеева С.Д. География и структура банковского сектора: тенденции в мире и в России / С.Д.Агеева, А.В.Мишур // Вопросы экономики. – 2017. – N 9. – С.83– 97.
4. Анализ информационной политики Банка России / С.М.Дробышевский, П.В.Трунин, А.В.Божечкова, Е.Л.Горюнов, Д.А.Петрова // Вопросы экономики. – 2017. – N 10 – С.88– 110.
5. Андрюшин С.А. Санация банков: международный опыт и российская практика / С.А.Андрюшин, В.В.Кузнецова // Экон. стратегии. – 2017. – Т.19, N 7. – С.52– 67.
6. Балабанова И.Т. Банки и банковская деятельность: учебник / И. Т. Балабанова. – Санкт-Петербург: Питер, 2016. – 366 с.
7. Бондаренкова Е.И. Концептуальные подходы к организации инновационной деятельности банковской сферы (на примере Сбербанка) // Инновации. – 2017. – N 3. – С.110– 115.
8. Борисова О.В. Интернет – банкинг как эффективный инструмент развития российского банковского сектора в условиях цифровой экономики / О.В.Борисова, Д.Р.Логинов // Финансовый менеджмент. – 2018. – N 5. – С.798– 109.
9. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка : учеб. пособие / В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. – 13– е изд., испр. и доп. – М. : Инфра– М, 2015. – 215,

10. Банковское дело: учебник для вузов / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Финансы и статистика, 2015.– 591с.
11. Валенцева, Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2017. – 800 с.
12. Веревкин Л.П. Население – спонсор банковской системы / Л.П.Веревкин, Н.М.Бердыклычева // Энергия: экономика, техника, экология. – 2017. – N 12. – С.69– 75.
13. Внедрение инновационных стратегий как фактор снижения угроз экономической безопасности коммерческих банков / И.А.Шалаев, В.В.Матвеев, Д.А.Волкова, Н.М.Николаенко // Финансовый менеджмент. – 2018. – N 1. – С.90– 97.
14. Вознесенский Е.П. Операции коммерческих банков // Банковские услуги.– 2015.– №7.– С.30– 33.
15. Даниленко С.А. Банковское потребительское кредитование [Текст]: учеб.-практ. пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. – 3-е изд., стер. – М.: Юстицинформ, 2016. – 384 с.
16. Деева А.И. Финансы и кредит: учебник /А.И. Деева. – Москва: КноРус, 2016. – 536 с.
17. Деньги. Кредит. Банки : [учеб. для студентов вузов по экон. специальностям и по специальностям "Финансы и кредит" и "Бухгалт. учет, анализ и аудит"] / [Е. Ф. Жуков и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. – 4- е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ– ДАНА, 2016.
18. Долженко Р.А. Исследование лояльности и удовлетворенности клиентов качеством обслуживания в банке / Р.А.Долженко, А.Е.Плахин // Финансы и бизнес. – 2018. – N 3. – С.58– 76.
19. Ермаков С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : учебник / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков. – М. : КноРус, 2017. – 645 с.
20. Звонова Е.А. Управление международными резервами Банка России и национальная экономическая безопасность // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. – 2018. – Т.14, вып.1. – С.4– 18.

21. Козлова Д.Д. Потребительский кредит: правовая природа и сущность [Текст] / Д.Д. Козлова // Юридический вестник молодых ученых. – 2015. – №1. – С. 41-49.
22. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. – М.: А– Приор, 2018. – 236 с.
23. Кузнецова, В. В. Банковское дело. Практикум. Учебное пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. – М.: КноРус, 2016. – 264 с.
24. Лаптева Я. Финансовые результаты коммерческих банков: оценка и тенденции развития : (аналитический обзор) / Я. Лаптева, Н. Пекарская // Банк. вестн. – 2017. – № 11. – С. 38– 43
25. Ларионова, И.В. Эффективность деятельности банков с государственным участием в капитале в условиях нестабильной макроэкономической среды // Имущественные отношения в РФ.– 2015.– № 7 (166).– С. 12– 21.
26. Мамонов М.Е. Скрытые «дыры» в капитале банков и предложение кредитов реальному сектору экономики // Вопросы экономики. – 2018. – N 5. – С.49– 68.
27. Мелех К. А. Основы анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка // Научно– методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 18. – С. 78– 82
28. Мечик С.В. Финансовые результаты деятельности банка // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 10– 1. – С. 879– 882
29. Мешкова Е.И. Нормативное регулирование рисков банковского сектора: проблемы и основные задачи // Вестн. Финансового ун– та. – 2014. – № 1. – С. 82– 91
30. Минина Т.И. К вопросу о деловой репутации коммерческих банков // Актуал. пробл. совр. науки. – 2017. – N 3. – С.33– 35.
31. Мордвинкин, А. Н. Кредитование малого бизнеса. Практическое пособие / А.Н. Мордвинкин. – М.: РИОР, Инфра– М, 2015. – 316 с.



32. Наговицын А.Г. Банковский сектор России увидел дно // Финансовый бизнес. – 2017. – N 2. – С.39– 48
33. Овчинникова О. П. Диверсификация деятельности коммерческого банка как фактор обеспечения устойчивости / О. П. Овчинникова, Н. Э. Овчинникова // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, № 4. – С. 188– 200 ; То же [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/diversifikatsiya-deyatelnosti-kommercheskogo-banka-kak-faktor-obespecheniya-ustoychi...> (05.01.2019).
34. Организация деятельности центрального банка : [учеб. пособие по специальности "Финансы и кредит"] / В. В. Рудько– Силиванов, Н. В. Кучина, М. А. Жевлакова ; М– во образования и науки РФ, ГОУ ВПО "Тихоокеан. гос. экон. ун– т", Дальневост. регион. отд– ние РАЕН по секции проблем макроэкономики и соц. рыноч. хоз– ва. – М. : КноРус, 2016. – 199, [1] с.
35. Орлова Н.В., Новикова Н.А. Потребительский кредит: Актуальные вопросы, образцы документов: учеб. / Н.В. Орлова, Н.А. Новикова. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2015. – 162 с.
36. Поляков К.Л. Моделирование устойчивости российских банков в период реформирования банковской системы / К.Л.Поляков, М.В.Полякова // Вопросы статистики. – 2017. – N 12. – С.25– 39.
37. Попова, И. В. Финансы, денежное обращение и ипотека. Учебное пособие / И.В. Попова. – М.: ИНФРА– М, 2015. – 304 с.
38. Секерин, В. Д. Банковский менеджмент. Учебник / В.Д. Секерин, С.С. Голубев. – М.: Проспект, 2016. – 224 с.
39. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки. Учебник / А.С. Селищев. – М.: Проспект, 2017. – 304 с.
40. Совершенствование методов управления рисками в системе финансовой безопасности коммерческих банков / Н.А.Казакова, А.В.Лукьянов, О.Л.Шеметкова, А.И.Болвачев // Финансовый менеджмент. – 2018. – N 3. – С.88– 100.

41. Соколинская, Н.Э. Банковские риски: современный аспект. Сборник статей / Н.Э. Соколинская. – М.: Русайнс, 2016. – 156 с.
42. Тихомирова Е.В. Аутсорсинг на рынке кредитных продуктов банков: текущие ограничения и возможности развития // Финансы и бизнес. – 2017. – N 3. – С.86– 95.
43. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для студентов вузов по экон. специальностям / [Л. А. Чалдаева и др.] ; под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2016. – 540 с.
44. Цинделиани Д.Т. Центральный банк как орган, реализующий денежно– кредитную политику государства // Финанс. право. – 2018. – N 11. – С.42– 45.
45. Чуряев, А. В. Правовое регулирование банковской деятельности. Краткий учебный курс / А.В. Чуряев. – М.: Юрлитинформ, 2016. – 160 с.
46. Эзрох Ю. Эволюция монополизма в банковской среде России // Общество и экономика. – 2017. – N 5. – С.82– 99.
47. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : [учебное пособие для студентов по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"] / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – Москва : Магистр : ИНФРА– М, 2016. – 350 с.
48. Ярашева А. и др. Особенности экономического поведения населения в современной России [Текст] / Азиза Ярашева, Светлана Макар, Станислав Решетников. – М., 2018. – 69 с

Приложение А

Анализ формы 101 ПАО «АКБ «Абсолют Банк»

Таблица А.1 - Анализ формы 101 ПАО «АКБ «Абсолют Банк»

Наименование счета второго порядка	01.01.2015	01.07.2015	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2017	01.07.2017	01.01.2018
<b>А. Балансовые счета</b>							
<b>Актив</b>							
Кредит, предоставленный кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней	0	0	965883	3200000	0	10650000	0
Кредит, предоставленный кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	2000000	0	1782942	0	69720000	0	0
Кредит, предоставленный кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней	0	0	106849667	53500000	12500000	48531270	16100000
Кредит, предоставленный кредитным организациям на срок от 91 до 180 дней	28233	0	15000000	1740608	412636	1500000	0
Кредит, предоставленный кредитным организациям на срок от 180 дней до 1 года	9000000	4000000	0	7819937	7998548	1817901	0
Кредит, предоставленный кредитным организациям на срок от 1 до 3 лет	246392609	277138757	197244571	232983103	241545833	306572505	297255610
Кредит, предоставленный кредитным организациям на срок свыше 3 лет	17527345	29442250	9356218	17332046	18002352	48128680	61102363
Итого Кредитов, предоставленных кредитным организациям	274948187	310581007	331199281	316575694	350179369	417200356	374457973
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям в форме "овердрафт"	0	7639	19177	15026	64790	48276	56843
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок до 30 дней	3000000	4600000	6000000	4500000	5500000	5500000	6000000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 91 до 180 дней	0	4000000	0	0	0	0	29952752
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 181 дней до 1 года	1000	2000515	2000000	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 1 до 3 лет	4000	3081	2115	1089	5882	8672	6238
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок свыше 3 лет	841547	840603	25623974	23103596	1406760	858676	1126963
Итого кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	3846547	11451838	33645266	27619711	6977432	6415624	37142796
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям в форме "овердрафт"	1727937	2759401	3178843	4692980	6260455	7570254	6712379
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней	0	0	0	0	0	30781	27561

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	87152	5078586	439055	929301	1617756	2410390	2102593
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	619964	745594	1639338	4254397	8446404	13136778	16373531
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года	2406122	2659562	2609488	2615112	3933214	3559135	4571367
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	11687855	12350356	14239501	14132453	16402003	17334761	17191918
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет	20336937	17447663	21599161	27579846	41865551	51021516	56545484
Итого кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	36865967	41041162	43705386	54204089	78525383	95063615	103524833
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям в форме "овердрафт"	0	0	0	0	797	9486	13449
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	0	0	4930	4930	4555	4905	0
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года	566	0	0	1700	877	0	20000
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	13652	17044	12883	8690	12917	14989	25954
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок свыше 3 лет	43804	34359	85992	89004	109559	98452	110476
Итого кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок свыше 3 лет	58022	51403	103805	104324	128705	127832	169879
Кредиты, и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям в форме "овердрафт"	285776	362956	444285	546179	566088	671951	628406
Кредиты, и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям на срок до 30 дней	0	0	0	0	0	0	352
Кредиты, и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям на срок от 31 до 90 дней	8220	2267	35297	66844	153844	183905	226065
Кредиты, и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям на срок от 91 до 180 дней	141807	170586	199234	712989	1356283	2328754	2670840
Кредиты, и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям на срок от 181 дня до 1 года	1789368	1661681	1381202	1284949	1850762	1568296	1800532

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Кредиты, и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям на срок от 1 года до 3 лет	4008159	4965442	5366349	6256626	7949887	8214687	7940007
Кредиты, и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям на срок свыше 3 лет	12940854	12197057	12805078	17393583	31816505	41053902	43948459
Итого кредиты, и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	19174184	19359989	20231445	26261170	43693369	54021495	57214661
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней	82	0	7	50872	35000	1	80411
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	426	112931	1389	692	21754	2882	39795
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	1237308	1606039	2299114	2318350	3318350	3302406	4044032
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 1 до 3 лет	27896702	36161008	48009347	53494179	54846105	56257510	79048959
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	327729065	373529415	454567174	540152052	651026746	775432928	936782505
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам в форме "овердрафт"	24812131	29521174	34461581	41986952	48639653	56735931	63321138
Итого кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	381675714	440930567	539338612	638003097	757887608	891731658	1083316840
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок от 181 дня до 1 года	0	0	0	0	0	0	3174480
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок от 1 года до 3 лет	0	0	0	0	8948500	8948500	8948500
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам на срок свыше 3 лет	6199726	0	2977376	2690459	7082147	6905212	8643215
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	6199726	0	2977376	2690459	16030647	15853712	20766195
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам на срок от 181 дня до 1 года	98	6	544	379	606	114	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам на срок от 1 года до 3 лет	337	1925	7220	8873	7894	3507	973
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам на срок свыше 3 лет	1168362	1050263	1290367	1534502	1702284	1830182	2058235
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам в форме "овердрафт"	6412	5993	7326	4856	8351	10880	11229

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Итого кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	1175209	1058187	1305457	1548610	1719135	1844683	2070437
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным финансовым организациям	362	321	287	256	234	234	459
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям	8793828	8947247	8318550	6655246	5602245	6285316	8082852
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным некоммерческим организациям	667	11001	11001	10997	6098	6098	6098
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	3405357	3523759	3133146	2240896	1761192	2194830	4227929
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам	20895537	24450845	26464782	32087628	34191339	44811432	60242105
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам – нерезидентам	93811	90942	105742	82125	92080	110975	172829
Итого просроченная задолженность	33189562	37024115	38033508	41077148	41653188	53408885	72732272
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	5036	5036	4208	2014	2014	2014	1713
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0	0	63
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Негосударственным коммерческим организациям	244934	239098	214734	174158	158311	205536	330552
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным некоммерческим организациям	178	504	504	504	504	504	504
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам – ИП	85778	81778	69502	51503	55688	141101	324392
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам	1838400	2115458	2240409	2976795	3019182	4199778	5190122
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам – нерезидентам	4003	4014	4144	4001	4866	5701	6726
Итого просроченной задолженности по процентам	2178329	2445888	2533501	3208975	3240565	4554634	5854072

## Приложение Б

### Сводный отчет о финансовых результатах

Таблица Б.1 - Сводный отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	2018	2017	2016
Процентные доходы, всего, в том числе:	209 959 882	153 412 930	122 519 543
От размещения средств в кредитных организациях	20 165 566	19 476 881	20 810 666
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	185 260 705	130 880 670	97 901 061
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложения в ценные бумаги	4 533 611	3 055 379	3 807 816
Процентные расходы, всего, в том числе:	87 468 907	61 579 072	50 923 763
По привлеченным средствам кредитных организаций	8 085 812	3 786 006	3 067 781
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	76 241 478	55 450 680	45 398 541
По выпущенным долговым обязательствам	3 141 617	2 342 386	2 457 441
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	122 490 975	91 833 858	71 595 780
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 28 796		
	289	- 6 631 592	- 7 132 256
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 996 538	- 194 896	- 2 272 905
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	93 694 686	85 202 266	64 463 524
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 054	- 95 035	- 708 581
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15 572	- 339	3 828
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 628 468	3 330 512	3 015 818
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 2 437 788	- 56 074	- 59 060
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	705 247	296 447	0
Комиссионные доходы	26 010 781	20 807 038	14 391 129
Комиссионные расходы	7 030 457	5 053 705	3 122 586
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 653 753	- 194 849	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	- 907 758	- 865 114	- 2 346 313
Прочие операционные доходы	23 059 969	25 683 059	22 609 985
Чистые доходы (расходы)	137 158 021	129 054 206	98 247 744
Операционные расходы	108 366 227	81 696 514	63 462 562

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Прибыль (убыток) до налогообложения	28 791 794	47 357 692	34 785 182
Начисленные (уплаченные) налоги	8 061 931	10 281 573	8 187 864
Прибыль (убыток) после налогообложения	20 729 863	37 076 119	26 597 318
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	13 141 150
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	13 141 150
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 729 863	37 076 119	13 456 168



Приложение В  
Сводный бухгалтерский баланс

Таблица В.1 – Сводный бухгалтерский баланс

Наименование статьи	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Денежные средства	75 391 362	53 109 101	60 396 974	44 752 891
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	60 601 489	43 516 995	37 858 702	21 491 068
Обязательные резервы	17 389 242	15 415 602	12 831 083	5 524 998
Средства в кредитных организациях	11 230 202	6 468 180	14 227 578	5 984 299
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 368 420	30 472 489	26 218 575	52 881 883
Чистая ссудная задолженность	1 683 322 017	1 265 153 935	993 854 041	738 788 583
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 532 692	20 819 153	743 121	897 115
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 576 872	1 464 005	741 408	740 010
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 830 670	2 748 475	3 661 703	3 690 690
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 250 867	15 845 294	12 372 621	10 001 656
Прочие активы	73 971 158	33 903 117	23 001 567	22 087 925
Всего активов	2 029 498 877	1 472 036 739	1 172 334 882	900 576 110
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32 516 822	19 581 078	0	0
Средства кредитных организаций	110 300 419	69 496 027	55 659 651	47 721 829
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 677 433 384	1 189 826 285	999 313 870	710 928 102
Вклады физических лиц	1 338 778 438	982 659 358	823 133 105	630 051 741
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	49 610 457	48 058 247	10 380 275	40 415 284
Прочие обязательства	19 078 789	13 393 144	7 696 386	11 710 699
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 055 771	797 007	475 393	1 442 760
Всего обязательств	1 890 995 642	1 341 151 788	1 073 525 575	812 218 674
Средства акционеров (участников)	74 394 401	50 730 197	50 730 197	50 730 197
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
Эмиссионный доход	13 621 614	22 693 020	22 693 020	22 693 020
Резервный фонд	3 170 085	3 170 085	1 840 219	999 657

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 34 012	0	0	4 113
Переоценка основных средств	806 092	7 304	7 308	7 724
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	25 815 192	17 208 226	10 082 395	1 660 959
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 729 863	37 076 119	13 456 168	12 261 766
Всего источников собственных средств	138 503 235	130 884 951	98 809 307	88 357 436
Безотзывные обязательства кредитной организации	218 344 118	153 742 969	108 823 713	90 894 055
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	55 679 262	1 755 724	28 836 619	459 387

## Приложение Г

### Расчет финансового результата от предложенных мероприятий

Таблица Г.1 - Расчет финансового результата от предложенных мероприятий

месяц	Остаток основного долга на начало месяца	Аннуитетный платеж	Проценты	Оплата основного долга	Остаток основного долга на конец месяца	Стоимость предоставленных ресурсов
1	100000,00	836,44	666,67	169,77	99830,23	500
2	99830,23	836,44	665,53	170,91	99659,32	499,1511
3	99659,32	836,44	664,40	172,04	99487,28	498,2966
4	99487,28	836,44	663,25	173,19	99314,09	497,4364
5	99314,09	836,44	662,09	174,35	99139,74	496,5704
6	99139,74	836,44	660,93	175,51	98964,23	495,6987
7	98964,23	836,44	659,76	176,68	98787,55	494,8212
8	98787,55	836,44	658,58	177,86	98609,70	493,9378
9	98609,70	836,44	657,40	179,04	98430,65	493,0485
10	98430,65	836,44	656,20	180,24	98250,42	492,1533
11	98250,42	836,44	655,00	181,44	98068,98	491,2521
12	98068,98	836,44	653,79	182,65	97886,33	490,3449
13	97886,33	836,44	652,58	183,86	97702,47	489,4317
14	97702,47	836,44	651,35	185,09	97517,38	488,5124
15	97517,38	836,44	650,12	186,32	97331,06	487,5869
16	97331,06	836,44	648,87	187,57	97143,49	486,6553
17	97143,49	836,44	647,62	188,82	96954,67	485,7174
18	96954,67	836,44	646,36	190,08	96764,60	484,7734
19	96764,60	836,44	645,10	191,34	96573,25	483,823
20	96573,25	836,44	643,82	192,62	96380,64	482,8663
21	96380,64	836,44	642,54	193,90	96186,73	481,9032
22	96186,73	836,44	641,24	195,20	95991,54	480,9337
23	95991,54	836,44	639,94	196,50	95795,04	479,9577
24	95795,04	836,44	638,63	197,81	95597,24	478,9752
25	95597,24	836,44	637,31	199,13	95398,11	477,9862
26	95398,11	836,44	635,99	200,45	95197,66	476,9906
27	95197,66	836,44	634,65	201,79	94995,87	475,9883
28	94995,87	836,44	633,31	203,13	94792,74	474,9793
29	94792,74	836,44	631,95	204,49	94588,25	473,9637
30	94588,25	836,44	630,59	205,85	94382,39	472,9412
31	94382,39	836,44	629,22	207,22	94175,17	471,912
32	94175,17	836,44	627,83	208,61	93966,57	470,8759
33	93966,57	836,44	626,44	210,00	93756,57	469,8328
34	93756,57	836,44	625,04	211,40	93545,17	468,7828
35	93545,17	836,44	623,63	212,81	93332,37	467,7259
36	93332,37	836,44	622,22	214,22	93118,14	466,6618
37	93118,14	836,44	620,79	215,65	92902,49	465,5907
38	92902,49	836,44	619,35	217,09	92685,40	464,5125
39	92685,40	836,44	617,90	218,54	92466,86	463,427
40	92466,86	836,44	616,45	219,99	92246,87	462,3343
41	92246,87	836,44	614,98	221,46	92025,41	461,2343
42	92025,41	836,44	613,50	222,94	91802,47	460,127
43	91802,47	836,44	612,02	224,42	91578,05	459,0124
44	91578,05	836,44	610,52	225,92	91352,13	457,8902
45	91352,13	836,44	609,01	227,43	91124,70	456,7606
46	91124,70	836,44	607,50	228,94	90895,76	455,6235

## Продолжение Приложения Г

Продолжение таблицы Г.1

47	90895,76	836,44	605,97	230,47	90665,29	454,4788
48	90665,29	836,44	604,44	232,00	90433,29	453,3265
49	90433,29	836,44	602,89	233,55	90199,74	452,1664
50	90199,74	836,44	601,33	235,11	89964,63	450,9987
51	89964,63	836,44	599,76	236,68	89727,95	449,8231
52	89727,95	836,44	598,19	238,25	89489,70	448,6398
53	89489,70	836,44	596,60	239,84	89249,86	447,4485
54	89249,86	836,44	595,00	241,44	89008,41	446,2493
55	89008,41	836,44	593,39	243,05	88765,36	445,0421
56	88765,36	836,44	591,77	244,67	88520,69	443,8268
57	88520,69	836,44	590,14	246,30	88274,39	442,6035
58	88274,39	836,44	588,50	247,94	88026,45	441,372
59	88026,45	836,44	586,84	249,60	87776,85	440,1322
60	87776,85	836,44	585,18	251,26	87525,59	438,8843
Итого		50186,40	37711,99	12474,41		28283,99