

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере АО «Почта Банк»)

Студент

Д.Д. Бюклич
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

д-р экон. наук, профессор Д.Л. Савенков
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Д.Д. Биюклич

Тема работы: Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере АО «Почта Банк»)

Научный руководитель: д-р экон. наук, профессор Д.Л. Савенков

Цель исследования – разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Почта Банк».

Объект исследования – АО «Почта Банк», основным видом деятельности, которого является кредитование физических лиц.

Предмет исследования – операции по кредитованию физических лиц в АО «Почта Банк».

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: на основании проведенного анализа организации кредитования физических лиц в АО «Почта Банк» разработаны мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц, а именно проведение тщательной оценки платежеспособности заемщика и внедрение нового продукта «Доброе сердце». В результате оценки выявлено, что разработанные мероприятия являются эффективными.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 26 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 43 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 19.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.1 Экономическое содержание кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.2 Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке	10
1.3 Виды рисков кредитования физических лиц в коммерческом банке	14
2 Организация кредитования физических лиц АО «Почта Банк»	19
2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Почта Банк»	19
2.2 Организация кредитования физических лиц АО «Почта Банк»	25
2.3 Оценка рисков кредитования физических лиц АО «Почта Банк»...	29
3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Почта Банк»	33
3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Почта Банк».....	33
3.2 Экономическая эффективность разработанных мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Почта Банк»	37
Заключение	40
Список используемой литературы	42
Приложение А Отчет о финансовом положении за 2019 год.....	44
Приложение Б Отчет о финансовом положении за 2018 год	45
Приложение В Отчет о совокупном доходе за 2019 год.....	46
Приложение Г Отчет о совокупном доходе за 2018 год	47

Введение

Тема исследования является актуальной, так как на сегодняшний день кредитование физических лиц в коммерческом банке является высокодоходным сегментом услуг. При организации кредитования физических лиц учитываются интересы всех участников процесса: банка, заемщика и государства.

Исследование и анализ кредитования физических лиц в коммерческом банке позволят определить платежеспособный спрос населения, минимизировать кредитные риски и в последующем усовершенствовать организацию кредитования физических лиц в современных условиях развития рынка в России.

Целью исследования бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Почта Банк».

Для достижения цели необходимо реализовать следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке;
- провести анализ организации кредитования физических лиц АО «Почта Банк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Почта Банк».

В качестве объекта исследования выступает АО «Почта Банк», основным видом деятельности, которого является кредитование физических лиц.

Предметом исследования являются операции по кредитованию физических лиц в АО «Почта Банк».

Хронологические рамки исследования 2017 – 2019 годы.

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

Первая глава включает в себя теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке, а именно экономическое содержание кредитования физических лиц в коммерческом банке, организацию кредитования физических лиц в коммерческом банке, оценку рисков кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Вторая глава включает в себя организацию кредитования физических лиц АО «Почта Банк», в том числе технико-экономическую характеристику и оценку рисков кредитования физических лиц АО «Почта Банк».

Третья глава включает в себя разработку мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Почта Банк» и их экономическую эффективность.

Методической основой исследования послужили факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Теоретическую базу исследования составили нормативно-правовые акты, публикации в научных журналах, данные с интернет источников по теме исследования, а также труды известных авторов таких как: Боровских С.Л., Деми С.А., Жигалов П.О. и другие авторы.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Экономическое содержание кредитования физических лиц в коммерческом банке

Кредитование физических лиц в коммерческом банке представляет собой выданный займ на нужды населения на договорных условиях.

По мнению Боровских С.Л.: «Кредитование физических лиц - это вид кредитных отношений, когда банки предоставляют кредит частным заемщикам для приобретения товаров и услуг с рассрочкой платежа» [8; с. 420].

Орешкин В.Д. утверждает: «Кредитование физических лиц – это банковская операция по обслуживанию клиентов, дающая возможность получить деньги в долг на определенных условиях» [19; с. 183].

Кредитование физических лиц в коммерческом банке подразделяется на виды в зависимости от цели кредитования, способа погашения и наличия обеспечения.

Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке в зависимости от цели кредитования представлены на рисунке 1.

В зависимости от цели кредитования физических лиц в коммерческом банке кредиты подразделяются на потребительские, автомобильные, ипотечные, нецелевые и другие виды кредита.

Потребительский кредит представляет собой займ населению на приобретение необходимых товаров и характеризуется высокими процентными ставками и низкими суммами кредитования.

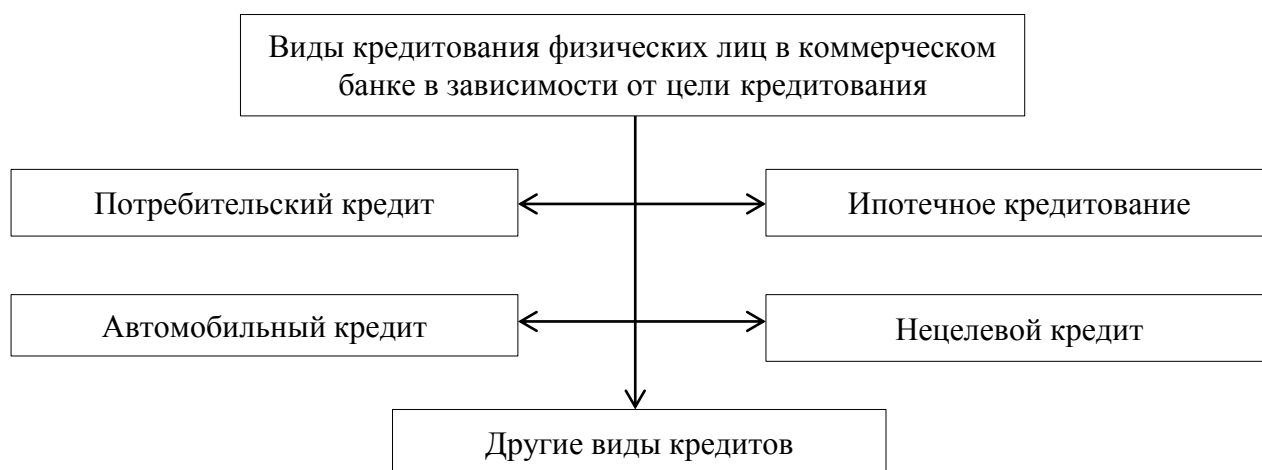


Рисунок 1 - Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке в зависимости от цели кредитования

Автомобильный кредит представляет собой займ населению на приобретение автомобиля, причем транспортное средство, как правило, выступает обеспечением по кредиту.

Автомобильный кредит выдается в размере 70-100 % от стоимости автомобиля.

Ипотечный кредит представляет собой займ населению на приобретение недвижимости, как на первичном, так и на вторичном рынке, недвижимость заемщика в данном случае берется под залог банка.

Нецелевой кредит представляет собой займ населению на разные цели, как правило, в коммерческом банке в качестве нецелевого кредита заемщику предоставляют кредитную карту.

Чеснова Т.А. дает следующее понятие: «Кредитование физических лиц – это кредиты, предоставляемые банком населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и так далее» [25; с. 147].

Помимо вышеперечисленных видов кредитования физических лиц в коммерческом банке существуют и другие кредиты, такие как кредит на образование, кредит на неотложенные нужды и т.д.

Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке в зависимости от способа погашения представлены на рисунке 2.

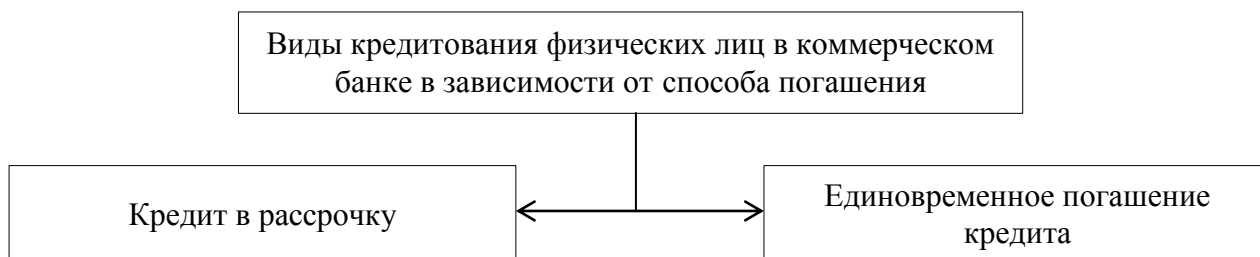


Рисунок 2 - Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке в зависимости от способа погашения

В зависимости от способа погашения кредитование физических лиц в коммерческом банке подразделяется на кредит, погашаемый в рассрочку и кредит, погашаемый единовременно.

Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке в зависимости от наличия обеспечения представлены на рисунке 3.

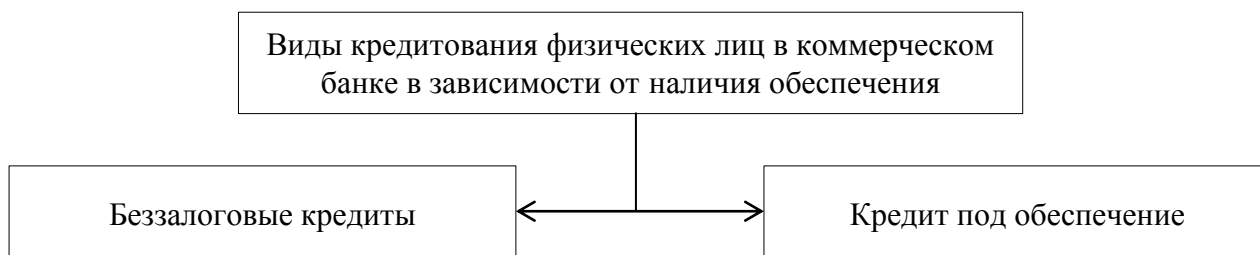


Рисунок 3 - Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке в зависимости от наличия обеспечения

В зависимости от наличия обеспечения кредитование физических лиц в коммерческом банке подразделяется на беззалоговые кредиты и кредиты под обеспечение.

Кредитование физических лиц в коммерческом банке строится на определенных принципах:

- принцип возвратности, заключается в обязательном возврате денежных средств, предоставленных в долг;
- принцип срочности, заключается в обязательном соблюдении срока возврата займа согласно условиям договора банковского обслуживания;

- принцип платности, заключается в том, что каждый заемщик за пользование предоставленной ссуды должен платить вознаграждение банку согласно условиям договора банковского обслуживания;

- принцип обеспеченности, заключается в том, что банк вправе потребовать наличие обеспечения по ссуде;

- принцип дифференцированности, заключается в том, что в коммерческом банке для определенных категорий граждан устанавливаются разные условия кредитования.

Кредитование физических лиц в коммерческом банке классифицируется по срокам погашения:

- краткосрочное кредитование предоставляется сроком на год;

- среднесрочное кредитование предоставляется сроком от года до трех лет;

- долгосрочное кредитование предоставляется сроком более трех лет.

В каждом коммерческом банке существуют требования к заемщикам, такие как: наличие гражданства Российской Федерации, возвратная категория 18-65 лет, постоянная трудовая занятость, наличие регистрации в регионе и другое [21; с. 92].

Таким образом, кредитование физических лиц в коммерческом банке представляет собой выданный займ на нужды населения на договорных условиях.

Кредитование физических лиц в коммерческом банке подразделяется на виды в зависимости от цели кредитования, способа погашения и наличия обеспечения, строится на определенных принципах и классифицируются по срокам погашения.

1.2 Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке

Условия предоставления кредита физическим лицам в коммерческом банке регламентируются Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», данный закон не распространяется на ипотечное кредитование [2].

Федеральным законом № 353-ФЗ был принят в 2013 году, ранее не существовало ни одного нормативного документа, описывающего взаимоотношение займодателя с заемщиком. Федеральным законом № 353-ФЗ аккумулировал в себе следующие нормативно-правовые документы:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ;
- Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- другие нормативно – правовые документы.

В соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ «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].

Основной целью кредитования физических лиц в коммерческом банке является повышение уровня жизни населения.

Функции кредитования физических лиц в коммерческом банке являются перераспределительная функция, эмиссионная функция; инвестиционная функция; контрольная функция, представлены на рисунке 4.

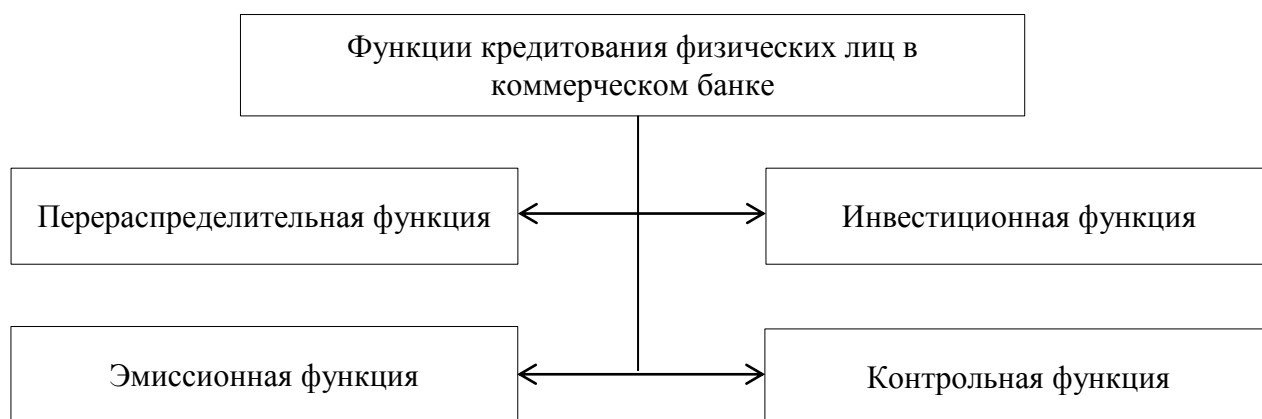


Рисунок 4 - Функции кредитования физических лиц в коммерческом банке

Перераспределительная функция кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в распределении временно освободившейся стоимости на условиях возвратности от кредитора к заемщику [10; с. 184]. Особенности перераспределения стоимости:

- перераспределение стоимости осуществляется только временно свободными ресурсами;
- перераспределение стоимости осуществляется на временные потребности заемщика в дополнительных средствах на определенный срок;
- перераспределение стоимости может быть как в виде денежных, так и в виде товарных ресурсов;
- перераспределение стоимости может происходить между отдельными территориальными филиалами банка.

Эмиссионная функция кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в замещении наличных денежных средств путем безналичных расчетов.

Инвестиционная функция кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в том, что выдаваемая ссуда инвестируется в заемщика на возвратных началах.

Контрольная функция кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в обеспечении контроля соблюдения условий кредитного соглашения [10; с. 130].

Все функции кредитования физических лиц в коммерческом банке взаимосвязаны, их рациональное взаимодействие обеспечивают качественные кредитные отношения.

Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке включает в себя несколько этапов, представленных на рисунке 5.

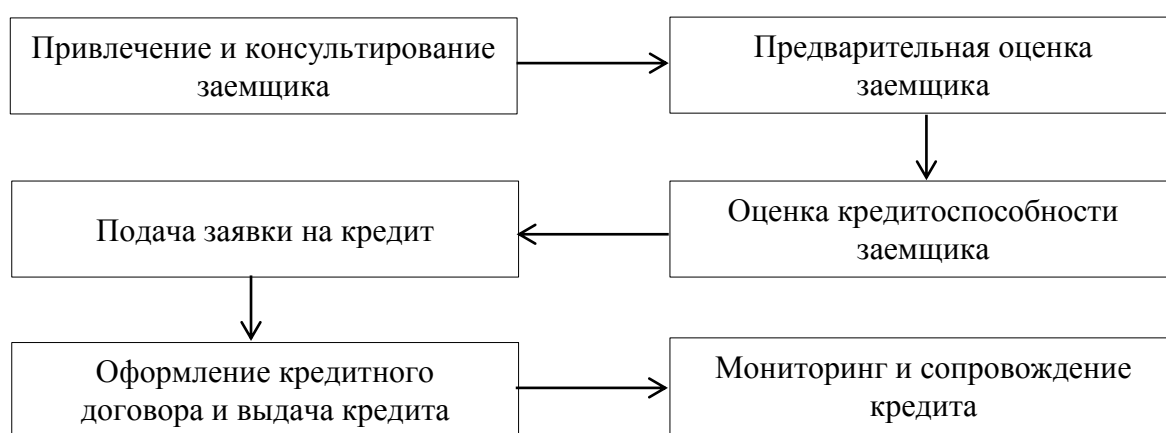


Рисунок 5 - Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке

Потенциальный заемщик, обратившийся в коммерческий банк с целью оформления кредита, на первом этапе получает необходимую информацию в виде консультации по условиям кредитования, обеспечения и возврата.

Кредитный инспектор коммерческого банка проводит предварительную оценку заемщика с точки зрения возврата ссуды, выплат процентов и наличия обеспечения.

Далее проводится оценка кредитоспособности заемщика, для этого кредитный инспектор проводит анализ доходов и расходов, а именно анализ доходов по заработной плате, по сбережениям и капитальным вложениям, учитывает прочие доходы, расходы на алименты, выплаты подоходного налога, расходы на коммунальные платежи и т.д. В результате оценки

кредитоспособности заемщика определяется возможность погашения основного долга и процентов по кредиту.

После проведения оценки кредитоспособности заемщика клиент подает заявку на кредит, предоставив следующие обязательные документы: заявление на выдачу кредита, паспорт, справку с места работы о доходе и другие документы по необходимости. Если кредит планируется выдать под обеспечение, то клиент предоставляет в банк документ, подтверждающий право собственности имущества.

Далее в коммерческом банке осуществляется рассмотрение заявки на кредит, срок которой зависит от вида и суммы кредита, как правило, не более пятнадцати календарных дней. В случае принятия банком положительного решения оформляется кредитный договор и выдается кредит.

Последним этапом является мониторинг и сопровождение кредита на время его распространения, согласно условиям кредитного договора [20; с. 93].

Таким образом, основной целью кредитования физических лиц в коммерческом банке является повышение уровня жизни населения.

Функциями кредитования физических лиц в коммерческом банке являются перераспределительная функция, эмиссионная функция; инвестиционная функция; контрольная функция.

Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке включает в себя несколько этапов, а именно привлечение и консультирование заемщика, предварительная оценка заемщика, оценка кредитоспособности заемщика, подача заявки на кредит, оформление кредитного договора и выдача кредита, мониторинг и сопровождение кредита.

1.3 Виды рисков кредитования физических лиц в коммерческом банке

Основной задачей коммерческого банка является управление кредитными рисками, так как несвоевременное погашение кредита заемщиком влияет на убытки банка.

На сегодняшний день существует множество видов кредитного риска, возникающего в коммерческом банке, основные виды которого представлены на рисунке 6.



Рисунок 6 - Основные виды кредитного риска, возникающего в коммерческом банке

Основными видами кредитного риска являются: риск непогашения задолженности, риск просрочки платежа (ликвидности), риск кредитоспособности заемщика, риск обеспечения кредита, деловой риск, валютный риск, процентный риск и инфляционный риск [13; с. 328].

Риск непогашения задолженности возникает в результате непогашения в установленный срок по договорным обязательствам задолженности

заемщиком. Если оплата по договорным обязательствам не поступает своевременно, банк оповещает заемщика о допущенной просрочке платежа.

На начальном этапе просроченную задолженность до 60 дней банк взыскивает собственными силами, путем направления заемщику уведомлений и телефонных переговоров. Далее, при возникновении просрочки платежа более 60 дней коммерческий банк, как правило, пользуются услугами коллекторских организаций, которые пытаются решить вопрос по возникшей задолженности без участия судебных органов.

Если же коллекторские организации не способны решить проблему на своем уровне, то банк обращается в суд, так как только решение суда может наложить санкции на заемщика в виде оплаты образовавшейся задолженности, изъятия имущества или даже уголовного наказания.

Помимо риска непогашения задолженности может возникнуть риск просрочки платежей. Риск просрочки платежей может возникнуть следующими способами:

- техническая просрочка платежа, которая может быть вызвана сбоем системы банковского эквайринга;
- незначительная просрочка платежа, которая может возникнуть в случае внесения денежных средств заемщиков в последний момент;
- ситуационная просрочка платежа, которая может возникнуть по причине непредвиденных обстоятельств;
- проблемная просрочка платежа, которая возникает в случае не погашения обязательств заемщиком в течение месяца;
- долгосрочная просрочка платежа, которая возникает в случае не погашения обязательств заемщиком в течение 90 дней.

В результате возникновения просрочки платежа банк вправе устанавливать штрафы, как правило, штрафы не начисляются в течение трех рабочих дней с установленной даты внесения денежных средств по договору.

Риск кредитоспособности заемщика возникает при изменении тех или иных аспектов. При оценке кредитоспособности банк учитывает

дееспособность, моральную репутацию, кредитную историю, наличие обеспечения и другие аспекты заемщика, влияющие на совершение кредитной сделки [13; с. 266].

Риск обеспечения кредита возникает в случае обесценивания, утраты, повреждения залога или неликвидности обеспечения.

Риск обесценивания залога возникает во время изменения в меньшую сторону стоимости залога в период действия договорных отношений между банком и заемщиком.

Риск утраты или повреждения залога возникает в случае потери или частичной потери качественных характеристик залога, уменьшающих стоимость залога.

Риск неликвидности обеспечения возникает в результате невозможности реализации залога на рынке по цене, оговоренной во время заключения кредитного договора между банком и заемщиком.

Деловой риск может возникнуть в результате возникновения убытков у заемщика, что приводит к потере деловой репутации.

Валютный риск возникает в результате курсовых потерь при покупке – продаже, обмене иностранной валюты, обусловлены изменением курсов иностранных валют.

Процентный риск возникает в результате пересмотра банком процентных ставок по кредиту во время действия кредитного договора между заемщиком и банком.

Инфляционный риск может возникнуть в результате обесценивания денежных активов заемщика в связи с ростом инфляции.

Задачей коммерческого банка является минимизировать угрозы, связанные с выдачей и возвратом кредитной задолженности заемщиком, поэтому банку необходимо выявлять факторы, влияющие на финансовое состояние заемщика.

В зависимости от уровня кредитные риски классифицируются на минимальные, средние, высокие и критические риски [14; с. 114].

Минимальным кредитным риском считается риск, потери которого составят не более 25 процентов от общей суммы задолженности заемщика.

Средним кредитным риском считается риск, потери которого составят 25 - 50 процентов от общей суммы задолженности заемщика.

Высоким кредитным риском считается риск, потери которого составят 50 - 70 процентов от общей суммы задолженности заемщика.

Критическим кредитным риском считается риск, потери которого составят 70-100 процентов от общей суммы задолженности заемщика. Большая вероятность полного невозврата кредита.

Таким образом, кредитование физических лиц в коммерческом банке представляет собой выданный займ на нужды населения на договорных условиях.

Кредитование физических лиц в коммерческом банке подразделяется на виды в зависимости от цели кредитования, способа погашения и наличием обеспечения, строится на определенных принципах и классифицируются по срокам погашения.

Основной целью кредитования физических лиц в коммерческом банке является повышение уровня жизни населения. Функциями кредитования физических лиц в коммерческом банке являются перераспределительная функция, эмиссионная функция; инвестиционная функция; контрольная функция.

Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке включает в себя несколько этапов, а именно привлечение и консультирование заемщика, предварительная оценка заемщика, оценка кредитоспособности заемщика, подача заявки на кредит, оформление кредитного договора и выдача кредита, мониторинг и сопровождение кредита.

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий при невыполнении своих договорных обязательств заемщиком.

Основными видами кредитного риска являются: риск непогашения задолженности, риск просрочки платежа (ликвидности), риск кредитоспособности заемщика, риск обеспечения кредита, деловой риск, валютный риск, процентный риск и инфляционный риск.

В зависимости от источников проявления рисков существуют внешние и внутренние кредитные риски.

В зависимости от уровня кредитные риски классифицируются на минимальные, средние, высокие и критические риски.

Следовательно, в первой главе рассмотрены теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке, а именно экономическое содержание кредитования физических лиц в коммерческом банке, организация кредитования физических лиц в коммерческом банке, оценка рисков кредитования физических лиц в коммерческом банке.

2 Организация кредитования физических лиц АО «Почта Банк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Почта Банк»

Публичное акционерное общество «Почта Банк» (АО «Почта Банк») создано в 2016 году на основе АО «Лето Банк» с участием группы ВТБ и Почты России. Основными направлениями деятельности АО «Почта Банк» являются:

- кредитование населения;
- привлечение денежных средств населения в сберегательные счета и депозиты;
- развитие сети продаж в отделениях Почты России;
- развитие обслуживания среднего и малого бизнеса;
- развитие зарплатных и пенсионных проектов;
- развитие устройств самообслуживания и другое.

Клиентская база АО «Почта Банк» составляет более 10 миллионов человек. Акционерами АО «Почта Банк» являются:

- Банк ВТБ (АО);
- ООО «Почтовые финансы»;
- акционер-миноритарий;
- список лиц, под контролем и влиянием которых находится АО «Почта Банк».

Структура управления АО «Почта Банк» линейная, высшим органом управления является общее собрание акционеров. Структура управления АО «Почта Банк» представлена на рисунке 7.

По данным консолидированной отчетности АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. проведем анализ финансового положения (Приложения А, Б).

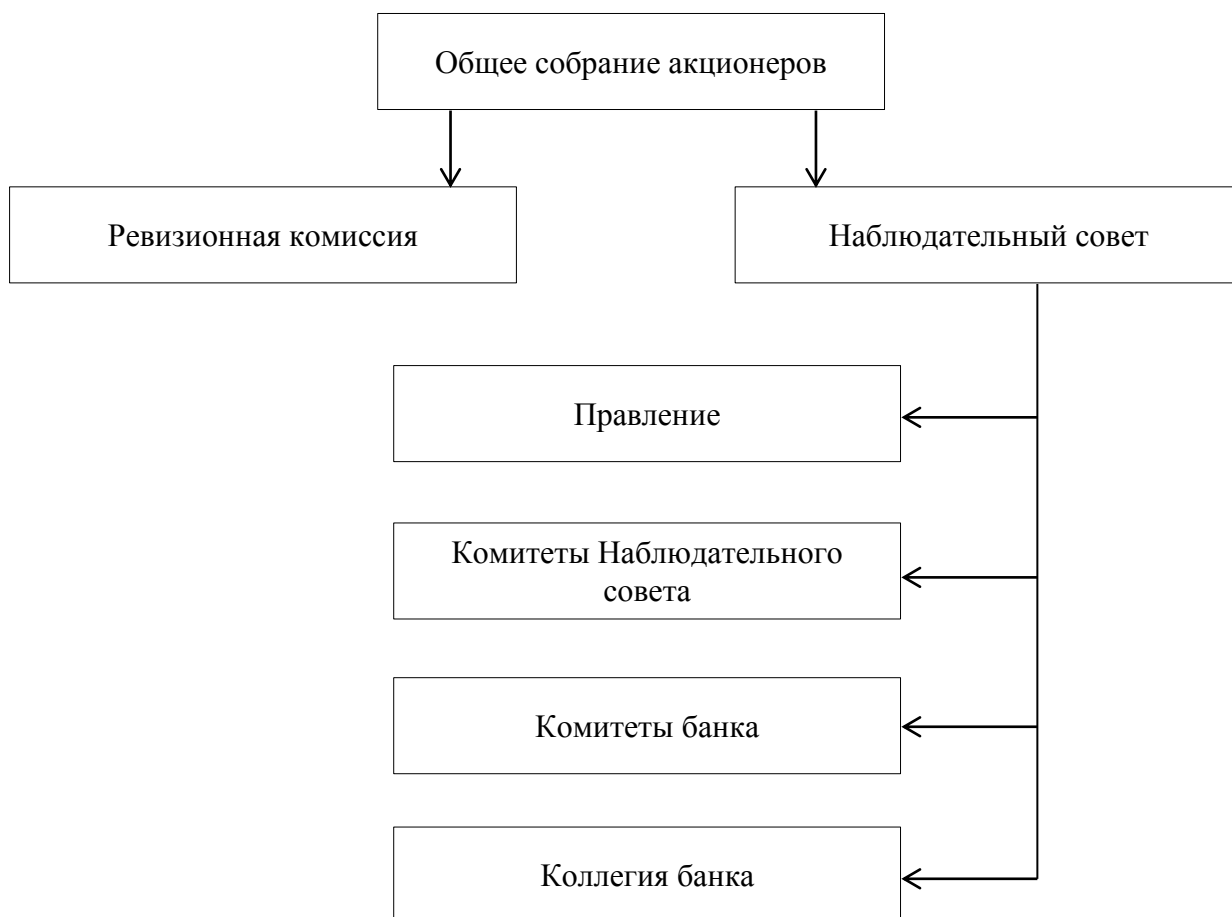


Рисунок 7 - Структура управления АО «Почта Банк»

Анализ консолидированного отчета о финансовом положении АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ отчета о финансовом положении АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Активы	247864	360454	471569	223705	190,25
Обязательства	220293	329110	423347	203054	192,17
Капитал	27571	31344	48222	20651	174,90

В результате проведения анализа отчета о финансовом положении АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. выявлен рост активов на 223705 млн. руб. или 90,25 %.

Рост активов коммерческого банка в большей степени произошел за счет роста выданных кредитов клиентам, а также за счет увеличения основных средств и активов в форме права пользования.

Динамика изменения показателей консолидированного отчета о финансовом положении АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.

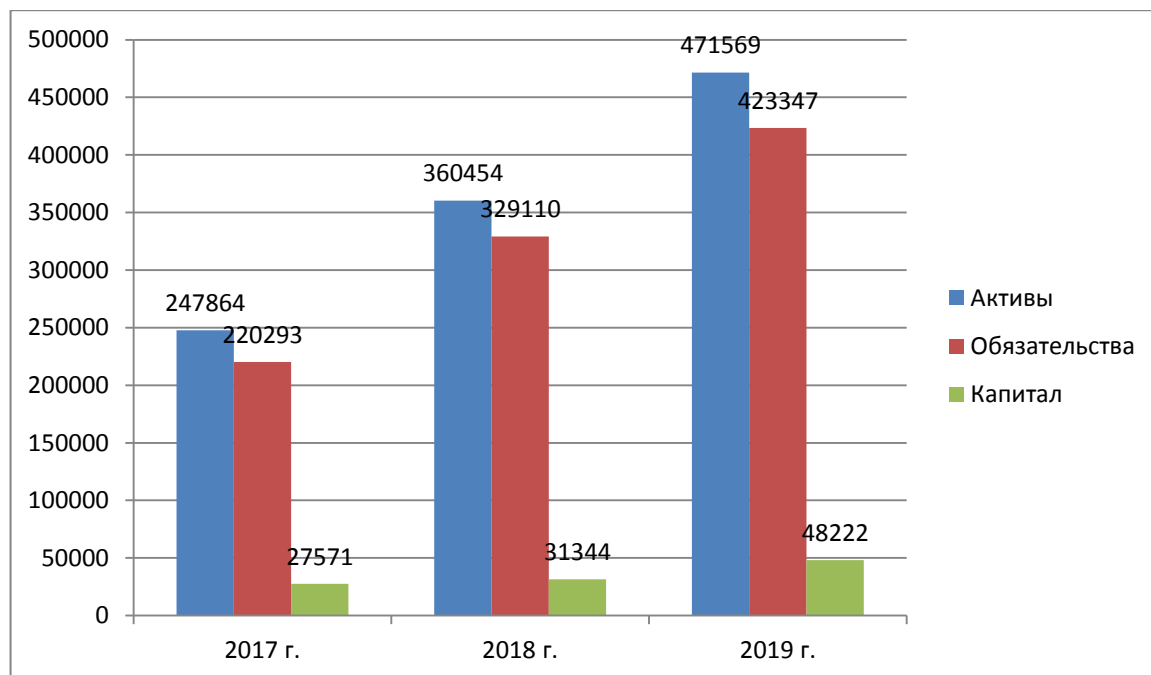


Рисунок 8 - Динамика изменения показателей отчета о финансовом положении АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

За 2017-2019 гг. обязательства АО «Почта Банк» увеличились на 203054 млн. руб. или 92.17 %. На рост обязательств в большей степени повлияло увеличение средств клиентов банка.

Капитал АО «Почта Банк» за период исследования возрос на 20651 млн. руб. или 74,9 % в большей степени за счет увеличения уставного капитала и эмиссионного дохода.

По данным отчетности АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. проведем анализ совокупного дохода (Приложения В, Г). Анализ отчета о совокупном доходе АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ отчета о совокупном доходе АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Процентные доходы	32802	50938	66116	33314	201,56
Процентные расходы	12740	18684	25833	13093	202,77
Чистый процентный доход	20062	32254	40283	20221	200,79
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	12341	16139	17674	5333	143,21
Непроцентные доходы	14355	24723	31031	16676	216,17
Операционные доходы	26696	40862	48705	22009	182,44
Непроцентные расходы	24821	34697	40276	15455	162,27
Прибыль до налогообложения	1875	6165	8429	6554	449,55
Чистая прибыль	1500	4920	6823	5323	454,87

В результате проведения анализа отчета о совокупном доходе АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что возросли процентные доходы банка на 33314 млн. руб. или 101,56 %, при том, как процентные расходы увеличились на 13093 млн. руб. или 101,77 %.

Динамика изменения процентных доходов и расходов АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 9.

В результате изменения процентных доходов и расходов АО «Почта Банк» за период исследования чистый процентный доход возрос на 20221 млн. руб. или 100,79 %, чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов на 5333 млн. руб. или 43,21 %.

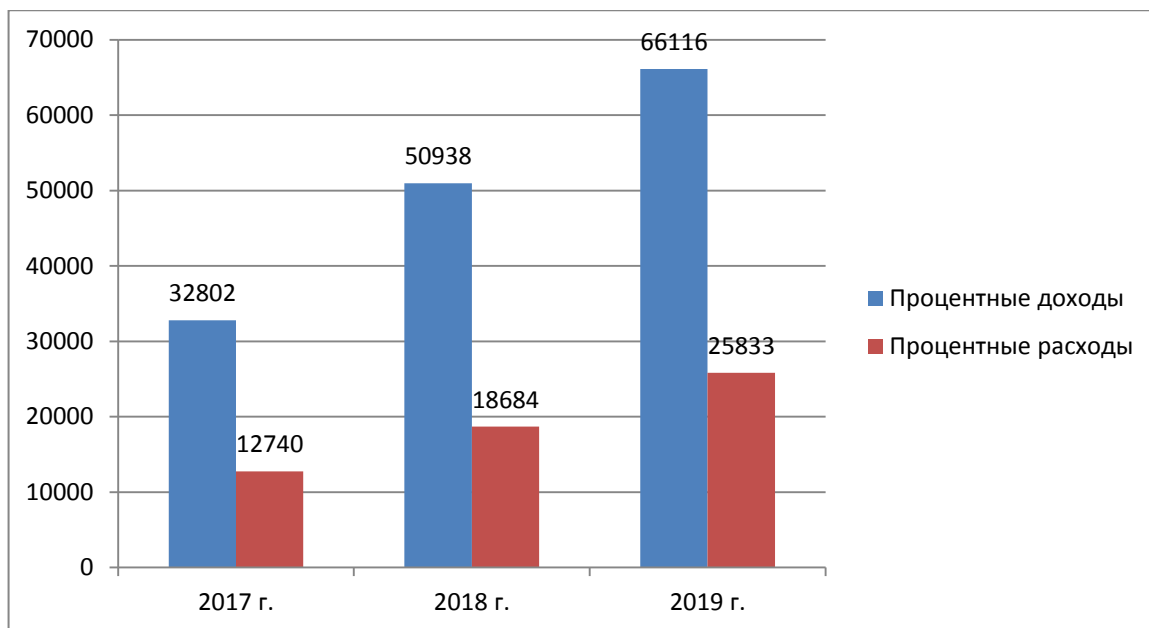


Рисунок 9 - Динамика изменения процентных доходов и расходов АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Динамика изменения чистого процентного дохода и чистого процентного дохода после резерва под обесценение АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

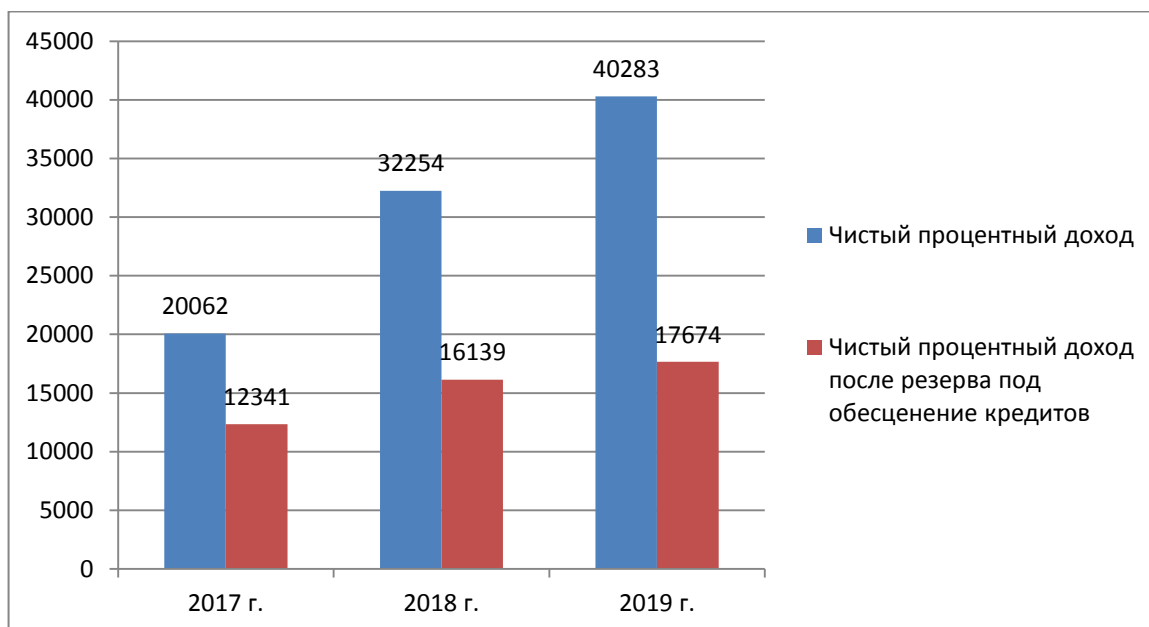


Рисунок 10 - Динамика изменения чистого процентного дохода и чистого процентного дохода после резерва под обесценение АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Непроцентные доходы АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. возросли на 16676 млн. руб. или 116,17 % в большей степени за счет роста комиссионных доходов. Операционные доходы коммерческого банка за период исследования увеличились на 22009 млн. руб. или 82,44 %.

За 2017-2019 гг. непроцентные расходы возросли на 15455 млн. руб. или 62,27 % в большей степени за счет роста расходов персоналу АО «Почта Банк».

Динамика изменения непроцентных доходов, операционных доходов и непроцентных расходов АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 11.

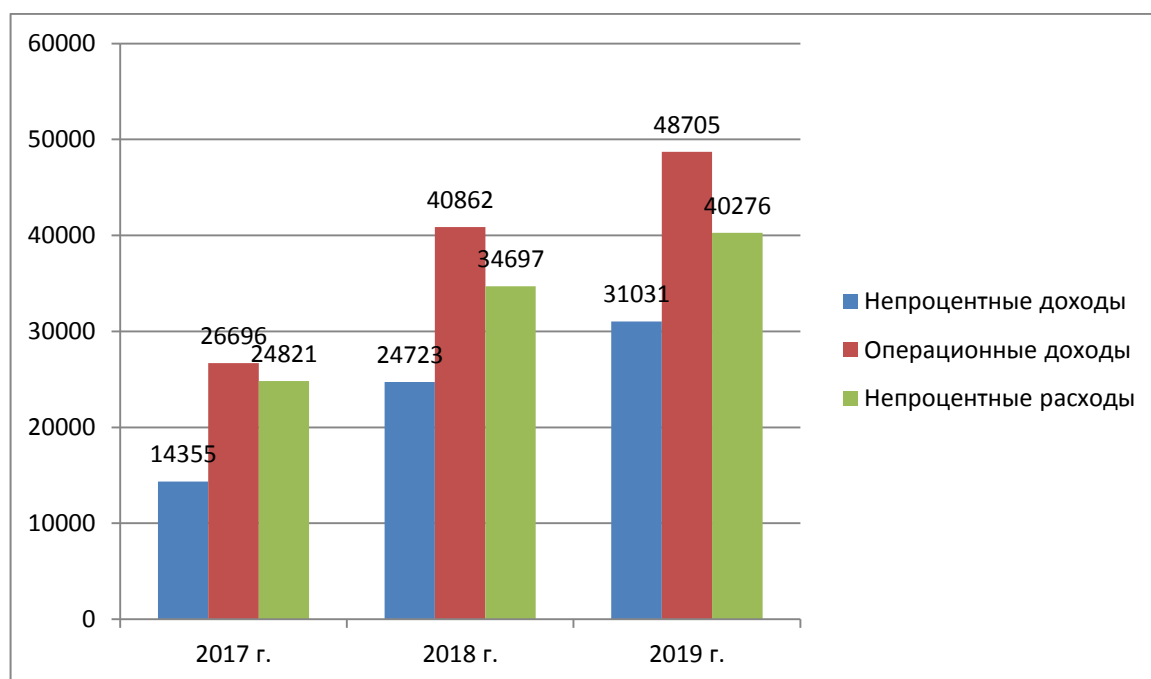


Рисунок 11 - Динамика изменения непроцентных доходов, операционных доходов и непроцентных расходов АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Прибыль до налогообложения АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. возросла на 6554 млн. руб. или 349,55 %, в результате расходов по налогу на прибыль чистая прибыль коммерческого банка увеличилась на 5323 млн. руб. или 354,87 %.

Динамика изменения прибыли до налогообложения и чистой прибыли АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 12.

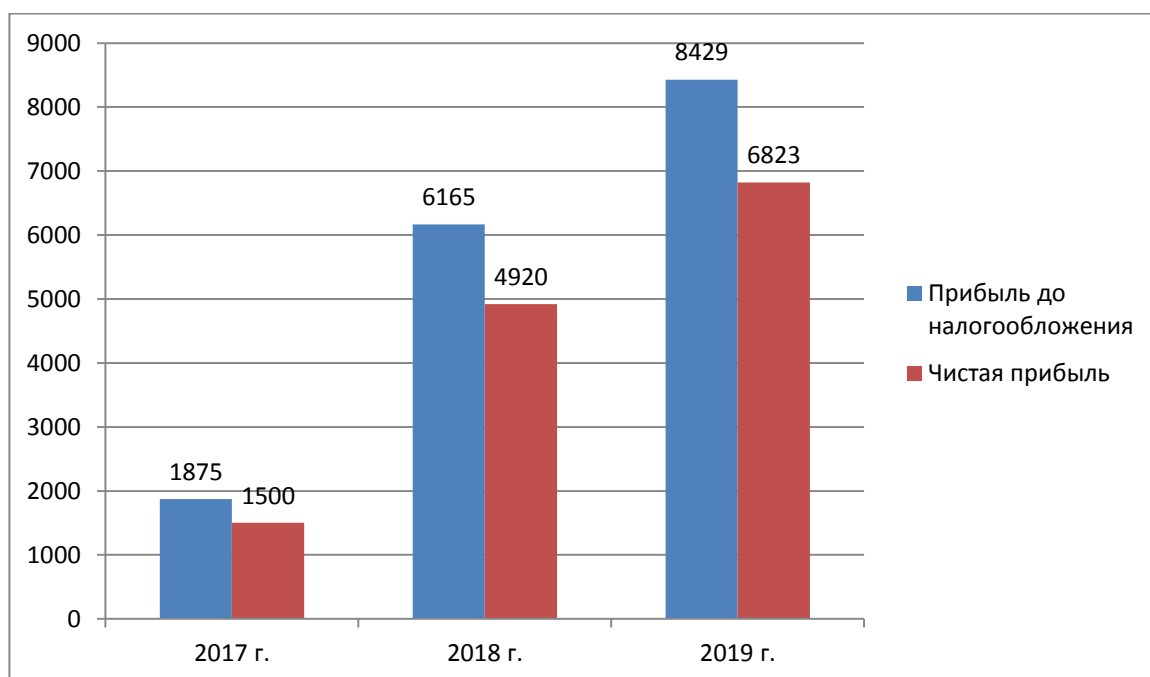


Рисунок 12 - Динамика изменения прибыли до налогообложения и чистой прибыли АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Таким образом, в результате проведения анализа технико-экономической характеристики АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост чистой прибыли.

2.2 Организация кредитования физических лиц АО «Почта Банк»

Основным наиболее прибыльным направлением деятельности АО «Почта Банк» является кредитование физических лиц. При выдаче кредита наличными денежными средствами коммерческий банк зачисляет сумму на расчетный счет заемщика.

Кредиты физическим лицам в АО «Почта Банк» предоставляются без обеспечения, основными целями кредитования заемщиков являются приобретение товаров и услуг или потребительские нужды.

Помимо потребительского кредитования в АО «Почта Банк» предоставляются в пользование кредитные карты, которые выступают в качестве дополнительного источника денежных средств для заемщика.

Кредитные карты на сегодняшний день наиболее простой способ кредитования, так как легок в применении. Заемщик вправе воспользоваться денежными средствами по кредитной карте в любой момент времени по мере необходимости. Несмотря на это процентная ставка по кредитным картам выше, нежели по предоставлению кредитов наличными, так как присутствует больший кредитный риск.

Анализ предоставленных кредитов физическим лицам АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ предоставленных кредитов физическим лицам АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Кредиты наличными и кредиты, предоставленные в торговых точках	189520	290418	389514	199994	205,53
Кредитные карты	10709	14963	21446	10737	200,26
Итого кредиты клиентам	200229	305381	410960	210731	205,24

В результате проведения анализа предоставленных кредитов физическим лицам АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что кредиты наличными и кредиты, предоставленные в торговых точках, возросли на 199994 млн. руб. или на 105,53 %. Кредитные карты коммерческого банка за период исследования увеличились на 10737 млн. руб. или 100,26 %.

Динамика изменения кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 13.

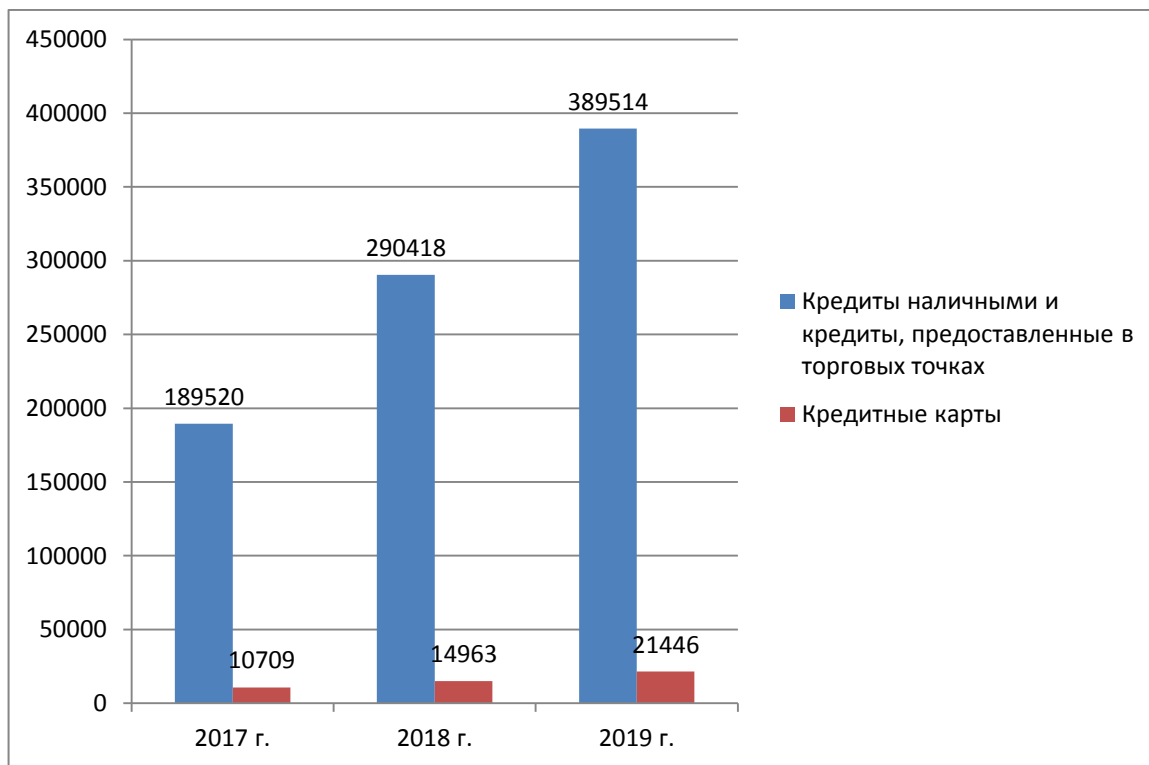


Рисунок 13 - Динамика изменения кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

В результате роста кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. кредиты клиентам возросли на 210731 млн. руб. или 105,24 %. Динамика изменения кредитов клиентам АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 14.

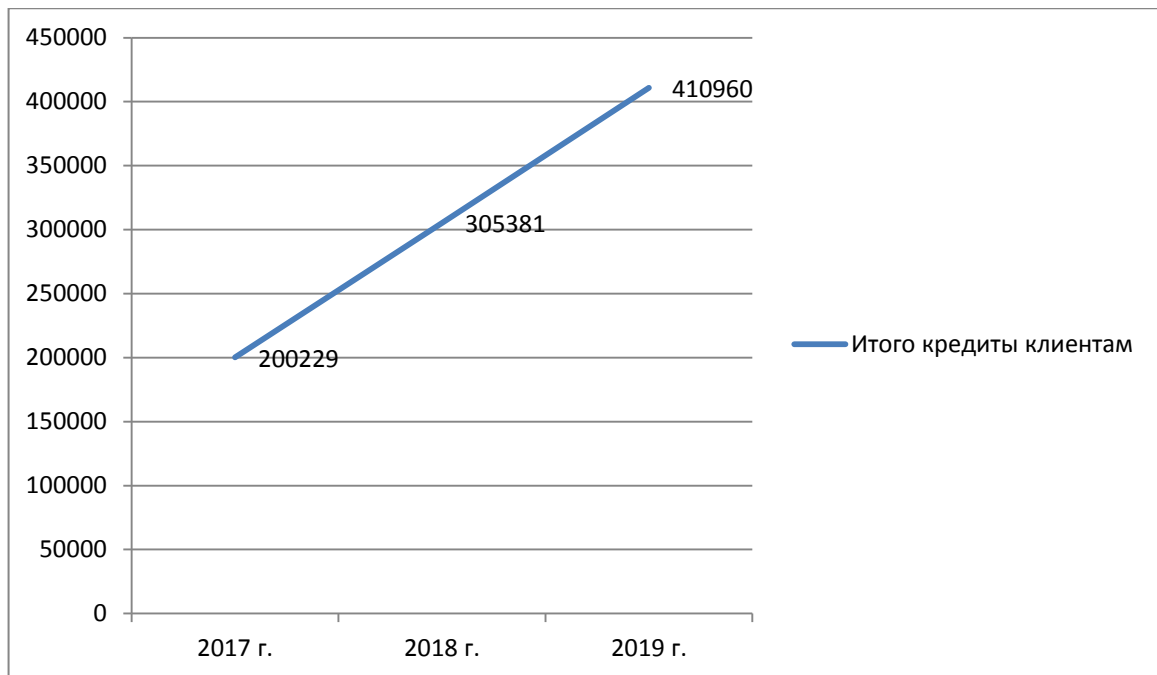


Рисунок 14 - Динамика изменения кредитов клиентам АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

При кредитовании физических лиц АО «Почта Банк» принимает на себя кредитные риски, выраженные в невозможности погашения заемщиком обязательств согласно кредитному договору.

Управление кредитными рисками в АО «Почта Банк» осуществляется централизованно, система управления включает в себя:

- лимиты по предоставлению кредита с целью ограничения кредитного риска;
- четкое определение полномочий по принятию решения о выдаче кредита;
- проведение анализа с целью формирования резервов на возможные потери для покрытия кредитного риска;
- проведение анализа просроченной задолженности и т.д.

Проведем оценку рисков кредитования физических лиц АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг.

2.3 Оценка рисков кредитования физических лиц АО «Почта Банк»

АО «Почта Банк» определяет качество кредитов в разрезе следующих категорий, представленных в таблице 4.

Таблица 4 – Качество кредитов АО «Почта Банк» в разрезе категорий

Категория	Характеристика
Благополучные	Активы с приемлемым уровнем риска
Требующие контроля	Активы с повышенным уровнем риска
Субстандартные	Высоко рискованные активы
Сомнительные	Дефолтные активы
Неработающие	Активы в виде неработающих кредитов

Оценка рисков кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена в таблице 5.

Таблица 5 - Оценка рисков кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Благополучные	159996	254243	341164	181168	213,23
Требующие контроля	3315	4848	6192	2877	186,79
Субстандартные	2084	3262	4909	2825	235,56
Сомнительные	875	983	974	99	111,31
Неработающие	23250	27082	36275	13025	156,02
Итого кредиты	189520	290418	389514	199994	205,53

В результате проведения оценки рисков кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. выявлен рост: благополучных кредитов на 181168 млн. руб. или 113,23 %; кредитов, требующих контроля на 2877 млн. руб. или 86,79 %; субстандартных кредитов на 2825 млн. руб. или 135,56 %; сомнительных кредитов на 99 млн. руб. или 11,31 %; неработающих кредитов на 13025 млн. руб. или 56,02 %.

Динамика изменения рисков благополучных и неработающих кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 15.

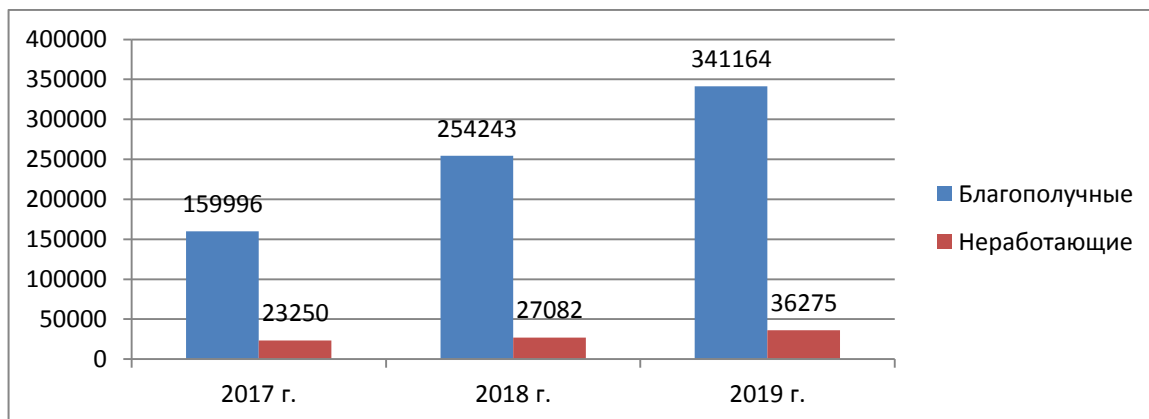


Рисунок 15 - Динамика изменения рисков благополучных и неработающих кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Динамика изменения рисков требующих контроля, субстандартных и сомнительных кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 16.

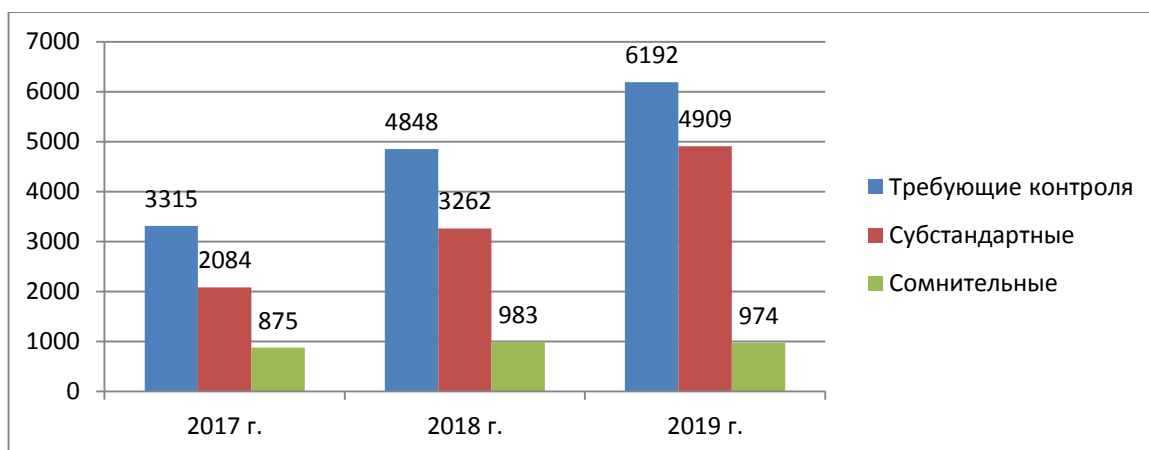


Рисунок 16 - Динамика изменения рисков требующих контроля, субстандартных и сомнительных кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Оценка рисков кредитных карт АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Оценка рисков кредитных карт АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Благополучные	8953	12390	18269	9316	204,05
Требующие контроля	305	349	504	199	165,25
Субстандартные	180	214	381	201	211,67
Сомнительные	0	1	4	4	0,00
Неработающие	1271	2009	2288	1017	180,02
Итого кредиты	10709	14963	21446	10737	200,26

В результате проведения оценки рисков кредитных карт АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. выявлен рост: благополучных кредитов на 9316 млн. руб. или 104,05 %; кредитов, требующих контроля на 199 млн. руб. или 65,25 %; субстандартных кредитов на 201 млн. руб. или 111,67 %; сомнительных кредитов на 4 млн. руб.; неработающих кредитов на 1017 млн. руб. или 80,02 %.

Динамика изменения рисков благополучных и неработающих кредитных карт АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 17.

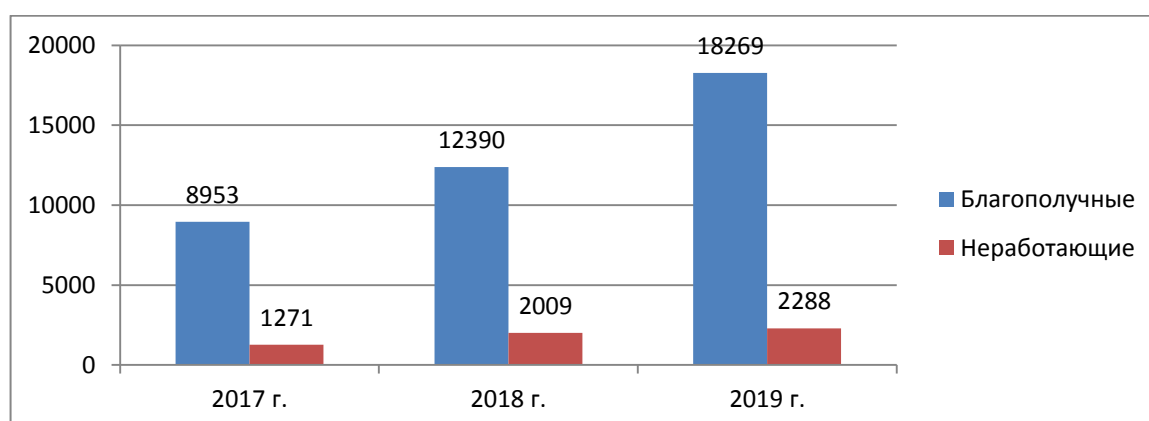


Рисунок 17 - Динамика изменения рисков благополучных и неработающих кредитных карт АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Динамика изменения рисков требующих контроля, субстандартных и сомнительных кредитных карт АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 18.

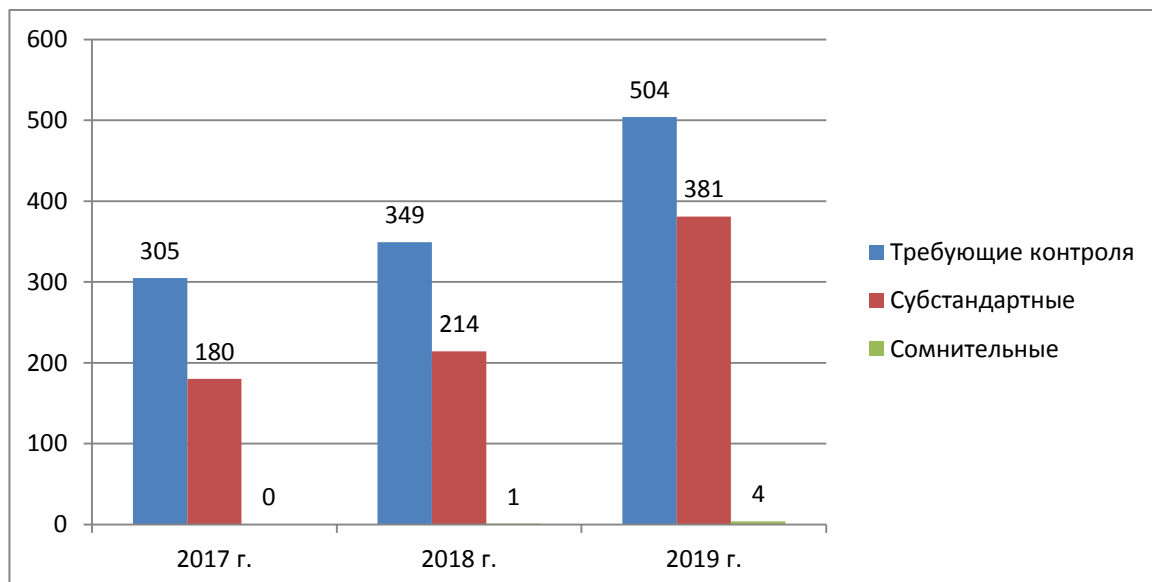


Рисунок 18 - Динамика изменения рисков требующих контроля, субстандартных и сомнительных кредитных карт АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Таким образом, в результате проведения анализа организации кредитования физических выявлено, что кредиты лиц АО «Почта Банк» подразделяются на кредиты наличными и кредиты, предоставленные в торговых точках и кредитные карты.

Кредитование физических лиц с каждым растет, что является благоприятным моментом в деятельности банка, но, несмотря на это, в результате проведения оценки рисков кредитования физических лиц за 2017-2019 гг. выявлен рост кредитов, требующих контроля, субстандартных, сомнительных и неработающих кредитов.

На основании проведенного анализа разработаем мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Почта Банк».

3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Почта Банк»

3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Почта Банк»

Большую часть доходов АО «Почта Банк» приносят операции по кредитованию физических лиц. Несмотря на это, АО «Почта Банк» стремится уменьшить кредитный риск путем ужесточения требований по кредитованию.

Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Почта Банк» представлены на рисунке 19.



Рисунок 19 - Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Почта Банк»

Одной из основных проблем АО «Почта Банк» является неточная оценка платежеспособности клиента – физического лица. Помимо количественной оценки платежеспособности заемщика, необходимо проводить качественную оценку. Поэтому АО «Почта Банк» рекомендуется проводить тщательную оценку платежеспособности заемщика с целью снижения возникновения кредитного риска.

Количественная оценка платежеспособности заемщика проводится:

- на основании справки о доходах 2-НДФЛ, в которой отражаются официальные доходы физического лица за последние полгода;

- при наличии копии свидетельства о браке, пенсионного удостоверения, свидетельства о рождении детей.

Качественная оценка платежеспособности заемщика проводится:

- на основании кредитной истории заемщика;
- на основании предоставленной информации о дополнительном доходе заемщика.

Следовательно, качественная оценка позволит определить дополнительные доходы заемщика, которые не были учтены при количественной оценке в силу отсутствия официального их подтверждения или нестабильности. Бальная оценка дополнительных факторов кредитного риска при кредитовании физического лица представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Бальная оценка дополнительных факторов кредитного риска при кредитовании физического лица

Наименование фактора	Балл
Просроченная задолженность: - отсутствует - одна просроченная задолженность - более одной просроченной задолженности	3 2 0
Официальный стаж работы на последнем месте: - свыше 10 лет - 5-10 лет - 1-5 лет - до года	3 2 1 0
Деловая репутация заемщика: - отсутствие судимости, судебных разбирательств и санкций - наличие судимости, судебных разбирательств и санкций	5 0
Наличие кредитов в других кредитных учреждениях: - отсутствуют - заемщик является поручителем - наличие кредитов	5 2 1
Наличие добровольного страхования риска неплатежеспособности: - да - нет	2 0
Наличие официального дополнительного заработка: - да - нет	2 0

При кредитовании физического лица АО «Почта Банк» рекомендуется использовать бальную оценку дополнительных факторов кредитного риска.

На основании разработанной бальной оценки дополнительных факторов кредитного риска заемщик должен набрать не менее 10 баллов:

- 17-20 баллов – финансовое положение заемщика хорошее;
- 10 -16 баллов - финансовое положение заемщика среднее;
- 0- 10 баллов - финансовое положение заемщика плохое.

В случае если заемщик набрал менее 10 баллов – то банк должен принять решение об отказе по кредитованию. Для получения кредита заемщику необходимо иметь как минимум среднее финансовое положение.

Внедрение нового кредитного продукта с привлекательными условиями по кредитованию позволит АО «Почта Банк» привлечь новых потенциальных заемщиков и тем самым увеличить доход.

На сегодняшний день АО «Почта Банк» предоставляет кредиты физическим лицам под процентную ставку от 11,9 % на срок кредитования от 36 месяцев до 5 лет.

Анализ статистических данных позволил выявить, что в последние годы в России возросло количество страдающих детей тяжелой формы заболевания. Лечение таких детей дорогостоящее, поэтому не каждая семья способна в короткий срок собрать необходимую денежную сумму. В большинстве случаев родители вынуждены продавать в срочном порядке имеющуюся недвижимость по средней рыночной цене, а также обращаться за помощью в благотворительные фонды. К сожалению, многих заболевших детей не удастся спасти, так как не всегда родители во время могут собрать денежную сумму на лечение.

Исходя из вышесказанного, рекомендуется АО «Почта Банк» открыть банковский продукт в виде целевого кредитования под названием «Доброе сердце». Кредитный продукт «Доброе сердце» будет нацелен на семьи, в которых имеются дети с тяжелой формой болезни. Процентная ставка по кредиту будет фиксирована, также будет включено частичное предоставление государственных субсидий и возможность погашения ссудной задолженности благотворительными фондами.

Как было сказано выше, лечение детей тяжелой формой заболевания является достаточно дорогостоящим, поэтому официального дохода семьи будет недостаточно при расчете кредитования сроком до 5 лет под ставку 8,5 %.

Так семье Ивановых на лечение ребенка тяжелой формы заболевания требуется 800 тыс. руб. Семья состоит из трех человек: мама, папа и ребенок. Официальный доход родителей составляет 43 тыс. руб. Если рассматривать кредитование сроком на 5 лет, учитывая при этом прожиточный минимум, который по России составляет на душу населения 10148 руб., ежемесячный платеж по кредитованию составит 14467 руб. Тогда дохода семьи будет недостаточной для оплаты ежемесячного платежа по кредиту:

$$43000 - 10148 \times 3 = 12556 \text{ руб.}$$

$$12556 \leq 14467$$

Данный аргумент является весомым для отказа в кредитовании. На основании этого по кредитному продукту рекомендуется установить срок кредитования до 10 лет под ставку 8,5 %. Тогда ежемесячный платеж для семьи Ивановых по кредитованию составит 7233 руб. Данная сумма ежемесячного платежа по кредитованию будет являться допустимой по отношению к доходу семьи:

$$43000 - 10148 \times 3 = 12556 \text{ руб.}$$

$$12556 \geq 7233$$

Для кредитного продукта «Доброе сердце» будет установлена фиксированная ставка 8,5 %, что значительно меньше средней процентной ставки по кредитованию. Фиксированная ставка по кредитному продукту «Доброе сердце» будет отражать открытость для клиентов, что поспособствует их привлечению.

Минимальная сумма кредита не ограничена, максимальная сумма кредита будет установлена в размере не больше полной стоимости лечения ребенка с тяжелым видом заболевания.

Особенностью кредитного продукта «Доброе сердце» является перечисление кредитных денежных средств на расчетный счет медицинского учреждения, в котором будут оказываться медицинские услуги. Комиссия за перевод денежных средств отсутствует.

Дополнительно в качестве обеспечения клиент должен предоставить расчетный счет, открытый в благотворительном фонде.

В случае его отсутствия АО «Почта Банк» откроет счет в благотворительном фонде «Подари жизнь», который активно сотрудничает с коммерческими банками.

По кредитному продукту «Доброе сердце» дополнительно будут предоставлены государственные субсидии, что уменьшит ежемесячный платеж клиента, тем самым увеличив клиентский поток, а также будет выступать в качестве гаранта для банка.

Семья Ивановых по кредиту переплатят проценты на 365 тыс. руб., субсидии государства составят 0,75 %, тогда размер переплат по процентам уменьшатся на: $365000 - 365000 \times 0,75 = 91250$ руб.

Государственная помощь в данном вопросе способствует репутации социальной ориентированности, что влияет на положительное мнение населения к органам государственного управления. Вложения государственных субсидий в кредитный продукт «Доброе сердце» являются высокоэффективными инвестициями.

3.2 Экономическая эффективность разработанных мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Почта Банк»

Проведем оценку экономической эффективности разработанного кредитного продукта «Доброе сердце» для АО «Почта банк», для это проведем расчет его рентабельности.

Для расчета рентабельности кредитного продукта коммерческие банки используют формулу (1).

$$\text{ПРпл} = \text{Дпл} - (\text{НА} \times \text{КВ} + \text{ТРпл}); \quad (1)$$

где ПРпл – плановая прибыль коммерческого банка от внедрения кредитного продукта

Дпл – плановый доход от предоставления кредитного продукта;

НА – норма амортизации капитальных вложений по кредитному продукту;

КВ – капитальные вложения по кредитному продукту;

ТРпл – плановые текущие расходы по кредитному продукту.

Проведем расчет рентабельности кредитного продукта «Доброе сердце» на основе данных семьи Ивановых. Сумма выдачи кредита составляет 800 тыс. руб. на 10 лет под 8,5 %. Расчет показателя нормы амортизации капитальных вложений по кредитному продукту проводится по формуле (2).

$$\text{НА} = \frac{\text{ПСоф}}{\text{НС} \times \text{ПСоф}} \times 100\%; \quad (2)$$

где ПСоф – первоначальная стоимость основных фондов;

НС – нормативный срок службы основных фондов.

В рамках кредитного продукта «Доброе сердце» к основным фондам относится программное обеспечение, срок службы которого составляет 5 лет, тогда норма амортизации капитальных вложений по кредитному продукту составит: $100000 / (5 \times 100000) = 20\%$.

Плановые расходы АО «Почта банк» на внедрение кредитного продукта «Доброе сердце» составят:

- заработная плата сотрудникам АО «Почта банк» составит 100000 руб.;

- расходы на рекламу составят 455000 руб., в том числе на телевидении 420000 руб., распечатка буклетов 35000 руб.;

- обучение сотрудников АО «Почта банк» с новым продуктом и программным обеспечением составит 100000 руб.

$$100000 + 455000 + 100000 = 655000 \text{ руб.}$$

Тогда плановая прибыль по внедрению кредитного продукта «Доброе сердце» составит:

$$1165000 - (20 \% \times 100000 + 655000) = 490000 \text{ руб.}$$

Плановая прибыль от внедрения кредитного продукта «Доброе сердце» по одной заявке кредитования от семьи Ивановых составит 490 тыс. руб.

Таким образом, внедрение кредитного продукта «Доброе сердце» в АО «Почта банк» является рентабельным и целесообразным.

Заключение

Кредитование физических лиц в коммерческом банке представляет собой выданный займ на нужды населения на договорных условиях.

Кредитование физических лиц в коммерческом банке подразделяется на виды в зависимости от цели кредитования, способа погашения и наличием обеспечения, строится на определенных принципах и классифицируются по срокам погашения.

Основной целью кредитования физических лиц в коммерческом банке является повышение уровня жизни населения. Функциями кредитования физических лиц в коммерческом банке являются перераспределительная функция, эмиссионная функция; инвестиционная функция; контрольная функция.

Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке включает в себя несколько этапов, а именно привлечение и консультирование заемщика, предварительная оценка заемщика, оценка кредитоспособности заемщика, подача заявки на кредит, оформление кредитного договора и выдача кредита, мониторинг и сопровождение кредита.

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий при невыполнении своих договорных обязательств заемщиком.

Основными видами кредитного риска являются: риск непогашения задолженности, риск просрочки платежа (ликвидности), риск кредитоспособности заемщика, риск обеспечения кредита, деловой риск, валютный риск, процентный риск и инфляционный риск.

В зависимости от источников проявления рисков существуют внешние и внутренние кредитные риски.

В зависимости от уровня кредитные риски классифицируются на минимальные, средние, высокие и критические риски.

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост чистой прибыли.

В результате проведения анализа организации кредитования физических выявлено, что кредиты лиц АО «Почта Банк» подразделяются на кредиты наличными и кредиты, предоставленные в торговых точках и кредитные карты.

Кредитование физических лиц с каждым растет, что является благоприятным моментом в деятельности банка, но, несмотря на это, в результате проведения оценки рисков кредитования физических лиц за 2017-2019 гг. выявлен рост кредитов, требующих контроля, субстандартных, сомнительных и неработающих кредитов.

Одной из основных проблем АО «Почта Банк» является неточная оценка платежеспособности клиента – физического лица. Помимо количественной оценки платежеспособности заемщика, необходимо проводить качественную оценку. Поэтому АО «Почта Банк» рекомендуется проводить тщательную оценку платежеспособности заемщика с целью снижения возникновения кредитного риска.

Внедрение нового кредитного продукта с привлекательными условиями по кредитованию позволит АО «Почта Банк» привлечь новых потенциальных заемщиков и тем самым увеличить доход.

Рекомендуется АО «Почта Банк» открыть банковский продукт в виде целевого кредитования под названием «Доброе сердце». Кредитный продукт «Доброе сердце» будет нацелен на семьи, в которых имеются дети с тяжелой формой болезни.

В результате проведения оценки экономической эффективности разработанных мероприятий по кредитованию физических лиц выявлено, что внедрение кредитного продукта «Доброе сердце» в АО «Почта банк» является рентабельным и целесообразным.

Список используемой литературы

1. Александрова В.Б. Банки и банковская деятельность: учебник для вузов. – М.: Экономика, 2016 – 601с.
2. Анащенко В.В. Банки России: учебник. – М.: Финансы и банки, 2017 – 367с.
3. Белобородов М.О. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 438с.
4. Боровских С.Л. Анализ кредитования физических и юридических лиц: учебник. – СПб.: Питер, 2016 – 563с.
5. Волкова А.А. Укрепление банковской системы: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 411с.
6. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ;
7. Гришина В.А. Банки и банковские операции: учебник для вузов. – М.: Деньги и кредит, 2018 – 218с.
8. Демин С.А. Основы управления финансами: учебник. – М.: Инфра-М., 2016 – 482с.
9. Еремина О.Л. Финансовый анализ: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2017 – 501с.
10. Жигалов П.О. Анализ кредитных рисков банковского сектора: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2017 – 460с.
11. Игнатенко Л.Н. Кредитный риск коммерческих банков: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 193с.
12. Коновалов В.В. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 277 с.
13. Лихачев Р.А. Снижение рисков коммерческого банка: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 110с.
14. Михайлов В.В. Анализ финансового состояния коммерческого банка и пути его улучшения: учебник. – М.: Инфра – М, 2017 – 308с.

15. Нестеренко Ю.В. Причины возникновения рисков в коммерческом банке: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 116с.
16. Орешкина В.Д. Коммерческие банки и их операции: учебник для вузов. – М.: Экономика и финансы, 2016 – 205с.
17. Рзянин М.О. Банковское кредитование: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 129с.
18. Станюкова Е.Н. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. – СПб: Экономика, 2016 – 144с.
19. Тараканников Н.И. Управление финансовыми рисками коммерческого банка в условиях не стабилизации экономики: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 509с.
20. Усачев П.О. Устойчивость банковской системы: учебник. – И.: Финансы и кредит, 2016 – 209с.
21. Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
22. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
23. Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
24. Фахтуллин Р.Р. Анализ финансово – экономической деятельности коммерческого банка: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 380с.
25. Чеснова Т.А. Банковское дело: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2016 – 227с.
26. Официальный сайт АО «Почта Банк» <https://www.pochtabank.ru/>

Приложение А

Отчет о финансовом положении за 2019 г.

Группа ПАО «Почта Банк»
Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2019 г.	2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	27 044	27 063
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 835	2 178
Средства в кредитных организациях	6	62 023	47 103
Кредиты клиентам	7	355 783	264 317
Основные средства и активы в форме права пользования	8	12 815	8 649
Гудвил и прочие нематериальные активы	9	2 472	2 314
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	2 929	3 938
Прочие активы	11	5 668	4 892
Итого активы		471 569	360 454
Обязательства			
Средства клиентов	12	391 696	315 274
Прочие обязательства	11	13 016	6 031
Субординированные займы	13	18 635	7 805
Итого обязательства		423 347	329 110
Капитал			
Уставный капитал	14	779	629
Эмиссионный доход		27 430	17 698
Долевая часть субординированных займов		3 790	-
Накопленный дефицит		(9 950)	(13 156)
Прочие фонды		26 173	26 173
Итого капитал		48 222	31 344
Итого капитал и обязательства		471 569	360 454

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко

Президент – Председатель Правления

О.Г. Рабкина



Главный бухгалтер

Приложение Б

Отчет о финансовом положении за 2018 г.

Группа ПАО «Почта Банк»
Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	27 063	31 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	2 178	1 074
Средства в кредитных организациях	7	47 103	23 026
Кредиты клиентам	8	264 317	177 651
Основные средства	9	8 649	7 130
Гудвил и прочие нематериальные активы	10	2 314	992
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	3 938	2 774
Прочие активы	12	4 892	3 918
Итого активы		360 454	247 864
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	-	38 352
Средства клиентов	14	315 274	170 157
Заем от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		-	3 001
Прочие обязательства	12	6 031	5 083
Субординированные займы	15	7 805	3 700
Итого обязательства		329 110	220 293
Капитал			
Уставный капитал	16	629	531
Эмиссионный доход		17 698	11 596
Накопленный дефицит		(13 156)	(10 811)
Прочие фонды		26 173	26 255
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		31 344	27 571
Неконтрольные доли участия		-	-
Итого капитал		31 344	27 571
Итого капитал и обязательства		360 454	247 864

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко

Президент - Председатель Правления

О.Г. Бабуля

Главный бухгалтер

3 апреля 2019



Приложение В

Отчет о совокупном доходе за 2019 г.

Группа ПАО «Почта Банк»
Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		66 116	50 938
Кредиты клиентам		82 297	48 925
Средства в кредитных организациях		2 763	1 676
Средства в ЦБ РФ		1 056	337
Процентные расходы		(25 833)	(18 684)
Средства кредитных организаций		(74)	(1 794)
Средства клиентов		(21 599)	(15 077)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(2 063)	(1 364)
Субординированные займы		(1 521)	(420)
Обязательства по аренде		(576)	-
Займ от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		-	(29)
Чистый процентный доход		40 283	32 254
Чистые расходы от ооздания резерва под кредитные убытки	7	(22 609)	(16 115)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		17 674	16 139
Комиссионные доходы	16	34 763	27 301
Комиссионные расходы	16	(3 790)	(2 471)
Прочие операционные доходы/(расходы)		58	(107)
Непроцентные доходы		31 031	24 723
Операционные доходы		48 705	40 862
Расходы на персонал	17	(19 798)	(16 357)
Амортизация	8,9	(3 137)	(1 528)
Прочие административные расходы	17	(17 341)	(16 812)
Непроцентные расходы		(40 276)	(34 697)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		8 429	6 165
Расходы по налогу на прибыль	10	(1 606)	(1 245)
Итого прибыль за год		6 823	4 920
Итого совокупный доход за год		6 823	4 920

Приложение Г

Отчет о совокупном доходе за 2018 г.

Группа ПАО «Почта Банк»

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За год, завершившийся 31 декабря	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		50 938	32 802
Кредиты клиентам		48 925	32 060
Средства в кредитных организациях		1 876	742
Средства в ЦБ РФ		337	-
Процентные расходы		(18 684)	(12 740)
Средства кредитных организаций		(1 792)	(5 474)
Средства клиентов		(15 077)	(6 291)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(1 364)	(603)
Субординированные займы		(420)	(293)
Займ от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		(29)	(74)
Прочие заемные средства		(2)	(5)
Чистый процентный доход		32 254	20 062
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	8	(16 115)	(7 721)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		16 139	12 341
Комиссионные доходы	18	27 301	16 301
Комиссионные расходы	18	(2 471)	(1 917)
Прочие операционные расходы		(107)	(29)
Непроцентные доходы		24 723	14 355
Операционные доходы		40 862	26 696
Расходы на персонал	19	(16 357)	(12 308)
Амортизация		(1 528)	(2 298)
Прочие административные расходы	19	(16 812)	(10 215)
Непроцентные расходы		(34 697)	(24 821)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		6 165	1 875
Расходы по налогу на прибыль	11	(1 245)	(375)
Итого прибыль за год		4 920	1 500
Итого совокупный доход за год		4 920	1 500