

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

Е.А. Самойлова

«___» _____ 20 __ г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Совершенствование потребительского кредитования в ПАО АТБ»

Исполнитель

студент группы

_____ А.А. Костюшкина
(подпись, дата)

Руководитель

канд. экон. наук,

доцент

_____ О.А. Цепелев
(подпись, дата)

Нормоконтроль

ассистент

_____ С.Ю. Колупаева
(подпись, дата)

Благовещенск 2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
Е.А. Самойлова
«___» _____ 2020 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента группы 571-зб1
Костюшкиной.А.А

1. Тема выпускной квалификационной работы: «Совершенствование
потребительского кредитования в ПАО АТБ»

(утверждена приказом от 10.03.2020 №548 – уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 13.06.2020

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: учредительные
документы организации, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих
разработке вопросов):

а. Теоретические аспекты потребительского кредитования населения.

б. Характеристика финансово-экономической деятельности ПАО «АТБ»

в. Направления совершенствования потребительского кредитования в ПАО «АТБ»

5. Перечень материалов приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием
относящихся к ним разделов): нет

7. Дата выдачи задания 02.03.2020

Руководитель выпускной квалификационной работы

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

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (02.03.2020): Костюшкина.А.А

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 91 с., 28 таблиц, 12 рисунков, 50 источников.

КРЕДИТ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ, ЦЕЛЕВОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, НЕЦЕЛЕВОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, СКОРИНГ.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО «АТБ». Предмет исследования – особенности потребительского кредитования в ПАО «АТБ». Объект исследования – ПАО «АТБ».

В первой части работы исследовались теоретические аспекты потребительского кредитования населения. Раскрывалась сущность и особенности потребительского кредитования. Исследовался процесс потребительского кредитования и методики определения кредитоспособности. Изучалась зарубежная практика потребительского кредитования.

Во второй части работы давалась характеристика финансово-экономической деятельности ПАО «АТБ». Дана организационно-экономическая характеристика «АТБ» (ПАО). Проведён анализ финансового состояния ПАО «АТБ». Дана оценка кредитного портфеля ПАО «АТБ».

В третьей части формировались направления совершенствования потребительского кредитования в ПАО «АТБ». Выявлялись особенности потребительского кредитования в ПАО «АТБ». Формировались направления совершенствования потребительского кредитования в ПАО «АТБ». Дана оценка эффективности предложенных мероприятий.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты потребительского кредитования населения	8
1.1 Сущность и особенности потребительского кредитования	8
1.2 Процесс потребительского кредитования и методики определения кредитоспособности	17
1.3 Зарубежная практика потребительского кредитования	25
2 Характеристика финансово-экономической деятельности АО «АТБ»	34
2.1 Организационно-экономическая характеристика «АТБ» (АО)	34
2.2 Анализ финансового состояния АО «АТБ»	38
2.3 Оценка кредитного портфеля АО «АТБ»	49
3 Направления совершенствования потребительского кредитования в АО «АТБ»	60
3.1 Особенности потребительского кредитования в АО «АТБ»	60
3.2 Направления совершенствования потребительского кредитования в АО «АТБ»	70
3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий	77
Заключение	82
Библиографический список	86

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования развития потребительского кредитования и перспектив его развития обуславливается той ролью, которую оно играет в современной экономике. Данная роль состоит в том, что посредством потребительских кредитов становится возможным увеличение уровня и качества жизни населения. Существенно уменьшается разница в имущественных возможностях между группами населения, увеличивается спрос на товары длительного пользования.

Однако, практика потребительского кредитования в РФ показала, что оно может развиваться только в условиях, когда реализующие его кредитные учреждения имеют необходимые технологии. Они состоят в том, чтобы определить кредитоспособность того или иного лица, размеры возможного кредита для него, уровень процентной ставки и другие. При этом, как и любое другое кредитование, потребительское кредитование предполагает несение банком рисков, связанных с невозвратом кредитов, а также по уплате процентов, представляющих собой доход банка.

На сегодняшний день потребительское кредитование развивается в направлении повышения уровня привлекательности его условий для граждан. Политика по снижению уровня процентной ставки в экономике РФ приводит к тому, что одновременно с этим снижается и уровень процентной ставки по потребительским кредитам. Результатом этого становится расширение спектра граждан, которые могут позволить себе такой кредит, что определяется, прежде всего, уровнем их дохода.

Также, необходимо акцентировать внимание на том, что в настоящее время наблюдается изменение формы предоставления потребительских кредитов. Если раньше предпочтение отдавалось кредитам наличными, то в настоящее время всё большую популярность получают кредиты, выдача которых осуществляется на дебетовую карту, что позволяет уменьшить потребность банков в наличных денежных средствах. Кроме того, частично замещает классические формы выдачи также собственно кредитование с

использованием пластиковых карт, которое также возможно рассматривать как развитие потребительского кредитования.

Положительным процессом на кредитном рынке в настоящее время выступает процесс увеличения сроков потребительского кредитования. Если раньше оно ограничивалось 3 годами, то в настоящее время стандартным сроком кредитования является 5 лет, а некоторые банки начинают практиковать выдачу отдельных видов потребительских кредитов и на более длительные сроки, что ещё больше расширяет круг кредитруемых лиц.

Особенностью потребительского кредитования как сферы деятельности банков является также и то, что с его помощью возможно существенное расширение перечня предоставляемых банком услуг. Так, широкое распространение получила практика кросс-продаж, в результате которой банки получают дополнительные объёмы доходов. Сюда относятся продажи страховых продуктов, операции по переводу средств, конверсионные операции и прочие.

На сегодняшний день потребительское кредитование выступает одним из локомотивов развития банковского сектора РФ по той причине, что необходимым условием экономики нашей страны является рост потребления. Ограниченность возможностей роста такого потребления без привлечения потребительского кредитования делает его безальтернативным способом развития торговли, производства, сферы услуг. Так, статистические данные показывают, что около половины всего объёма новых автомобилей в нашей стране реализуется посредством потребительских целевых кредитов – автокредитов. Аналогичная ситуация сложилась и в других сегментах, связанных с реализацией дорогих и престижных товаров. Это позволяет фирмам, имеющим производственные мощности в РФ, наращивать производственные мощности, увеличивать вложения в развитие инновационной деятельность, повышать уровень своей финансовой мощи и увеличивать уровень конкурентоспособности.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по

совершенствованию потребительского кредитования в АО «АТБ».

Предмет исследования – особенности потребительского кредитования в АО «АТБ».

Объект исследования – АО «АТБ».

Задачи работы:

- раскрыть сущность и особенности потребительского кредитования;
- охарактеризовать процесс потребительского кредитования и методики определения кредитоспособности;
- изучить зарубежную практику потребительского кредитования;
- дать организационно-экономическую характеристику «АТБ» (АО);
- провести анализ финансового состояния АО «АТБ»;
- дать оценку кредитного портфеля АО «АТБ»;
- выявить особенности потребительского кредитования в АО «АТБ»;
- сформировать направления совершенствования потребительского кредитования в АО «АТБ»;
- дать оценку эффективности предложенных мероприятий.

Информационной базой исследования явились публикации в учебной, научной и периодической печати, данные государственных органов управления и статистических органов, бухгалтерская финансовая и годовая отчетность АО «АТБ».

Временной период исследования – 2016-2019 гг.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

1.1 Сущность и особенности потребительского кредитования

Дадим определение потребительского кредитования:

- «... потребительский кредит (заем) – 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... , в том числе с лимитом кредитования» (ст. 3 Федерального закона №353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)»);

- «... потребительское кредитование – это взаимосвязанный комплекс организационно-функциональных, документальных, юридических и экономических процедур, составляющих единый механизм взаимодействия кредитной организации с физическим лицом по поводу предоставления потребительских кредитов»;¹

- «... потребительский кредит – это вид кредита, предоставляемый непосредственно гражданам для приобретения товаров и услуг потребления. Он может выступать в форме банковской ссуды на потребительские нужды, в том числе через кредитные карты или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа.»²;

- «... потребительский займ – это один из более известных форм кредита, которая предоставляется людям средства на покупку потребительских продуктов долговременного использования или же предложений с отсрочкой платежа. Сущностный симптом потребительского кредита – кредитование конечного употребления»³.

Анализ данных определений позволяет сделать вывод как о закреплении

¹ Иваницкий, В.П. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования // Известия уральского государственного экономического университета. 2018. №1. С. 98

² Курушина, Д.Е. Потребительское кредитование в России на современном этапе // Научный электронный журнал Меридиан. 2019. №15. С. 747.

³ Яруллина, А.Р. Кредитование физических лиц на современном этапе: состояние и тенденции развития // Экономика и социология. 2017. №35. №39.

понятия «потребительское кредитование» на уровне закона, так и о наличии альтернативных точек зрения на него.

Как указывает К.В. Тонкошкурова, в российской практике рассмотрения сущности потребительского кредита существует значительное количество мнений, что свидетельствует о дискуссионности рассматриваемого понятия.⁴ Так, по мнению Р.С. Ковтуна и В.П. Иваницкого, в качестве потребительского кредита возможно рассматривать кредит, имеющий целевое назначение – финансирование потребительских нужд, куда относится покупка товаров длительного пользования, автомобиля, дачи, жилья, прочих товаров. При этом, данными исследователями к потребительским кредитам относятся также и ипотечные кредиты, что, по нашему мнению, недостаточно обоснованно.

Аналогичный подход применялся и Банком России. В своём письме №77-Т от 26.05.2005 г. он указывал на то, что «... под потребительскими кредитами понимаются кредиты, предоставляемые физическим лицам (потребителям) в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности». Однако, в связи с принятием Закона №353-ФЗ нужда в подобной регламентации отпала.

По мнению М.С. Марамыгина и А.Ю. Казака, целью потребительского кредитования является расширенное потребление материальных благ. Расширенность ими рассматривается как потребление большее, нежели чем потребление в нормальных условиях, и достигаемое за счёт заёмных средств.

По мнению А.В. Тютюнника и А.В. Турбанов, потребительский кредит необходимо рассматривать как кредит, выдаваемый населению банками для того, чтобы население осуществляло покупки бытового назначения. Сфера применения данного кредита – покупки крупных по стоимости товаров, накопление на приобретение которых может занимать длительный период времени. Сюда относятся мебель, автомобиль, бытовая техника и прочие. При

⁴ Тонкошкурова, К.В. О развитии теории кредита и сущности потребительского кредита // Сибирская финансовая школа. 2018. №5. С. 137.

использовании потребительского кредитования нет необходимости в накоплениях, однако, зачастую сам приобретаемый товар может выступать в качестве залога (обеспечения) по полученному гражданами кредиту.⁵

По мнению Р.С. Ковтуна и В.П. Иваницкого, существенной разницей практики потребительского кредитования в РФ и за рубежом является то, что в российских условиях к потребительским ссудам относятся вообще все кредиты физическим лицам, в то время как за рубежом, к потребительским кредитам относятся лишь кредиты, направленные непосредственно на потребление, и не касающиеся ипотеки.⁶

По мнению Л.П. Кроливецкой и Г.Н. Белоглазовой, потребительское кредитование необходимо рассматривать с позиций обеспечения потребностей населения, а также как инструмент выравнивания уровня потребления. При таком подходе, по нашему мнению, потребительское кредитование возможно рассматривать как механизм формирования среднего класса.⁷

Этими же исследователями указывается на то, что потребительское кредитование является традиционным направлением банковской деятельности, при этом, оно положительно сказывается на экономике. В качестве основных факторов его влияния на неё указываются:

- расширяется ассортимент кредитов, которые предоставляются банками населению, что приводит к повышению гибкости условий кредитования. Это, в свою очередь, повышает доступность потребительских кредитов;

- увеличивается степень взаимодействия банковского сектора с реальной экономикой – торговыми, страховыми, сервисными организациями, за счёт предоставления услуг, в которых банк выступает связующим звеном между заёмщиком и организацией, которая получает кредитные средства взамен поставленных материальных ценностей, работ или услуг;

- увеличивается уровень развития банковских технологий, в том числе, за счёт применения электронных услуг.

⁵ Тютюнник, А.В. Банковское дело. – М. 2015. С.489

⁶ Иваницкий, В.П. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования // Известия уральского государственного экономического университета. 2018. №1. С. 98

⁷ Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. – М. 2016. С. 198.

По мнению Л.В. Поповой, потребительское кредитование возможно рассматривать как с позиций выгоды для заёмщика, так и с позиций того, чего заёмщик лишается в обмен на кредит. В качестве преимуществ потребительского кредитования данным исследователем приводятся следующие аспекты ⁸:

– цена на приобретаемый товар фиксируется в момент приобретения, что исключает возможность её увеличения в будущем;

– получение товара гарантируется в момент оплаты, что снижает риск его исчезновения из продажи;

– возможно покупка именно того товара, который необходим, в нужном месте и комплектации;

– приобретение того или иного товара возможно в момент наивысшей его актуальности для покупателя, а не в любой другой момент, например, в момент наличия денег;

– оплата товара осуществляется, как правило, небольшими платежами, не оказывающими существенного влияния на платёжеспособность заёмщика;

В качестве недостатков приобретения товаров при потребительском кредитовании данным исследователем указываются следующие аспекты:

– необходимость уплаты процентов по кредиту существенно увеличивает реальную стоимость приобретаемой вещи;

– ввиду длительности уплаты стоимости приобретённого товара в кредит, существует временная разница, заключающаяся в том, что удовлетворение от проведённой покупки существенно менее продолжительное, чем требование об уплате кредита;

– в случае, если заёмщик не владеет финансовыми вычислениями, он может значительно больше переплатить за товар в процессе погашения кредита, чем это кажется на первый взгляд.

Л.М. Сафронова и Д.С. Рыбанчук выделяют следующие функции

⁸ Попова, Л.В. Рынок потребительского кредитования: современное состояние, проблемы развития и пути их решения // *Crede Experto*: транспорт, общество, образование, язык. 2016. №2. С. 9.

потребительского кредитования в экономике:

- расширение покупательского спроса;

Ввиду того, что предоставление кредита осуществляется на сумму средств, которой не хватает покупателям товаров для его приобретения, это существенно увеличивает возможности получения того или иного товара по сравнению со случаями, когда такой товар в кредит не продаётся. Особенно это касается товаров длительного спроса. Следствием роста спроса является увеличение объёмов доходной части бюджета, за счёт уплаты торгующими организациями налогов.

- проведение необходимой социальной политики;

С помощью целевого потребительского кредитования государство имеет возможность проведения нужной социальной политики. В этом направлении им могут использоваться меры по стимулированию выдачи или гашения тех или иных потребительских кредитов – на образование, на помощь молодым семьям, на материальную поддержку переселенцам и беженцам и прочие.

- выравнивание между социальными слоями и группами;

За счёт потребительского кредита возможно выравнивание возможностей по доступу к товарам и услугам, которые доступны и для более высокообеспеченных слоёв населения. Результатом этого становится снижение уровня социальной напряжённости в обществе.

- стимулирование экономики;

В том случае, если сбережения населения находятся в наличной форме, данные средства являются изъятыми из экономики, в результате чего это не способствует её росту. В процессе кредитования средства, которые были выданы банком, остаются в экономике, что приводит к тому, что экономика имеет возможность постоянного доступа к ним, что приводит к повышению значимости денег, и, соответственно, к росту экономики.

- стимулирование трудовой активности.

Данный принцип состоит в том, что необходимость постоянной уплаты средств банку стимулирует заёмщиков к наличию постоянного места работы,

получению постоянной заработной платы, что позволяет выполнять кредитные обязательства.⁹

Рассмотрим признаки потребительского кредитования. Е.Н. Прокофьева, Е.В. Стрельников и Н.А. Истомина считают, что потребительское кредитование обладает следующими признаками:

- наличие линейки типовых кредитных продуктов, имеющих стандартные параметры;
- широкий круг фактических и потенциальных потребителей кредитных продуктов;
- короткий срок принятия решений о кредитовании в отношении того или иного лица;
- высокий уровень технологичности при движении денежных средств в процессе кредитования;
- безналичные и электронные деньги имеют приоритет в процессе кредитования;
- первичным является предложение кредитного продукта по отношению к спросу на него.¹⁰

Важным аспектом рассмотрения сущности потребительского кредитования является изучение его типологии. Рассмотрим имеющиеся классификации потребительских кредитов.

По мнению Л.В. Поповой, при классификации видов потребительского кредитования необходимо исходить из условий, на которых выдаётся кредит. В таком случае, классификация потребительских кредитов принимает вид (рисунок 1).¹¹

Естественным недостатком такого подхода, по нашему мнению, является то, что внутренние особенности кредита данной классификацией не раскрываются, в результате чего она существенно не полная.

⁹ Сафронова, Л.М. Потребительский кредит и его роль в повышении благосостояния граждан // Современные тенденции развития науки и технологий. 2017. №3. С. 112-116.

¹⁰ Прокофьева, Е.Н. Розничное кредитование: тенденции развития теории и практики // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2018. №2. С. 58-68.

¹¹ Попова, Л.В. Рынок потребительского кредитования: современное состояние, проблемы развития и пути их решения // Crede Experto: транспорт, общество, образование, язык. 2016. №2. С. 9.



Рисунок 1 – Классификация потребительских кредитов

Так, например, в данной классификации не учитываются такие существенные аспекты потребительского кредитования, как форма выдачи кредита, уровень процентной ставки, порядок гашения и другие.

По мнению Л.М. Сафроновой, возможно классифицировать потребительские кредиты, исходя из их отношения к инвестиционным решениям заёмщика. Классификация по такому критерию представлена на рисунке 2.¹²

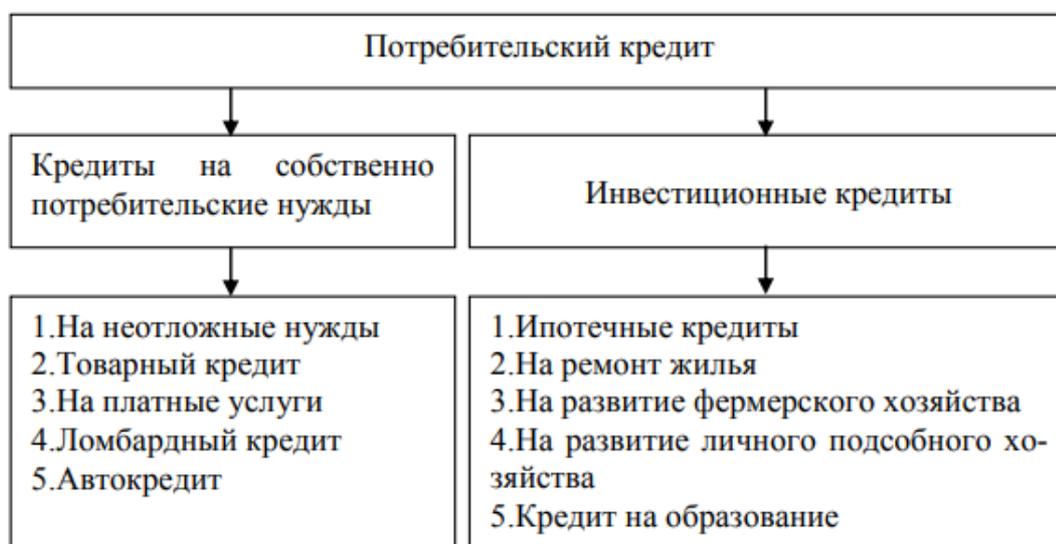


Рисунок 2 – Классификация по отношению к инвестиционным решениям заёмщика

¹² Сафронова, Л.М. Потребительский кредит и его роль в повышении благосостояния граждан // Современные тенденции развития науки и технологий. 2017. №3. С. 112-116.

Исходя из такого подхода, весь комплекс потребительских кредитов может быть разделён на собственно потребительские кредиты (направляемые непосредственно на потребление) и кредиты, в которых имеется инвестиционная составляющая, предполагающая у заёмщика потребности в осуществлении инвестиций. Данными исследователями к таким кредитам отнесены ипотечные кредиты, а также кредиты, выдаваемые на развитие квазипредпринимательской деятельности – на развитие фермерских хозяйств, личных подсобных хозяйств, а также на образование, исходя из того, что это позволит в будущем увеличить свой доход.

По мнению Н.И. Куликова и М.А. Левшиной, в качестве дополнительных критериев классификации потребительских кредитов могут выступать следующие категории:

а) метод гашения кредита;

Здесь данными исследователями выделяются такие методы гашения, как:
– оформленные в рассрочку (погашение осуществляется несколькими платежами по графику);

– погашаемые единовременно (так называемый шаровый платёж).

б) характер круговорота средств в процессе кредитования.

По данному критерию данными авторами выделяют такие виды потребительских кредитов, как:

– разовые, то есть, выдаваемые единовременно, без гарантий и/или возможности выдачи кредита ещё раз;

– возобновляемые (револьверные), в рамках которых существует возможность получения кредита в автоматическом режиме при погашении предыдущего кредита.¹³

Оригинальный подход к классификации потребительских кредитов дают Е.П. Терновская и А.С. Лавришко. По их мнению, необходимо рассматривать в качестве классификационного признака вид потребности. Исходя из этого,

¹³ Куликов, Н.И. Понятие, сущность и классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2017. – №1. – С. 15.

классификация потребительских кредитов приобретает следующий вид (таблица 1).¹⁴

Таблица 1 – Классификация потребительских кредитов по виду удовлетворяемой потребности

Вид потребности	Виды потребительских кредитов
Физиологические потребности	– кредиты на приобретение товаров; – кредиты на оплату коммунальных услуг – кредиты на неотложные нужды
Потребность в комфорте и безопасности	– автокредиты – ипотечные кредиты
Социальные потребности	Кредиты на отдых
Потребности личного роста	Образовательные кредиты

Следует отметить, что при подобном подходе виды получаемых гражданами кредитов соответствуют тем или иным уровням в пирамиде Маслоу.

По итогам проведённого в пункте 1.1 исследования сформулируем выводы относительно сущности и особенностей потребительского кредитования:

- потребительское кредитование представляет собой деятельность банков и других кредитных учреждений, которая направлена на выдачу кредитов гражданам, используемых на нужды личного потребления. Отграничивающим признаком, на основании которого возможно судить о потребительском кредите, является то, что потребительский кредит нельзя использовать с целью ведения предпринимательской деятельности;

- в качестве признаков потребительского кредитования выступают стандартизация условий их предоставления, широкий круг потребителей таких кредитов, короткий срок принятия решений по ним и высокий уровень технологичности при потребительском кредитовании, преимущественное использование безналичных и электронных денег;

- дискуссионным в российской практике является вопрос об отнесении к

¹⁴ Терновская, Е.П. Тенденции развития продуктов кредитования физических лиц в российской экономике и направления их модернизации // Вестник евразийской науки. – 2018. – Т. 10. – №5. – С. 6.

потребительским кредитам ипотечного кредитования. Зарубежная практика исключает такие кредиты из потребительских, в то время, как российская практика – включает их в потребительские.

1.2 Процесс потребительского кредитования и методики определения кредитоспособности

По мнению В.А. Клишина и А.В. Лысовой, порядок потребительского кредитования в банке может быть представлен следующим образом (рисунок 3).¹⁵



Рисунок 3 – Порядок потребительского кредитования в банке

В качестве наиболее значимого этапа в процедуре банковского кредитования занимает его авторизация. Под авторизацией понимается процесс, в ходе которого заявка на кредит либо одобряется, либо не одобряется. В первом случае клиент имеет возможность получения кредита, во втором – ему в кредите отказывают. При этом, проведение авторизации является в

¹⁵ Клишин, В.А. Организация кредитного процесса и его совершенствование в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк) // Финансы и банковское дело 2019. № 5. С. 187.

практике деятельности банка при работе с потребительским кредитованием, обязательным за исключением случаев револьверного кредитования на короткий срок, когда авторизация не проводится.

По мнению А.А. Якимчак, организация системы авторизации существенным образом зависит от того, каким образом организована деятельность конкретного банка. В качестве основных методов авторизации в настоящее время используются:

а) санкционирование, проводимое на индивидуальной основе;

Данный вид санкционирование подразумевает, что лицо, обладающее полномочиями, осуществляет решение о выдаче (невыдаче) кредита, и несёт за это персональную ответственность.

б) коллективное санкционирование.

Применение данного вида санкционирования осуществляется в случае, если кредит имеет сложный характер, большой размер, либо характеризуется другими характеристиками, существенно отличающими его от средних по банку значений потребительских кредитов;

в) кредитный комитет.

Особенностью кредитного комитета как метода авторизации является формирование итогового заключения по заявке потенциального заёмщика, в котором приводится решение о выдаче, либо, напротив, невыдаче такого кредита. Особенностью кредитного комитета является то, что его использование оправдано в случае крупных кредитов, а привлечение значительного количества лиц позволяет объективизировать решение относительно выдачи/невыдачи. Как правило, в состав кредитного комитета входит высшее руководство банка, топ-менеджеры, руководители структурных подразделений, задействованные в подготовке данной сделки.¹⁶

Необходимо указать на то, что использование кредитного комитета в качестве метода авторизации возможно только в том случае, когда есть

¹⁶ Якимчак, А.А. Кредитный процесс как важнейшая составляющая кредитной деятельности коммерческого банка // Региональные детерминанты и закономерности развития экономики. 2018. № 5. С. 108.

достаточный объём организационных ресурсов. Например, обязательным условием функционирования кредитного комитета является наличие Положения о нём, а также порядок принятия решения о выдаче кредита. Кроме того, должен быть регламентирован порядок рассмотрения кредитных заявок по этапам.

По результатам рассмотрения кредитных заявок выносится решение соответствующим лицом (органом) о выдаче, либо, напротив, отказе в выдаче кредита.

Процедурой, которая предваряет авторизацию, выступает процедура проверки потенциального заёмщика. В рамках данной процедуры проверяется возможность гашения заёмщиком кредита, который может быть ему выдан в будущем.

Структура данных контрольных процедур может быть представлена следующим образом (рисунок 4).¹⁷



Рисунок 4 – Структура контрольных процедур изучения потенциального заёмщика

Основными факторами, которые влияют на принятие решения о

¹⁷ Симаева, Н.П. Вопросы авторизации оформления кредитной сделки // Вестник Волгоградского государственного университета. 2017. №4. С. 129.

кредитовании в отношении конкретных потенциальных заёмщиков, выступают:

а) характеристика личности заёмщика;

При вынесении решения о выдаче кредита данный фактор является определяющим. Основной причиной здесь является то, что банк пытается спрогнозировать поведение клиента после того, как он получит кредит. В том случае, если данный прогноз указывает на низкую вероятность исполнения обязательств, следует признать, что целесообразность выдачи кредита такому лицу является сомнительной, так как в процессе проведения такой операции банк может потерять больше, нежели чем заработать. Информацию о личности клиента банк имеет возможность получить из личного общения с ним, а также с помощью отзывов о данном лице, по итогам проведения проверки репутации. Кроме того, значительный объём формальной информации может быть получен из анкеты, которую заполняет заёмщик для того, чтобы получить кредит.

Основными составляющими фактора личности заёмщика выступают его моральный облик, семейное положение, опыт работы и наличие постоянной или временной занятости, адресные данные (как в части прописки, так и фактического местонахождения), наличие предыдущей кредитной истории и прочей информации.

б) кредитоспособность;

Суть данного фактора раскрывается в способности потенциального заёмщика к погашению кредита, исходя из тех условий, которые указаны в договоре на кредитование. При этом, возврату подлежит не только сумма основного долга, но также и проценты по нему.

С этой целью потенциальный заёмщик должен предоставить информацию об имеющихся у него доходах, расходах, а также о планах по использованию кредита. При оценке кредитоспособности необходимо учитывать доходы не только заёмщика, но также и его семьи, ввиду того, что существуют общесемейные доходы и расходы, которые могут существенно менять ситуацию с обеспеченностью кредита.

Исходя из имеющейся информации о денежных средствах, доходах и

расходах потенциального заёмщика целесообразным является расчёт следующих коэффициентов, с помощью которых возможно оценить кредитоспособность такого лица:

а) коэффициент отношения платежей к доходу:

$$K_{пд} = \frac{Пк}{Ддх} \times 100 \%, \quad (1)$$

где $Пк$ – сумма ежемесячных платежей, осуществляемых для обслуживания взятого кредита, как в части основного долга, так и в части процентов по нему;

$Ддх$ – сумма месячных доходов домашнего хозяйства.

Считается, что максимальное значение данного показателя не должно превышать 40 %, а в отдельных случаях, например, в случае доходов выше среднего, допускается повышение коэффициента до 50 %.

Увеличение значения данного коэффициента может привести к повышению количества возможных заёмщиков, однако, одновременно с этим существенно увеличивает риск неоплаты или ненадлежащего исполнения условий кредитного договора со стороны заёмщика, ведёт к ухудшению кредитного портфеля за счёт роста уровня кредитного риска.

б) коэффициент отношения обязательств к доходу;

$$K_{од} = \frac{Ом}{Дз} \times 100 \%, \quad (2)$$

где $Ом$ – сумма ежемесячных обязательств заёмщика по платежам;

$Дз$ – доходы заёмщика в месяц.

В сумму ежемесячных обязательств заёмщика по платежам входят платежи, которые он осуществляет ввиду необходимости обеспечения собственной жизнедеятельности. Сюда относятся:

- плата за жильё;
- коммунальные платежи;

- страховые платежи;
- платежи по обслуживанию прочих кредитов;
- плата за обучение, как себя, так и членов семьи и лиц, находящихся на иждивении;
- алименты;
- прочие обязательные выплаты.

Считается, что максимально допустимый уровень данного коэффициента составляет 50 %.

в) достаточность денежных средств исходя из расходов на содержание.

Суть данного значения состоит в том, что сумма, которая остаётся у заёмщика после того, как им будут осуществлены все обязательные платежи, не должна быть меньше, чем прожиточный минимум, который установлен для данного региона на одного человека. При этом, данный прожиточный минимум распространяется на всю семью потенциального заёмщика, включая иждивенцев.

В том случае, если остаток суммы средств, которая остаётся у заёмщика меньше, нежели чем прожиточный минимум, следует признать его платёжеспособность неудовлетворительной, что приводит к невозможности выдачи ему кредита.

г) размер имущества, имеющегося у заёмщика;

Необходимость учёта данного фактора обуславливается тем, что за счёт данного имущества заёмщик имеет возможность погашения кредитных требований со стороны банка.

В текущих экономических отношениях распределение имущества в семейных хозяйствах может быть существенно неравномерным. Например, отдельные виды имущества могут принадлежать конкретным лицам в семье. В результате этого, необходимо рассмотрение такого имущества в качестве возможного к реализации в том случае, если данное лицо является заёмщиком, а само имущество не является критически необходимым для существования семьи.

Задача кредитного специалиста состоит в том, чтобы определить наличие имущества, на которое банком может быть наложен арест в случае неисполнения обязательств заёмщиком, с целью обеспечения интересов банка по погашению долга. При этом, потенциальный заёмщик должен дать письменное разрешение на проведение проверки достоверности предоставляемых им данных о наличии у него того или иного имущества.

д) условия кредитования;

Под условиями кредитования понимаются те требования, которые устанавливаются банком после оценки прочих кредитных факторов. При этом, в условиях кредитования отражаются как сильные, так и слабые стороны заёмщика. В качестве таких условий выступают:

- общность интересов в выдаче кредита у банка и заёмщика;
- наличие возможностей по выдаче кредита у банка и возврату кредита у заёмщика;
- возможность реализации залогов;
- сумма кредита и уровень процентной ставки и другие.

Основной характеристикой условий кредитования является их соответствие потребностям заёмщика, а также учёт интересов кредитной организации, исходя из её стандартов и принятой кредитной политике, устанавливающей подходы к кредитованию.

е) контроль;

Суть данного фактора состоит в том, чтобы обеспечивать проверку соответствия информации требованиям банка, как в части формы предоставляемых документов, так и относительно их содержания. При этом, банком могут рассматриваться документы как государственной формы (например, паспорт заёмщика), так и документы по формам, которые устанавливает банк.

ж) наличие обеспечения.

Обеспечение представляет собой способ удовлетворения интересов банка-кредитора в случае неисполнения заёмщиком-физическим лицом своих

обязательств по кредитному договору. Кроме того, обеспечение можно рассматривать как фактор, с помощью которого банк имеет возможность понуждения такого заёмщика к выполнению обязательств, имея ввиду возможную реализацию обеспечения для удовлетворения своих интересов.

На сегодняшний день в качестве обеспечения по потребительским кредитам может использоваться залог приобретаемой вещи, либо поручительство третьих лиц. При этом, ввиду того, что поручительство не требует операций с материальными ценностями, оно существенно чаще используется для обеспечения возвратности кредитов.

Следует отметить, что отсутствие обеспечения приводит к тому, что уровень процентной ставки по кредитам увеличивается, ввиду увеличения риска банка-кредитора по возврату выданных кредитов. Кроме того, отсутствие возможности залога существенно снижает возможности по кредитованию населения.

По итогам проведённого в пункте 1.2 исследования сделаем следующие выводы:

- процесс потребительского кредитования представляет собой последовательность этапов, основными из которых выступают проверка клиента, а также его авторизация. Проверка клиента состоит в выявлении основных черт его личности, оценке предоставляемых документов, исследованию имущества потенциального заёмщика, а также других действий, которые дают возможность банку составить впечатление о клиенте и возможности выдачи ему кредита;

- авторизация представляет собой процесс, результатом которого является одобрение, или, напротив, неодобрение кредитной заявки. Авторизация может проводиться на индивидуальной, групповой основе, или с использованием кредитного комитета;

- формализация подходов к оценке кредитоспособности клиента осуществляется с помощью расчёта комплекса финансовых коэффициентов, с помощью которого возможно определение его способности к погашению

взятых на себя в рамках кредитного договора обязательств. Данные коэффициенты предполагают оценку средств и их уровня, которые остаются у клиента после того, как им будут совершены необходимые платежи, и за счёт которых будет осуществляться жизнеобеспечение самого заёмщика, а также его семьи.

1.3 Зарубежная практика потребительского кредитования

Необходимо отметить, что несмотря на значительный период распространения потребительского кредитования в мире, нормативное регулирование данной отрасли было реализовано только в 1960-70-х годах. Так, законы о потребительском кредитовании были приняты в США в 1968 году, в Великобритании в 1974 году и во Франции – в 1979 году.¹⁸

В Великобритании потребительское кредитование регламентировано Законом о потребительском кредите 1974 г. Данным законом устанавливаются такие особенности потребительского кредита:

- предоставление физическому лицу для потребительских целей;
- размер кредита не превышает 25 тыс. фунтов стерлингов.

Кроме того, была выделена такая категория, как «малые потребительские кредитные соглашения». Их ключевой особенностью являлось то, что на момент принятия закона сумма таких кредитов не превышала 50 фунтов стерлингов, а также в отношении них действовали дополнительные правила регулирования.¹⁹

Особенностью потребительского кредита в Великобритании является то, что на законодательном уровне регламентируются такие детали договора, как:

- наименование заголовка документа;
- размер шрифта договора;
- уровень контрастности бумаги и шрифта и некоторые другие.

¹⁸ Москвитина, Ю.М. Государственно-правовое регулирование общественных отношений, складывающихся в области системы потребительского кредитования в зарубежных странах: сравнительно-правовой анализ // Законность и правопорядок в современном обществе. 2020. № 2. С. 110.

¹⁹ Пономаренко, Л.А. Правовые основы регулирования потребительского кредитования в России и за рубежом // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2017. №9. С. 54.

Важное значение придается английским Законом о потребительском кредите обязанностям кредитора по представлению заемщику по требованию последнего разнообразной информации, связанной с заключением и исполнением договора потребительского кредита, вплоть до того, что на кредитора возложена обязанность по представлению по требованию заемщика в семидневный срок информации о том, в какие справочно-кредитные агентства обращался кредитор перед заключением договора потребительского кредита в целях получения сведений о заемщике. Заемщик же наделен правом получить в соответствующем справочно-кредитном агентстве копию файла с информацией о заемщике, которая была передана кредитору.

В связи с предоставлением заемщику права досрочного возврата кредита на кредитора возложена обязанность представлять по требованию заемщика в 12-дневный срок сведения о сумме задолженности по кредиту которая причитается к выплате. При невозврате кредита в срок, предусмотренный договором, кредитор, прежде чем предпринимать какие-либо действия по принудительному взысканию задолженности либо обращению взыскания на обеспечение кредита, должен направить соответствующее сообщение заемщику, который вправе в течение семи дней исполнить свое обязательство.

Следует отметить, что в рамках потребительского кредитования не рассматриваются ипотечные ссуды. При этом, собственно потребительские кредиты существенно уступают по объёмам ссудной задолженности ипотеке (рисунок 5).

Как указывает В.В. Крутько, в целом потребительское кредитование в Великобритании ориентировано, преимущественно, на небольшие суммы выдачи, а основной объём кредитования населения идёт в отношении ипотечных ссуд.²⁰ Так, согласно данных Банка Англии, объёмы ипотечных кредитов составляют на сегодняшний день около 1,5 трлн. фунтов стерлингов

²⁰ Крутько, В.В. Тенденции развития потребительского кредитования в России и за рубежом // Велес. – 2017. – №7-2. – С. 39.

(отчёт Mortgage Lenders and Administrators Statistics), в то время, как объёмы чисто потребительского кредитования – менее 250 млрд. фунтов стерлингов.

Закон о потребительском кредите содержит нормы, препятствующие включению в соответствующие договоры кабальных (для заемщика) условий. При этом договор потребительского кредита может быть признан кабальной сделкой в том случае, если плата за кредит несоразмерно велика либо если в соглашении о кредите имеются иные противоречия понятию о честной торговле.

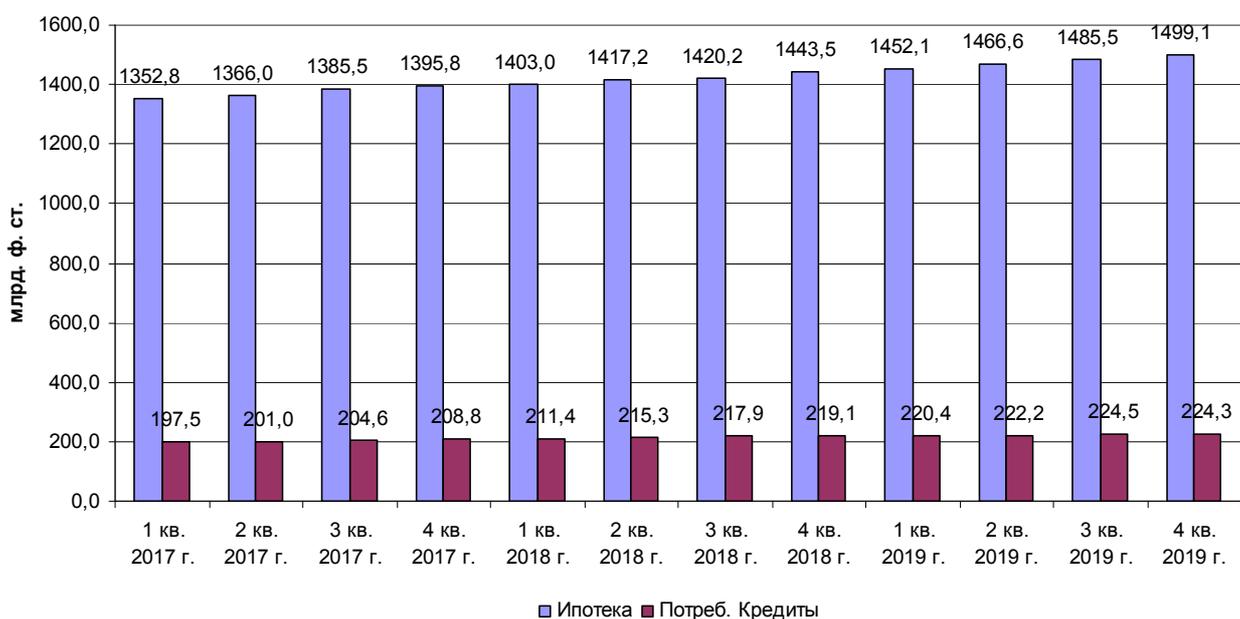


Рисунок 5 – Динамика объёмов потребительских кредитов и ипотечных кредитов в Великобритании в 2018-2019 гг.

Германский законодатель принял в 1989 г. отдельный закон о потребительском кредите, который в начале 2000-х гг. в рамках реформы обязательственного права был полностью инкорпорирован в Германское гражданское уложение (ГГУ). Положения о потребительском кредите применяются к кредитным договорам и договорам о посредничестве при кредитовании между лицом, которое при осуществлении своей промышленной или профессиональной деятельности предоставляет кредит (кредитор) либо посредничает или подыскивает возможность для кредитования (кредитный

посредник), и физическим лицом (потребителем), кроме случаев, когда кредит предназначен для промысловой или самостоятельной профессиональной деятельности. При этом под кредитным договором понимается договор, по которому кредитор предоставляет или обязуется предоставить потребителю возмездный кредит в форме займа, соглашение об отсрочке платежа или другой финансовой помощи. Договором о кредитном посредничестве признается договор, по которому кредитный посредник совершает за вознаграждение действия по посредничеству в интересах потребителя или по изысканию для него возможности заключения кредитного договора.

Оферта и акцепт при заключении кредитного договора должны быть сделаны в письменной форме. Причем заявление потребителя должно содержать следующие сведения:

- о сумме кредита (максимальный предел кредита);
- об общей сумме всех платежей, уплачиваемых потребителем частями в погашение кредита, в уплату процентов и других расходов;
- о способе возврата кредита или условиях прекращения договора;
- о процентной ставке и размере иных возмещаемых расходов при кредитовании;
- о расходах на страхование риска непогашения кредита;
- о предоставляемом обеспечении возврата кредита и некоторые другие.

В законодательстве Германии предусмотрена ответственность заемщика за просрочку платежей по кредитному договору в форме процентов, начисляемых на сумму соответствующей задолженности в размере дисконтной ставки Германского федерального банка, увеличенной на пять пунктов. Данное обстоятельство (наличие ответственности в форме начисления узаконенных процентов), по-видимому, исключает возможность применения договорной неустойки или договорных процентов в случае просрочки исполнения заемщиком своих обязательств.

В порядке исключения из общего правила об очередности погашения денежного обязательства при недостаточности суммы платежа (§ 367 ГГУ)

произведенные заемщиком-потребителем платежи по кредитному договору, не достаточные для полного погашения обязательства, срок исполнения которого наступил, сначала погашают издержки кредитора по получению исполнения, затем оставшуюся сумму долга и только в последнюю очередь проценты. При этом кредитор не вправе отказать потребителю в принятии частичных платежей.

В Германии ограничены права кредитора на расторжение кредитного договора. В частности, кредитный договор, предусматривающий возврат суммы кредита частями (в рассрочку), в случае просрочки заемщика-потребителя может быть расторгнут по инициативе кредитора лишь при том условии, что потребитель просрочил не менее двух следующих друг за другом частичных платежей и в размере не менее 10 %, а при сроке действия кредитного договора более трех лет – 5 % номинальной суммы кредита. Кроме того, кредитор должен предупредить заемщика о своих действиях по расторжению кредитного договора и предоставить ему двухнедельный срок для уплаты просроченной задолженности.

Во Франции соответствующие нормы о потребительском кредитовании содержатся в Потребительском кодексе Франции (ПКФ), который включает в себя положения о договоре потребительского кредита, регулирует вопросы заключения, изменения, расторжения, досрочного погашения, устанавливает требования к информации о кредите предоставляемой потребителю.

Так, французским законодательством предусмотрен специальный порядок заключения кредитного договора между банком и потребителем, который включает в себя период охлаждения и право потребителя расторгнуть договор в одностороннем порядке или отказаться от его заключения. Потребителю передается предложение заключить договор. Это предложение может быть с условием о необходимости последующего подтверждения согласия банка на заключение договора или без такого условия. В случае согласия на заключение договора потребитель уведомляет об этом кредитора. Если в предложении отсутствовало условие о необходимости подтверждения

согласия банка на заключение договора, то договор считается заключенным и потребитель имеет право расторгнуть его в одностороннем порядке в течение семи дней. Для использования этого права потребителю предоставляется соответствующая форма уведомления об отказе от договора. Если в предложении было условие о необходимости подтверждения согласия со стороны банка, то по истечении семи дней после получения банком согласия потребителя на заключение договора и при условии, что потребитель не отказался от договора, а банк подтвердил свое согласие на заключение договора, - договор считается заключенным (ст. L 311-16 ПКФ).

Таким образом, в соответствии с этим порядком потребителю предоставляется период охлаждения до заключения договора или после его заключения, а соответственно, и право на отказ от заключения договора или право на расторжение договора в одностороннем порядке.

Кроме того, во Франции предусмотрены следующие требования к предоставлению информации о кредите потребителю:

- в предложении заключить договор должны быть указаны условия погашения долга (ст. L 311-9 ПКФ);

- кредитор обязан каждый месяц до момента платежа заемщика по договору предоставлять ему информацию о дате следующего платежа; оставшейся сумме кредита к погашению; оставшейся сумме процентов к уплате; временной и годовой процентной ставке; цене страхования; полной сумме к погашению; о размере произведенных заемщиком платежей с выделением части платежей в счет погашения основного долга и уплаты процентов и других платежей по кредитному договору; праве заемщика потребовать уменьшение лимита кредитования, приостановления кредитования или отказаться от договора в любое время; праве заемщика досрочно погасить долг в любое время (ст. L 311-9-1 ПКФ).

Следует также отметить, что французское законодательство о потребительском кредитовании предусматривает возможность досрочного

возврата кредита в любое время исключительно по решению заемщика и воспрещает включение в договор условий, ограничивающих такое право.

Это значит, что потребитель имеет право в любое время досрочно погасить кредит полностью или частично. При этом законом установлено, что недополученные доходы, связанные с досрочным погашением кредита, не подлежат возмещению (ст. L 311-29 ПКФ).

Особенностью потребительского кредитования в США является преимущественное использование для этого пластиковых карт, с установлением возможности получения револьверных кредитов. Достоинством такого подхода является то, что необходимое количество проверок платёжеспособности заёмщиков сокращается. Для подобных кредитов используется следующий порядок оформления:

а) в отношении заёмщика банком кредитором устанавливается кредитный лимит. Под кредитным лимитом понимается максимальная сумма задолженности заёмщика банку в рамках данного кредитного договора;

б) в сумму кредита включается и сумма процентов по основному долгу. Это приводит к фактическому увеличению размеров процентной ставки. В то же время, ввиду её относительно небольших размеров, а также ввиду невысокой длительности данных кредитов данное увеличение не является критичным для заёмщика;

в) проценты на остаток ссудной задолженности начисляются на ежемесячной основе;

г) возврат суммы задолженности может осуществляться заёмщиком либо частями, либо единовременной выплатой (шаровым платежом). Способ гашения выбирается заёмщиком самостоятельно, исходя из имеющихся у него возможностей.²¹

По итогам проведённого в пункте 1.3 исследования сделаем следующие выводы:

²¹ Эзрох, Ю.С. Банковское потребительское кредитование в России через призму зарубежного опыта: конкуренция и пути развития // Проблемы кредитования. – 2017. – С. 105.

- потребительское кредитование как вид деятельности получило широкое развитие в развитых странах, что объясняется как потребностями населения, так и возможностью чёткой нормативно-правовой регламентации данной деятельности, что позволяет защитить заёмщика от необоснованных требований кредитора;

- в рамках потребительского кредитования за рубежом не рассматриваются ипотечные ссуды, по причине существенно более сложных условий предоставления таких кредитов, а также ввиду наличия по ипотечным сделкам ликвидного обеспечения в виде недвижимости;

- важным направлением развития потребительского кредитования за рубежом выступает револьверное кредитование, инструментом которого выступает либо пластиковая карта, либо система дистанционного банковского обслуживания, что позволяет получать кредитный продукт в любой точке земного шара в любое время.

По итогам проведённого в главе 1 исследования теоретических аспектов потребительского кредитования сделаем следующие выводы обобщающего характера:

а) под потребительскими ссудами в РФ понимаются все ссуды, выдаваемые физическим лицам, целью которых является потребление, и которые не предназначены для ведения предпринимательской деятельности. Ключевым отличием от зарубежной практики потребительского кредитования в нашей стране является включение в него ипотечного кредитования. Потребительское кредитование позволяет увеличить доступность товаров и услуг для населения, выравнивает потребление, снижает уровень социального неравенства, однако, следствием этого является отложенное снижение доходов на сумму кредитных платежей;

б) процесс потребительского кредитования подразумевает реализацию ряда этапов, таких, как формирование деловых отношений с потенциальным заёмщиком, приём и проверка документов, проведение проверки личности заёмщика, авторизация, выдача и погашение кредита. Наиболее важным с

позиций банка этапом является определение кредитоспособности клиента, что предполагает расчёт ряда финансовых коэффициентов и определение соответствия клиента заранее заданным условиям. Предполагается, что после уплаты обязательных и кредитных платежей остающаяся у заёмщика сумма позволит ему обеспечивать первоочередные траты, связанные с поддержанием жизнедеятельности;

в) зарубежная практика потребительского кредитования основывается на глубокой регламентации процессов кредитования, прежде всего, с целью защиты заёмщика от действий кредитора. В качестве таких методов регламентации выступают установление требований к форме кредитного договора, наличие периода охлаждения, возможность расторжения договора в любой момент и других. Кроме того, в качестве магистрального направления развития потребительского кредитования выступает револьверное кредитование, что позволяет снизить затраты на проверку клиента, его авторизацию. Использование инструментов дистанционного обслуживания позволяет получить потребительский кредит в любое время в любом месте.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «АТБ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика «АТБ» (АО)

Акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский банк» является преемником ЗАО «Амурпромстройбанк», который ведёт свою историю от областной конторы, сначала Промбанка, потом Стройбанка СССР, а затем – Промстройбанка СССР. Банк образован в 1991 году, зарегистрирован Банком России 14.02.1992 г. под регистрационным №1810. Адрес юридической регистрации банка: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225. В настоящее время деятельность банка ведётся на основании Генеральной лицензии Банка России №1810 от 04.08.2015 г., а также лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1810 от 04.08.2015 г.

По состоянию на 01.05.2020 г. сумма уставного капитала «АТБ» (ПАО) составляет 6 млрд. руб.

Ввиду сложной финансовой ситуации, в которую банк попал в начале 2018 года, решением Банка России от 26 апреля 2018 г. в банке была введена временная администрация, что обуславливалось стремлением регулятора сохранить кредитную организацию действующей, а также защитить интересы её кредиторов и клиентов в период финансовой неустойчивости банка. В процессе работы кредитной организации было произведено доинвестирование средств в неё со стороны Банка России, что позволило увеличить его капитал до нормативных значений, а также обеспечить выполнение требований по ликвидности. Управляющей компанией, осуществляющей функции управления в отношении Азиатско-Тихоокеанского банка выступает ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

На основании действующих лицензий банком проводятся следующие операции:

– расчётно-кассовое обслуживание клиентов банка, как юридических лиц, так и индивидуальных предпринимателей;

- расчётное обслуживание физических по проводимым ими платежам;
- кредитование всех категорий клиентов, как организаций, так и физических лиц;
- приём и выдача вкладов от населения, привлечение и размещение депозитов от юридических лиц;
- проведение операций с иностранными валютами;
- обслуживание сделок клиентов по экспорту и импорту;
- обслуживание пластиковых карт, как международных платёжных систем, так и отдельных российских;
- предоставление брокерских услуг на рынке ценных бумаг РФ.

На 1 мая 2020 года сеть подразделений Азиатско-Тихоокеанского банка включала: 3 филиала; 12 дополнительных офисов; 185 операционных офисов.

Проведём анализ основных показателей, характеризующих деятельность Азиатско-Тихоокеанского банка, что представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Основные экономические показатели деятельности ПАО «Азиатско-тихоокеанский банк» в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Средняя величина собственных средств, млн. руб.	14075	12334	13232	-1741	898	-12,4	7,3
Доходы банка, млрд. руб.	119,7	124,0	112,0	4,3	-12	3,6	-9,7
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	-329	-11375	5984	-11046	17359	Многок р.	–
Средства акционеров, млн. руб.	577	6000	6000	5423	0	939,9	0,0
Средняя величина активов, млрд. руб.	110,2	81,6	91,1	-28,6	9,5	-26,0	11,6
Кол-во подразделений	203	200	200	-3	0	-1,5	0,0
Численность персонала, чел.	3649	3822	3963	-182	141	4,7	3,7
Рентабельность активов, %	-0,27	-13,93	6,57	-13,66	20,5	Многок р.	–
Рентабельность собственных средств, %	-2,34	-92,22	45,22	-89,88	137,44	Многок р.	–

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что средняя величина собственных средств Азиатско-Тихоокеанский банк (ПАО) изменялась неравномерно. Так, составляя на начало периода 14075 млн. руб., в 2018 году данный показатель составил уже только 12334 млн. руб., снизившись за год на 1741 млн. руб. или на 12,4 %. Однако, уже в следующем, 2019 году значение данного показателя существенно выросло – на 898 млн. руб. или на 7,3 %, что было вызвано, прежде всего, тем комплексом работ, которые банк реализовал для выхода из кризиса, что привело в дальнейшем к росту объёмов собственного капитала. По итогам периода объём средней величины собственных средств банка составил 13232 млн. руб.

Объём доходов банка был нестабильным в периоде. При этом, наиболее сложным с позиции обеспечения его рыночных позиций был 2019 год, когда объёмы данных доходов сократились со 124,0 до 112 млрд. руб. или на 9,7 %, показав в абсолютных цифрах сокращение на 12 млрд. руб. В 2018 году объём доходов банка несколько увеличился, и они составили 124 млрд. руб., показав прирост на 4,3 % или на 3,6 млрд. руб. в абсолютном выражении относительно 2017 года. Объём прибыли до налогообложения в банке был крайне нестабильным, что объяснялось, прежде всего, нестабильностью деятельности самого банка. Так, если в 2019 году банком была получена прибыль в размере 5984 млн. руб., то по итогам 2017 года фиксировался убыток в размере 329 млн. руб., а по итогам 2018 года данный убыток вырос до 11,4 млрд. руб., что обуславливалось, прежде всего, списанием вложений в М2М-банк.

Объём средств акционеров в банке в 2017 году составлял 577 млн. руб. Вхождение в состав акционеров банка Банка России привело к докапитализации банка на сумму более 5 млрд. руб., в результате чего объём средств акционеров (уставного капитала) Азиатско-Тихоокеанского банка (ПАО) вырос до 6 млрд. руб., или более чем в 10 раз. Нестабильную динамику демонстрировал показатель средней величины активов банка. Если в 2017 году он составлял 110,2 млрд. руб., то по итогам 2018 года данный показатель составил только 81,6 млрд. руб. или на 28,6 % меньше. По итогам 2019 года

фиксируется рост показателя на 11,6 % или на 9,5 млрд. руб., что обуславливалось сменой политики в части операций кредитования.

В настоящее время в банке наблюдается стабильность количества подразделений, составляющее около 200 ед. При этом, максимальное количество подразделений в банке фиксировалось в 2017 году, когда оно составило 203 ед., а по итогам 2018 года фиксируется снижение на 3 ед. – до 200 ед. Несмотря на это, банк остаётся одним из имеющих наиболее широкую сеть на территории ДВФО, за исключением квазигосударственных банков.

Численность персонала банка имеет тенденцию к росту. Так, если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 3649 чел., то по итогам 2018 года рост составил 5 %, а в 2019 году – ещё на 3,7 %, следствием чего стало формирование численности в размере почти 4,0 тыс. чел.

Показатель рентабельности активов банка существенно колебался. Если в 2017 году она составляла -0,27 %, то по итогам 2018 года – уже -13,93 %, а в 2019 году – 6,57 %, что обуславливается получением банком убытков в 2017-2018 гг. и прибыли в 2019 году. Показатель рентабельности собственных средств также был отрицательным в период 2017-2018 гг. по той же причине. Если в 2017 году он составлял -2,34 %, то в 2018 году – уже -92,22 %, что говорит о влиянии убытков на данный показатель. По итогам 2019 года его значение составило 45,22 %.

По итогам проведённого в пункте 2.1 исследования сделаем следующие выводы:

- Азиатско-Тихоокеанский банк (ПАО) является универсальным банком, основное направление деятельности которого – розничное обслуживание населения. В настоящее время банк находится под государственным управлением, которое осуществляется управляющей компанией;

- особенностью финансового состояния банка является наличие значительного количества убытков, произведённая капитализация банка для поддержания его ликвидности и платёжеспособности, а также ведущийся процесс оптимизации его деятельности.

2.2 Анализ финансового состояния АО «АТБ»

Проведём горизонтальный анализ баланса Азиатско-Тихоокеанского банка, что представлено в таблице 3.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ баланса ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.		2019 г.	
	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	Темп прирос та, %	сумма, млн. руб.	Темп приро ста, %
1 Актив					
Денежные средства	4127	4522	9,6	3450	-23,7
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4622	4208	-9,0	2688	-36,1
Средства в кредитных организациях	1738	896	-48,4	836	-6,7
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	–	3144	–
Чистая ссудная задолженность	59882	49216	-17,8	63390	28,8
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	18833	14706	-21,9	12014	-18,3
Чистые вложения в ценные бумаги до погашения	2707	3760	38,9	2012	-46,5
ОС, НМА и запасы	6976	4951	-29,0	5656	14,2
Прочие активы	3746	3889	3,8	3810	-2,0
Всего активов	102631	85149	-17,0	97000	13,9
2 Пассив					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	–	575	–
Средства кредитных организаций	3865	1241	-67,9	283	-77,2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81723	67910	-16,9	78123	15,0
Выпущенные долговые обязательства	697	94	-86,5	98	4,3
Прочие обязательства	2411	4694	94,7	1836	-60,9
Резервы на возможные потери	35	441	1160,0	389	-11,8
Всего обязательств	88731	74381	-16,2	81304	9,3
3 Источники собственных средств					
Средства участников (акционеров)	577	6000	939,9	6000	0,0
Эмиссионный доход	1779	3000	68,6	3000	0,0
Резервный фонд	28	0	-100,0	0	–
Переоценка основных средств и ЦБ	2250	823	-63,4	1226	49,0
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9694	11652	20,2	5470	-53,1
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-428	-10708	2401,9	0	-100,0
Всего источников собственных средств	13900	10768	-22,5	15696	45,8

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том,

что по денежным средствам наблюдается нестабильность объёмов. Так, если в начале периода по данной статье сумма была 4127 млн. руб., то в 2018 году она выросла на 9,6 %, а в 2019 году – сократилась на 23,7 %, в результате чего по итогам периода её размеры составили уже только 3450 млн. руб. По средствам банка в ЦБ РФ наблюдается снижение объёмов.

Если в начале периода по данной статье остаток был 4622 млн. руб., то в 2018 году он сократился до 4208 млн. руб., а по итогам 2019 года – до 2688 млн. руб., показав снижение по годам на 9,0 % и 36,1 % соответственно. Схожая динамика фиксируется и по средствам банка в кредитных организациях – снижение на 48,4 % и 6,7 % соответственно, в результате чего фиксируется снижение показателя с 1738 до 836 млн. руб., что вызвано, прежде всего, оптимизацией ликвидности в банке ввиду его внешнего управления.

Объёмы чистой ссудной задолженности в банке изменялись разнонаправленно. Если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 59,9 млрд. руб., то в следующий год он сократился до 49,2 млрд. руб. (-17,8 %), а в 2019 году – вырос до 63,4 млрд. руб. (+28,8 %), что указывает на восстановление активности по кредитованию в банке. Объём чистых вложений в иные ценные бумаги для продажи сокращался, ввиду оттока источников финансовых ресурсов. Составляя на начало периода 18,8 млрд. руб., в последующие годы сокращение составило 21,9 % и 18,3 %, в результате чего на конец периода значение показателя составило только 12,0 млрд. руб.

Объёмы чистых вложений в ценные бумаги до погашения имели нестабильную динамику – рост на 38,9 % в 2018 году и снижение на 46,5 % в 2019 году, в результате его общее снижение статьи составило с 2707 млн. руб. до 2012 млн. руб. Объёмы основных средств, нематериальных активов и запасов после снижения по итогам 2018 года на 29 %, в следующем, 2019 году, увеличились на 14,2 % – до 5656 млн. руб. Объём прочих активов был достаточно стабильным в периоде, составляя 3,7-3,9 млрд. руб., В целом совокупная сумма активов изменялась нестабильно. Так, если в начале периода она составила 102,6 млрд. руб., то по итогам 2018 года её значение составило

85,1 млрд. руб., или на 17 %, однако, в 2019 году данный показатель составил 97,0 млрд. руб., что на 13,9 % больше, чем за год до этого. В составе пассивов банка кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в 2017-2018 отсутствуют, однако, в 2019 году их размер составил 575 млн. руб. В это же время наблюдается сокращение объёмов средств кредитных организаций, что является отражением снижения уровня надёжности Азиатско-Тихоокеанского банка. Если в начале периода по статье проходило 3,9 млрд. руб. средств, то в 2018 году они сократились до 1,2 млрд. руб. или на 67,9 %, а в 2019 году – до 283 млн. руб. или ещё на 77,2 %.

Важным источником средств банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. По ним фиксируется нестабильная динамика. Если в начале периода они составляли 81,7 млрд. руб., то в 2018 году заметно сокращение до 67,9 млрд. руб. или на 16,9 %, а по итогам 2019 года фиксируется рост до 78,1 млрд. руб. или на 15 %. Прочие крупные статьи в составе пассивов банка отсутствуют. Общая динамика пассивов, также, как и активов. Если в начале периода они формировали 88,7 млрд. руб., то в 2018 году – на 16,2 % меньше или 74,4 млрд. руб., а в 2019 году – 81,3 млрд. руб. или на 9,3% больше.

Динамика статей источников собственных средств в период 2017-2018 годов отличалась быстрым ростом. Так, средства акционеров выросли с 577 до 6000 млн. руб., а эмиссионный доход – с 1779 до 3000 млн. руб., или на 68,6 %. При этом, сумма переоценки сократилась с 2250 до 823 млн. руб. или на 63,4 %, после чего, в 2019 году сумма выросла до 1226 млн. руб. или на 49 %. С другой стороны, по итогам 2019 года фиксируется стабильность значительного количества показателей в источниках собственных средств.

Объёмы нераспределённой прибыли в периоде существенно колебалась. Так, если в 2018 году она выросла на 20,2 % – с 9694 до 11652 млн. руб., после чего, в 2019 году она сократилась до 5470 млн. руб. или на 53,1 %. Объём неиспользованной прибыли за отчётный период существенно колебался – от убытков в 2017-2018 гг. в размере от 428 до 10708 млн. руб., составив по итогам

периода нулевую сумму. Общий объём источников собственных средств отличался нестабильностью. Так, в 2018 году он сократился на 22,5 % – с 13,9 до 10,8 млрд. руб., а в 2019 году фиксируется рост до 15,7 млрд. руб., или на 45,8 %, что свидетельствует об улучшении ситуации в банке.

Проведём вертикальный анализ баланса банка, что представлено в таблице 4.

Таблица 4 – Вертикальный анализ баланса ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	сумма, млн.руб.	доля, %	сумма, млн.руб.	доля, %	сумма, млн.руб.	доля, %
1 Актив						
Денежные средства	4127	4,0	4522	5,3	3450	3,6
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4622	4,5	4208	4,9	2688	2,8
Средства в кредитных организациях	1738	1,7	896	1,1	836	0,9
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0,0	0	0,0	3144	3,2
Чистая ссудная задолженность	59882	58,3	49216	57,8	63390	65,4
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	18833	18,4	14706	17,3	12014	12,4
Чистые вложения в ценные бумаги до погашения	2707	2,6	3760	4,4	2012	2,1
ОС, НМА и запасы	6976	6,8	4951	5,8	5656	5,8
Прочие активы	3746	3,6	3889	4,6	3810	3,9
Всего активов	102631	100,0	85149	100,0	97000	100,0
2 Пассив						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0,0	0	0,0	575	0,6
Средства кредитных организаций	3865	3,8	1241	1,5	283	0,3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81723	79,6	67910	79,8	78123	80,5
Выпущенные долговые обязательства	697	0,7	94	0,1	98	0,1
Прочие обязательства	2411	2,3	4694	5,5	1836	1,9
Резервы на возможные потери	35	0,0	441	0,5	389	0,4
Всего обязательств	88731	86,5	74381	87,4	81304	83,8
3 Источники собственных средств						
Средства участников (акционеров)	577	0,6	6000	7,0	6000	6,2
Эмиссионный доход	1779	1,7	3000	3,5	3000	3,1
Резервный фонд	28	0,0	0	0,0	0	0,0
Переоценка основных средств	2250	2,2	823	1,0	1226	1,3
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9694	9,4	11652	13,7	5470	5,6
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-428	-0,4	-10708	-12,6	0	0,0
Всего источников собственных средств	13900	13,5	10768	12,6	15696	16,2

Проведённый вертикальный анализ баланса ПАО «Азиатско-

Тихоокеанский банк» позволяет сделать вывод о том, что в составе активов банка наибольшая доля приходилась на чистую ссудную задолженность. При этом, её доля была достаточно стабильной в периоде, что указывает на то, что кредитование являлось и остаётся для банка приоритетным направлением деятельности. По статье фиксируется некоторый рост доли в периоде – с 57,8 % до 65,4 %, однако, данная доля формирует существенно больше половины всего объёма активов, и оказывает наиболее значимое влияние на деятельность банка.

Второй по значимости статьёй в структуре активов банка является статья чистых вложений в иные ценные бумаги для продажи, которая составила в периоде от 12,4 % до 18,4 % с тенденцией к некоторому снижению доли. Среди прочих статей активов следует указать на такие крупные статьи, как денежные средства, по которым наблюдается снижение доли с 4,0 % до 3,6 %, а также основные средства, нематериальные активы и запасы с долей от 6,8 % в начале до 5,8 % – в конце периода. Существенная доля средств в Банке России, которая снизилась в периоде с 4,5 % до 2,8 %. Доля чистых вложений в ценные бумаги до погашения снизилась – с 2,6 % до 2,1 %. Доли прочих статей активов не столь велики, и не оказывают значимого влияния на их структуру.

В пассивах основной объём приходится на средства клиентов, которые не являются кредитными организациями, причём доля данной статьи выросла в периоде с 79,6 % до 80,5 %. Доли прочих обязательств снизились с 2,3 % до 2,1 %, а средств кредитных организаций – с 3,8 % до 0,3 %. В целом же по пассивам их доля в структуре снизилась с 86,5 % до 83,8 %, что свидетельствует о том, что привлечённые средства ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» существенно превышают собственные источники.

В источниках собственных средств наибольшая доля приходится на нераспределённую прибыль прошлых лет. При этом, по ней наблюдается снижение доли – с 9,4 % в начале периода до 5,6 % – в конце. Другой крупной статьёй на конец периода стала статья средств акционеров (участников), доля которой выросла с 0,6 % до 6,2 %.

Примечательно, что доля убытка за 2018 год существенно повлияла на

структуру источников, составив 12,6 %, что сопоставимо с общей долей источников собственных средств. Сами источники в структуре колебались в пределах от 12,6 % до 16,2 %.

Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г. (100 %)	2018 г.		2019 г.	
	сумма, млн.руб	сумма, млн.руб	%	сумма, млн.руб	%
Процентные доходы	13347	10648	79,8	14456	135,8
Процентные расходы	6421	4453	69,4	4071	91,4
Чистые процентные доходы	6925	6195	89,5	10385	167,6
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-2248	-11489	511,1	4421	–
Чистые процентные доходы (за минусов резерва)	4678	-5294	–	14806	–
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-312	357	–	260	72,8
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для перепродажи	318	5	1,6	367	Многок р.
Чистые доходы от операций с инвалютой и драгметаллами	645	-263	–	1343	–
Чистые доходы от переоценки инвалюты	401	353	88,0	-661	–
Комиссионные доходы	3565	2954	82,9	3053	103,4
Комиссионные расходы	538	486	90,3	513	105,6
Изменение резерва по прочим потерям	-14	-5983	Многок р.	894	–
Прочие операционные доходы	7491	6195	82,7	1677	27,1
Чистые доходы	16235	-1969	–	21223	–
Операционные расходы	16534	9406	56,9	15242	162,0
Прибыль до налогообложения	-329	-11375	Многок р.	5984	–
Начисленные налоги	100	-767	–	1642	–
Прибыль после налогообложения	-429	-10608	2472,7	4342	–
Выплаты из прибыли после налогообложения	-1	1526	Многок р.	-421	–
Неиспользованная прибыль за отчетный период	-428	-12134	Многок р.	4763	–

Объём процентных расходов банка в рассматриваемом периоде изменялся

нестабильно. Если в 2018 году снижение составило 20,2 %, то в 2019 году оно сменилось ростом на 35,8 %. В результате этого, если в 2017 году объёмы полученных процентных доходов составляли 13,3 млрд. руб., то в 2018 году – уже только 10,6 млрд. руб., а в 2019 году они выросли до 14,5 млрд. руб.

Объём процентных расходов банка также сокращался быстрыми темпами. Так, за 2018 год сокращение составило 30,6 %, а за 2019 год – ещё на 8,6 %, в результате чего их объём снизился с 6,4 до 4,1 млрд. руб. или более чем в 1,5 раза.

Снижению объёмов процентных доходов и расходов способствовало также и то, что общий уровень процентов в экономике РФ сократился. Результатом данной динамики доходов и расходов стало то, что объём чистых процентных расходов банка изменялся разнонаправленно. Если в начале периода они составляли 6,9 млрд. руб., то в 2018 году – уже на 10,5 % меньше, а в 2019 году – на 67,6 % больше, в результате чего по итогам периода данный показатель стал равен 10,4 млрд. руб.

Существенным фактором, влиявшим на финансовые результаты деятельности ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» стали большие объёмы начисляемых резервов. Так, минимальное их значение было зафиксировано в 2017 году в размере 2,2 млрд. руб., а максимальное – в 2018 году, когда было начислено 11,5 млрд. руб., или более чем в 5 раз больше. В результате этого, чистые процентные доходы банка, бывшие положительными в 2017 году в размере 4,7 млрд. руб., в 2018 году стали отрицательными в размере 5,3 млрд. руб.

Однако, предпринятые меры привели к тому, что в 2019 году данный показатель вновь стал положительным в размере 14,8 млрд. руб.

Объёмы чистых доходов от операций с ценными бумагами невелики, и нестабильны в периоде. Объёмы чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами также нестабильны.

Если в 2017 и 2019 годах по ним были получена прибыль, то в 2018 году – убыток. Чистые доходы от переоценки валюты положительны в 2017-2018 гг., а

в 2019 году по ним наблюдается убыток в размере 661 млн. руб.

Объём комиссионных доходов банка в периоде несколько сократился, что можно рассматривать как отрицательный фактор его деятельности. Так, за 2018 год сокращение составило 17,1 %, а рост за 2019 год составил всего 3,4 % и не компенсировал снижения прошлого года, в результате чего их объём сократился с 3,5 до 3,1 млрд. руб.

Объём комиссионных расходов банка имел ту же динамику, что указывает на общее сокращение масштабов проводимых операций – с 538 до 513 млн. руб.

В целом по банку статья изменения резервов по прочим потерям значительно увеличилась в 2019 году, составив почти 6 млрд. руб., что было вызвано начислением их по М2М Прайвет банк, у которого была отозвана лицензия, однако, в 2019 году фиксируется положительное значение показателя в размере 894 млн. руб.

Объём прочих операционных доходов банка в 2018 году сократился – с 7491 млн. руб. до 6195 млн. руб. или в на 17,3 %. В 2019 году данные объёмы удержать не удалось, в результате чего они сократились до 1677 млн. руб. или ещё на 72,9 %. Объём чистых доходов банка после их снижения с 16,2 до отрицательных величин в 2018 году, в 2019 году показал рост до объёмов в размере 21,2 млрд. руб., что говорит о том, что в это время банк смог вернуться к прибыльной деятельности.

По итогам 2017-2018 гг. в банке были зафиксированы чистые убытки до и после налогообложения, вызванные, прежде всего, списанием средств по М2М Прайвет-банку. Вливание в капитал банка 9 млрд. руб. со стороны Банка России позволило по итогам 2019 года вернуться к прибыли, которая составила 4,8 млрд. руб.

Проведём вертикальный анализ отчёта о финансовых результатах ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк», что представлено в таблице 6.

Таблица 6 – Вертикальный анализ отчёта о финансовых результатах ПАО

«Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	Сумма, млн.руб	Доля, %	Сумма, млн.руб	Доля, %	Сумма, млн.руб	Доля, %
Процентные доходы	13347	100,0	10648	100,0	14456	100,0
Процентные расходы	6421	48,1	4453	41,8	4071	28,2
Чистые процентные доходы	6925	51,9	6195	58,2	10385	71,8
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-2248	-16,8	-11489	-107,9	4421	30,6
Чистые процентные доходы (за минусов резерва)	4678	35,0	-5294	-49,7	14806	102,4
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-312	-2,3	357	3,4	260	1,8
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для перепродажи	318	2,4	5	0,0	367	2,5
Чистые доходы от операций с инвалютой	645	4,8	-263	-2,5	1343	9,3
Чистые доходы от переоценки инвалюты	401	3,0	353	3,3	-661	-4,6
Комиссионные доходы	3565	26,7	2954	27,7	3053	21,1
Комиссионные расходы	538	4,0	486	4,6	513	3,5
Изменение резерва по прочим потерям	-14	-0,1	-5983	-56,2	894	6,2
Прочие операционные доходы	7491	56,1	6195	58,2	1677	11,6
Чистые доходы	16235	121,6	-1969	-18,5	21223	146,8
Операционные расходы	16534	123,9	9406	88,3	15242	105,4
Прибыль до налогообложения	-329	-2,5	-11375	-106,8	5984	41,4
Начисленные налоги	100	0,7	-767	-7,2	1642	11,4
Прибыль после налогообложения	-429	-3,2	-10608	-99,6	4342	30,0
Выплаты из прибыли после налогообложения	-1	0,0	1526	14,3	-421	-2,9
Неиспользованная прибыль за отчетный период	-428	-3,2	-12134	-114,0	4763	32,9

Наибольший уровень относительно процентных расходов у анализируемого банка фиксируется по статьям процентных расходов и чистых процентных расходов. При этом, по первой статье наблюдается снижение с 48,1 % до 28,2 %, что выливается в рост уровня чистых процентных доходов с 51,9 % до 71,8 %. Данный факт свидетельствует о повышении эффективности кредитования в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк», даже не смотря на негативные аспекты его функционирования в рассматриваемом периоде.

Изменение уровня резервов на возможные потери по ссудам крайне большое. Если в начале периода они составили -16,8 %, то в 2018 году – 107,9 %, или в 6 раза больше. Однако, по итогам 2019 года данный показатель снизился до 30,9 %.

Уровень комиссионных доходов банка имел тенденцию к снижению – с 26,7 % до 21,1 %. Чистые доходы существенно колебались, ввиду получения по ним убытка в 2018 году. Операционные расходы колебались от 88,3 % до 123,9 % в периоде. Следует отметить, что ввиду существенной убыточности анализ показателей прибыли ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» существенно затруднён. Так. В 2018 году уровень прибыли после налогообложения уже сравним с процентными доходами с обратным знаком, а после налогообложения – на 14 % по модулю превышает их.

Необходимо указать на тот факт, что основной причиной вышеуказанной динамики показателей прибыли является введение в банке временной администрации, которая реализовывала меры по сохранению банка как действующей кредитной организации, следствием чего стало приведённая динамика показателей.

Проведём анализ обязательных экономических нормативов деятельности банка, установленных Банком России, что представлено в таблице 7.

Таблица 7 – Значения обязательных экономических нормативов ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» за 2017-2019 гг.

Норматив	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		
		На 1.01.18 г.	На 1.01.19 г.	На 1.01.20 г.
1	2	3	4	5
Н1 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка)	> 8	10,5	8,5	9,4
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	> 15	295,0	389,2	63,0
Н3 (норматив текущей ликвидности)	> 50	182,8	235,3	130,4
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	< 120	34,2	37,5	38,0
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	< 25	н/д	0,0 – 28,9	0 – 17,4

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	< 800	146,6	154,1	150,2
Н9.1 (Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам))	< 50	–	–	–
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	< 3	0,9	0,6	0,6
Н12 (Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	< 25	10,8	9,0	3,9

По нормативу Н1, который представляет собой норматив достаточности капитала в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» наблюдается наименьший уровень запаса. Так, минимальный уровень показателя составляет 8 %, в то время, как по итогам 2018 года у банка он только 8,5 %, что вызвано существенным начислением резервов на ссудную задолженность и вложения банка в акции других организаций, прежде всего, в уставный капитал М2М Прайвет банк.

По остальным нормативам банком соблюдаются нормативные требования, что свидетельствует о том, что в целом банк сохраняет свои возможности по функционированию в рыночной среде. Однако, необходимым условием дальнейшего функционирования является рост собственных источников в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк».

По итогам проведенного в пункте 2.2 исследования сделаем следующие выводы:

- в качестве основного источника финансовых ресурсов банка выступают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые формируют около 80 % всего объема источников. Ещё около 12-16 % приходится на собственные источники банка. При этом, наблюдается нестабильность объемов привлечения средств в банк;

- в качестве основного направления использования полученных средств выступает кредитование, на которое приходится около 60 % всего объема

ресурсов, а также ценные бумаги, на которые приходится 17-18 % размещения;

- банк существенно нарастил средства акционеров в составе источников, однако, ввиду существенных убытков по итогам 2018 года это не привело к увеличению объёмов собственного капитала. Несмотря на это, банком соблюдаются требования Банка России к обязательным нормативам деятельности, однако, запас по нормативу Н1 невелик, что требует наращивания собственных источников у ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк».

2.3 Оценка кредитного портфеля АО «АТБ»

С целью выявления динамики и направления развития кредитного портфеля, рассмотрим объёмы средств в нём, а также начисленные резервы, что представлено в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика объёма кредитного портфеля ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста, процентов	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Сумма кредитного портфеля до вычета резервов, млн. руб.	69974	63365	88019	-9,4	38,9
Сумма кредитного портфеля после вычета резервов, млн. руб.	59882	49217	63390	-17,8	28,8
Сумма резервов, млн. руб.	10092	14148	24629	40,2	74,1
Уровень резервов, %	14,4	22,3	28,0	54,9	25,6

Сумма кредитного портфеля в банке изменялась разнонаправленно. Так, до вычета резервов данный портфель составлял от 63,4 млрд. руб. в 2018 году до 88,0 млрд. руб. по итогам 2019 года, показав по годам снижение на 9,4 % в 2018 году и рост на 38,9 % в 2019 году. С учётом резервов сумма кредитного портфеля составила от 49,2 до 63,4 млрд. руб. в периоде, показав снижение на 17,8 % в 2018 году и рост на 28,8 % – в 2019 году.

В банке наблюдается повышательная динамика объёма резервов по кредитам. Если в 2018 году они выросли с 10,1 до 141 млрд. руб. или на 40,2 %, а по итогам 2019 года фиксируется рост показателя до 24,6 млрд. руб. или ещё

на 74,1 %.

Уровень резервов по кредитному портфелю банка в рассматриваемом периоде постоянно увеличивался. Так, составляя на начало периода 14,4 %, в 2018 году данный показатель вырос до 22,3 % или на 54,9 %, а в 2019 году – до 28 % или на 25,6 %, что свидетельствует о проведении переоценки риска по уже выданным банком кредитам, и, как результате – увеличении объёмов потенциальных потерь.

Проведём анализ кредитного портфеля по видам заёмщиков, что представлено в таблице 9.

Таблица 9 – Состав кредитного портфеля ПАО «АТБ» по видам заёмщиков в 2017-2019 гг.

в миллионах рублей

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Юридические лица	29783	15248	34201	-48,8	124,3
Индивидуальные предприниматели	991	1333	1605	34,5	20,4
Физические лица	39200	46784	52213	19,3	11,6
Итого	69974	63365	88019	-9,4	38,9

Наблюдается смешанная динамика объёмов кредитования по различным видам заёмщиков в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк». Так, по юридическим лицам фиксируется быстрое уменьшение объёмов в 2018 году и рост – в 2019 году. Так, по итогам 2018 года сокращение составило 48,8 %, а в 2019 году – рост в 2,2 раза. В качестве основных причин такой динамики можно указать:

– стимулирование к возврату крупных кредитов юридическими лицами для обеспечения ликвидности банка в 2018 году и стимулирование кредитования в 2019 году;

– перекредитование юридическими лицами в других банках, ввиду относительно меньшей устойчивости ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк».

В результате данных факторов объёмы кредитов юридическим лицам

несколько выросли с 29,8 до 34,2 млрд. руб.

По индивидуальным предпринимателям наблюдается существенный рост объёмов кредитного портфеля. Так, если в начале периода сумма ссудной задолженности составляла 991 млн. руб., то в 2018 году она выросла до 1333 млн. руб., или на 34,5 %. По итогам 2019 года фиксируется рост показателя до 1605 млн. руб. или на 20,4 %.

По физическим лицам также фиксируется повышательная динамика. Так, если в 2018 году фиксировалось увеличение на 19,3 %, то по итогам 2019 года – только на 11,6 % до 52,2 млрд. руб. с 39,2 млрд. руб. в 2017 году.

Проведём анализ структуры кредитного портфеля по видам заёмщиков, что представлено на рисунке 6.

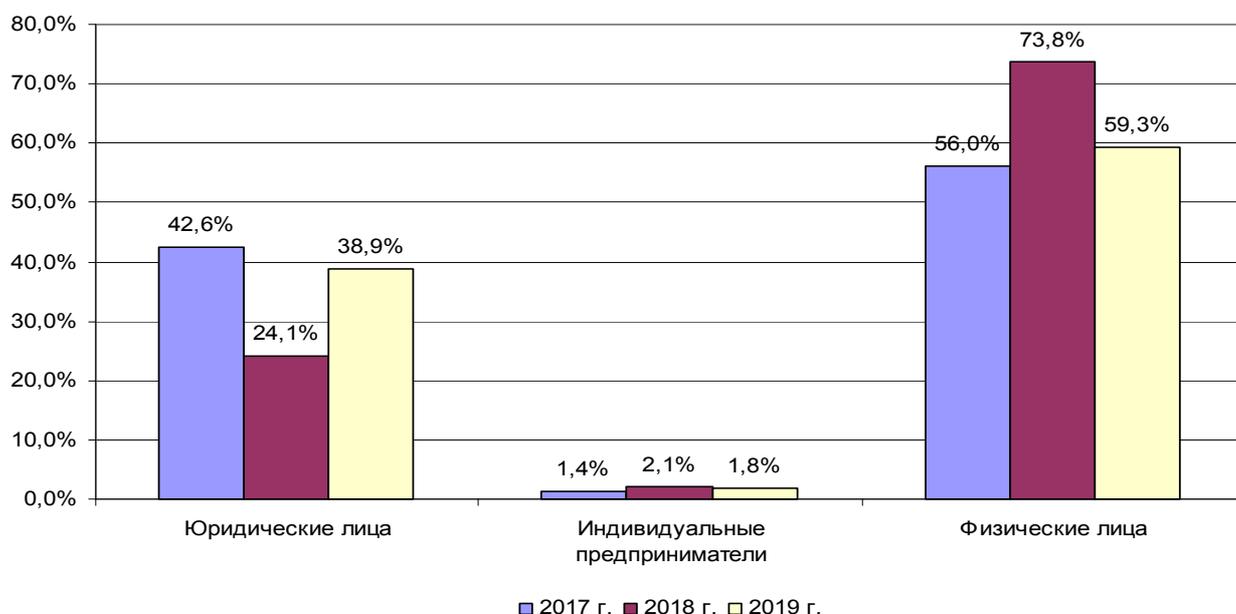


Рисунок 6 – Структура кредитного портфеля ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» по видам заёмщиков в 2017-2019 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что доля юридических лиц в структуре кредитного портфеля банка существенно колеблется. Если в начале периода они формировали 42,6 % портфеля, то в 2018 году она сократилась до 24,1 %, после чего данный показатель вырос до 38,9 %. Доля индивидуальных предпринимателей в периоде была невелика, и составила от 1,4 % до 2,1 %.

Доля физических лиц в структуре кредитного портфеля банка также существенно колебалась. Если в начале периода данная доля составляла 56,0 % и была сопоставимой с долей юридических лиц, то по итогам 2018 года она выросла до 73,8 %, за счёт сокращения кредитов именно юридическим лицам и роста объёмов кредитования по физическим лицам, а по итогам 2019 года – сократилась до 59,3 %.

Важным показателем кредитования в банке является длительность кредита. Состав кредитного портфеля ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» по срокам представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Состав кредитного портфеля по срокам размещения средств в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Показатели	2017 г., млн. руб.	2018 г., млн. руб.	2019 г., млн. руб.	Темп прироста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Овердрафт	4893	4336	4769	-11,4	10,0
До 30 дней	3845	193	5250	-95,0	2620,2
31-90 дней	122	5005	709	4002,5	-85,8
91-180 дней	714	335	1068	-53,1	218,8
181 день – 1 год	3899	5089	6936	30,5	36,3
1-3 года	15573	11183	12190	-28,2	9,0
Свыше 3 лет	40928	37224	57097	-9,1	53,4
Итого	69974	63365	88019	-9,4	38,9

Банком предоставляется услуга овердрафта для своих клиентов. При этом, наблюдается стабильность их объёмов – от 4,9 млрд. руб. по итогам 2017 года до 4,8 млрд. руб. по итогам 2019 года. При этом, в 2018 году снижение составило 11,4 % против роста на 10 % в 2019 году.

Объёмы кредитов на срок до 30 дней, 31-90 дней, 91-150 дней существенно колеблются. Основной причиной этого является тот факт, что такие кредиты привлекаются, прежде всего, под конкретные сделки. Соответственно, непостоянство данных сделок ведёт к непостоянству потребностей в таких кредитах.

Существенно более популярны более долгие кредиты. Объём кредитов на

срок от 181 дня до 1 года вырос с 3,9 до 6,9 млрд. руб. в периоде. Кредиты на срок от 1 до 3 лет были ещё более популярными, однако, по ним зафиксировано снижение суммы с 15,6 до 12,2 млрд. руб.

Максимальный объём ссудной задолженности приходится на кредиты со сроком свыше 3 лет. Основной причиной данного обстоятельства выступает то, что по таким кредитам длительность получения процентов банком, а следовательно, и общий объём таких процентов, существенно больше, нежели чем по более коротким. Отрицательным фактором ситуации является то, что объёмы таких кредитов в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2018 году сократились на 9,1 %, однако, по итогам 2019 года показатель вырос на 53,4 % до 57,1 млрд. руб.

Проведём анализ структуры кредитного портфеля по срокам, что представлено на рисунке 7.

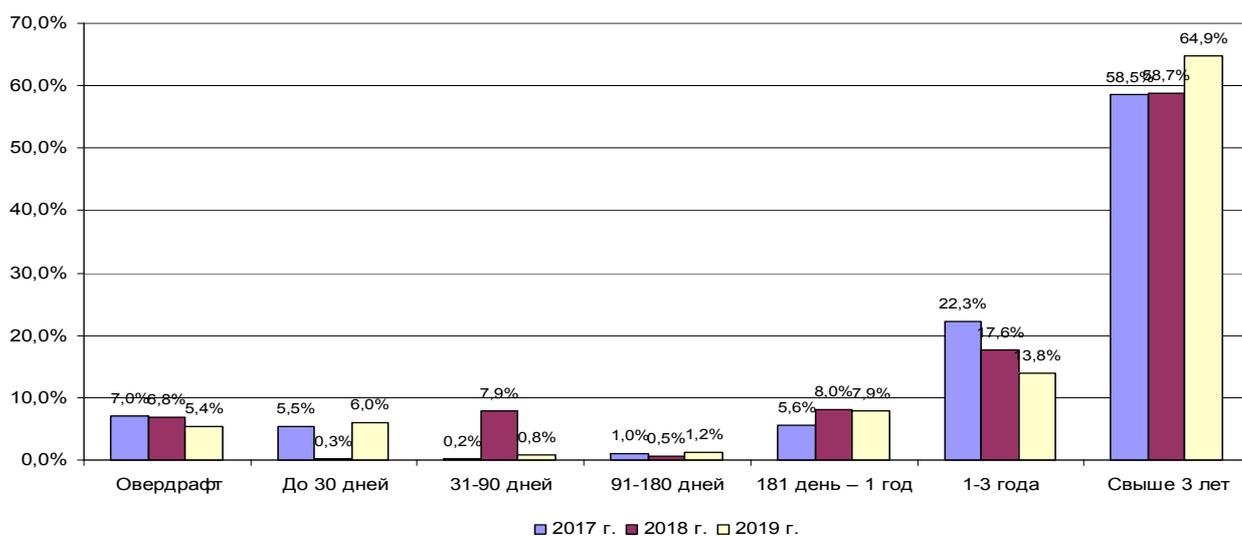


Рисунок 7 – Структура кредитного портфеля ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» по срокам размещения средств в 2017-2019 гг.

Наблюдается несколько тенденций в структуре кредитного портфеля по срокам размещения средств. Так, доля овердрафтов снизилась с 7,0 % до 5,4 %, доли кредитов на срок до 30 дней, 31-90 дней и 91-180 дней были нестабильными. Если в отдельные периоды они могли составлять до 7,9 %, то в последующие периоды – менее 1 %, что свидетельствует о том, что выдача

таких кредитов осуществляется в банке на разовой основе.

Существенно более стабильная доля кредитов приходится на кредиты от 181 дня до 1 года. Данная доля колебалась от 5,6 % до 8 %. Доля кредитов со сроком от 1 до 3 лет имела тенденцию к снижению. Если в начале периода она составляла 22,3 %, то на конец – уже только 13,8 %.

Крупнейшей долей была доля кредитов на срок более 3 лет. Если в начале периода она составляла 58,5 %, то в конце периода уже 64,9 %, показав рост более чем на 6 % в периоде. В результате этого, можно сделать вывод о том, что ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» предпочитает выдачу длительных кредитов, что обуславливается стремлением к увеличению объёмов процентов по ним.

Анализ доходности кредитного портфеля банка представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ доходности кредитного портфеля ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Среднегодовая сумма кредитного портфеля, без учёта резервов, млн. руб.	76185	66669	75692	-12,5	13,5
Среднегодовая сумма кредитного портфеля, с учётом резервов, млн. руб.	64467	54600	56303	-15,3	3,1
Сумма полученных процентов по кредитам, млн. руб.	13347	10648	12957	-20,2	21,7
Средняя ставка процента по кредитам без учёта резервов, % годовых	17,52	15,97	17,12	-8,8	7,2
Средняя ставка процента по кредитам с учётом резервов, % годовых	20,70	19,50	23,01	-5,8	18,0

Анализ полученных результатов доходности кредитного портфеля без учёта резервов показывает, что тенденцией периода нестабильность уровня доходности. Если в начале периода данный показатель составлял 17,52 % годовых, то уже в 2018 году он сократился по уровню на 8,8 %, составив 15,97 % годовых. В 2019 году выявленное снижение ставки прекратилось, сменившись ростом, в результате чего она составила 17,12 % годовых, или на

7,2 % больше от уровня 2018 года. В качестве основной причины роста уровня ставки по кредитам выступает увеличение устойчивости банка и возможность кредитования им населения по более высоким ставкам, нежели чем юридических лиц.

При рассмотрении уровня ставки по кредитам с учётом резервов следует отметить, что также наблюдается её колебание, однако, здесь снижение существенно менее сильное. Так, если в начале периода данный показатель составлял 20,70 % годовых, то в 2018 году – уже только 19,50 % годовых, или на 5,8 % меньше. Однако, в 2019 году наблюдается резкий рост ставки, что связано, прежде всего, с переоценкой кредитных вложений, в результате чего уровень ставки составил 23,01 % годовых, или на 18 % больше.

Следует отметить, что часть имеющихся проблем в финансовом состоянии ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» обуславливалась снижением уровня ставки по кредитам, в результате чего у банка сокращается количество клиентов, которые готовы кредитоваться под высокие ставки.

Для выявления тенденций изменения уровня ставки по кредитам, рассмотрим её в разрезе отдельных видов клиентов, что представлено на рисунке 8.

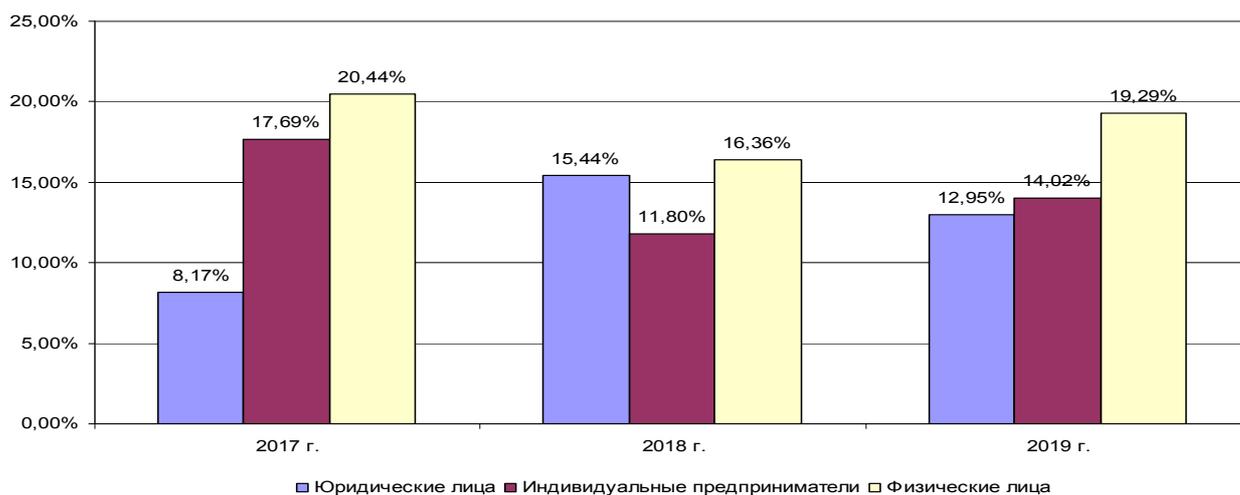


Рисунок 8 – Динамика уровня процентной ставки по группам клиентов в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2017-2019 гг.

Как видно из рисунка, по кредитам юридическим лицам в банке в 2018

году наблюдается существенное повышение уровня процентной ставки, что может быть обусловлено стремлением удержать объём процентных доходов. Так, составляя в 2017 году 8,17 % годовых по данной группе клиентов, в 2018 году данный показатель вырос до 15,44 % годовых, или более чем на 7 %. Однако, в 2019 году фиксируется ставка в размере 12,95 % годовых, что свидетельствует о том, что банком принято решение о том, что выдача кредитов таким лицам будет осуществляться примерно по тем же ставкам, что и ранее.

По кредитам индивидуальным предпринимателям уровень ставки в 2017 году был максимальным, составляя 17,69 %, после чего данная ставка сократилась, в результате чего в 2018 году она составила 11,80 %, а в 2019 году – 14,02 %, что вызвано стремлением привлечь данную категорию лиц на обслуживание в банк.

По физическим лицам наблюдается разнонаправленная динамика ставки. Если в 2018 году она снизилась с 20,44 % до 16,36 % годовых, то в 2019 году фиксируется рост показателя до 19,29 % годовых. Данное изменение обуславливается изменением подходов к кредитованию в банке.

Рассмотрим долю валютных кредитов в структуре кредитного портфеля банка (рисунок 9).

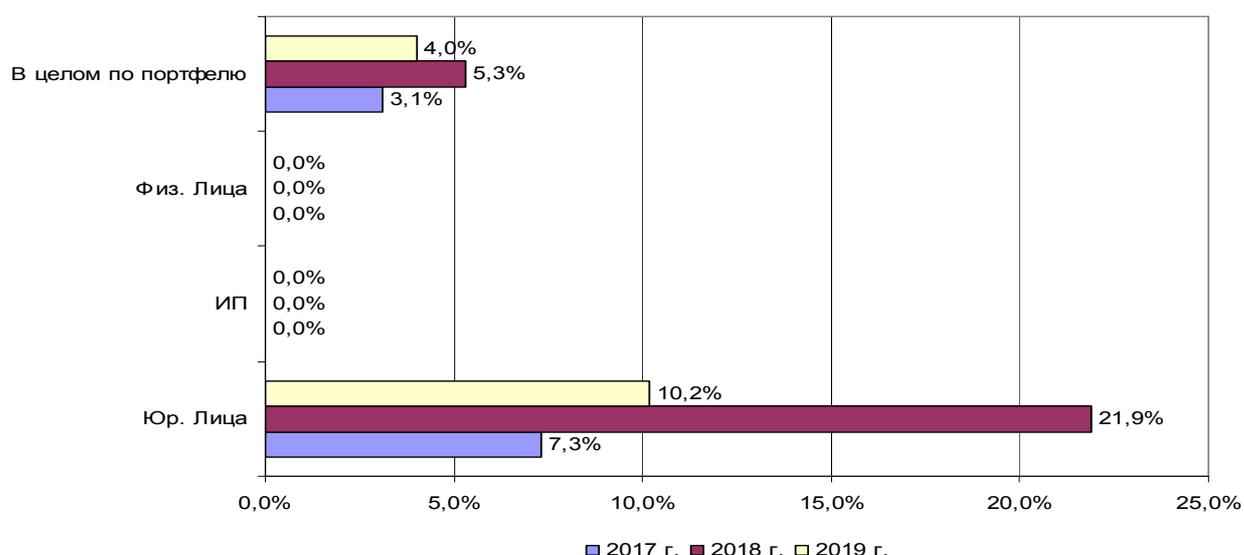


Рисунок 9 – Доля валютных кредитов в кредитном портфеле ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Следует отметить, что валютные кредиты в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» выдаются, преимущественно, юридическим лицам. Их доля составляла от 7,3 % до 21,9 % и обуславливалась потребностью в финансировании в иностранной валюте, в частности – для обеспечения импорта.

Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей характерно практически полное отсутствие валютных кредитов. В целом же по банку доля валютных кредитов в валютном портфеле ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» колебалась от 3,1 % до 5,3 %.

Следовательно, банк слабо зависит от колебаний курсов валют в своей кредитной деятельности.

Проведённый в пункте 2.3 анализ кредитного портфеля ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» позволяет сформулировать выводы следующего характера:

- в своей кредитной деятельности банк ориентируется, прежде всего, на население, доля которого в кредитном портфеле стабильно превышает половину. Наблюдается снижение доли юридических лиц в кредитном портфеле, в том числе, за счёт ухода части клиентов в другие банки в связи с нестабильностью деятельности ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»;

- с целью повышения объёмов процентов по кредитам, банк ориентируется на выдачу долгосрочных (3 года и более) кредитов. Кредиты на меньшие сроки существенно менее популярны у клиентов. Тенденцией периода является снижение уровня процентной ставки, как ввиду её уменьшения в целом по экономике, так и ввиду конкурентных действий других банков;

- проведённая переоценка рисков по сформированному кредитному портфелю привела к росту уровня резервов по нему с 14,4 % до 28,0 %, что вылилось в существенный объём расходов, уменьшив, таким образом, финансовый результат банка.

В целом по проведённому в главе 2 исследованию финансово-экономического состояния ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» сделаем

следующие выводы обобщающего характера:

а) будучи универсальным кредитным учреждением, банк обеспечивает кредитование всех категорий клиентов, отдавая преимущество обслуживанию физических лиц, так как по отношению к данной группе клиентов банком сформированы уникальные компетенции, позволяющие осуществлять потребительское кредитование, обеспечивающее, с одной стороны, приемлемый уровень риска, а с другой – высокий уровень доходности кредитных операций.

Однако, нестабильность в его деятельности привела к значительным убыткам и переходу под управление временной администрацией;

б) несмотря на существенное ухудшение условий функционирования, банком выполняются все обязательные экономические нормативы деятельности, установленные Банком России. При этом, наиболее значимым фактором, влияющим на устойчивость банка, является получение по итогам 2018 года убытков в размере более 12 млрд. руб., частично покрытых за счёт вливаний со стороны Банка России. В качестве основных источников финансовых ресурсов в деятельности банка выступают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, а основное направление использования данных средств – кредитование клиентов. Ещё около 12 % всего объёма средств банка приходится на вложения в ценные бумаги;

в) проведённый анализ кредитного портфеля показал, что существует несколько тенденций по нему.

Основной тенденцией является постепенное увеличение кредитного портфеля, а также медленный рост процентных доходов. Это вызвано, прежде всего, макроэкономическими условиями деятельности банка, а также снижением уровня процентной ставки по кредитам банка, как способа удержания клиентов. При этом, реализуя услугу «экспресс-кредитования» банк имеет возможность получения с физических лиц-заёмщиков значительного уровня процентов, что невозможно при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Однако, проводимая ранее кредитная

политика банка после её пересмотра потребовала увеличения резервов по уже выданным ссудам, следствием чего стало увеличение уровня резервов в 1,5 раза. Результатом применения такого консервативного подхода к оценке кредитного портфеля стало то, что уменьшился уровень чистых процентных доходов банка, а следовательно, его эффективность.

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «АТБ»

3.1 Особенности потребительского кредитования в АО «АТБ»

Рассмотрим схему организации потребительского кредитования в АО «АТБ». Она может быть представлена следующим образом (рисунок 10).

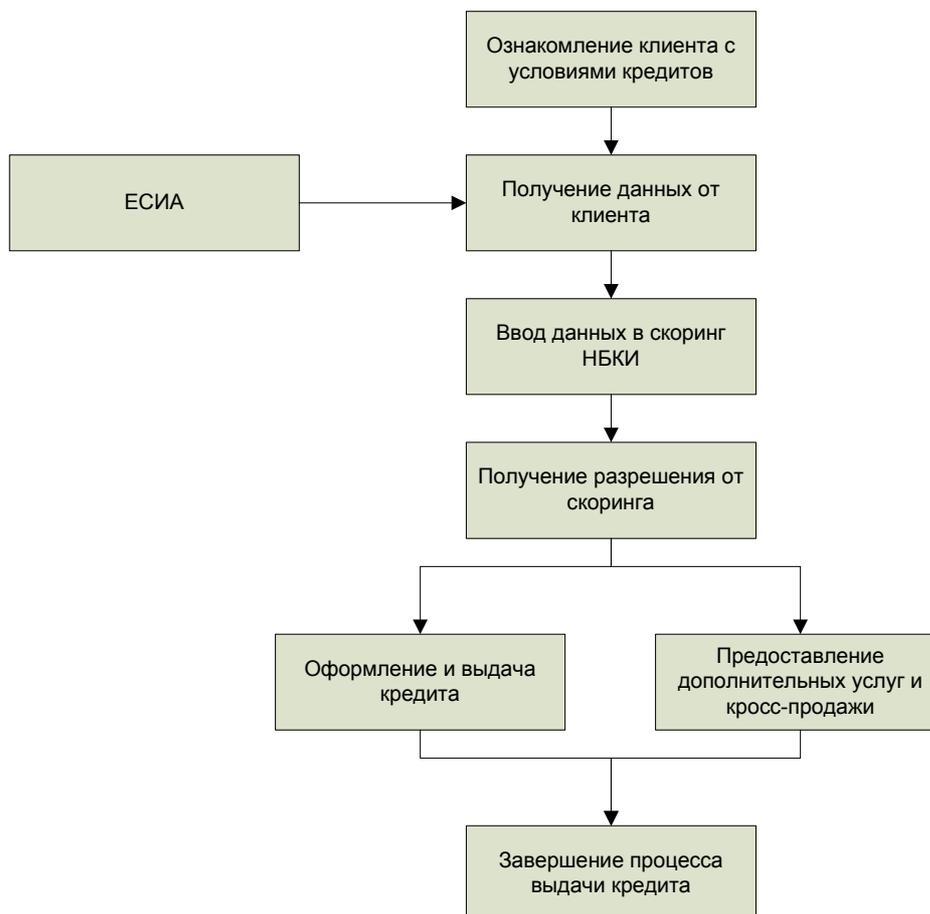


Рисунок 10 – Порядок реализации потребительского кредитования в АО «АТБ»

Ключевой особенностью деятельности АО «АТБ» при проведении потребительского кредитования является применение скоринговой модели. Однако, ввиду того, что АО «АТБ» не имеет полного охвата территорий РФ кредитными продуктами, банк использует в своей деятельности скоринговую модель Национального бюро кредитных история (НБКИ), которая хранит в себе значительное количество кредитных историй клиентов. Это позволяет, с одной стороны, уменьшить затраты на скоринг, а с другой – получить возможность использования более точной скоринговой модели, опробованной на

значительном количестве заёмщиков.

Получение результатов осуществляется после ввода в систему информации о клиенте. В связи с имеющимся в настоящее время режимом самоизоляции банком реализована процедура авторизации с использованием Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), которая функционирует через портал «Государственные услуги». Это позволяет банку снижать риски и увеличивает вероятность выдачи кредита.

В случае, если скоринговая система даёт положительный ответ о клиенте, проводится завершение оформления потребительского кредита и выдача тем или иным способом денежных средств.

Другой ключевой особенностью деятельности АО «АТБ» в процессе потребительского кредитования является установление общих требований, предъявляемых к заёмщику, которые должны быть соблюдены для того, чтобы клиент получил кредит. Особенностью данных требований является то, что они распространяются на все группы кредитов, выдаваемых клиентам. Данные требования представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Общие требования к заёмщику в рамках потребительского кредитования в АО «АТБ»

Показатель	Значение
Возраст заёмщика, лет	От 21 до 70
Место проживания заёмщика	Территория обслуживания банка, либо наличие положительной кредитной истории в АО «АТБ»
Гражданство заёмщика	РФ
Стаж работы на последнем месте работы, мес	
– для работающих по найму	3
– для ИП	6
– для пенсионеров	Наличие регулярных платежей в пользу заёмщика

Особенностью требований к заёмщикам в АО «АТБ» является их низкий уровень, что обуславливается ориентацией банка на массовое кредитование. Однако, следует отметить, что в начале 2020 года требование к работающим по найму лицам было повышено с 1 месяца до 3 месяцев.

В качестве наиболее популярного тарифного плана в потребительском кредитовании в банке выступает тарифный план «Доступный». Его особенностями являются минимальное количество предоставляемых в банк документов, быстрое принятие решения по кредиту, возможность получения его в день обращения в банк. Основные характеристики данного тарифного плана представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Основные характеристики тарифного плана «Доступный»

Параметры	Значение
Минимальная сумма, тыс. руб.	5
Максимальная сумма, тыс. руб.	1000
Минимальный срок, мес.	24
Максимальный срок, мес.	60
Годовая процентная ставка, %	8,8

В качестве документов, принимаемых банком при оформлении кредита, выступают:

- паспорт;
- свидетельство о присвоении ИНН;
- справка о доходах (опционально).

В случае необходимости, банк имеет право истребовать дополнительные документы, с целью проведения более тщательной проверки заёмщика на платёжеспособность.

Особенностью тарифного плана «Большие деньги» является нецелевой характер кредита, а также значительная сумма предоставляемых средств. В процессе принятия решения о выдаче такого кредита банком учитывается участие работника в зарплатных проектах банка, а также наличие статуса руководителя. При этом, в качестве фактора, который способствует повышению уровня одобрения кредита выступает подтверждение дохода потенциального заёмщика, что может осуществляться как с использованием справки по форме банка, так и с использованием других способов, включая справку по форме 2-НДФЛ, выписку по счёту и прочим.

Основные характеристики данного тарифного плана представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Основные характеристики тарифного плана «Большие деньги»

Параметры	Значение
Минимальная сумма, тыс. руб.	1000
Максимальная сумма, тыс. руб.	15000
Минимальный срок, мес.	13
Максимальный срок, мес.	60

Особенностью данного тарифного плана является зависимость ставки кредита от суммы и срока гашения (таблица 15).

Таблица 15 – Параметры процентной ставки тарифного плана «Большие деньги»

Параметр	Процентная ставка				
	От 13,8 %	От 12,8 %	От 11,8 %	От 10,8 %	От 8,8 %
Сумма кредита, тыс. руб.	1000-3000	1000-3000	1000-3000	3000-10000	10000-15000
Срок, мес.	13-60	13-60	13-60	61-120	61-120
Обеспечение	Нет	Залог транспорта, поручительство юр.лица/физ.лица	Залог недвижимого имущества		

Так как суммы средств, выдаваемые в рамках данного тарифного плана существенные, банком устанавливается дополнительный перечень требований к заёмщику (таблица 16).

Таблица 16 – Дополнительные требования к заёмщику по тарифному плану «Большие деньги»

Показатель	Значение
Возраст, лет	25-65
Место проживания	Территория обслуживания банка, либо наличие положительной кредитной истории в АО «АТБ»
Стаж работы на текущем месте, мес., не менее	6

Обеспечением по данному кредиту могут являться поручительство

физического лица, поручительство юридического лица, движимое и недвижимое имущество, земля. В случае предоставления поручительства физического лица, требования к поручителю аналогичны требованиям к заёмщику.

Тарифные план «Бюджетный» представляет собой кредитный продукт, ориентированный на:

- участников затратных проектов банка (получающих заработную плату на карты банка);
- руководителей предприятий, представляющих собой бюджетные организации.

Предполагается, что за счёт участия в зарплатных проектах АО «АТБ» имеет всю необходимую информацию о клиентах, что позволяет упростить получение такого кредита.

Основные параметры тарифного плана «Бюджетный» приведены в таблице 17.

Таблица 17 – Основные характеристики тарифного плана «Бюджетный»

Параметры	Значение
Минимальная сумма, тыс. руб.	50
Максимальная сумма, тыс. руб.	1000
Минимальный срок, мес.	13
Максимальный срок, мес.	60

В зависимости от статуса заёмщика банком устанавливается диапазон процентных ставок по данному тарифному плану (таблица 18).

Таблица 18 – Процентные ставки по тарифному плану «Бюджетный» в зависимости от статуса заёмщика

Статус	Процентная ставка по договору, % годовых	
	Минимальная	Максимальная
Общие условия	8,8	13,8
Участники зарплатного проекта АО «АТБ»	8,8	12,8
Руководители предприятий и организаций	8,8	11,8

Особенностью предоставления данного кредита является то, что к категории руководителей относятся лица, занимающие должность не ниже руководителя подразделения.

Тарифный план «Пенсионный» предполагает наличие у заёмщика постоянных выплат в его пользу, осуществляемых из Пенсионного фонда РФ. Основные характеристики тарифного плана «Пенсионный» приведены в таблице 19.

Таблица 19 – Основные характеристики тарифного плана «Пенсионный»

Параметры	Значение
Минимальная сумма, тыс. руб.	5
Максимальная сумма, тыс. руб.	500
Минимальный срок, мес.	13
Максимальный срок, мес.	60
Годовая процентная ставка, %	14,9

В качестве подтверждения дохода может использоваться выписка из Пенсионного фонда РФ.

Тарифный план «Рефинансирование» – кредитный продукт, используемый для погашения кредитов в других банках и централизация ссудной задолженности в одном банке. При этом, возможно уменьшение суммы платежа по кредиту за счёт меньшей ставки.

Основные характеристики тарифного плана «Зарплатный» приведены в таблице 20.

Таблица 20 – Основные характеристики тарифного плана «Рефинансирование»

Параметры	Значение
Минимальная сумма, тыс. руб.	50
Максимальная сумма, тыс. руб.	1000
Минимальный срок, мес.	13
Максимальный срок, мес.	60
Годовая процентная ставка, %	9,9

Возможно дополнительное получение суммы кредита в виде наличных на руки.

Проведём анализ динамики объёмов потребительского кредитования в АО «АТБ» по срокам, что представлено в следующей таблице 21.

Таблица 21 – Состав кредитов, выданных населению в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г., млн. руб.	2018 г., млн. руб.	2019 г., млн. руб.	Темп прироста, %	
				2016 к 2015	2017 к 2016
Овердрафт (45509)	4573,1	4082,4	4450,0	-10,7	9,0
До 30 дней (45502)	0,0	0,0	0,0	-	-
31-90 дней (45503)	0,0	0,0	0,0	-	-
91-180 дней (45504)	4,0	1,4	0,5	-65,0	-64,3
181 день – 1 год (45505)	308,3	354,5	151,0	15,0	-57,4
1-3 года (45506)	6754,9	5767,5	5682,8	-14,6	-1,5
Свыше 3 лет (45507)	27560,1	26721,2	29940,8	-3,0	12,0
Итого	39200,4	36927,0	40225,1	-5,8	8,9

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что объём овердрафтов, которые были предоставлены клиентам в АО «АТБ», был достаточно стабильным. Так, в целом за период данная сумма колебалась от 4,1 до 4,6 млрд. руб., что свидетельствует о том, что данный вид кредита пользовался стабильной популярностью у заёмщиков банка, ввиду того, что он предоставляется на пластиковую карту.

Кредиты на срок до 30 дней 31-90 дней банком в анализируемом периоде не предоставлялись, а объёмы кредитов на срок от 91 дня до 180 дней составили от 4 млн. руб. в начале периода до 0,5 млн. руб. – в конце, что свидетельствует об их крайне низкой популярности у заёмщиков. Объёмы кредитов со сроком от 181 дня до 1 года также невелики, и не превышают 0,4 млрд. руб. При этом, по итогам 2019 года фиксируется снижение их объёмов более чем в 2 раза относительно предыдущего года, что также говорит о низкой привлекательности данных кредитов.

Объём кредитов на срок от 1 года до 3 лет в банке имел тенденцию к снижению. Однако, если по итогам 2018 года данное снижение составило 14,6 %, то в 2019 году – уже только 1,5 %, в результате чего сумма данной ссудной

задолженности снизилась с 6,8 до 5,7 млрд. руб. в периоде.

Объёмы кредитов со сроком свыше 3 лет изменялись разнонаправленно. Так, если в 2018 году они сократились с 27,6 до 26,7 млрд. руб., или на 3 %, то по итогам 2019 года данный показатель вырос до 29,9 млрд. руб. или на 12 %. В результате этого, если по итогам 2018 года в банке наблюдалось снижение объёмов с 39,2 до 36,9 млрд. руб., или на 5,8 %, то по итогам 2019 года фиксируется рост объёмов на 8,9 % до 40,2 млрд. руб. Снижение 2018 года обуславливалось, прежде всего, реструктуризацией банка, которая проводилась под руководством Банка России.

Проведём анализ структуры ссудной задолженности населения по срокам, что приведено в таблице 22.

Таблица 22 – Структура ссудной задолженности населения по срокам в АО «АТБ» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г., %	2018 г., %	2019 г., %	Изменение, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Овердрафт (45509)	11,7	11,1	11,1	-0,6	0,0
До 30 дней (45502)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31-90 дней (45503)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
91-180 дней (45504)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
181 день – 1 год (45505)	0,8	1,0	0,4	0,2	-0,6
1-3 года (45506)	17,2	15,6	14,1	-1,6	-1,5
Свыше 3 лет (45507)	70,3	72,4	74,4	2,1	2,1
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Представленные в таблице данные позволяют сделать вывод о том, что в структуре потребительских кредитов, предоставляемых АО «АТБ» преобладают кредиты, имеющие срок более 3 лет. При этом, наблюдается рост их доли в структуре. Если в начале анализируемого периода она составляла 70,3 %, то в конце – уже 74,4 %, показав рост по годам на 2,1 % в 2018-2019 гг.

Вторыми по значимости видом кредитов по срокам, являются кредиты на срок от 1 до 3 лет. Их доля, напротив, активно снижалась. Если по итогам 2017 года она составляла 17,2 %, то по итогам 2018 года фиксируется её сокращение

до 15,6 %, а в 2019 году – до 14,1 %, показав по годам снижение на 1,6 % и 1,5 % соответственно.

Крупная доля приходится на овердрафты. При этом, по ним фиксируется небольшое снижение доли с 11,7 % до 11,1 %. Доли прочих видов кредитов не превышают 1 %, что свидетельствует об их слабом влиянии на структуру портфеля потребительских кредитов банка.

В целом, доля долгосрочных кредитов в кредитном портфеле банка приближается к 90 %, что свидетельствует о стремлении банка к формированию длительных отношений с клиентами. Это, в свою очередь, позволяет повысить объёмы получаемых от них процентов.

Динамика уровня просроченной задолженности в банке представлена на рисунке 11.

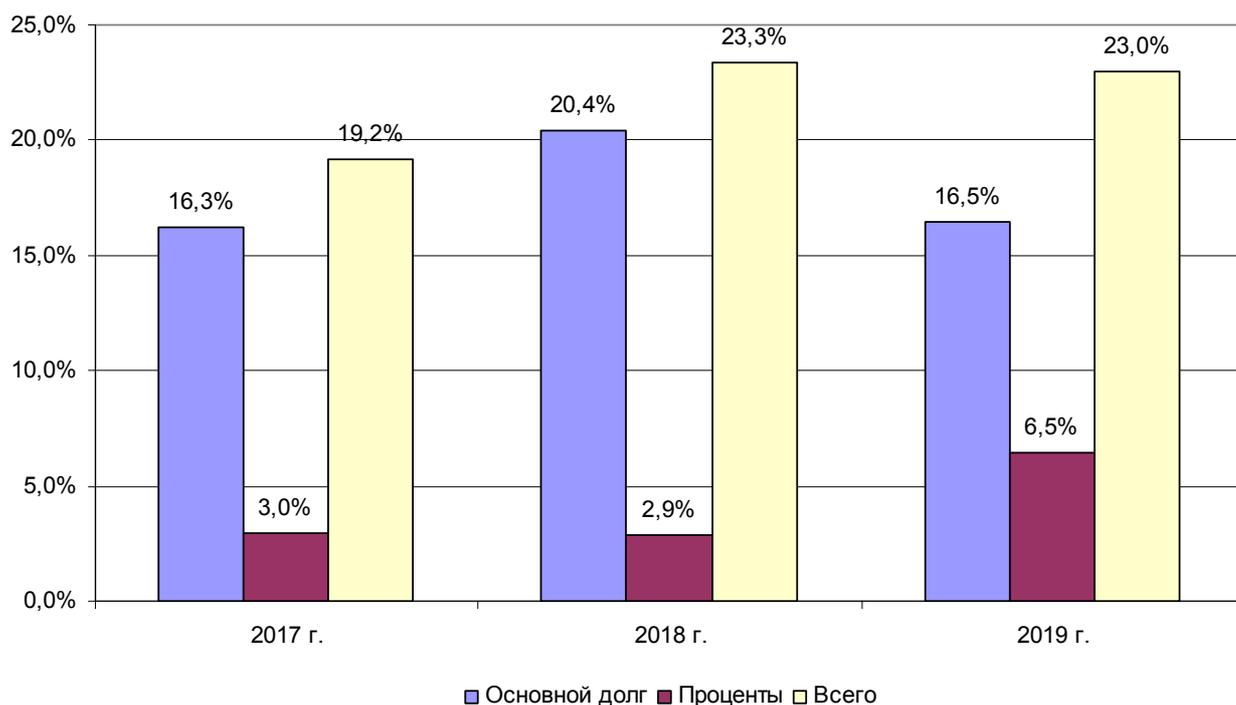


Рисунок 11 – Уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам в АО «АТБ» в 2017-2019 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что уровень просроченной задолженности по кредитам, которые выдал АО «АТБ» своим заёмщикам-физическим лицам по основному долгу очень

существенный. Минимальных значений он достигал в 2017 и 2019 гг., когда составил 16,3-16,5 %, а в 2018 году фиксируется максимальный уровень просроченной задолженности в размере 20,4 %. Данный факт свидетельствует о том, что система отбора заёмщиков в банке недостаточно эффективно отсеивает тех из них, кто не имеет возможности качественно обслуживать долг.

Уровень просроченной задолженности по процентам в банке составлял около 3 % по итогам 2017-2018 гг., а в 2019 году значение данного показателя выросло до 6,5 %, что подтверждает вывод о том, что банк недостаточно качественно ведёт дело по отбору клиентов для потребительского кредитования.

В целом доля просроченной задолженности в банке выросла с 19,2 % в 2017 году до 23 % и более в 2018-2019 гг. Из данного обстоятельства можно сделать вывод о том, что банк ведёт существенно рискованную кредитную политику в отношении потребительского кредитования.

Рассчитаем уровень резервов по потребительским кредитам, что представлено в таблице 23.

Таблица 23 – Уровень резервов по ссудной задолженности по потребительским кредитам в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Ссудная задолженность, млн. руб.	39200,4	36927,0	40225,1	-5,8	8,9
Резервы, млн. руб.	7842,1	8825,2	7136,4	12,5	-19,1
Покрытие резервами, %	20,01	23,90	17,74	19,5	-25,8

По итогам проведённого анализа представленных в таблице данных можно сделать вывод о том, что уровень покрытия резервами срочной ссудной задолженности по потребительским кредитам в АО «АТБ» имел разнонаправленную динамику, обусловленную изменениями суммы резервов банка. Так, данная сумма в 2018 году выросла на 12,5 %, а в 2019 году – сократилась на 19,1 %. В результате этого, если в 2017 году уровень покрытия

резервами срочной ссудной задолженности составлял 20,01 %, то по итогам 2018 года данный показатель стал составлять 23,90 %, а в 2019 году данное значение сократилось до 17,74 %. Таким образом, банк учитывает значительный объём потенциальной просроченной задолженности на счетах резервов, что позволяет компенсировать высокий фактический уровень данного показателя.

Проведённое в пункте 3.1 исследование позволяет сделать следующие выводы:

- банком реализуется 5 тарифных планов потребительского кредитования, каждый из которых ориентирован на ту или иную группу клиентов. Банком предлагаются кредиты с минимальным объёмом документов, для пенсионеров, работников бюджетных учреждений, на крупные суммы, а также для рефинансирования кредитов, полученных в других банках;

- особенностью кредитного процесса в банке является применение скоринга с данными от НБКИ, что обуславливается наличием у последнего значительных объёмов информации по кредитным историям. Новеллой банковской деятельности в АО «АТБ» является идентификация через ЕСИА на портале Государственных услуг;

- особенностью потребительского кредитования в банке является высокий уровень просроченной задолженности, который в целом по основному долгу и процентам превышает 20 % от размеров общей ссудной задолженности. При этом, банк в кредитовании ориентируется, прежде всего, на долгосрочные кредиты (1 год и более), заметное распространение в портфеле имеют овердрафты. Уровень покрытия резервами срочной ссудной задолженности составляет 20 % и более, что говорит о проведении кредитной политики, направленной на массовое кредитование с высоким уровнем риска.

3.2 Направления совершенствования потребительского кредитования в АО «АТБ»

В качестве основных недостатков потребительского кредитования в АО «АТБ» выступают следующие:

а) значительный уровень риска по кредитам банка;

Как показано в пункте 3.1, для потребительских кредитов АО «АТБ» характерен значительный уровень риска. Он проявляется, прежде всего, в том, что существенно возрастает уровень просроченной задолженности, причём как по основному долгу, так и по процентам.

На сегодняшний день уровень кредитных ставок в экономике достаточно низкий, что делает потерю основного долга для банка даже в небольших объёмах чувствительной. Соответственно, требованием времени является сокращение уровня просрочки банка за счёт более качественного отбора клиентов при кредитовании.

Следует отметить, что сложившаяся ситуация не является для банка новой. Выбранная им модель потребительского кредитования отличается простотой получения кредита, однако, клиенту за это приходится расплачиваться процентной ставкой, которая существенно выше, нежели чем при предоставлении полного набора документов.

Более того, определённый объём просроченной задолженности для банка является допустимым, так как в процессе своей деятельности он максимизирует не качество кредитного портфеля, а прибыль, которая является основным показателем эффективности в рыночной экономике.

По нашему мнению, имеющаяся ситуация с уровнем просроченной задолженности не является приемлемой, так как на сегодняшний день данные суммы превышают 10 млрд. руб. В условиях существенного ухудшения платёжеспособности клиентов банков в период пандемии коронавируса это может привести к тому, что уровень просроченной задолженности ещё вырастет, что может иметь для банка критические последствия. Следовательно, задачей текущего периода является разработка мероприятий, которые были бы направлены на снижение как уровня влияния просроченной задолженности на бизнес АО «АТБ», так и на его перспективы.

б) отсутствие возможностей у клиента по влиянию на уровень процентной ставки по кредиту.

Проведённый анализ системы тарифных планов по потребительскому кредитованию в АО «АТБ» позволяет сделать вывод о том, что они являются достаточно жёсткими, и не подразумевают возможностей для улучшения условий, за исключением случая, когда клиентом предоставляются дополнительные документы, свидетельствующие о том, что он имеет достаточный уровень платёжеспособности.

В то же время, можно говорить о том, что существуют случаи, при которых финансовое состояние клиента не вызывает сомнений, однако, предоставление им дополнительного набора документов не может быть обеспечено. В результате этого, клиент может не получить кредит, либо получить его по более высокой ставке, что поставит перед ним вопрос рефинансирования такого кредита в другом банке после достижения договорённости от этого.

Кроме того, возможна также и такая ситуация, как рост уровня платёжеспособности клиента в периоде, в результате чего предложенные ему условия также будут неоптимальными, с теми же последствиями для банка.

С учётом данного обстоятельства представляется необходимым формирование инструмента, посредством которого будет возможным уменьшение уровня процентной ставки по кредиту у клиента, что позволит ему получить его по минимальной ставке, а банку – уменьшить свои риски, связанные с кредитованием.

С целью преодоления данных недостатков предлагается следующая система мероприятий, направленных на совершенствование потребительского кредитования в АО «АТБ»:

а) учет наличия срочного вклада в АО «АТБ» и увязка процента по потребительскому кредиту в зависимости от наличия вклада;

Данное предложение состоит в том, чтобы учесть наличие срочного вклада в банке у клиента, в случае, если клиент хочет получить потребительский кредит. Данное мероприятие направлено на ту категорию клиентов, которая не хочет использовать накопленные средства, рассматривая

их как неприкосновенный запас, однако, у данных клиентов есть потребность в том, чтобы получить кредит на какую-либо потребность, которую необходимо удовлетворить в короткие сроки.

Особенностью данного предложения является то, что в случае наличия у клиента срочного вклада в значительных размерах предоставление ему потребительского кредита может быть существенно более безопасным, так как такой клиент всегда может за счёт средств данного вклада покрыть существенный объём платежей по кредиту. В результате этого, рискованность выдачи такого кредита существенно снижается.

С другой стороны, необходимо учитывать наличие не столько вклада в целом, сколько его конкретные характеристики. Так, очевидно, что в случае, если сумма на вкладе небольшая, а сам он заключен на срок, существенно меньший срока кредита, то значимого влияния на уровень кредитоспособности клиента он оказывать не будет.

С учётом данного обстоятельства предлагается следующий комплекс требований к вкладу для снижения уровня процентной ставки (таблица 24).

Таблица 24 – Требования к вкладу для снижения уровня процентной ставки по кредитам в АО «АТБ»

Параметр	Значение
Сумма вклада, в % относительно суммы кредита	Не менее 20
Срок окончания вклада	Не ранее, чем за 6 мес. до окончания срока кредита
Разрыв в сроках между датами срочных вкладов при их окончании в период кредитования, не более дней	30
Расторжение договора вклада	Увеличение ставки по кредиту до базовой со дня расторжения
Снятие начисленных процентов (при наличии возможности, определённой договором вклада)	Только для уплаты процентов и основного долга по кредиту

В том случае, если срок окончания вклада приходится на дату, которая отстоит более чем на 6 месяцев относительно даты окончания кредита, клиент

должен быть предупреждён о том, что в течение 30 дней после окончания срока вклада ему будет необходимо перезаключить вклад на новый срок, в противном случае ставка процента будет пересчитана.

Предлагается следующая система снижения уровня ставки по кредиту при наличии в АО «АТБ» депозитного договора у заёмщика, что представлено в таблице 25.

Таблица 25 – Система снижения процентной ставки по договорам потребительского кредитования при наличии депозитного договора в АО «АТБ»

Кредитный продукт	Отношение суммы депозита к сумме кредита, раз		
	До 0,5	0,5-1,5	> 1,5
Доступный	0,1	0,2	0,4
Большие деньги	0,2	0,3	0,5
Бюджетный	0,3	0,4	0,5
Пенсионный	0,4	0,5	0,5
Рефинансирование	0,2	0,2	0,3

Предполагается, что максимальный уровень снижения составит не более чем 0,5 % годовых по наиболее надёжным заёмщикам, которые взяли кредиты «Большие деньги», «Бюджетный» и «Пенсионный». Ввиду существенно большего риска по кредитам «Доступный» и «Рефинансирование» снижение уровня ставки нами предлагается в меньших размерах.

б) оплата кэш-бэком и бонусными платежами процентов по кредиту;

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы с помощью бонусных платежей оплачивать проценты по потребительскому кредиту.

На сегодняшний день бонусные баллы при использовании пластиковых карт АО «АТБ» начисляются на транзакции, которые идут по ним при оплате товаров и услуг. Особенностью функционирования международных платёжных систем является то, что за обслуживание пластиковых карт ими взимается комиссия с поставщика товара (услуги) в размере от 1 % до 5 % от её стоимости, наиболее часто данная комиссия составляет 2-3 %. Сумма данной комиссии распределяется между:

- банком, выпустившим карту;
- банком, обеспечившим её обслуживание в торговой точке;
- клиентом (по желанию банка).

На сегодняшний день практика оплаты части процентов за счёт бонусов практикуется Совкомбанком с его продуктом «Халва», что позволяет максимально использовать полученные бонусы клиентам.

Однако, в целом на рынке бонусных платежей сейчас сложилась ситуация, при которой использовать данные средства проблематично. Так, по бонусным суммам Сбербанка оплата может производиться, как правило, в сумме не более 30 % от стоимости покупаемого товара, а при переводах между картами бонусных средств банком взимается комиссия в размере от 10 % до 20 %. В результате этого, на текущий момент бонусные суммы в большинстве банков рассматриваются как квазиденьги с курсом, меньшим единицы.

В наиболее выгодной ситуации банк оказывается в том случае, когда он является и эмитентом пластиковой карты, и банком-эквайером, организовавшим приём данной карты в торговой сети. В этой ситуации банк забирает всю комиссию себе. В результате этого, при среднем уровне комиссии в 3 %, около 0,5 % достаётся клиенту-держателю карты, а остальные 2,5 % с оборота банком оставляются себе, что существенно увеличивает прибыльность подобных операций.

С учётом этого, владельцы бонусных баллов в большинстве случаев могут чувствовать себя обманутыми, так как реально получаемые от банка средства меньше, чем было обещано, в результате чего эффективность функционирования подобной системы снижается.

Однако, даже исходя из уровня возвратных платежей в размере 0,5 %, это позволяет клиенту на этот же размер сократить объём платежей по кредиту, если полученные в кредит суммы были потрачены безналично. В результате этого, у клиента создаётся два вида стимулов:

- к кредитованию;
- к безналичному использованию пластиковой карты.

Предлагаемая схема реализации данного мероприятия представлена на рисунке 12.

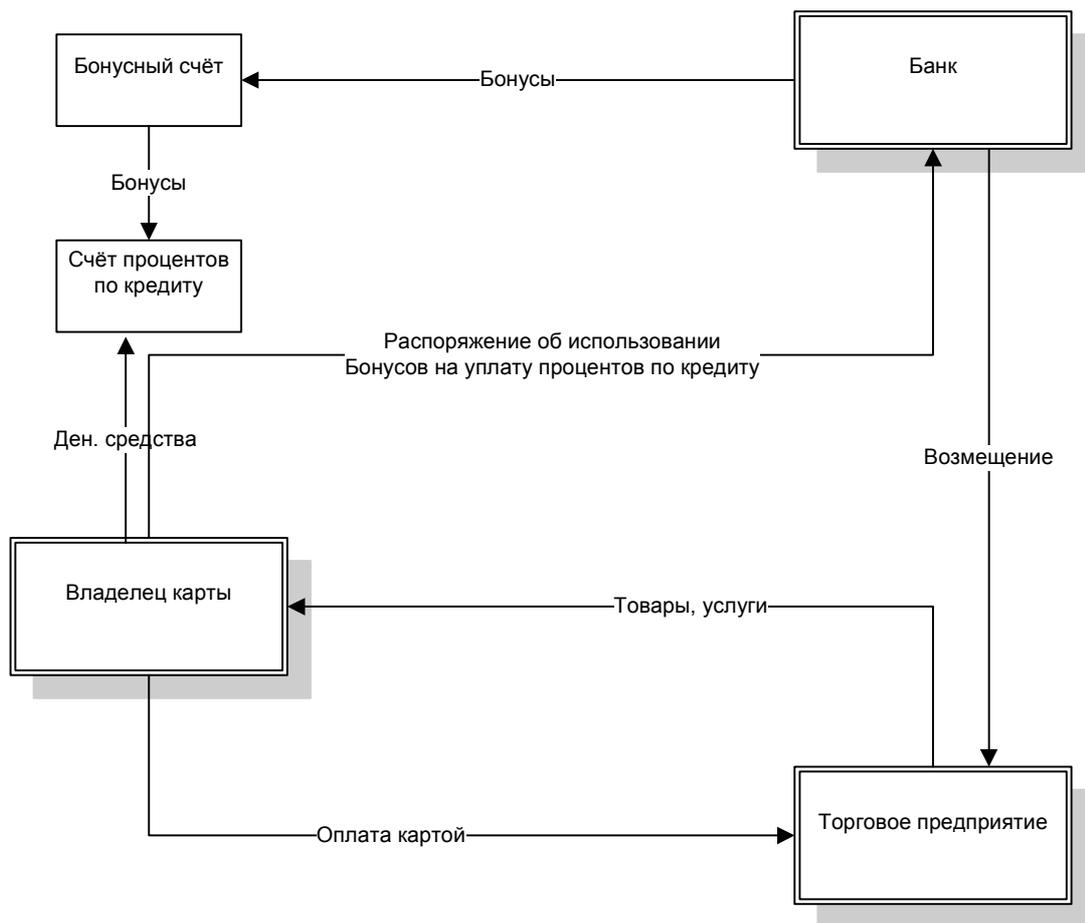


Рисунок 12 – Схема использования бонусов по пластиковой карте для уплаты процентов по потребительским кредитам в АО «АТБ»

Для реализации данного мероприятия необходимо вести учёт бонусных сумм на отдельном счёте. При этом, клиентом должно быть дано распоряжение банку о том, чтобы на постоянной основе периодически списывать средства в погашение процентов по потребительскому кредиту банка, что позволит, с одной стороны, снизить вероятность просрочки по процентам, а с другой – увеличит объёмы процентных доходов банка за счёт более полного использования бонусных сумм, которые получены клиентом за счёт использования пластиковой карты АО «АТБ».

Необходимо указать на то, что ввиду небольших объёмов списания средств в расчёте на 1 клиента реализация данного мероприятия будет

эффективной только в том случае, когда списание средств будет осуществляться в автоматическом режиме.

Возможным вариантом здесь является также возможность погашения за счёт бонусов основной суммы долга, однако, по нашему мнению, реализация такого варианта должна быть предусмотрена только для крупных кредитов.

3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Дадим оценку экономической эффективности предлагаемых мероприятий:

а) учет наличия срочного вклада в АО «АТБ» и увязка процента по потребительскому кредиту в зависимости от наличия вклада;

Определим объём дополнительно полученных доходов банка в связи с тем, что средства от начисленных процентов могут быть направлены на погашение процентных платежей по кредиту, а сам вклад выступает как страховая сумма по кредиту. Так как подобный кредит нацелен на достаточно обеспеченных клиентов, будем исходить из доли данного кредита в размере 2 %. При этом, срок данного кредита примем в 3 года, что позволит оценить применимость данного подхода на практике.

Определим уровень процентной ставки по потребительским кредитам АО «АТБ». По итогам 2019 года без учёта просроченной задолженности средняя сумма портфеля потребительских кредитов составила:

$$КП = \frac{36927 + 40225,1}{2} = 38576,0 \text{ млн. руб.}$$

Исходя из процентных доходов банка в 2019 году в размере 9549,7 млн. руб. получим, что средний уровень процентной ставки банка составит (годовых):

$$ПС = \frac{9549,7}{38576} \times 100\% = 24,76 \%$$

Примем в расчётах, что уровень снижения ставки составит 0,2 % в квартал. При этом, примем, что возможные просроченные проценты будут погашаться за счёт процентов вкладов в доле, которая есть сейчас. Получим следующую таблицу 26.

Таблица 26 – Оценка эффективности мероприятия по учёту наличия срочного вклада при потребительском кредитовании в АО «АТБ»

Период	Сумма кредита, млн. руб.			Процентная ставка, % годовых	Сумма проц. доходов, млн. руб.	Просроч. проц., млн. руб.
	На нач. периода	На конец периода	Средняя			
1 кв. 2021 г.	0,0	67,0	33,5	24,76	2,075	0,134
2 кв. 2021 г.	67,0	134,1	100,6	24,56	6,175	0,399
3 кв. 2021 г.	134,1	201,1	167,6	24,36	10,207	0,660
4 кв. 2021 г.	201,1	268,2	234,6	24,16	14,173	0,917
Итого 2021 г.	–	–	–	–	32,629	2,111
1 кв. 2022 г.	268,2	335,2	301,7	23,96	18,071	1,169
2 кв. 2022 г.	335,2	402,3	368,7	23,76	21,903	1,417
3 кв. 2022 г.	402,3	469,3	435,8	23,56	25,667	1,661
4 кв. 2022 г.	469,3	536,3	502,8	23,36	29,364	1,900
Итого 2022 г.	–	–	–	–	95,005	6,147
1 кв. 2023 г.	536,3	603,4	569,9	23,16	32,995	2,135
2 кв. 2023 г.	603,4	670,4	636,9	22,96	36,558	2,365
3 кв. 2023 г.	670,4	737,5	703,9	22,76	40,054	2,591
4 кв. 2023 г.	737,5	804,5	771,0	22,56	43,483	2,813
Итого 2023 г.	–	–	–	–	153,090	9,905
Всего	–	–	–	–	280,724	18,163

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что снижение объёмов просроченной задолженности составит за 3 года 18,2 млн. руб., а общий объём процентных доходов составит 280,7 млн. руб. при росте объёмов кредитного портфеля до 804,5 млн. руб.

б) оплата кэш-бэком и бонусными платежами процентов по кредиту;

Будем исходить из того, что в течение 3-летнего периода уровень комиссионных доходов АО «АТБ» достигнет показателей, которые характерны для лидера рынка пластиковых карт – Сбербанк, затраты которого на бонусную программу по итогам 2018 года составили 22,4 млрд. руб., что составляет 4,35 % от уровня комиссионных доходов банка за год.

По итогам 2019 года сумма комиссионных доходов АО «АТБ» составила 272,5 млн. руб.

Примем, что на начало периода уровень комиссионных доходов банка составляет 1 %. Составим следующую таблицу 27, в которую сведём расчёты по предлагаемому мероприятию.

Таблица 27 – Расчёты по мероприятию использования бонусов на платежи по процентам в АО «АТБ»

Период	Уровень относительно комиссионных доходов, %	Сумма комиссионных доходов, млн. руб.	Сумма бонусов, млн. руб.	Уровень использования бонусов на оплату процентов, %	Оплата процентов, млн. руб.
1 кв. 2021 г.	1,00	68,125	0,681	5	0,034
2 кв. 2021 г.	1,30	68,806	0,894	10	0,089
3 кв. 2021 г.	1,61	69,494	1,119	15	0,168
4 кв. 2021 г.	1,91	70,189	1,341	20	0,268
Итого 2021 г.	-	276,615	4,035	-	0,559
1 кв. 2022 г.	2,21	70,891	1,567	25	0,392
2 кв. 2022 г.	2,52	71,600	1,804	30	0,541
3 кв. 2022 г.	2,82	72,316	2,039	35	0,714
4 кв. 2022 г.	3,12	73,039	2,279	40	0,912
Итого 2022 г.	-	287,846	7,689	-	2,558
1 кв. 2023 г.	3,43	73,770	2,530	45	1,139
2 кв. 2023 г.	3,73	74,507	2,779	50	1,390
3 кв. 2023 г.	4,03	75,252	3,033	55	1,668
4 кв. 2023 г.	4,35	76,005	3,306	60	1,984
Итого 2023 г.	-	299,534	11,648	-	6,180
Всего	-	863,996	15,031	-	9,298

Сумма комиссионных, которые получит банк в периоде, оценивалась, исходя из их роста на 1 % в квартал, что является следствием инфляционных процессов в экономике страны.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что объём процентов, которые могут быть направлены на оплату процентов в банке по итогам периода составляет 9,3 млн. руб., а общая сумма доступных на эти цели бонусов составляет 15,0 млн. руб.

На основании проведённых расчётов сформируем следующую таблицу 28, в которую сведём полученные результаты.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что полученный экономический эффект от предложенных мероприятий для АО «АТБ» будет существенным, что позволяет рекомендовать данные мероприятия к реализации в банке, что даст возможность в период 2021-2023 гг. повысить объёмы процентных доходов и снизить объёмы просроченных процентов.

Таблица 28 – Результаты оценки мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в АО «АТБ»

Показатель	Наименование мероприятия		
	Учет наличия срочного вклада в АО «АТБ» и увязка процента по потребительскому кредиту в зависимости от наличия вклада	Снижение просроченных процентов	Оплата кэш-бэком и бонусными платежами процентов по кредиту
Период реализации	2021-2023 гг.		2021-2023 гг.
Вид эффекта	Процентные доходы	Снижение просроченных процентов	Снижение объёмов просроченных процентов
Динамика эффекта, всего, в т.ч., млн. руб.	280,7	18,2	9,3
– 2021 г.	32,6	2,1	0,6
– 2022 г.	95,0	6,1	2,6
– 2023 г.	153,1	9,9	6,1

По итогам проведённого в главе 3 исследования сделаем следующие обобщающие выводы:

- банком реализуется 5 тарифных планов потребительского кредитования, ориентированных на его традиционную клиентуру – потребителей кредитов быстрой выдачи, работников бюджетных организаций и предприятий, а также на пенсионеров. При этом, банком используется скоринговая система, опирающаяся на данные НБКИ, что позволяет банку иметь постоянно актуальные данные о факторах платёжеспособности клиентов. Банк ориентируется на высокий уровень доходности от предоставления потребительских кредитов, оборотной стороной чего является высокий уровень просроченной задолженности в целом по данному направлению деятельности, превосходящий 20 %;

- в качестве основных недостатков деятельности банка является как значительный уровень риска по кредитам банка, так и отсутствие возможностей у клиента по влиянию на уровень процентной ставки по кредиту;

- первым мероприятием, направленным на преодоление данных недостатков, является учет наличия срочного вклада в АО «АТБ» и увязка процента по потребительскому кредиту в зависимости от наличия вклада. Оно предполагает возможность использования средств вклада в случае просрочки

платежей по кредиту. Взамен банком предлагается сокращение уровня процентной ставки от 0,2 % до 0,5 % годовых в зависимости от объёмов вклада к кредиту. Результатом данного мероприятия станет формирование дополнительных объёмов процентов в размере 280,7 млн. руб., а также снижение объёмов просроченной задолженности на 18,2 млн. руб.;

- вторым мероприятием является оплата кэш-бэком и бонусными платежами процентов по кредиту. Предполагается, что средства, полученные таким образом, будут направляться на уплату процентов по кредиту, что снизит как объём просроченных процентов, так и увеличить доходы банка. Результатом реализации данного мероприятия будет снижение объёмов просроченных процентов составит 9,3 млн. руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Потребительское кредитование представляет собой деятельность банков и других кредитных учреждений, которая направлена на выдачу кредитов гражданам, используемых на нужды личного потребления. Отграничивающим признаком, на основании которого возможно судить о потребительском кредите, является то, что потребительский кредит нельзя использовать с целью ведения предпринимательской деятельности.

В качестве признаков потребительского кредитования выступают стандартизация условий их предоставления, широкий круг потребителей таких кредитов, короткий срок принятия решений по ним и высокий уровень технологичности при потребительском кредитовании, преимущественное использование безналичных и электронных денег.

Дискуссионным в российской практике является вопрос об отнесении к потребительским кредитам ипотечного кредитования. Зарубежная практика исключает такие кредиты из потребительских, в то время, как российская практика – включает их в потребительские.

Процесс потребительского кредитования представляет собой последовательность этапов, основными из которых выступают проверка клиента, а также его авторизация. Проверка клиента состоит в выявлении основных черт его личности, оценке предоставляемых документов, исследованию имущества потенциального заёмщика, а также других действий, которые дают возможность банку составить впечатление о клиенте и возможности выдачи ему кредита.

Авторизация представляет собой процесс, результатом которого является одобрение, или, напротив, неодобрение кредитной заявки. Авторизация может проводиться на индивидуальной, групповой основе, или с использованием кредитного комитета.

Формализация подходов к оценке кредитоспособности клиента осуществляется с помощью расчёта комплекса финансовых коэффициентов, с помощью которого возможно определение его способности к погашению

взятых на себя в рамках кредитного договора обязательств. Данные коэффициенты предполагают оценку средств и их уровня, которые остаются у клиента после того, как им будут совершены необходимые платежи, и за счёт которых будет осуществляться жизнеобеспечение самого заёмщика, а также его семьи.

Потребительское кредитование как вид деятельности получило широкое развитие в развитых странах, что объясняется как потребностями населения, так и возможностью чёткой нормативно-правовой регламентации данной деятельности, что позволяет защитить заёмщика от необоснованных требований кредитора.

В рамках потребительского кредитования за рубежом не рассматриваются ипотечные ссуды, по причине существенно более сложных условий предоставления таких кредитов, а также ввиду наличия по ипотечным сделкам ликвидного обеспечения в виде недвижимости.

Важным направлением развития потребительского кредитования за рубежом выступает револьверное кредитование, инструментом которого выступает либо пластиковая карта, либо система дистанционного банковского обслуживания, что позволяет получать кредитный продукт в любой точке земного шара в любое время.

Азиатско-Тихоокеанский банк (АО) является универсальным банком, основное направление деятельности которого – розничное обслуживание населения. В настоящее время банк находится под государственным управлением, которое осуществляется управляющей компанией.

Особенностью финансового состояния банка является наличие значительного количества убытков, произведённая капитализация банка для поддержания его ликвидности и платёжеспособности, а также ведущийся процесс оптимизации его деятельности.

В качестве основного источника финансовых ресурсов банка выступают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые формируют около 80 % всего объёма источников. Ещё около 12-13 %

приходится на собственные источники банка. При этом, наблюдается снижение объёмов привлечения средств в банк.

В качестве основного направления использования полученных средств выступает кредитование, на которое приходится около 60 % всего объёма ресурсов, а также ценные бумаги, на которые приходится 17-18 % размещения. Банк существенно нарастил средства акционеров в составе источников, однако, ввиду существенных убытков по итогам 2018 года это не привело к увеличению объёмов собственного капитала. Несмотря на это, банком соблюдаются требования Банка России к обязательным нормативам деятельности, однако, запас по нормативу Н1 невелик, что требует наращивания собственных источников у АО «АТБ».

В своей кредитной деятельности банк ориентируется, прежде всего, на население, доля которого в кредитном портфеле стабильно превышает половину. Наблюдается снижение доли юридических лиц в кредитном портфеле, в том числе, за счёт ухода части клиентов в другие банки в связи с нестабильностью деятельности АО «АТБ». С целью повышения объёмов процентов по кредитам, банк ориентируется на выдачу долгосрочных (3 года и более) кредитов. Кредиты на меньшие сроки существенно менее популярны у клиентов. Тенденцией периода является снижение уровня процентной ставки, как ввиду её уменьшения в целом по экономике, так и ввиду конкурентных действий других банков. Проведённая переоценка рисков по сформированному кредитному портфелю привела к росту уровня резервов по нему с 14,4 % до 22,3 %, что вылилось в существенный объём расходов, уменьшив, таким образом, финансовый результат банка.

Банком реализуется 5 тарифных планов потребительского кредитования, ориентированных на его традиционную клиентуру – потребителей кредитов быстрой выдачи, работников бюджетных организаций и предприятий, а также на пенсионеров. При этом, банком используется скоринговая система, опирающаяся на данные НБКИ, что позволяет банку иметь постоянно актуальные данные о факторах платёжеспособности клиентов. Банк

ориентируется на высокий уровень доходности от предоставления потребительских кредитов, оборотной стороной чего является высокий уровень просроченной задолженности в целом по данному направлению деятельности, превосходящий 20 %.

В качестве основных недостатков деятельности банка является как значительный уровень риска по кредитам банка, так и отсутствие возможностей у клиента по влиянию на уровень процентной ставки по кредиту.

Первым мероприятием, направленным на преодоление данных недостатков, является учет наличия срочного вклада в АО «АТБ» и увязка процента по потребительскому кредиту в зависимости от наличия вклада. Оно предполагает возможность использования средств вклада в случае просрочки платежей по кредиту. Взамен банком предлагается сокращение уровня процентной ставки от 0,2 % до 0,5 % годовых в зависимости от объемов вклада к кредиту. Результатом данного мероприятия станет формирование дополнительных объемов процентов в размере 280,7 млн. руб., а также снижение объемов просроченной задолженности на 18,2 млн. руб.

Вторым мероприятием является оплата кэш-бэком и бонусными платежами процентов по кредиту. Предполагается, что средства, полученные таким образом, будут направляться на уплату процентов по кредиту, что снизит как объем просроченных процентов, так и увеличить доходы банка. Результатом реализации данного мероприятия будет снижение объемов просроченных процентов составит 9,3 млн. руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Базарная, Н. А. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании / Н. А. Базарная, Е. Ю. Шмаргун // Молодой ученый. – 2018. – № 9 (195). – С. 77-80.
- 2 Гайнетдинова, Г.Ф. Актуальные проблемы и дальнейшие перспективы развития потребительского кредитования в РФ / Г.Ф. Гайнетдинова, А.И. Булатова // Инновационная наука. – 2018. – №1. – С. 53-59.
- 3 Голозубова, Н. В. Потребительское кредитование и его роль в повышении благосостояния населения страны / Н. В. Голозубова // Молодой ученый. – 2016. – № 11 (115). – С. 667-670.
- 4 Голозубова, Н. В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России / Н. В. Голозубова // Молодой ученый. – 2016. – № 11 (115). – С. 670-674.
- 5 Груша, А.В. Сравнительный анализ правового регулирования потребительского кредитования: Россия, США, Германия / А.В. Груша // NovaInfo.Ru. – 2018. – Т. 1. – № 84. – С. 154-158.
- 6 Гурьянов, М. М. Потребительское кредитование в России: проблемы и перспективы / М. М. Гурьянов // Молодой ученый. – 2020. – № 5. – С. 104-106.
- 7 Давыдова, А. И. Кредитный риск в области потребительского кредитования и способы его минимизации / А. И. Давыдова, А. А. Гулько // Проблемы и перспективы экономики и управления. - 2017. № 6. – С. 54-56.
- 8 Евланов, Д. Е. Потребительское кредитование как сфера конкурентной борьбы российских банков / Д. Е. Евланов // Молодой ученый. – 2016. – № 14. – С. 325-328.
- 9 Екимова, Е.А. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России / Е.А Екимова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – №1. – С. 35-39.

10 Жилан, О.Д. Перспективы развития рынка потребительского кредитования в России / О.Д. Жилан, А.В. Корнилова // Baikal Research Journal. – 2019. – №3. – С. 15-23.

11 Запорожченко, А.И. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в условиях неопределённости / А.И. Запорожченко // Финансы. Управление. Инновации. – 2017. – № 8. – С. 110-114.

12 Захарова, В. А. Вопросы законодательного регулирования кредитных отношений / В. А. Захарова, Л. А. Халилова // Молодой ученый. – 2019. – № 39. – С. 91-93.

13 Зубакина, Ю. К. Анализ операций по потребительскому кредитованию физических лиц (на примере ПАО «Почта Банк») / Ю. К. Зубакина // Молодой ученый. – 2019. – № 21 (259). – С. 198-202.

14 Иваницкий, В.П. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования / В.П. Иваницкий, Р.С. Ковтун // Известия уральского государственного экономического университета. – 2018. – №1. – С. 91-98.

15 Искендерова, Э.Д. Рос-кредитование как перспективное направление потребительского кредитования в России / Э.Д. Искендерова // Шаг в науку. – 2019. – №1. – С. 12-15.

16 Клишин, В.А. Организация кредитного процесса и его совершенствование в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк) / В.А. Клишин, А.В. Лысова // Финансы и банковское дело. - 2019. - № 4. - С. 185-191.

17 Кроливецкая, Л.П. Банковское дело / Л.П. Кроливецкая, Г.Н. Белоглазова, Д. Хуммель. – М.: Кнорус, 2016. – 416 с.

18 Крутько, В.В. Тенденции развития потребительского кредитования в России и за рубежом / В.В. Крутько, В.В. Капля, В.В. Маньков // Велес. – 2017. – №7-2. – С. 38-41.

19 Кугаевских, К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения / К. В. Кугаевских // Молодой ученый. – 2016. – № 9. – С. 604-609.

20 Куликов, Н.И. Понятие, сущность и классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам / Н.И. Куликов, М.А. Левшина // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2017. – №1. – С. 13-19.

21 Курушина, Д.Е. Потребительское кредитование в России на современном этапе / Д.Е. Курушина // Научный электронный журнал Меридиан. – 2019. – №15. – С. 747-749.

22 Лазарев, А.А. Проблемы потребительского кредитования за границей / А.А. Лазарев // Новая наука: современное состояние и пути развития. – 2016. – №5-1. – С. 118-121.

23 Липневич, Е. В. Проблемы кредитования физических и юридических лиц и пути их решения / Е. В. Липневич, В. Н. Головнин // Молодой ученый. – 2019. – № 50. – С. 187-191.

24 Майорова, Л.В. Анализ современного состояния потребительского кредитования в РФ и совершенствование работы банков с физическими лицами / Л.В. Майорова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – № 6. – С. 206-209.

25 Маланов, В. И. Влияние потребительского кредитования на трансформацию потребительского поведения и благосостояние населения страны / В. И. Маланов, Э. А. Тумурова // Молодой ученый. – 2017. – № 41. – С. 46-49.

26 Митрофанов, Д. Е. Формы и виды кредитования физических лиц / Д. Е. Митрофанов // Молодой ученый. – 2017. – № 14. – С. 388-390.

27 Московская, Ю.М. Государственно-правовое регулирование общественных отношений, складывающихся в области системы потребительского кредитования в зарубежных странах: сравнительно-правовой анализ / Ю.М. Московская // Законность и правопорядок в современном обществе. – 2020. – С. 110-115.

28 Об обязательных резервах кредитных организаций: положение Банка России № 507-П от 01.12.2015 г. [Электронный ресурс]: электрон. правовой

справ. ГАРАНТ. – М.: ГАРАНТ, 2020. – 1 эл. опт. диск (CD-ROM).

29 Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: инструкция Банка России №153-И от 30.05.2014 г. [Электронный ресурс]: электрон. правовой справ. ГАРАНТ. – М.: ГАРАНТ, 2020. – 1 эл. опт. диск (CD-ROM).

30 Осиповская, А.В. К вопросу о роли потребительского кредита / А.В. Осиповская // Молодой ученый. – 2018. – № 18. – С. 356-359.

31 Палий, Е.В. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России / Е.В. Палий, Н.Е. Соловьёва // Научный результат. Экономические исследования. – 2019. – №3. – С. 66-70.

32 Пермякова, Е.А. Проблемы потребительского кредитования / Е.А. Пермякова // Символ науки. – 2016. – №1. – С. 45-46.

33 Петросян, С.Ю. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе / С.Ю. Петросян // Молодой ученый. – 2017. – № 24. – С. 283-285.

34 Полтораднева, Н.Л. Экономико-теоретическое исследование категорий «кредитование» и «потребительское кредитование» в российской науке и практике / Н.Л. Полтораднева, Д.В. Саврасова // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 12. – С. 867-870.

35 Пономаренко, Л.А. Правовые основы регулирования потребительского кредитования в России и за рубежом / Л.А. Пономаренко // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2017. – №9. – С. 53-59.

36 Попова, Л.В. Рынок потребительского кредитования: современное состояние, проблемы развития и пути их решения / Л.В. Попова, И.А. Маслова, Т.А. Конкина // Crede Experto: транспорт, общество, образование, язык. – 2016. – №2. – С. 7-10.

37 Прокофьева, Е.Н. Розничное кредитование: тенденции развития теории и практики / Е.Н. Прокофьева, Е.В. Стрельников, Н.А. Истомина // Вестник омского университета. Серия: Экономика. – 2018. – №2. – С. 58-68.

38 Сафронова, Л.М. Потребительский кредит и его роль в повышении благосостояния граждан / Л.М. Сафронова, Д.С. Рыбанчук // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2017. – №3-12. – С. 112-116.

39 Селенкова, С. С. Договор потребительского кредитования: общие положения / С. С. Селенкова // Молодой ученый. – 2016. – № 11 (115). – С. 1348-1351.

40 Теляшева, Е.Л. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России / Е.Л. Теляшева // Молодой ученый. – 2017. – № 40. – С. 135-140.

41 Терновская, Е.П. Тенденции развития продуктов кредитования физических лиц в российской экономике и направления их модернизации / Е.П. Терновская, А.С. Лавришко // Вестник евразийской науки. – 2018. – №5. – С. 1-10.

42 Тонкошкурова, К.В. О развитии теории кредита и сущности потребительского кредита / К.В. Тонкошкурова // Сибирская финансовая школа. – 2018. – №5. – С. 130-138.

43 Тютюнник, А.В. Банковское дело / А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 682 с.

44 Чекиева, Х. Р. Потребительское кредитование в России / Х. Р. Чекиева // Молодой ученый. – 2016. – № 27. – С. 523-525.

45 Чибисова, О.И. Особенности правового регулирования потребительского кредитования в России и за рубежом / О.И. Чибисова // Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. - 2017. - № 9. - С. 364-367.

46 Шмыгленко, Ю. С. Особенности функционирование рынка банковского кредитования населения в России / Ю. С. Шмыгленко // Молодой ученый. – 2015. – № 20. – С. 320-324.

47 Щиборщ, К. Потребительские кредит: западный опыт и перспективы развития в России / К. Щиборщ // Банки, деньги, инвестиции, бизнес. – 2016. – С.16-21.

48 Эзрох, Ю.С. Банковское потребительское кредитование в России через призму зарубежного опыта: конкуренция и пути развития / Ю.С. Эзрох // Проблемы кредитования. – 2017. - № 9. – С. 103-107.

49 Якимчак, А.А. Кредитный процесс как важнейшая составляющая кредитной деятельности коммерческого банка / А.А. Якимчак // Региональные детерминанты и закономерности развития экономики. – 2018. - № 7. – С. 107-109.

50 Яруллина, А.Р. Кредитование физических лиц на современном этапе: состояние и тенденции развития / А.Р. Яруллина // Экономика и социология. – 2017. – №35. – №37-41.