

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»

Направление (38.03.01) Экономика

Профиль «Финансы и кредит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Рынок потребительских кредитов РФ

(на примере ПАО «АВБ»))»

Студент

Владислав Валериевич Гришин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Игорь Юрьевич Ващенко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

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

«_____» _____ 2016 г.

Тольятти 2016

Аннотация

Бакалаврская работа посвящена рынку потребительского кредитования РФ (на примере ПАО «АВБ»).

Цель – состоит в том, чтобы проанализировать организацию потребительского кредитования в ПАО «АВБ»

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть экономическую сущность потребительского кредита в системе кредитных отношений;
- рассмотреть современное состояние потребительского кредитования в ПАО «АВБ»;
- изучить законодательное регулирование потребительского кредитования;
- проанализировать финансовое состояние ПАО «АВБ»;
- проанализировать потребительское кредитование в ПАО «АВБ»;
- рассмотреть стратегию управлению потребительским кредитованием;
- предложить направления методики совершенствования кредитования в банке.

Объектом исследования является ПАО «АВБ».

Предметом исследования выступают экономические отношения, складывающиеся в процессе кредитования банком населения и направленные на реализацию их интересов.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. В первой главе бакалаврской работы рассматриваются теоретические основы становление и развитие потребительского кредитования. В ней определяется экономическая сущность потребительского кредита, даётся обзор современного состояния рынка потребительского кредитования. Во второй главе проводится оценка финансового состояния ПАО «АВБ» и анализ экономической характеристики банка. В третьей главе рассматривается стратегия управления потребительским

кредитованием, даются рекомендации совершенствования потребительского кредитования в ПАО «АВБ».

Объем работы: 65 листов, в том числе 15 таблиц. Работа содержит 2 приложения. При написании работы использовано 57 источников.

Ключевые слова: потребительский кредит, финансовое состояние, процентные ставки, кредитная политика, финансовая устойчивость, мониторинг.

Содержание

Введение.....	6
1. Становление и развитие потребительского кредитования	8
1.1 Экономическая сущность потребительского кредита в системе кредитных отношений	8
1.2 Обзор современного состояния рынка потребительского кредитования	17
1.3 Законодательно-нормативное регулирование потребительского кредитования	21
2 Современное состояние управления потребительским кредитованием в банке ПАО «АВБ».....	25
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка	25
2.2 Оценка финансового состояния ПАО «АВБ»	31
2.3 Анализ потребительского кредитования в банке	36
3 Пути совершенствования потребительского кредитования в ПАО «АВБ» .	51
3.1 Стратегия управления потребительским кредитованием.....	51
3.2 Совершенствование методики кредитования	55
Заключение	59
Список использованных источников (литературы)	62
Приложения	

Введение

Актуальность темы исследования. В условиях становления рыночной экономики в России все большую роль играет развитие в стране потребительского кредитования.

Потребительское кредитование в России стало распространяться сравнительно недавно. Раньше банки отдавали предпочтение кредитованию корпоративного сектора, а население предпочитало накопление. Однако, в последнее время в России возрос интерес банков к частным заемщикам.

Вопросы развития системы потребительского кредитования затрагивают такие проблемы как общее состояние денежно-кредитного механизма страны и банковской системы в целом, так и механизма кредитования в отдельном банке в частности. В то же время, потребительское кредитование связано, как правило, с повышенными для банков кредитными рисками, что обуславливает актуальность проблем совершенствования потребительского кредитования в коммерческих банках.

Цель исследования состоит в том, чтобы проанализировать организацию потребительского кредитования в ПАО «АВБ». Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть экономическую сущность потребительского кредита в системе кредитных отношений;
2. Рассмотреть современное состояние потребительского кредитования в ПАО «АВБ»;
3. Изучить законодательное регулирование потребительского кредитования;
4. Проанализировать финансовое состояние ПАО «АВБ»;
5. Проанализировать потребительское кредитование в ПАО «АВБ»;
6. Рассмотреть стратегию управлению потребительским кредитованием;

7. Предложить направления методики совершенствования кредитования в банке.

Объектом исследования является ПАО «АВБ».

Предметом исследования выступают экономические отношения, складывающиеся в процессе кредитования банком населения и направленные на реализацию их интересов.

Анализ в бакалаврской работе проводится за 2012-2014гг.

Отдельные аспекты рассматриваемой проблемы нашли отражение в работах таких авторов, как Алексеенко М.Д., Антонов И.Г., Виноградов В.А., Казьмин А.И, Колесников В.И., Лаврушин О.И., Панова Г.С., Пессель М.А., Суетина М.В., Суворов А.В., Тосуян Г.А., Ямпольский М.М., и некоторых других.

При написании бакалаврской работы использовались следующие методы исследования: анализ, синтез, комплексность, историзм, оптимизация и другие, системный и сравнительный анализ, статистический, графический метод, моделирование. Благодаря применению указанных методов проведенный анализ является объективным, а выводы экономически обоснованными.

Теоретическая и практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что основные теоретические выводы могут быть использованы для дальнейших исследований, а результаты работы могут быть применены в практической деятельности ПАО «АВБ» и других коммерческих банков с целью улучшения организации и повышения эффективности операций потребительского кредитования.

Актуальность, цель и задачи исследования, и проблема нерешенности проблемы потребительского кредитования в России, определили структуру бакалаврской работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников (литературы).

1. Становление и развитие потребительского кредитования

1.1 Экономическая сущность потребительского кредита в системе кредитных отношений

Определение понятия потребительского кредита в экономической науке не получило однозначной трактовки. Ведущие ученые при терминологическом определении этого вида кредита используют разные субъектно-объектные параметры, а неоднозначность взглядов проявляется уже на стадии отнесения его к отдельной форме или виду кредита. Истоки этого недоразумения происходят из достаточно вольной трактовки вопроса в большинстве публикаций по теории кредита, когда одно и то же понятие называют формами и видами кредита.

В отдельных источниках экономисты разделяют формы кредита по составу участников, объекту, величине ссудного процента и сфере функционирования [47, с.402]. В других источниках в основу классификации кредита положены такие признаки как состав участников, сфера экономики, характер и проявление кредитных отношений [13, с.715]. Мы считаем, что разноречивой в произвольной трактовке этих категорий негативно влияет на практику кредитования, разработку ее нормативного обеспечения, что актуализирует целесообразность уточнения указанных категорий.

На наш взгляд, отнесение потребительского кредита к определенной форме или виду кредита, должно базироваться на общепризнанном понимании категорий формы и вида. В своем исследовании мы соглашались с мнением ученых, которые считают, что наиболее общим проявлением кредита, в котором не раскрываются его сущность и внутренняя структура, есть форма ссужаемой стоимости, в которой она движется между кредитором и заемщиком. Исходя из этого, форм кредита может быть две - товарная и денежная. Видовая характеристика применяется к внутренней структуре объекта исследования. Кредит имеет много структурных проявлений, поэтому

применимо множество критериев его классификации и выделяется много его видов. В связи с этим, далее считаем целесообразным рассматривать потребительский кредит как вид кредитных отношений.

В банковской энциклопедии Б.С. Ивасив определяет потребительский кредит так: вид ссуды, которая предоставляется торговыми компаниями, банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями потребителю, для приобретения товаров и оплаты бытовых услуг [43, с.56].

Проведенный А.П. Бондарем анализ позволил ему в узком смысле определить потребительский кредит, как предоставление государством, предприятиями, кредитными институтами и гражданами ссудной стоимости (в денежной, товарной форме) населению для использования на потребительские нужды на основе возвратности и, как правило, с выплатой процента, и в широком смысле - то же самое, но и предприятиям (организациям) для использования на непроизводственные расходы [14, с.78].

Авторы учебника «Деньги и кредит» придерживаются более лаконичного определения: «Потребительский кредит - кредит, который предоставляется юридическим или физическим лицам на потребительские цели» [35, с.137].

С.В. Кудряшов определяет потребительский банковский кредит как один из видов банковского кредита, обслуживающий финансирование личных и хозяйственных нужд домохозяйств как конечных потребителей валового внутреннего продукта.

Е.Ф. Жуков характеризует потребительский кредит как предоставленный банком населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д. [42, с.61]. Но такое определение сужает потребительский кредит к одному из видов банковского в денежной форме. Другие авторы, на оборот, отождествляют потребительский кредит с товарным [24, с.102], что тоже некорректно.

В зарубежной практике можно встретить такое определение: «Потребительский кредит - это персональный кредит частному лицу для оплаты личных покупок или услуг [11, с.218].

Учитывая изложенные и существующие другие взгляды на сущность потребительского кредита, можно сделать обобщение, что большинство авторов определяют потребительский кредит как кредит физическим лицам на удовлетворение нужд потребительского характера. По нашему мнению, при определении сущности потребительского кредита не следует сужать его к удовлетворению потребностей населения в товарах и услугах, а считать кредитом на удовлетворение всех его потребительских нужд.

Удачно общую отличительную особенность потребительского кредита выразили Э. Рид и Г. Коттер: «Потребительский кредит предназначен для финансирования конечного потребления» [13, с.67], а также М.И. Туган-Барановский, который утверждал, что потребительским следует считать кредит, который служит потребностям личности кредитуемого [25, с.391]. Учитывая то, что конечным потребителем производимого продукта является физическое лицо, появляется повод трактовать обе мысли в аспекте предоставления потребительского кредита именно физическому лицу.

Исходя из этого, с нашей точки зрения, потребительский кредит - это кредит, который в системе классификации кредитов целесообразно выделять по критериям «сфера экономики» (производственный, потребительский) и «субъекты кредитных отношений» (банковский, государственный, межхозяйственный, международный, личный (населению)). Эти два критерия классификации традиционно выделяются большинством авторов. При этом второй критерий, по нашему мнению, не только дополняет, но и неразрывно связан с первым, то есть, потребительскими являются кредиты населению как единственному конечному потребителю произведенного внутреннего продукта. Вопрос предоставления потребительского кредита юридическим лицам остается спорным. По мнению отдельных авторов, юридические лица могут получать потребительский кредит. Мы же придерживаемся взглядов, что потребительским есть кредит именно физическим лицам на потребительские цели. А трактовку отдельными авторами потребительского кредита, в том числе, как кредита предприятиям на непроизводственные нужды считаем

слишком широкой.

В потребительском кредитовании важным является вопрос отличия кредитов, используемых заемщиком на строительство или приобретение жилья, от кредитов, направляемых на осуществление текущих потребительских расходов.

До 01 июля 2014 года потребительский кредит не имел законодательно установленного определения. Согласно Федеральному закону РФ от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который вступил в силу 1 июля 2014 года, потребительский кредит (заем) – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [2].

В соответствии с Памяткой заемщика по потребительскому кредиту, изданной Банком России в 2008 году, потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд [3].

Рассмотрим определение кредита с точки зрения разных авторов (табл. 1).
Таблица 1 - Определение потребительского кредита в экономической литературе

Автор	Определение
Н.В. Горелая	Потребительский кредит – это кредит, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств, товаров или услуг для удовлетворения потребительских нужд.
Е.А. Звонова	Потребительский кредит (ссуда) это предоставление населению в долг денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд с последующим возмещением долга.
О.И. Лаврушин	Потребительские ссуды – это любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др.
А.М. Тавасиев	Потребительские кредиты – это денежные кредиты, выдаваемые банками или иными кредитными организациями только заемщикам - физическим лицам на потребительские (непроизводственные) цели.

Окончание таблицы 1

Е.В.Тихомирова	Потребительский кредит – относительно самостоятельная экономическая категория, с направленностью на инвестирование в человеческий капитал, удовлетворение социальных потребностей граждан. К последним относятся потребности: в собственном жилье и других объектах недвижимости; в приобретении товаров длительного пользования, предметов роскоши; на образование, отдых, туризм, лечение.
----------------	--

Потребительский кредит занимает не малую роль страны в социально экономической жизни: основы потребительского кредита позволяют ускорить реализацию покупательского спроса на товары, что в итоге отражается на увеличении федерального; государство имеет возможность более гибко проводить социальную политику. [25, с.87].

Классификация потребительских кредитов заемщиков и объектов кредитования может быть приведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему [12, с.98].

Таблица 2 - Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам

Признак	Виды
По видам заемщиков	всем слоям населения; определенным социальным группам; различным возрастным группам; VIP – клиентам; студентам; молодым семьям и т.д.

Окончание таблицы 2

По наличию обеспечения	Необеспеченные; Обеспеченные.
По срокам погашения	краткосрочные (на удовлетворение текущих потребительских нужд), сроком до 6 месяцев; среднесрочные (например, для приобретения товаров длительного пользования), сроком до 1 года; долгосрочные (например, жилищные кредиты), сроком более года; без указания срока.
По способу обслуживания долга	Погашаемые разовым платежом в конце срока; С рассрочкой платежа; Возобновляемые кредиты.
По целевой направленности	Целевые; Нецелевые.
По порядку предоставления	В наличной форме; В безналичной форме.
По способу предоставления кредита	Единовременно вся сумма, предусмотренного договором кредита; Возобновляемый кредит (овердрафт).
По размерам процентной ставки	Беспроцентные кредиты; Кредиты со среднерыночными процентами; Кредиты с процентами выше или ниже среднерыночных.
По методу взимания процентов	Кредиты с удержанием процентов в момент ее предоставления; Кредиты с уплатой процентов в момент погашения кредиты; Кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).
По видам процентных ставок	Кредиты с фиксированной процентной ставкой; Кредиты с плавающей процентной ставкой.

Потребительские кредиты, как уже отмечено, выдаются людям на удовлетворение временной нужды в средствах, не связанной с предпринимательской деятельностью; погашаются они, как правило, из личных доходов заемщиков.

Субъектами банковского кредитования могут выступать как физические лица, получающие потребительские ссуды, так и посредники между последними и банками – юридические лица, продающие данным физическим лицам товары (оказывающие им услуги) в рассрочку. Такими посредниками обычно выступают предприятия розничной торговли и сферы услуг. В первом случае говорят о прямом банковском потребительском кредитовании, во втором – о косвенном. Косвенное кредитование потребительских нужд населения очень распространено в рыночно развитых странах [33, с.79].

Прямое банковское кредитование выгодно отличается от косвенного простотой организации кредитного процесса, что даёт возможность выяснить экономическую пользу выдачи ссуды и организовать действенный контроль за ее использованием и погашением. Однако к отрицательным факторам, связанным с прямым банковским кредитованием, обычно относят более высокий уровень риска, чем при косвенном банковском кредите.

Косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения позволяет сократить влияние рисков, поскольку ссуды, предоставляемые юридическим лицам (торговым организациям, предприятиям, на которых работают ссудозаемщики), позволяет с большей степенью достоверности определить кредитоспособность юридического лица, возможности погашения ссуды в срок и полностью [22, с.102].

Исходя из вышеизложенного материала можно сказать, что к потребительским относятся любые виды ссуд, выдаваемые кредитной организацией физическому лицу в прямой или косвенной форме для удовлетворения личных потребностей населению, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе ипотечные

кредиты, автокредиты, кредиты на образование, лечение, отдых, а также кредиты, предоставленные с помощью кредитных карт.

Организация кредитования банком конкретного заемщика базируется на определенных принципах, т.е. основополагающих условиях, на которых банк предоставляет кредиты заемщикам [14, с.91]. Такими принципами кредитования являются:

- Возвратность;
- Платность;
- Срочность;
- Обеспеченность;
- Целевая направленность (целевость);
- Дифференцированность.

Возвратность как первый принцип банковского кредитования значит, что банк может ссужать средства только на таких условиях и на такие цели, которые обеспечивают высвобождение ссуженной стоимости и ее обратный приток в банк. Важными источниками погашения банковских ссуд у физических лиц являются заработная плата, пенсии, доходы от предпринимательской деятельности. Кроме того, могут использоваться процентные доходы от срочных вкладов, размещенных в банках, от приобретенных ценных бумаг, дивиденды от корпоративных акций и т.д.

Платность кредитования означает, что за предоставление стоимости во временное пользование банк взимает с заемщика установленную плату, которая обеспечивает возмещение его затрат по привлеченным ресурсам, затрат на содержание самого банка и формирование банковской прибыли. Плата за кредит взимается в форме процента. Размер ставки процента устанавливается соглашением сторон и дифференцируется в зависимости от кредитного риска каждой кредитной сделки [34, с.65].

Срочность кредитования означает собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности представляет собой, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок.

Следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования – предельное время нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика, если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение, что негативно отражается на финансовой устойчивости банков и состоянии денежного обращения в стране. Сроки кредитования должны определяться, учитывая характер и сроки проведения кредитуемых мероприятий и формирования у клиентов банка, реальных источников погашения кредита. Они могут устанавливаться как конкретной датой, так и наступлением определенных событий [14, с.76].

Осуществление возвратности кредита как принцип кредитования выражает необходимость защиты собственных интересов банка при возможном нарушении заемщиком возложенных на себя обязательств. Все обеспечивающие обязательства являются дополнительными к основному долгу заемщика. Они оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу [22, с.68].

При всем многообразии видов обеспечения кредита в современных условиях наиболее распространенным способом обеспечения исполнения кредитных обязательств является залог. Это объясняется тем, что он позволяет добиться реального погашения задолженности в наибольшей степени [41, с.122].

Принцип целевого назначения кредита предусматривает вложение средств, взятых заемщиком именно на те цели, которые указаны в кредитном договоре. Для того чтоб удостовериться в соблюдении этого принципа, банк осуществляет контроль над движением средств заемщика. При нарушении этого принципа банк имеет право досрочно потребовать полной выплаты или ввести штрафной ссудный процент [35, с.67].

Принцип дифференцированности означает различный подход к кредитованию разных категорий кредитополучателей. То есть коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим

клиентам, претендующим на его получение. Например, кредит может предоставляться только тем, кто в состоянии его своевременно вернуть, поэтому дифференциацию кредитования необходимо осуществлять на основе анализа кредитоспособности [16, с.192].

Таким образом, сущность кредитования физических лиц раскрывается в понятиях, классификации и принципах.

Проведенный анализ сущности потребительского кредита позволяет нам сделать вывод, что существующие в научной литературе и используемые на практике понятия «личное», «розничное» и «потребительское» кредитование, на наш взгляд, могут выступать элементами укрупненной классификации кредитов, предоставляемых населению.

1.2 Обзор современного состояния рынка потребительского кредитования

Потребительский кредит в 2015 году остается одним из самых востребованных и актуальных, однако в связи с нестабильной экономической ситуацией в стране, банки ужесточили условия выдачи денежных займов.

Заявка на кредит в ПАО «АВБ» рассматривается в течение двух рабочих дней, однако срок может быть увеличен. Для участников зарплатного проекта срок рассмотрения заявки сокращается до 2 часов. Оформить займ можно в отделениях по месту регистрации или по месту работы (для корпоративных клиентов). Участники зарплатного проекта имеют возможность подать заявку в любом отделении банка, независимо от места жительства.

ПАО «АВБ» предлагает специальную программу потребительского кредитования для военнослужащих, участников накопительно-ипотечной системы, которые оформили ипотечный кредит в банке. Максимальная сумма займа – 1 000 000 рублей, срок – до 5 лет. Процентная ставка – 21,5%-22,5% годовых. Для остальных клиентов действуют 2 базовые программы.

Потребительский займ без обеспечения выдается в сумме до 1 500 000 рублей, на срок до 5 лет. Если заемщик получает зарплату в ПАО «АВБ» или

является постоянным клиентом, которому сделано персональное предложение, то займ можно оформить без посещения офиса, справок и поручителей, в режиме онлайн. Процентная ставка зависит от суммы и категории заемщика. Для лиц, получающих заработную плату или пенсию в банке, начисляется 20%-25,5% годовых, для остальных физических лиц – 27,5%-35,5% годовых.

Получить займ могут граждане РФ в возрасте от 21 до 65 лет на момент возврата кредита. Общий стаж работы за последние 5 лет должен быть не менее 1 года, а на текущем месте работы – не менее 6 месяцев. Из документов понадобятся справки, подтверждающие трудовую занятость и доход заемщика.

Потребительский кредит ПАО «АВБ» под поручительство физических лиц в 2015 году позволяет получить до 3 000 000 рублей на срок до 5 лет. В целях увеличения размера займа можно рассматривать доход супругов. Процентная ставка для клиентов, получающих зарплату или пенсию в ПАО «АВБ», составляет 19,50%-24,5% годовых, для остальных заемщиков – 26,5%-34,5% годовых.

Количество поручителей устанавливается банком в зависимости от суммы займа и платежеспособности заемщиков. На поручителей распространяются требования, предъявляемые к основным заемщикам. Для граждан в возрасте от 18 до 20 лет обязательно поручительство одного из родителей. Максимально по одному кредиту рассматривается не более двух поручителей.

Минимальный возраст клиентов для получения потребительского займа - 18 лет, максимальный – 75 лет на момент возврата долга. Для заемщиков в возрасте от 18 до 20 лет привлечение созаемщиков не допускается.

Альтернативным вариантом потребительского займа считается кредитная карта. В ПАО «АВБ» представлено несколько вариантов классических и кобрендинговых карт.

Классическая линейка кредитных карт состоит из молодежной карты Visa Classic и MasterCard Standard, моментальной карты (выдается по персональному предложению) и стандартной Visa Classic и MasterCard Standard.

Максимальный лимит - 600 000 рублей, беспроцентный период – до 50 дней. После окончания льготного периода проценты начисляются по ставке 25,9% или 33,9% годовых, что немного ниже, чем по потребительскому кредиту. Если необходима не очень крупная сумма на короткий срок, то такая карта станет идеальным вариантом, ведь льготный период до 50 дней позволяет пользоваться деньгами и не платить проценты банку.

При этом конкуренты предлагают следующие условия кредитования:

1. ВТБ 24 предлагает займ наличными в сумме до 1 000 000 рублей на срок до 5 лет. Минимальная процентная ставка отличается для зарплатных клиентов, сотрудников корпоративных компаний, остальных заемщиков и составляет 23%-29,5% годовых. Лицам с положительной банковской репутацией делается скидка 1% годовых (кроме зарплатных и корпоративных клиентов). Заем могут получить граждане РФ в возрасте от 21 до 70 лет на момент погашения задолженности. Процентная ставка в ВТБ 24 ниже, но и размер суммы тоже намного уступает.

2. В Альфа-Банке можно оформить классический и быстрый кредит наличными. Максимальная сумма – 1 000 000 рублей, для зарплатных клиентов – 2 000 000 рублей, для корпоративных клиентов – 1 500 000 рублей. Срок – до 3 лет. Процентная ставка устанавливается в индивидуальном порядке. Для зарплатных клиентов – от 24,99% до 39,99% годовых, для корпоративных клиентов – 25,49%-43,99% годовых для остальных клиентов – 27,49%-47,99% годовых. Можно получить ссуду в течение 30 минут в размере до 120 000 рублей по программе «Быстро». В Альфа-Банке процентная ставка выше, чем ПАО «АВБ», а сумма и срок намного меньше.

3. Россельхозбанк представляет широкую линейку потребительских программ на разные цели. Например, средства на любые цели без обеспечения выдаются в сумме до 750 000 рублей, 22 000 долларов и 17 000 евро. Срок – до 3 и 5 лет. Минимальная ставка составляет 32%-35% годовых. При отказе от страхования ставка увеличивается на 2% годовых. Получить займ могут граждане РФ в возрасте от 23 до 65 лет на момент окончания договора. Займ с

обеспечением можно оформить в сумме до 1 000 000 рублей, 30 000 долларов и 25 000 евро на срок до 5 лет. Процентная ставка – 26%-32% годовых. Минимальный возраст - 21 год. По программе «Надежный клиент» заемщики с положительной историей могут рассчитывать на ставку 26%-30% годовых. Минимальный возраст заемщика - 18 лет. Для пенсионеров, в 2015 году, предусмотрены льготные условия кредитования, а процентная ставка уменьшается до 21%-28% годовых. Максимальный возраст заемщика – 75 лет на момент возврата долга. Таким образом, Россельхозбанк выдает потребительские займы примерно на тех же условиях, что ПАО «АВБ», однако сумма займа здесь намного меньше и требуется обеспечение в виде поручительства или залогового имущества.

4. Промсвязьбанк выдает аналогичные займы участникам зарплатного проекта, корпоративным клиентам, заемщикам с положительной репутацией, вкладчикам банка и работникам бюджетной сферы. Максимальная сумма – 1 000 000-1 500 000 рублей, срок – до 7 лет. Процентная ставка составляет 20,90%-33,9% годовых. Получить средства могут граждане РФ с постоянной регистрацией на территории страны в возрасте от 23 до 65 лет. Программа для вкладчиков и "проверенных" заемщиков предусматривает снижение ставки на 1% через каждые 12 месяцев. В отличие от ПАО «АВБ», Промсвязьбанк выдает средства только надежным клиентам. При этом в ПАО «АВБ» можно получить большую сумму займа, а для постоянных клиентов действуют более низкие ставки, чем в Промсвязьбанке.

5. Банк Открытие предлагает похожие программы для зарплатных и корпоративных клиентов, а также заемщикам с положительной репутацией. Получить ссуду могут граждане РФ с регистрацией в регионе присутствия банка и в возрасте от 27 до 68 лет на момент окончания срока договора. Срок – до 5 лет. Сумма кредита и процентная ставка определяется индивидуально. Зарплатные клиенты могут получить займ в сумме до 1 500 000 рублей по ставке 25,9% годовых. Корпоративным клиентам предоставляется до 1 000 000 рублей по фиксированной ставке, которая на сайте не указывается.

Основываясь на вышесказанном можно выделить следующие отличия предложений ПАО «АВБ» от своих конкурентов:

- Банк предлагает самую высокую сумму средств, которая достигает 3 000 000 рублей при условии поручительства физического лица. Без обеспечения выдается суда в размере до 1500 000 рублей, а это намного больше, чем в Россельхозбанке.

- Здесь можно получить займ независимо от категории клиента. Большинство банков, условия которых мы рассмотрели, кредитуют только работников государственных предприятий, зарплатных, корпоративных клиентов, а также заемщиков с положительной историей и вкладчиков.

- Срок договора во всех банках примерно одинаковый – до 5 лет, только в Промсвязьбанке можно получить средства на срок до 7 лет. Анализировать размер процентной ставки в разных банках достаточно сложно, потому что она зависит от многих факторов и определяется в индивидуальном порядке для каждого клиента.

- Разница между минимальной и максимальной границей ставок в каждом банке достаточно большая и зависит от категории клиента, срока, суммы займа, наличия страхования. Например, в ПАО «АВБ» минимальная ставка составляет 19,5%, а максимальная 35,5% годовых. Таким образом, она самая низкая для всех банков, представленных в обзоре, а максимальная ставка – самая высокая относительно других организаций, кроме Альфа-Банка.

1.3 Законодательно-нормативное регулирование потребительского кредитования

Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования в России осуществляется следующими нормативными актами: Конституция Российской Федерации; Гражданский кодекс Российской Федерации; Федеральный закон РФ от 02 декабря 1990 г. № 395–1 "О банках и банковской деятельности"; Федеральный закон от 30 декабря 2004 № 218-ФЗ (ред. от

03.12.2011) "О кредитных историях"; Положение № 54-П от 31.08.1998 г. "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"; Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»; Положение Банка России от 26 июня 1998 г. N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками"; Положение Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"; Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков.

Важное значение в регулировании отношений, связанных с потребительским кредитованием, играет Федеральный закон РФ от 02 декабря 1990 г. № 395–1 "О банках и банковской деятельности".

Данный закон определяет общие положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, требования к уставному капиталу, учредительным документам, управлению в кредитной организации, порядку регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций, требования к кредитным организациям в отношении обязательного резервирования, осуществления защиты интересов клиентов кредитных организаций, обслуживания клиентов, а также взаимоотношения между кредитными организациями и общие положения о бухгалтерском учете в кредитных организациях.

Принятый российским парламентом Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который вступил в силу 1 июля 2014 г., призван существенно оздоровить рынок потребительского кредитования.

С введением закона в силу были разрешены вопросы:

- досрочного погашения долговых обязательств;
- принудительного взыскания;
- установления полной стоимости займа;
- работы с электронными платежными средствами;
- уступки прав требования;
- публичности информации об условиях кредитования и др.

С 1 сентября 2014 года в России упразднили ЗАО и ОАО. Вместо них появились публичные и непубличные компании, которые будут отличаться от ЗАО и ОАО свободной торговлей ценными бумагами.

Согласно изменениям в Гражданском кодексе РФ, с 1 сентября 2014 года были введены три формы акционерного общества:

- Публичное акционерное общество (публичное АО)
- Акционерное общество (АО)
- Общество с ограниченной ответственностью (ООО)

ОАО и ЗАО ликвидировали в связи с внесением поправок в Гражданский кодекс РФ. Согласно внесенным изменениям, теперь закрытые и открытые акционерные общества (ЗАО и ОАО), а также общества с дополнительной ответственностью (ОДО) преобразуются публичные и непубличные компании:

- публичное АО — общество, акции которого публично размещаются на рынке ценных бумаг (пункт 1 ст. 66.3 ГК РФ).
- непубличное АО — общество, акции которого не размещаются на рынке ценных бумаг. При этом ООО считается непубличной организацией (пункт 2 ст. 66.3 ГК РФ).

Согласно внесенным изменениям, государство увеличивает контроль над АО. Теперь все компании будут вынуждены проходить обязательный ежегодный аудит. Раньше согласно статье 5 Федерального закона от 30.12.08 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» ежегодный обязательный аудит предусматривался только для ОАО. В соответствии с новыми поправками Гражданского кодекса РФ, для всех без исключения акционерных обществ был

введен обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 5 ст. 67.1 ГК РФ).

Таким образом, на основании материала первой главы мы можем сделать следующие выводы.

Определение понятия потребительского кредита в экономической науке не получило однозначной трактовки. Ведущие ученые при терминологическом определении этого вида кредита используют разные субъектно-объектные параметры, а неоднозначность взглядов проявляется уже на стадии отнесения его к отдельной форме или виду кредита. Истоки этого недоразумения происходят из достаточно вольной трактовки вопроса в большинстве публикаций по теории кредита, когда одно и то же понятие называют формами и видами кредита.

Проанализировав различные трактовки потребительского кредита автор сделал обобщение, что большинство авторов определяют потребительский кредит как кредит физическим лицам на удовлетворение нужд потребительского характера. По моему мнению, при знании потребительской сущности кредита не следует сужать его к удовлетворению потребностей населения в товарах и услугах, а считать кредитом на удовлетворение всех его потребительских нужд.

Потребительский кредит занимает не малую роль страны в социально экономической жизни: основы потребительского кредита позволяют ускорить реализацию покупательского спроса на товары, что в итоге отражается на увеличении федерального; государство имеет возможность более гибко проводить социальную политику.

2 Современное состояние управления потребительским кредитованием в банке ПАО «АВБ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка

АВТОВАЗБАНК – первый коммерческий банк Поволжья. Генеральная лицензия № 23 выдана Госбанком СССР 16 ноября 1988 года. Сегодня АВТОВАЗБАНК, развиваясь под брендом ПАО Банк АВБ, по-прежнему подтверждает свое лидерство на региональном финансовом рынке не только по дате рождения, но и результатам работы. Акционерами банка являются более 18000 физических и юридических лиц. Сотрудники Банка АВБ предлагают широкий спектр продуктов и услуг для всех клиентов, от частных лиц и малого бизнеса до корпораций и государственных учреждений.

В числе предоставляемых услуг: расчетно-кассовое обслуживание, пластиковые карты, потребительское и ипотечное кредитование, дистанционное банковское обслуживание, срочные вклады, денежные переводы, продажа монет из драгоценных металлов.

Прочный фундамент ключевых преимуществ Банка – стабильность, надежность, конкурентоспособность – обеспечивают тщательно разрабатываемая стратегия развития Банка и отличные навыки управления рисками и расходами.

Надежность ПАО Банк АВБ подтверждается не только многочисленными клиентами, но и авторитетными экспертными оценками ведущих российских рейтинговых агентств. Рейтинг кредитоспособности банка по версии "Эксперт РА" - В++ (удовлетворительный уровень кредитоспособности).

С 2004 года Банк является участником государственной системы страхования вкладов.

ПАО Банк АВБ сегодня – это один из крупнейших региональных банков Поволжья. Одна из центральных задач Банка состоит в формировании экономического потенциала для развития территорий присутствия:

приоритетные направления деятельности – это поддержка малого и среднего бизнеса, финансирование крупных промышленных предприятий, поддержка местных администраций.

В 2015 году Банк АББ вошел в банковскую группу ПАО «Промсвязьбанк».

Банк АББ планирует сохранить активную позицию на финансовом рынке.

В части привлечения ресурсов Банк АББ будет использовать возможности финансового рынка для увеличения ресурсной базы, с применением различных инструментов

- Привлечение среднесрочных межбанковских кредитов.
- Размещение облигационных займов и реализация вексельных программ.
- Участие в программах целевого финансирования внешнеэкономической деятельности.

В части размещения ресурсов Банк АББ продолжит придерживаться консервативного подхода, позволяющего формировать высоколиквидный портфель ценных бумаг при минимизации рыночных рисков.

Банк АББ планирует улучшать взаимодействие с малыми и средними банками с помощью расширения перечня сети контрагентов и предложенных продуктов работая в качестве банка-аутсорсера. При этом Банк АББ будет осуществлять лицензионные профессиональные возможности внешнеторгового финансирования, по организации банковского консалтинга операций с металлами и другими услугами.

Банк АББ по-прежнему будет уделять большое внимание сохранению безупречной репутации, поддержанию положительной истории публичных заимствований и повышению инвестиционной привлекательности.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. В его компетенцию входят определение приоритетных направлений деятельности Банка, образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их

полномочий, назначение и досрочное прекращение полномочий Президента – Председателя Правления Банка, вопросы созыва и подготовки Общих собраний акционеров, рекомендации по размеру дивидендов и порядку их выплаты и другие вопросы.

Компетенция Совета директоров определена в актуальной редакции «Положения о Совете директоров ПАО Банк «АВБ». Данный документ размещен на сайте Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Устава Банка. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, возглавляемым Президентом – Председателем Правления Банка и осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка. Правление действует на основе положения о Правлении, утвержденного решением Общего собрания акционеров.

Определение количественного и персонального состава Правления, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляется по решению Совета директоров Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Правление осуществляет текущее управление деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Члены Правления Банка участия в уставном капитале ПАО «АВБ» не принимают, обыкновенными именными акциями ПАО «АВБ» не владеют.

Президент – Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач и реализации его

стратегии. Президент – Председатель Правления подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Внутренний контроль и аудит Банка – неотъемлемая часть системы корпоративного управления и один из важнейших факторов эффективной работы. Банк организует внутренний контроль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также с учетом лучших мировых практик.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, которая позволяет обеспечить эффективное осуществление финансово-хозяйственной деятельности Банка, качественное управление активами и пассивами, поддержание банковских рисков на уровне, не угрожающем интересам акционеров и вкладчиков Банка.

В систему органов внутреннего контроля в соответствии с Уставом Банка включаются:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Президент – Председатель Правления);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители филиалов (их заместители) и главные бухгалтеры филиалов (их заместители);
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами.

В ПАО «АВБ» существует Ревизионная комиссия, главной задачей которой является проверка соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, внутрибанковского контроля и законности совершаемых операций. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка, которое определяет ее численность и состав на период до следующего годового Общего собрания акционеров.

Целью деятельности Департамента внутреннего аудита является непосредственное содействие органам управления Банка в обеспечении эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка путем проведения мониторинга системы внутреннего контроля, аудиторских проверок, а также предоставления независимых рекомендаций по совершенствованию, как финансово-хозяйственной деятельности, так и контрольных процедур.

Департамент внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров. Совет директоров утверждает планы работы Департамента внутреннего аудита и контролирует их исполнение. Руководитель Департамента внутреннего аудита соответствует установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленной законодательством Российской Федерации. Департамент внутреннего аудита взаимодействует с Комитетом по аудиту по вопросам регулярного всестороннего анализа существующей системы внутреннего контроля, а также обеспечению ее соответствия уровню и сочетанию принимаемых рисков деятельности, и повышению уровня ее эффективности.

Департамент финансового контроля осуществляет функции службы внутреннего контроля (обеспечивает организацию эффективной системы, направленной на минимизацию регуляторного риска, т.е. риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения мер воздействия со стороны надзорных органов), а также осуществляет функции по обеспечению реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Департамент финансового контроля подотчетен:

— Совету директоров Банка в части предоставления ежегодного отчета ответственного сотрудника Банка по ПОД/ФТ, ежеквартальных отчетов

контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг; ежеквартальных отчетов контролера в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

— Президенту – Председателю Правления в части реализации функций службы внутреннего контроля.

Для детального анализа ПАО «АВБ» предоставлены таблицы структуры активов (табл. 3) и пассивов (табл. 4), в которых рассмотрены показатели финансовой деятельности банка за 2012-2014 гг.

Таблица 3 - Анализ структуры активов банка ПАО «АВБ» за 2012-2014 гг.

Показатель	31.12.2012		31.12.2013		31.12.2014	
	Млн.руб.	Уд.вес, %	Млн.руб.	Уд.вес, %	Млн.руб.	Уд.вес, %
Денежные средства	70,2	5,4	89,8	5,5	79,3	3,7
Средства в Центральном банке	7,0	0,5	6,7	0,4	7,9	0,4
Средства в кредитных организациях	167,5	13,0	162,9	10,0	508,9	23,9
Чистая ссудная задолженность	650,0	50,3	909,1	55,8	1096,3	51,5
Основные средства	33,9	2,6	40,7	2,5	66,4	3,1
Прочие активы	9,6	0,7	12,1	0,7	13,2	0,6
Всего активов	1293,0	100	1628,7	100	2129,1	100

На протяжении всего анализируемого периода большую долю активов ПАО «АВБ» занимают чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги. Остальные показатели занимают незначительную долю в общей совокупности активов в процентном соотношении, но это не касается их абсолютных значений.

Таблица 4 - Анализ структуры пассива баланса ПАО «АВБ» за 2012-2014гг.

Показатель	31.12.2012		31.12.2013		31.12.2014	
	Млн.руб.	Уд.вес, %	Млн.руб.	Уд.вес, %	Млн.руб.	Уд.вес, %

Окончание таблицы 4

Средства кредитных организаций	101,7	7,9	205,0	12,6	543,7	25,5
Средства клиентов	464,0	35,9	615,6	37,8	631,8	29,7
Выпущенные долговые обязательства	67,0	5,2	70,0	4,3	101,5	4,8
Прочие обязательства	8,5	0,7	30,6	1,9	115,6	5,4
Источники собственных средств	189,0	14,6	216,1	13,3	187,6	8,8
Всего пассивов	1293,0	100	1628,7	100	2129,1	100

На протяжении всего анализируемого периода большую долю пассивов ПАО «АВБ» занимают средства клиентов и средства банков. Также в 2012-2013 гг. была велика доля прочих обязательств, однако, в 2014 году она значительно снижается. Остальные показатели занимают незначительную долю в общей совокупности пассивов в процентном соотношении, но это не касается их абсолютных значений.

Следует отметить, что финансовое состояние банка с 2012 г. по 2014 год значительно улучшилось. На сегодняшний день банковские коэффициенты соответствуют установленным ЦБ РФ нормам. Можно сказать, что ПАО «АВБ» является устойчивым и стабильным финансовым институтом.

2.2 Оценка финансового состояния ПАО «АВБ»

Дадим характеристику экономическим показателям деятельности ПАО «АВБ» (табл.5).

Таблица 5 - Основные статьи Отчета о финансовом положении ПАО «АВБ» на 31.12.12-31.12.2014 гг. (млн. руб.)

Наименование показателя	На 31.12.2012	На 31.12.2013	На 31.12.2014	Динамика в 2013 к 2012 г., п.п.	Динамика в 2014 к 2013 г., п.п.
Всего активов	26366.0	28366.3	29358.2	+7.5	+3.6
Кредиты юридическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	8227.8	9796,0	13778,8	+19.1	+40,7
Кредиты физическим лицам (до вычета резервов под обесценение)	2836.5	3748,0	4847,3	+32.1	+29,3
Резерв под обесценение кредитного портфеля	565.0	610,3	869,5	+8.0	+42,5
Совокупный портфель ценных бумаг	1969.7	2141,2	2231,9	+8.7	+4,2
Средства физических лиц	6983.2	8435,8	9328,4	+20.8	+10,6
Средства корпоративных клиентов	3196.1	3628,4	6234,5	+13.5	+71,8
Всего обязательств	23391.2	25232.9	26365.9	+7.9	+4.5
Собственные средства	2974.7	3103.4	2992.4	+4.3	-3.6

Согласно данным таблицы 5, наблюдается прирост активов банка в 2013 году по сравнению с 2012 годом на 7.5 п.п., в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 3.6 п.п.

В исследуемый период наблюдается прирост всех показателей экономической деятельности, при этом темпы прироста обязательств превышают темпы прироста собственных средств банка. Прирост обязательств в 2013 году по сравнению с 2012 годом составил 7.9 п.п., в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 4.5 п.п., в том числе за счет значительного прироста средств корпоративных клиентов и физических лиц.

Собственные средства банка выросли за 2013 год на 4,3 п.п. и составили 1881,4 млн. рублей. Основным источником роста стала чистая прибыль банка за период. В 2014 году данный показатель снизился на 3,6 п.п. и составил 2020,1 млн. руб. Основным источником роста стала чистая прибыль.

Общие тенденции структуры и величины активов и капитала ПАО «АВБ» в 2012-2014 гг. характеризуются следующим образом:

- Эффективная программа развития кредитования физических и юридических лиц стала основой увеличения финансовых результатов предприятия и прироста собственного капитала;

- Количество клиентов банка растет с каждым годом, причем не только по кредитованию, но и также по размещению свободных денежных средств на счетах банка. Уровень доверия к банку растет также на фоне массовых закрытий других банков в связи с отзывом лицензий ЦБ РФ;

- Негативным образом оценивается снижение резервов под обесценение кредитного портфеля на фоне общего прироста активов и капитала банка.

Основой развития любой хозяйственной структуры является прибыль как главный источник собственного капитала предприятия. Финансовые результаты ПАО «АВБ» представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Финансовые результаты ПАО «АВБ» на 31.12.2012-31.12.2014 гг. (млн. руб.)

Наименование показателя	На 31.12.2012	На 31.12.2013	На 31.12.2014	Динамика в 2013 к 2012 г., п.п.	Динамика в 2014 к 2013 г., п.п.
Операционные доходы до создания резервов под обесценение кредитного портфеля	1097,1	1187,5	1053,3	+8,2	-11,3
Чистые процентные доходы	704,8	862,2	1019,7	+22,3	18,3

Окончание таблицы 6

Комиссионные доходы	189,2	244,8	329,5	+29,4	29,9
Операционные расходы	(451,4)	(514,6)	-565,1	+4,0	12,1
Расходы на содержание персонала	(245,8)	(285,3)	-318,8	+16,1	11,7
Создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(21,5)	(133,5)	-361,4	+520,9	167,9
Чистая прибыль	347,9	362,0	290,3	+4,1	-19,8
Совокупный доход	393,6	317,0	214,6	-19,5	-32,3
Количество сотрудников	286,0	306,1	329,6	+7,0	4,5
Эффективность использования персонала: чистая прибыль/ кол-во сотрудников	1,2	1,2	0,9	100	-25

Так, на основании таблицы 6 можно сказать, что за анализируемый период имеют тенденцию к росту практически все показатели. Однако, один из главных показателей эффективности деятельности банка чистая прибыль в 2014 году снизился, в результате чего снизились чистый доход, операционные доходы и менее эффективно начал использоваться персонал.

В таблице 7 представлены ключевые финансовые показатели банка.

Таблица 7 - Ключевые финансовые показатели ПАО «АВБ», %

Наименование показателя	На 31.12.2012	На 31.12.2013	На 31.12.2014	Динамика 2013 к 2012, %	Динамика 2014 к 2013, %
Рентабельность активов (ROA)	0,6	0,7	0,3	+0,1	-0,4
Рентабельность собственных средств (ROAE)	24,2	25,2	24,3	+4,3	-3,6

Окончание таблицы 7

Процентная маржа	6,1	5,9		-0,2	
Отношение операционных расходов к операционному доходу до резервов	77,1	75,8	82,2	-1,3	+8,4

На основании таблицы 7 можно сказать, рентабельность как активов, так и собственных средств имеет тенденцию к снижению, что является неблагоприятным фактом. В результате снижения рентабельности в отчетном году также снизилась процентная маржа.

Несмотря на сложные общеэкономические тенденции по многим направлениям банковской деятельности отмечаем стабилизацию положения или рост.

В таблице 8 отражены обязательные нормативы деятельности ПАО «АВБ» в 2012-2014 гг.

Таблица 8 - Обязательные нормативы деятельности ПАО «АВБ» в 2012-2014 гг.

Показатель	Коэффициент	Норматив	2012 год	2013 год	2014 год	Динамика 2013 к 2012	Динамика 2014 к 2013
Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка	H1	Min 10%	12,62	12,96	11,50	0,34	-1,46
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	Min 15%	61,52	53,67	74,46	-7,85	+20,79
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Min 50%	74,34	58,59	66,52	-15,75	+7,93
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	Max 120%	99,84	102,30	111,56	2,5	+9,26

Окончание таблицы 8

Максимальный размер крупных кредитных рисков	Н7	Max 800%	141,29	127,82	210,55	-13,5	+82,73
Совокупная величина риска по инсайдерам	Н 10.1	Max 3%	1,04	1,06	1,02	0,02	-0,04
Использование капитала для приобретения других юридических лиц	Н 12	Max 25%	0,79	0,92	9,60	0,13	+8,68

По данным таблицы 8 мы можем судить о том, что все нормативы банка в анализируемом периоде находятся в пределах нормы. Однако, 2013 год был для банка не слишком благоприятным в связи с кризисом и почти все показатели имели тенденцию к снижению.

2.3 Анализ потребительского кредитования в банке

ПАО «АВБ» является одним из крупнейших участников рынка кредитов физических лиц, и предлагает своим клиентам следующие виды кредитных продуктов (рисунок 1).



Рисунок 1 - Перечень кредитных продуктов банка

Рассмотрим более подробно каждый из них.

Потребительские кредиты ПАО «АВБ» подразделяются на базовые и специальные.

К базовым относятся кредитные программы без обеспечения и под поручительство физических лиц. К специальным кредитным программам - относятся кредит на оплату обучения в российских образовательных учреждениях и образовательный кредит с государственным субсидированием на оплату обучения в российских высших учебных заведениях, кредит для владельцев личных подсобных хозяйств.

Потребительский кредит без обеспечения предоставляется физическим лицам – гражданам РФ от 21 года при условии, что срок возврата кредита по договору ограничивается трудоспособным возрастом заемщика, а именно до 65 лет. Максимальный размер кредита составляет 1,5 млн. руб., или 38 тыс. евро или 50 тыс. долларов США.

Для получения потребительского кредита без обеспечения не клиентов банка потребуется предоставить справку о доходах и другие документы (это может быть и трудовая книжка, и трудовой договор), а для клиентов, имеющих зарплатную карту или получающих доходы в виде пенсий на счет карты или вклада, всё просто - для рассмотрения заявки на кредит потребуется только паспорт. Процентные ставки по разным категориям клиентов приведены в таблице 9.

Таблица 9 - Процентные ставки по кредитам без обеспечения

Срок, мес.	физические лица, получающие зарплату/пенсию на счет, открытый в банке		физические лица, не относящиеся к указанным категориям	
	от	до	от	до
3~24	20.0%	24.0%	27.5%	34.5%
25~60	21.5%	25.5%	28.5%	35.5%

Главными преимуществами данной кредитной программы на наш взгляд является возможность получения кредита без залога и поручителей, а также то что любой человек, являющийся клиентом банка может получить кредит только по паспорту.

Кредит под поручительство физических лиц может быть взят на любые цели, но в отличие от предыдущего здесь потребуется поручительство физических лиц – их может быть не более 2-х. Данный кредит предоставляется гражданам Российской Федерации в возрасте от 21 года до 75 лет. как он отличается суммами и сроками дополнить в тексте

Процентные ставки по данному виду кредита представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Процентные ставки ПАО «АВБ» по потребительским кредитам с поручительством

Срок, мес.	физические лица, получающие зарплату/пенсию на счет, открытый в банке		физические лица, не относящиеся к указанным категориям	
	от	до	от	до
3~24	19.5%	23.5%	26.5%	33.5%
25~60	20.5%	24.5%	27.5%	34.5%

Среди кредитов специальной кредитной программой можно выделить кредит для владельцев личных подсобных хозяйств, предусматривающий субсидирование части процентной ставки за счет бюджетных средств. При этом заемщик должен являться владельцем личного подсобного хозяйства, что подтверждается выпиской из похозяйственной книги об учете личного подсобного хозяйства заемщика.

Также необходимо отметить, что в настоящее время количество платных мест в российских вузах достигло 60%. Поступить на бюджетное отделение могут лишь немногие счастливики. Перед остальными же рано или поздно встанет вопрос поиска денежных средств для оплаты собственного обучения.

Наиболее логичным решением данной проблемы – является оформление образовательного кредита, что и предлагает своим клиентам ПАО «АВБ».

Образовательный кредит предоставляется на оплату обучения на дневном, вечернем или заочном отделении образовательного учреждения, зарегистрированного на территории Российской Федерации, по одной из программ профессионального образования (начального, среднего, высшего или дополнительного). Кредит предоставляется гражданам Российской Федерации в возрасте от 14 лет, планирующим поступление в образовательное учреждение на коммерческой (платной) основе либо являющимся учащимися образовательного учреждения. Учащимся в возрасте до 18 лет, а также достигшим 18-летнего возраста, но не имеющим постоянного источника дохода, кредиты предоставляются при обязательном наличии созаемщиков. Кредит выдается только в рублях под 12% годовых сроком не более 11 лет, включая срок обучения, на который по желанию заемщика предоставляется отсрочка в погашении основного долга, и срок возврата суммы основного долга после окончания учебы, который не может превышать 5 лет. Сумма образовательного кредита от ПАО «АВБ» не может быть ниже 30 000 руб. и выше 90% от стоимости обучения, то есть 10% от стоимости образовательных услуг должен будет оплатить сам заемщик. Срок возврата кредита не может превышать одиннадцати лет. Для получения образовательного кредита потребуется поручительство физических лиц или залог имущества. Срок рассмотрения заявки не более 10 рабочих дней со дня предоставления полного пакета документов.

Факт того, что заёмщик на самом деле обучается в образовательного учреждения, необходимо подтвердить предоставлением соответствующей справки:

1. при выдаче второй и последующей частей кредита;
2. не реже одного раза в год — в течение периода, на который по желанию заемщика предоставлена отсрочка в погашении основного долга.

При образовательном кредите с государственным субсидированием целью кредита, как и в предыдущем случае, является – оплата предоставляемых впервые образовательных услуг по основным образовательным программам высшего профессионального образования по очной форме обучения в вузах, прошедших отбор для участия в государственной программе. Отличие заключается в том, что сумма кредита может равняться стоимости обучения, а процентная ставка составляет 7,06% годовых.

Считаю необходимым выделить следующие преимущества образовательного кредита с государственным субсидированием:

1. отсутствие комиссии;
2. часть расходов по оплате процентов по кредиту компенсируется государством;
3. не требуется обеспечение;
4. не требуется подтверждение платежеспособности заемщика;
5. длительный срок погашения кредита – 10 лет после завершения обучения;
6. отсрочка по погашению основного долга и части процентов на весь срок обучения + 3 месяца;
7. возможность продления отсрочки при увеличении срока обучения (академический отпуск, переход в другой ВУЗ или на другую специальность).

Среди общих преимуществ потребительских кредитов можно выделить следующие:

1. возможность осуществить свою мечту о крупной покупке, путешествии или учебе;
2. отсутствие залога и поручительства, при предоставлении кредита без обеспечения;
3. возможность круглосуточного снятия денег со счета, с помощью пластиковой карты и банкомата (если кредит предоставлялся на счет дебетовой банковской карты);

4. удобство в подписании кредитного договора в течении 30 дней с даты принятия положительного решения.

Что касается ипотечного кредита ПАО «АВБ», то это ряд базовых и специальных программ, среди которых разные категории населения могут подобрать для себя наиболее оптимальный вариант (рисунок 2).



Рисунок 2 - Программы ипотечного кредитования ПАО «АВБ»

Преимуществами получения кредита на приобретение и строительство объектов недвижимости в ПАО «АВБ» являются:

- Низкие процентные ставки;
- Индивидуальный подход к рассмотрению кредитной заявки;
- Положительное решение банка о выдаче кредита действует в течение 120 календарных дней с момента его принятия;
- Срок кредитования до 30 лет;

- Срок рассмотрения до 10 рабочих дней с момента предоставления полного пакета документов;
- Возможность получить промежуточное решение при предоставлении первичного пакета документов;
- Максимальный размер кредита 80% от стоимости кредитуемого объекта недвижимости;
- Минимальный первоначальный взнос от 20 %;
- Отсутствие требования обязательного страхования жизни и здоровья заемщика (созаемщиков);
- Возможность оформления кредитной карты ПАО «АВБ» с кредитным лимитом до 200 000 рублей.

У клиента банка есть уникальная возможность, приобретая готовое или строящееся жилье в кредит использовать средства материнского капитала для первоначального взноса или его части.

По специальным программам ПАО «АВБ» предоставляет ипотечный кредит военнослужащим - участникам накопительно-ипотечной системы на приобретение готового жилья под пониженную процентную ставку. Процентная ставка 12,5% годовых. Преимущества военного ипотечного кредита следующие:

1. Пониженная процентная ставка;
2. Возможность приобретения квартиры, комнаты, жилого дома с землей или таун-хауса на вторичном рынке;
3. Получение кредита без подтверждения платежеспособности;
4. Страхование жизни и здоровья заемщика не обязательно;
5. Кредит предоставляется военнослужащим участникам накопительно-ипотечной системы, имеющим право на получение целевого жилищного займа на основании Федерального закона «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» №117-ФЗ от 20.08.2004г.

Один из наиболее популярных и универсальных на сегодняшний день банковских продуктов в ПАО «АВБ» – пластиковые кредитные карты.

Кратко рассмотрим основные предложения по кредитным картам ПАО «АВБ».

Своим клиентам - физическим лицам, ПАО «АВБ» предлагает кредитные карты международных платёжных систем VisaInternational и MasterCardInternational - самый распространенный тип карт с возобновляемой кредитной линией.

Главными преимуществами обеих карт автор выделяет наличие льготного периода кредитования (до 50 календарных дней), а также весьма солидный кредитный лимит – от 10 до 200 тысяч рублей, в зависимости от того, насколько платежеспособным посчитает банк владельца кредитной карты. Сумма, в которую держателю обойдется годовое обслуживание карты VisaClassic или StandardMasterCard, составляет 750 рублей, а процентная ставка годовых за использование подобного кредита (в том случае, если владелец карты в льготный период не уложился) будет равен от 25,9% до 33,9% в год.

Также в банке действует специальное предложение для молодых и активных – именно под таким слоганом ПАО «АВБ» сегодня продвигает кредитные карты для молодежи, оформляемые в рамках программы «Респект». На получение молодежных кредитных карт, лимит по которым составит от 3 до 200 тысяч рублей, могут рассчитывать юные клиенты банка, достигшие 21 года. Процентная ставка по такому кредиту равна 33,9% годовых, а ежегодное обслуживание обойдется клиенту всего в 750 рублей.

На сегодняшний день ПАО «АВБ» приостановил приём заявок по программам автокредитования.

С 01.01.2015 года по всем кредитным продуктам ПАО «АВБ» повысил процентные ставки, в том числе и по кредитным картам.

Изучив всю линейку кредитных продуктов, которую предлагает своим клиентам ПАО «АВБ» можно сказать, что большим спросом пользуется потребительский кредит, так как он в сравнении с другими банками более

выгодный в плане условий, как по их получению, так и по процентным ставкам. Большинство кредитных программ не предполагают поручительства, но это не значит, что кредит в ПАО «АВБ» одобряют всем без исключений. Потенциального заемщика проверяют на платежеспособность и изучают его кредитную историю.

Далее более подробно проанализируем портфель потребительского кредитования в ПАО «АВБ».

Доля потребительского кредитования банка на рынке в 2014 году составила 30,5%. Основные конкуренты банка на рынке потребительского кредитования представлены на рисунке 3.

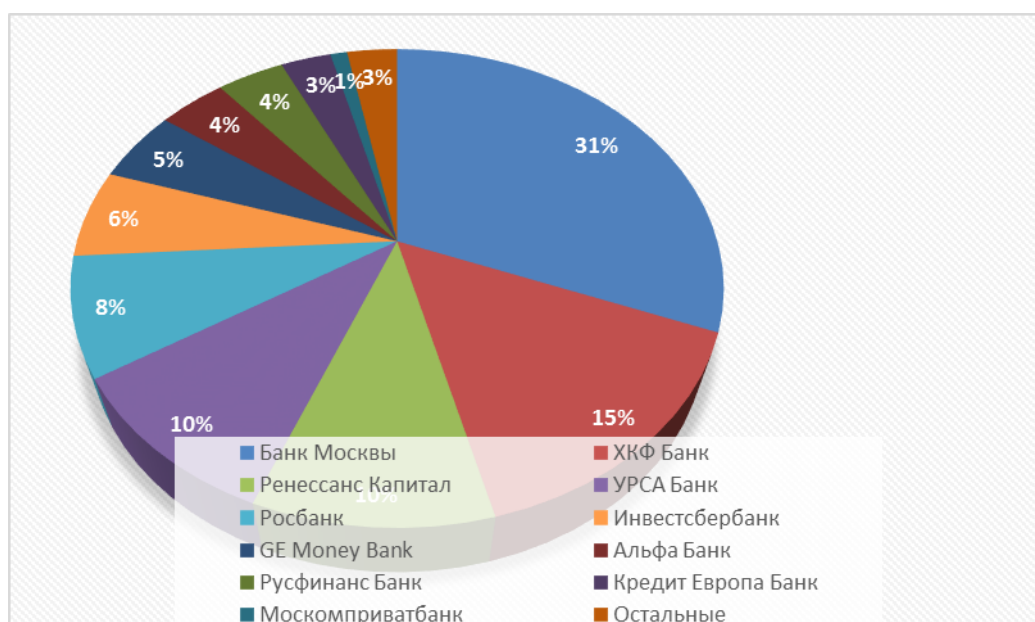


Рисунок 3 – Структура рынка потребительского кредитования

Из вышеприведенного рисунка видно, что основными конкурентами Банка на рынке потребительского кредитования являются ХКФ Банк, Урса Банк и Ренессанс Капитал.

В 2014 году в банке немного сократился объем портфеля потребительских кредитов (таблица 11) [49].

Таблица 11 - Изменение величины портфеля потребительских кредитов ПАО «АВБ» в 2012-2014гг.

Показатели	31.12.2012г.	31.12.2013г.	31.12.2014г.	Изменение +, - 2014г к 2012г
Объем потребительских кредитов, млн.руб.	57735	52551	47292	- 10443
Число потребительских кредитов, тыс.	7496	7052	6783	- 713

По данным таблицы 11 в анализируемом периоде заметно сокращение объема потребительских кредитов. Данное сокращение можно объяснить тем обстоятельством, что в банке произошло сезонное погашение задолженности по кредитам и сделкам по секьюритизации активов.

В настоящее время в банке предлагаются следующие виды потребительских кредитов (таблица 12) [50].

Таблица 12 - Условия программ потребительского кредитования в ПАО «АВБ»

Вид кредита	Срок кредита, мес.	Сумма кредита, руб.	Процентная ставка, % годовых	
			Со страхованием жизни	Без страхования жизни
Кредит «Для своих»	От 1 до 5 лет	От 35000 до 1000000 руб.	18-27%	21-30%
Кредит под залог имущества	От 1 до 5 лет	От 500000 до 6000000 руб.	27%	29%
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	От 1 до 5 лет	От 50000 до 1500000 руб.	27%	30%

Таким образом, по данным таблицы 12 можно заметить зависимость процентной ставки от наличия/отсутствия страхования жизни заемщика. Если человек приобретает страхование жизни, то ставка существенно ниже – на 3 п.п. В целом диапазон процентных ставок колеблется в зависимости от программы кредитования (суммы, срока кредита и наличия залогового имущества или иного вида обеспечения) от 18 до 30%.

Потребительское кредитование предполагает, что средства предоставляются на сравнительно небольшой срок. Поэтому сегодня в банке потребительский кредит выдается в основном на срок от 6 до 10 месяцев (таблица 13).

Таблица 13 - Структура портфеля потребительских кредитов по срокам кредитования

Сроки	Объем потребительских кредитов					
	2012г		2013г		2014г	
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %
6 мес.	8082,9	14	14714,3	28	32631,5	69
7 мес.	144,3	0,25	189,2	0,36	-	-
8 мес.	1154,7	2	336,3	0,64	1891,7	4
9мес.	433,1	0,75	-	-	-	-
10мес.	47920	83	37311,24	71	12768,8	27
Итого:	57735	100	52551	100	47292	100

По данным таблицы 13 наблюдается увеличение доли кредитов со сроком 6 мес. – доля таких кредитов в 2014 году составила 69% или 32,6 млн. руб., против 28% или 14,7 млн. руб. в 2013 году и 14% или 8,08 млн. руб. в 2012 году. Кредиты со сроком 8 месяцев показывают нестабильную динамику, в связи с исключением в 2013 и 2014 годах промежуточных сроков кредитования (в 2013 году отсутствуют кредиты со сроком 9 мес., в 2014 году отсутствуют кредиты со сроком 7 и 9 мес.), но в целом за период незначительно увеличилась – 4% или 1,8 млн. руб. в 2014 году против 2% или 1,15 млн.руб. в 2012 году.

Доля же кредитов (а также и объем) с максимальным сроком 10 мес. существенно снизилась – 27% или 12,77 млн. руб. в 2014 году против 71% или 37,3 млн. руб. в 2013 году и 83% или 47,9 млн. руб. в 2012 году.

Для того, чтобы получить потребительский кредит клиент должен соответствовать следующим требованиям:

- Гражданство РФ;
- Постоянная или временная регистрация, действующая на срок кредитования на территории, где действует офис Сбербанка;
- Срок регистрации на момент обращения заемщика должен составлять не менее шести месяцев;
- Минимальный возраст 23 года;
- Максимальный возраст на момент окончания срока кредита 60 лет;
- Стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев;
- Срок существования организации-работодателя не менее 1 года [50].

Стоит отметить, что все решения о выдаче кредита клиенту принимаются в головном московском офисе банка. При этом о принятом решении клиенту сообщается уже через 15 минут после подачи заявки. Для более быстрого заполнения заявки банковский сотрудник заполняет анкету со слов клиента. Для обработки данной анкеты применяется скоринговая система оценки платежеспособности клиента или же с клиентом работает кредитный инспектор, если сумма кредита слишком велика. На рассмотрение анкеты кредитным инспектором обычно требуется не более одного рабочего дня.

При положительном решении о выдаче кредита клиент подписывает кредитный договор и график платежей по кредиту.

Также банком предоставляются потребительские кредиты по кредитным картам. Основными платежными системами карт являются Международная платежная система MasterCard и Международная платежная система VisaInternational.

На рынке банковских карт ПАО «АВБ» является одним из лидеров. Основные конкуренты банка в сегменте банковских карт представлены на рисунке 4.

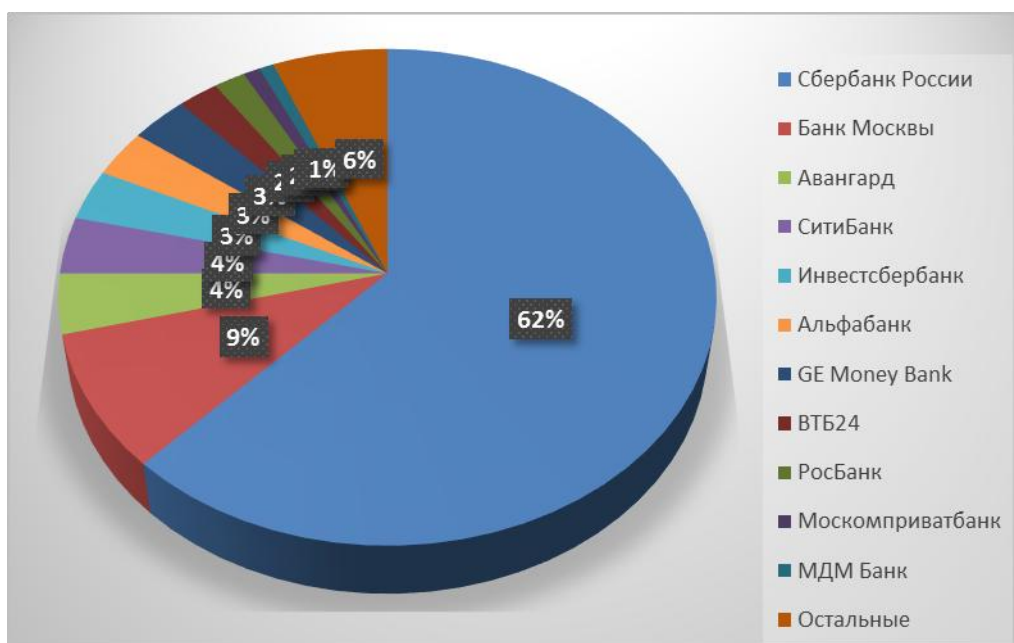


Рисунок 4 – Структура рынка кредитных карт

Из вышеприведенного рисунка видно, что ближайшим конкурентом банка является Авангард, однако, его отставание значительно.

На конец 2014 года ПАО «АВБ» выпустил более 25,5 миллионов кредитных карт. При этом доля кредитных карт, выпущенных региональной сетью составила 73,93%, что говорит о том, что увеличивается присутствие банка в регионах.

С каждым годом доля присутствия банка на рынке кредитных карт, по сравнению с конкурентами, уменьшается (таблица 14).

Таблица 14 - Динамика доли ПАО «АВБ» и объема кредитов на рынке карточных продуктов

Показатели	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	Изменение +, - 2015г к 2013г
Доля ПАО «АВБ», %	67	64,9	62,2	- 4,8
Объем кредитов, предоставляемых по кредитным картам, млн. руб.	102688	81255	75384	- 27304

По данным таблицы 14 наблюдается реальное сокращение доли банка на рынке кредитных карт, вследствие чего сокращается и объем кредитов, выданных по картам.

Данное сокращение явилось следствием существенного уменьшения лимитов, сокращения темпов продажи новых карт. Также стал менее эффективным основной канал продаж – почтовая рассылка, которой сформировано три четверти портфеля банка по кредитным картам. Количество клиентов, которым пока не поступило предложение о кредитной карте банка, снижается.

Кредитная политика банка сконцентрирована на балансе между интересами клиентов и интересами банка. В отношении физических лиц политика банка направлена на создание благоприятных и выгодных условий кредитования. Банк работает над повышением доступности кредитов и способов погашения с предоставлением наиболее полной информации по займам, рискам, возможностям и ограничениям. Работники банка стараются не налагать чрезмерной долговой нагрузки, акцентируя внимание при оформлении кредитов на индивидуальную платежеспособность заемщика [32, с.150].

Проведенный анализ выявил следующие проблемы кредитования физических лиц в ПАО «АВБ»:

1. Излишняя ориентированность на снижение рисков, что влияет на объем реализации кредитных продуктов;

2. Отсутствие льгот для клиентов, которые уже брали в банке кредит и не выходили на просроченную задолженность.

3. Невыгодные условия кредитования граждан, не способных подтвердить свои доходы по форме банка либо предоставить обеспечение, соответствующее требованиям банка. конкретизировать насколько невыгодные

4. Сравнительно небольшой выбор кредитных продуктов.

Таким образом, стратегическим направлением развития ПАО «АВБ» является сохранение лидирующих позиций на рынке потребительского кредитования, наращивание и удержание своей доли на рынке, в том числе обеспечение высоких показателей финансово-операционной эффективности. В ближайшем будущем банк планирует диверсифицировать свой бизнес за счет внесения корректировок в продуктовый ряд, чтобы достичь максимального охвата населения страны финансовыми услугами.

3 Пути совершенствования потребительского кредитования в ПАО «АВБ»

3.1 Стратегия управления потребительским кредитованием

Самая большая проблема потребительского кредита – это просроченные ссуды. Поэтому стратегия управления потребительским кредитованием должна быть направлена именно на снижение просроченной задолженности.

Конечно, можно усомниться в правильности выбора формы обеспечения возвратности кредитов анализируемым банком (гарантии и поручительство), поскольку обеспечение гарантиями и поручительствами является наименее качественным из-за возможного дефолта гаранта или поручителя. Однако, как известно, ряд банковских продуктов, особенно связанных со скорингом, не подразумевает наличия залогового обеспечения, поскольку затрудняют их реализацию из-за сниженного спроса со стороны определенной категории населения.

И тем не менее, в банковской практике России именно залог как способ обеспечения кредита является одним из самых распространенных. Однако, залог имеет свои недостатки, наиболее значимым из которых является залоговый риск, который включает в себя ряд рисков, требующих постоянного контроля, иначе банк не сможет использовать залоги для покрытия убытков в случае необходимости.

На сегодняшний день проблема качества отношения между банком и клиентом, и проблемой с долгами, во-первых, относится к компетенции регулятора, затем- владельцев банка и менеджеров всех степеней уровня. В каждом из них созданы инструменты контроля. Регулятор, то есть Банк России устанавливает свои нормы, уберегая от риска кредитных операций, акционеры расставляют приоритеты политики и кредита, а сотрудники банка приспособливают кредитную политику в набор ключевых показателей, которые доносят до сотрудников.

Улучшение работы банка по обеспечению возвратности кредита должно иметь следующие направления.

Во-первых, улучшение процесса наблюдения за развитием кредитной сделки. Оценивают банки, кредитные риски не меньше 1 раза в квартал. Это совершенно недостаточно, ведь контролировать ход сделки, а также финансовое состояние заёмщика, нужно постоянно. Проблематичные кредиты в основном не возникают внезапно. На деле существует много предупреждений, сигнализирующих об ухудшении финансового состояния заёмщика и о высокой возможности невозврата кредита.

У заёмщика появление сложностей показывают одинаковые факты: потеря контактов с работниками; предоставление отчетности по финансам с задержками, которые не объясняют; появление чистых убытков у заёмщика в течении одного или нескольких периодов, изменение у показателей индивидуальности, соотношения средств, деловой активности; отрицательные изменения у клиента на счету остатков, которые не объяснимы.

Главным инструментом мониторинга при кредитовании может стать матрица, конкретные действия при реализации первого или второго сценария в работе с проблемным кредитом.

Документирование процессов и алгоритмов работы с кредитами необходимо прежде всего в целях накопления сведений о кредитной истории заёмщика. В ходе постоянного регулярного контроля кредитной сделки решается целый комплекс связанных задач [12, с.135]:

- Обзор отдельной кредитной сделки дает выявить проблемы в сделках;
- по кредитам, заранее обозначенным как проблемные, нужно провести анализ финансово-хозяйственной деятельности заёмщика;
- сравнить состояние сделки с поведением сценария заёмщика и спрогнозировать предсказуемое поведение заёмщика;
- наиболее точного сценария действий заёмщика и проблемности сделки выбрать более правильное направление действий банка;

- узнать влияние сделки на портфель однородных кредитов и кредитный портфель банка;
- предсказать воздействия проблемных кредитов на показатели профиля кредита;
- параметры риска портфеля узнает банк (объем, пропорции, концентрация рисков, оценка рисков, др.) [9, с.18].

Схематично процесс мониторинга проблемности кредитов, который работал бы на принципах цикличности и обратной связи, представлен на рисунке 5.



Рисунок 5 - Процесс мониторинга кредитного портфеля банка

Система мониторинга кредитного портфеля существенно улучшит качество управления кредитным риском и позволит организации более эффективно работать с задолженностью (в том числе латентной), в частности, путем использования профилактических мер.

Направлением работы на усовершенствование банка с проблемными кредитами появляется улучшение процедур управления кредитом.

Направлением номер три, улучшение работы банка с проблемными кредитами, усовершенствование правил оценки финансового состояния заемщика.

Следующим направлением совершенствования работы банка с проблемными кредитами будет, по продаже долгов совершенствование работы в различных формах, в таком случае через секьюритизацию проблемных кредитов.

Работа так же может быть осуществлена как внутри банка, так и внешним коллекторским агентством. В существующей деятельности при усиливающем объеме задолженности, как правило, мало собственных ресурсов для того, чтобы отвечать темпам просрочки. В случае роста просроченной задолженности, больше результата принесет своя работа по взысканию долгов, в отношении задолженности с длиной просрочки от 30 до 60 дней. Взыскание задолженности с более длинными сроками задолженности разумно передать внештатному агентству. Таким образом, в Российских банках есть наибольшее количество различных методов борьбы с проблемной задолженностью как самим, так и привлечением различных агентств.

ПАО «АВБ» в этой сфере накопил достаточно большой опыт.

Как и многие другие банки, ПАО «АВБ» проводит активную политику по снижению проблемной задолженности. Осуществление мероприятий по организации работы с просроченной задолженностью возлагается на кредитующее подразделение и уполномоченное подразделение банка — отдел по работе с проблемными ссудами.

3.2 Совершенствование методики кредитования

Проведенный анализ выявил следующие проблемы потребительского кредитования в ПАО «АВБ»:

1. Излишняя ориентированность на снижение рисков, что влияет на объем реализации кредитных продуктов;
2. Длительный период рассмотрения заявки на кредит;
3. Для клиентов, которые уже брали в банке кредит и не выходили на просрочку можно снижать процентную ставку;
4. Невыгодные условия кредитования граждан, не способных подтвердить свои доходы либо предоставить обеспечение.
5. Новые виды кредитов [34, с.67].

Мы предлагаем следующие условия кредитования:

Кредит на покупку ювелирных изделий предоставляется на сумму до 500 000 рублей, срок отработки заявки не превышает 2 часов. Такая форма кредитования называется экспресс-кредит. Кредит предоставляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет магазина.

Условия предоставления ювелирного кредита:

Первоначальный взнос клиента (аванс) – 0% от стоимости выбранного ювелирного изделия.

Срок кредита (мес.) - 12, 24, 36

Процентная ставка – 0 % годовых.

Единовременная комиссия за обслуживание кредита – 0 рублей.

Досрочное погашение – в любой момент без комиссии.

Необходимые документы:

1. Ходатайство, заполненное заемщиком;
2. Паспорт гражданина РФ, копия паспорта заемщика;
3. Справка с места работы за последние 3 месяца, заполненная по форме 2НДФЛ, либо по форме, утвержденной банком;

Этапы сделки:

1. Заполнение ходатайства на получение кредита;
2. Клиент получает положительное решение кредитного комитета Банка в течение 3 часов с момента предоставления необходимого пакета документов;
3. Оформление договоров по потребительскому кредиту на покупку ювелирного изделия;
4. Зачисление суммы кредита на расчетный счет магазина.

Рассмотрим пример получения такого кредита и рассчитаем эффект и экономическую эффективность, выраженную рентабельностью от данного мероприятия.

Стоимость ювелирного изделия – 100 000 рублей.

При приобретении данного изделия за наличные деньги, магазин предоставляет скидку в размере 12%, таким образом, клиент заплатит в кассу 88 000 рублей. Но не у каждого покупателя имеется такая сумма, поэтому есть возможность обратиться в банк за получением кредита.

По данным статистики журнала «Экономика и жизнь», в среднем, ювелирные магазины получают прибыль в размере 50 000 000 – 80 000 000 млн. руб. каждый месяц. В период праздников (предновогодних и 8 марта), а также в летние месяцы во время пика свадеб эта цифра достигает 100 000 000 – 130 000 000 млн. руб.

Предположим, что лишь 30 % этой суммы взято в кредит, хотя сегодня на рынке сотовых телефонов и бытовой техники уже более 70% товара приобретается в кредит. Тогда получим доход в размере 24 000 000 млн. руб. каждый месяц. Для внедрения данного мероприятия необходимо создать условия для работы кредитного эксперта в магазине ювелирных изделий, разработать наглядные информативные пособия по данному виду кредита, провести рекламную кампанию.

«Ювелирный» кредит предоставляется без комиссий. Ежемесячный платеж – 4 100 рублей, а переплата – 0 рублей, что также привлекательно для

потенциальных заемщиков. Для банка эффективность, выраженная рентабельностью, по данному мероприятию составит 181,9 %.

Ожидаемыми результатами проведения рекомендуемых мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования являются:

- увеличение объемов выданных кредитов;
- увеличение процентных доходов;
- увеличение чистого процентного дохода территориального отделения;
- увеличение чистой прибыли территориального отделения банка (таблица 15) [8, с.67].

Таблица 15 - Прогноз динамики результатов кредитования физических лиц

Наименование показателя	2014 год	Прогноз	Динамика, %
Сумма выданных кредитов	1951	2536	+30,0
Сумма невозвратных кредитов	35	45,5	+30,0
Процентные доходы по кредитованию физических лиц	1658	2155	+30,0
Чистые процентные доходы по кредитованию физических лиц	83	108	+30,0
Прибыль от кредитных операций физических лиц	42	55	+30,0
Чистая прибыль территориального отделения	50	65	+30,0

Прогноз динамики результатов потребительского кредитования построен из предположения увеличения объемов реализации кредитных продуктов физическим лицам на 30% (предполагаемое увеличение потенциала после реализации мероприятий). В результате реализации предлагаемых мероприятий прибыль от кредитных операций физических лиц возрастет на 23,8%.

$$\text{Сумма выданных кредитов} = 1951 * 0,3 = 2536$$

$$\text{Сумма невозвратных кредитов} = 35 * 0,3 = 45,5$$

$$\text{Процентные доходы по кредитованию физических лиц} = 1658 * 0,3 = 2155$$

$$\text{Чистые процентные доходы по кредитованию физических лиц} = 83 * 0,3 = 108$$

Прибыль от кредитных операций физических лиц = $42 * 0,3 = 55$

Чистая прибыль территориального отделения = $50 * 0,3 = 60$

В качестве мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО «АВБ» автор рекомендовал новый вид кредита – ювелирный. Выдача данного вида кредита приведет к следующим результатам:

- увеличение объемов выданных кредитов;
- увеличение процентных доходов;
- увеличение чистого процентного дохода территориального отделения;
- увеличение чистой прибыли территориального отделения банка.

Реализация предложенного мероприятия экономически эффективна, так как приведет к увеличению прибыли банка на 23,8%.

Заключение

В условиях политической и экономической нестабильности в России возникла необходимость совершенствования организации кредитования населения. Со стороны кредиторов проблема заключается в снижении способности заемщиков своевременно погашать кредиты, увеличении риска невозврата кредитных средств, а так же в росте риска снижения ликвидности банков.

Со стороны заемщиков, проблемами являются высокие процентные ставки по кредитам, а при кредитовании в иностранной валюте – еще и рост курса валюты, в которой предоставляется кредит.

В то же время активизация потребительского кредитования экономически важным и выгодным не только для банковских учреждений и населения, но и способствует стабилизации и развития экономики государства.

По итогам 2014 года объем просроченной задолженности по кредитам на покупку потребительских товаров вырос на 35%, что немного ниже темпов роста объемов кредитования в этом секторе, составивших 38%. Просроченные выплаты по кредитам на покупку потребительских товаров по-прежнему имеют наибольший вес в суммарном объеме просроченной потребительской задолженности: на 1 января 2015 года их доля составила 60,5% против 58,1% годом ранее.

В работе определено, что главное направление ПАО «АВБ» - это работа с сегментами клиентов: премиальным, массовым, средним- для большего масштаба населения финансовыми услугами.

С целью оптимизации деятельности, в частности повышения скорости обслуживания, в работе предложено внедрить такие технологии выдачи кредитных средств, которые позволяли бы получить деньги посредством интернет-коммуникаций.

В частности предложено использовать в банке систему онлайн-кредитования, которая представляет собой передачу денег (в основном в

электронной валюте) от одного лица другому (могут участвовать организации) на определённый срок под проценты. Причём сроки возврата меньше, а проценты, которые можно получить несоизмеримо больше, чем банковский вклад либо облигационный заем. Также преимуществом онлайн-кредита является относительная простота его получения.

Также в работе установлено, что в ПАО «АВБ» довольно сложный процесс анализа финансового состояния заемщика. Данный процесс довольно сложный и занимает много времени и ресурсов (как материальных, так и трудовых).

Предлагаемая к применению в ПАО «АВБ» система проверки платёжеспособности клиентов должна состоять из двух блоков: блок анализа данных и блок принятия решений.

С целью усовершенствования потребительского кредитования в ПАО «АВБ» так же предложено повысить доступность потребительских кредитов для населения за счет упрощения процедуры их предоставления. По нашему мнению, использование онлайн кредитования позволит увеличить клиентскую базу и повысить процентные доходы ПАО «АВБ».

Выявленные проблемы и предложенные шаги для их решения должны произвести положительный эффект на политику потребительского кредитования ПАО «АВБ». Использование предложенных решений позволит увеличить долю рынка потребительского кредитования ПАО «АВБ», а также обеспечить привлечение молодого поколения к использованию услуг данного банка посредством интернет коммуникаций, что обеспечит приток новых клиентов.

Стратегическим направлением развития ПАО «АВБ» является сохранение лидирующих позиций на рынке потребительского кредитования, наращивание и удерживание своей доли на рынке, а также предоставление высоких показателей финансовой эффективности.

В ближайшем будущем банк планирует диверсифицировать свой бизнес за счет внесения корректировок в продуктовый ряд.

В российских банках, в наше время множество методов борьбы с задолженностями, как своими силами, так и с помощью разных агентств. В качестве мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО «АВБ» автор рекомендовал новый вид кредита – ювелирный. Выдача данного вида кредита приведет к следующим результатам:

- увеличение объемов выданных кредитов;
- увеличение процентных доходов;
- увеличение чистого процентного дохода территориального отделения;
- увеличение чистой прибыли территориального отделения банка.

Реализация предложенного мероприятия экономически эффективна, так как приведет к увеличению прибыли банка на 23,8%.

Список использованных источников (литературы)

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года (с изм. и доп. от 21.07.2014г.)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) .
3. Федеральный закон О банках и банковской деятельности: от 02 декабря 1990 г. ФЗ № 395-1 (ред. от 09.02.2016г.)// Консультант Плюс.
4. Федеральный закон от 30 декабря 2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 30.12.2015г.).
5. Закон РФ от 7 февраля 1992 года №2300-1 «О защите прав потребителей» (ред. от 13.07.2015г.)
6. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 30.11.2015г.).
7. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (ред. от 30.11.2015г.)
8. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 01.09.2015г.).
9. Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (ред. от 02.12.2015г.).
10. Федеральный закон РФ от 02 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 21.07.2014)
11. Андрюшин С.А. Банковские системы – М.: Инфра-М, 2011. – 235 с.
12. Атясов, М. А. Кредитная политика банка, его конкурентоспособность на рынке / М. А. Атясов. - М. : Русь, 2013. - 451 с.

13. Афанасьева, О. Н. Проблемы банковского кредитования реального сектора экономики / О. Н. Афанасьева // Банковское дело. - 2011. - №4. - С. 25-26.
14. Бабичева, Ю. А. Банковское дело / Ю. А. Бабичева // - М. : Экономика, 2011. – 397 с.
15. Банковские операции: учеб. пособие для средн. проф. образования / под ред. Ю.И.Коробова. М.: Магистр, 2007. 446 с.
16. Банковский менеджмент: учебно-практическое пособие / А.А.Максютов. М.: Издательство «Альфа-Пресс», 2007. 444 с.
17. Банковское дело / Под. ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. СПб.: Питер, 2008. 256 с.
18. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. М.:КНОРУС, 2012. 280 с.
19. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. М.:КНОРУС, 2014. 800 с.
20. Банковское дело: учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – изд. с изм. – М.: Магистр-Пресс, 2010. – 456 с.
21. Банковское дело: учебник /О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И.Валенцева; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина. 5-е изд., стер. М.:КНОРУС, 2007. 768 с.
22. Банковское кредитование: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА-М, 2012. 656 с.
23. Баранов, В. Я. Банковские центры России: новые тенденции / В. Я. Баранов // Финансист. – 2012. - №21. – С. 28-30.
24. Баско, В. Н. Банки и предприятия: информационный обмен и сотрудничество / В. Н. Баско, Л. Н. Писанова // Деньги и кредит. - 2013. - №11. - С. 35-37.
25. Белоглазова, Г. Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка / Г. Н. Белоглазова. - Л. : ЛФЭИ, 2012. - 257 с.

26. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М. : Финансы и статистика, 2013. – 592 с.
27. Брюков В.Г. Оптимизация линейки розничных кредитных продуктов банка // Банковский ритейл. – 2013. №1
28. Буасье, А. В. Банковская система России: проблемы переходного периода / А. В. Буасье, Д. К. Коэн, Г. Н. Пенбриан // Деньги и кредит. - 2011. - №4. - С. 31-39.
29. Гарипова З. Л., Белова А. А. Инфраструктура банковского потребительского кредитования//Финансы и кредит. — 2011. — № 42
30. Гразнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы и кредит – М.: «КноРус», 2007
31. Грядовая, О. В. Некоторые проблемы деятельности коммерческого банка / О. В. Грядовая // Деньги и кредит. - 2013. - №9. - С. 39-46.
32. Гусева, К.Н. Рынок долгосрочных кредитов: Государственное воздействие на кредитные мотивации банков в регионах / К. Н. Гусева // Деньги и кредит. - 2011. - №7. - С. 36-43.
33. Дворецкая, А. Е. Банковский сектор: уроки кризиса, направления реструктуризации / А. Е. Дворецкая // Эко - 2011. - №2. - С. 20-22.
34. Ежова, П. К. Анализ кредитования предприятий / П. К. Ежова // - СПб, 2013. – 412 с.
35. Еременко, А. П. Анализ кредитоспособности и его роль в работе с юридическими лицами / А. П. Еременко // Финансист. - 2011. - № 5-6. - С. 42-45.
36. Ермакова, Н. Б. Управление кредитными рисками в банковской сфере / Н. Б. Ермаков // Финансы и кредит. - 2012. - №4. - С. 20-21.
37. Жукова О. Н. Процентная политика коммерческих банков / О. Н. Жукова // Финансы, 2014. - № 1. - С. 37-39.
38. Замотаев, С. Г. Правовой аспект возвратности ссуд / С. Г. Замотаев // Банковское дело. - 2012. - №6. - С. 32-33.
39. Ковалева, Г. Р. Банковский капитал в экономике России: региональный аспект / Г. Р. Ковалева // Аналит. банк, журнал. - 2013. - №3. - С.45-54.

40. Коробова, Г. Г. Банковское дело: учеб. / Г. Г. Коробова. - М. : Юрист, 2012. – 751 с.
41. Купчинский, В. А. Система управления ресурсами банка / В. А. Купчинский, А. С. Улич. - М. : Экзамен, 2011. – 324 с.
42. Лаврушин, О. А. Банковское дело: учеб. пособие/ О. А. Лаврушин // - М. :Финансы и статистика, 2011. – 672 с.
43. Лобачева Т. А. Оценка качества банковских услуг. - Екатеринбург: ИЭУРОРАН, 2011. – 265 с.
44. Макаркин, Н. П. Кредитная политика коммерческого банка: Региональный аспект / Н. П. Макаркин, В. В. Митрохин // Саранск : Издательство Мордов. унив, 2013. – 160 с.
45. Макнотон, Д. А. Организация работы в банках / Д. А. Макнотон, Д. Д. Карссон, К. ТаусендДитц, П.Фаллетти. - М. : Финансы и статистика, 2012. -336 с.
46. Масленчиков, Ю. С. Банк-партнер предприятия: расчетно-платежные операции и хеджирование : учеб. / Ю. С. Масляченко. - М. :Юнити - Дана, 2011. – 351 с.
47. Миллер, Р. В. Современные деньги и банковское дело / Р. В. Миллер. - М. : Инфра-М, 2011. – 825 с.
48. Николаева Т.П. Банковский маркетинг. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2011. – 321 с.
49. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Под ред. Е.А. Звоновой. М.:ИНФРА-М, 2013. 632 с.
50. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб. пособие / Н. В. Горелая. М.: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2012. 208 с.
51. Организация кредитования в коммерческом банке: учебное пособие / Н.В. Горелая. М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2012. 208 с.
52. Отчет Росстата «Об индексе потребительских цен в декабре 2013 года»
53. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] URL: <http://cbr.ru/>

54. Официальный сайт ПАО «Банк Москвы» [Электронный ресурс] URL: <http://bm.ru/>
55. Bankir.ru Рейтинг банков "Потребительские кредиты" по состоянию на январь 2014 <http://bankir.ru/rating/2/2014/24>
56. Перспективы развития потребительского кредитования в России // pravo812.ru URL: <http://pravo812.ru/useful/242-perspektivy-razvitiya-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-rossii.html>;
57. Последние новости. Про потребительский кредит. URL: http://www.ofintrade.ru/news/2280/pro_potrebitelskiy_kredit.html

Финансовые итоги деятельности ОАО Банк АВБ за 2013 год

Показатели за год, млн. рублей	2012 год	2013 год	изменение
Операционные доходы до создания резервов	1 097,1	1 187,5	8,2%
Расходы по совокупным резервам	–112,5	–77,5	–31,1%
Чистые операционные доходы	984,6	1 110,0	12,7%
Операционные расходы	–846,1	–900,5	6%
Прибыль до налогообложения	138,5	209,5	51%
Чистая прибыль	63,1	154,1	144,4%

Показатели на дату, млн. рублей	01.01.2013	01.01.2014	изменение
Активы	26 366,0	28 336,3	7,5%
Чистые кредиты	21 292,3	24 036,9	12,9%
Обязательства	23 391,2	25 232,9	7,9%
Собственные средства	2 974,7	3 103,4	4,3%

Финансовые показатели, %	2012 год	2013 год	изменение
Показатели рентабельности			
Рентабельность капитала (ROE)	4,6	6,4	1,8 п.п.
Рентабельность активов (ROA)	0,6	0,7	0,1 п.п.
Отношение операционных расходов к операционному доходу до резервов	77,1	75,8	–1,3 п.п.
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	2,8	3,0	0,2 п.п.
Чистая процентная маржа (отношение чистого процентного дохода к средневзвешенным активам)	3,3	3,2	–0,1 п.п.
Коэффициенты достаточности капитала			
Коэффициент достаточности капитала (капитал 1-го уровня)	12,4	13,3	0,9 п.п.
Отношение собственных средств к активам	11,3	11,0	–0,3 п.п.
Показатели качества активов			
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	5,1	1,5	–3,6 п.п.
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к кредитному портфелю до резервов под обесценение	9,7	8,6	–1,1 п.п.

Финансовые итоги деятельности ОАО Банк АББ за 2014 год

Показатели за год, млн. руб.	2012 год	2013 год	2014 год	изменение
Операционные доходы до создания резервов	1 097,1	1 187,5	1 053,3	-11,3%
Расходы по совокупным резервам	- 112,5	- 77,5	- 111,8	44,2%
Чистые операционные доходы	984,6	1 110,0	941,4	-15,2%
Операционные расходы	- 846,1	- 900,5	- 866,2	-4%
Прибыль до налогообложения	138,5	209,5	75,2	-64%
Чистая прибыль	63,1	154,1	47,0	-69,5%

Показатели на дату, млн. руб.	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	изменение
Активы, млн. руб.	26 366,0	28 336,3	29 358,2	3,6%
Чистые кредиты, млн. руб.	21 292,5	24 036,9	23 978,6	-0,2%
Обязательства, млн. руб.	23 391,2	25 232,9	26 365,9	4,5%
Собственные средства, млн. руб.	2 974,7	3 103,4	2 992,4	-3,6%

Финансовые показатели, %	2012 год	2013 год	2014 год	изменение
Показатели рентабельности				
Рентабельность капитала (ROE)	4,6	6,4	2,1	-4,3 п.п.
Рентабельность активов (ROA)	0,6	0,7	0,3	-0,4 п.п.
Отношение операционных расходов к операционному доходу до резервов	77,1	75,8	82,2	-6,4 п.п.
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	2,8	3,0	2,2	-0,8 п.п.
Чистая процентная маржа (отношение чистого процентного дохода к средневзвешенным активам)	3,3	3,2	2,6	-0,6 п.п.
Коэффициенты достаточности капитала				
Коэффициент достаточности капитала (капитал 1-го уровня)	12,4	13,3	12,5	-0,8 п.п.
Отношение собственных средств к активам	11,3	11,0	10,2	-0,8 п.п.
Показатели качества активов				
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	5,1	1,5	1,1	-0,4 п.п.
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к кредитному портфелю до резервов под обесценение	9,7	8,6	8,1	-0,5 п.п.