

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001351
Светашовой Марины Ивановны

Научный руководитель
к.э.н., доцент кафедры «Финансов,
инвестиций и инноваций»
А.Н. Муравецкий

Белгород 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 3 |
| ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА | |
| 1.1. Научные подходы к сущности и классификации кредитного продукта для физических лиц..... | 6 |
| 1.2. Российское законодательство кредитования физических лиц..... | 12 |
| 1.3. Динамика кредитования физических лиц в России по отдельным видам кредитных продуктов..... | 17 |
| ГЛАВА 2. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» | |
| 2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО АКБ «Металлинвестбанк»..... | 24 |
| 2.2. Анализ кредитных продуктов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» для физических лиц | 30 |
| 2.3. Направления повышения привлекательности и эффективности кредитных продуктов для физических лиц ПАО АКБ «Металлинвестбанк»..... | 39 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 50 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ..... | 54 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ..... | 62 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Сегодня кредитование является основным направлением банковской деятельности и главным источником получения доходов. Банковское кредитование физических лиц является одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в прибыльных кредитных продуктах.

В настоящее время в России особенно актуально формирование цивилизованного рынка потребительского кредитования, способного повысить уровень благосостояния населения, тем самым создав дополнительный импульс экономического роста. Вместе с тем, возросшие риски в современных условиях определяют необходимость дальнейшего совершенствования регулирования отдельных видов.

Определение понятия потребительского кредита в экономической науке не получило однозначной трактовки. Специфика различных проявлений видов кредитов населению и их взаимосвязь ведет к необходимости его упорядочения и классификации. В настоящее время не определена однозначно признанная классификация кредитов, выдаваемых физическим лицам.

Научно обоснованная классификация кредита позволяет четко определить место каждой разновидности в общей совокупности кредитных отношений, чтобы в дальнейшем в отношении каждого вида правильно построить механизм кредитования.

Более того, обоснованию экономической и финансовой целесообразности нового кредитного продукта для физических лиц зачастую мешает отсутствие четкого разграничения между кредитным продуктом и кредитной услугой.

Таким образом, сложившаяся ситуация на рынке банковских продуктов и услуг отражает отсутствие опыта у российских финансовых институтов по

формированию линейки кредитных продуктов, которая могла бы стать основой комплексного обслуживания физических лиц, что и определяет актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Степень научной разработанности. Отдельные вопросы, посвященные проблемам кредитных продуктов для физических лиц рассмотрены в трудах отечественных и зарубежных специалистов.

Так, А.А. Гильванова анализирует роль и значимость кредитных услуг в общем объеме банковского обслуживания физических лиц. Отечественные исследователи Л.Е. Зернова и С.И. Ильина в своих трудах исследуют теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке. В работах О.М. Ермоленко исследуются критерии развития рынка банковских карт для населения России. Развитие финансовых инноваций, основанных на оптимизации бизнес-процессов коммерческого банка исследуют Д.Я. Родин, Л.В. Глухих и Н.Д. Родин.

Тем не менее, разработка кредитных продуктов для физических лиц в коммерческом банке остается относительно новым направлением в теории банковского менеджмента и в силу этого недостаточно разработанной сферой научного знания.

Цель исследования заключается в выявлении наиболее перспективных направлений развития кредитных продуктов коммерческого банка для физических лиц.

Достижению поставленной цели будет способствовать решение следующих **задач**:

- исследовать научные подходы к сущности и классификации кредитного продукта для физических лиц;
- проанализировать динамику кредитования физических лиц в России по отдельным видам кредитных продуктов;
- проанализировать кредитные продукты для физических лиц ПАО АКБ «Металлинвестбанк»;

– сделать предложения по совершенствованию кредитных продуктов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» для физических лиц.

Объектом исследования является процесс формирования кредитных продуктов для физических лиц в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Предметом исследования является линейка кредитных продуктов для физических лиц ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Теоретическую базу исследования составили труды отечественных и зарубежных специалистов по теории банковского менеджмента, кредита, финансовых рынков. К их числу относятся работы Г.Н. Белоглазовой, А.Г. Грязновой, Л.А. Дробозиной, О.И. Лаврушина, М.З. Бора, Х-У. Дёринга, Д. Кидуэлла, Р.Л.Миллера.

Методологическую базу исследования составили такие общенаучные приемы и методы познания, как метод анализа и синтеза, метод системного подхода, метод экономико-статистических сравнений, а также методы группировки и классификации.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые и инструктивные материалы по проблемам формирования кредитных продуктов коммерческих банков, информационные материалы Банка России, статистические данные Росстата, характеризующие состояние банковского, страхового и инвестиционного секторов, отчетные документы ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Практическая значимость исследования заключается в том, что его отдельные положения могут быть использованы ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и другими отечественными коммерческими банками при формировании комплекса кредитных продуктов для физических лиц.

Структура исследования обусловлена его целью и задачами и включает в себя введение, две главы, заключение, список литературы, приложения.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА

1.1. Научные подходы к сущности и классификации кредитного продукта для физических лиц

Появление кредитных отношений обусловлено развитием связей между продавцами и покупателями в сфере обмена, в которой участники ради удовлетворения своих интересов готовы войти в финансовые взаимоотношения. В настоящее время рынок кредитования физических лиц в России находится на стадии зрелости, что характеризует о его достаточной развитости. При этом перспективы развития розничного кредитования неоднозначны, что связывают, прежде всего, с участвовавшими кризисами в банковской системе и снижением уровня реальных доходов российского населения.

Существуют множество подходов к определению сущности и содержания кредитования физических лиц. Так, например, структурный подход используется И.Ю. Бубновой, которая считает, что кредитование физических лиц – это совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска [6, стр. 179]. Её точку зрения поддерживает также другой экономист А.С. Райн [35].

В основе другого подхода, кредитование физических лиц рассматривается как процесс предоставления кредита населению на условиях возвратности, платности и срочности. Последователями этой теории являются такие современные исследователи, как И.Н. Санникова, С.Н. Косухина [40].

Иногда термин «кредитование физических лиц» неправильно подменяют более узким понятием «потребительское кредитование». Однако последнее является лишь разновидностью кредитования физических лиц, которое включает также ипотечное кредитование, автокредитование и пр. Таким образом, основными сферами банковского кредитования физических лиц являются потребительская, инвестиционная и предпринимательская.

Кредитование физических лиц вызвано объективной необходимостью, оно играет существенную роль в процессе общественного развития. При этом кредиты физическим лицам не только обеспечивают возможность получения банком процентного дохода, но и выполняют социальную задачу, удовлетворяя насущные потребности населения. Для развития успешной деятельности коммерческого банка, повышения уровня его рентабельности необходим постоянный контроль за качеством выдаваемых ссуд, сбалансированностью необеспеченного кредитования и таких продуктов, как ипотека и автокредиты. Для решения этих задач, важно привлечение клиентов, которые заняты в наиболее стабильных отраслях экономики и, следовательно, менее подвержены последствиям кризисных явлений. При этом такие клиенты должны получить от банка высокую скорость принятия решений и качественное обслуживание, повышающее их лояльность и удовлетворенность.

Кредитный продукт – это конкретный вид кредита коммерческого банка, создающийся исходя из кредитной политики банка, представляющий собой подсистему кредита, а также включающий временные и количественные характеристики, которые базируются на потребительских предпочтениях клиентов [42, стр. 33].

Большинство ученых сходятся во мнении, что понятие «банковский продукт» связано с категориями «банковская услуга» и «банковская операция». В частности, банковский продукт определяется как:

- совокупность банковских услуг, сгруппированных по определенному признаку;

- однородные услуги, предоставляемые клиентам на рынке банковских услуг и объединенные по определенным признакам;
- выполнение банком определенных действий в интересах клиентов;
- способ предоставления услуг клиенту банка;
- регламент взаимодействия служащих банка с клиентом при условии предоставления услуги.

Из выше перечисленного можно сделать вывод, что понятие «банковский продукт» и «банковская услуга» по своей экономической сути определяют в соответствии способ и форму удовлетворения потребностей клиента, а понятие «банковская операция» - форму воплощения в действительность банковского продукта. Совокупность банковских операций конкретизирует банковскую услугу, а совокупность банковских услуг, сгруппированных по определенному признаку, составляет банковский продукт [34, стр. 2].

Также необходимо провести разграничение между понятиями «кредитная услуга» и «кредитный продукт». «Кредитная услуга» - совокупность технологически обоснованных банковских операций, направленных на удовлетворение конкретной типичной потребности клиента в кредитных ресурсах для каких-либо нужд (покупка квартиры, мебели и т.д.). «Кредитный продукт» - совокупность взаимодополняющих кредитных и банковских услуг, удовлетворяющих разносторонним интересам и потребностям клиента в процессе кредитования и позиционирующих себя на рынке среди массы подобных продуктов [20, стр. 89].

К кредитным продуктам следует отнести как розничные кредитные продукты (потребительский кредит, автокредитование, ипотечное кредитование, кредитные карты и т.д.), так и корпоративные кредитные продукты (факторинг, банковская гарантия, овердрафт и т.д.).

Внедряемые кредитные продукты должны соответствовать следующим критериям: минимальный риск, максимальная доходность. В случае успешной реализации проекта банк имеет шансы привлечь дополнительных

клиентов, повысить эффективность использования активов, стабилизировать финансовое состояние, повысить конкурентоспособность.

В таблице 1.1 представлены основные виды кредитных продуктов крупнейших банков РФ и их основные условия в конце 2017 года.

Таблица 1.1

Основные виды кредитных продуктов крупнейших банков РФ и их основные условия в конце 2017 года [23, стр. 122]

| Наименование банка | Вид кредита | Срок | Ставка | Сумма | Льготы |
|-----------------------|--|---------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ПАО «Сбербанк России» | Потребительский кредит без обеспечения | от 3 до 60 месяцев | от 13,9% до 22,9% | 15000 – 500000 руб. | Зарплатным клиентам |
| | Потребительский кредит под поручительство физических лиц | | от 12,9% до 21,9% | 15 000 – 3000000 руб. | Зарплатным клиентам |
| | Кредит физическим лицам, ведущим ЛПХ | до 60 месяцев | 20% | 15000 – 700000 руб. | Зарплатным клиентам |
| ПАО «ВТБ 24» | Кредит наличными «Крупный» | от 6 до 60 месяцев | 16,5% | 400000 – 5000000 руб. | Зарплатным клиентам (5 000 000 руб.) |
| | Кредит наличными «Ипотечный бонус» | от 6 до 60 месяцев | 14,5% | 400000 – 3000000 руб. | Зарплатным клиентам (5 000 000 руб.) |
| | Кредит наличными «Удобный» | от 6 до 60 месяцев | от 17% до 24% | 100000 – 399999 руб. | - |
| АО «Россельхоз банк» | Кредит без обеспечения для зарплатных клиентов | до 12 месяцев | от 18,5% | 200000 руб. | до 50 000 руб. |
| | | от 12 до 60 месяцев | от 19,5% | свыше 200000 руб. | - |
| | Потребительский кредит с обеспечением | от 1 до 12 месяцев | 17,9% | до 50000 руб. | 14,5% зарплатным клиентам |
| | | от 12 до 60 месяцев | 18,9% | 10000 – 1000000 руб. | - |

Продолжение таблицы 1.1

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-------------------|---|---------------------|-----------------|----------------------|---|
| АО «Газпром банк» | Потребительский кредит с обеспечением для бюджетников | до 12 месяцев | от 14% | от 50000 руб. | - |
| | Потребительский кредит с обеспечением | | от 15% | до 2000000 руб. | - |
| ПАО «ФК Открытие» | Кредит на льготных условиях | от 12 до 60 месяцев | от 14,9% до 27% | 50000 – 1500000 руб. | |

Изучая кредитные продукты крупных коммерческих банков РФ можно выделить определенное соответствие кредитных предложений в рамках отдельных условий:

- кредитные продукты имеют стандартные условия кредитования, однако включают дифференцированный подход в рамках различных категорий заемщиков;

- ставки по кредитам в среднем составляют от 14% до 27%, за исключением льготных продуктов;

- со сроками и предоставляемыми суммами у клиентов более широкий выбор, так минимальная сумма колеблется от 10 000 руб. до 50 000 руб., а максимальная достигает 5 000 000 руб.

- минимальные сроки предоставления варьируют от 3-х до 12-ти месяцев, максимальный срок потребительского кредита достигает 60 месяцев.

Следующая таблица дает представление о том, что на российском рынке продуктов для физических лиц достаточно развита конкуренция, так как практически одинаковые банковские продукты предлагаются всеми крупнейшими игроками.

Тем не менее, следует отметить, что многие банки сегодня позиционируют себя на рынке банковских продуктов как клиентоориентированные, однако это в большей степени относится к услугам для юридических лиц, в отношении которых индивидуальный подход всегда

был приемлемым способом развития и поддержания взаимоотношений с клиентами.

Таблица 1.2

Сходные кредитные продукты для физических лиц крупнейших банков России в 2016 и 2017 гг. [33, стр. 33]

| Кредитные продукты коммерческих банков РФ на конец 2016 года | | | Кредитные продукты коммерческих банков РФ на конец 2017 года | | |
|--|--------------------------------|---|--|-------------------------------|--|
| ПАО «Сбербанк России» | ПАО «ВТБ 24» | АО «Россельхозбанк» | ПАО «Сбербанк России» | ПАО «ВТБ 24» | АО «Россельхозбанк» |
| Потребительский кредит без обеспечения | Крупный | На развитие личного подсобного хозяйства | Потребительский кредит Без обеспечения | Крупный | На развитие личного подсобного хозяйства |
| Потребительский кредит под поручительство физических лиц | Быстрый | Ипотека по 2 документам | Потребительский кредит под поручительство физических лиц | Ипотечный бонус | Ипотечное жилищное кредитование |
| Нецелевой кредит под залог недвижимости | Удобный | Ипотечное кредитование с государственной поддержкой | Нецелевой кредит под залог недвижимости | Удобный | Пенсионный кредит |
| Кредит военнослужащим - участникам НИС | Ипотека с господдержкой 11,9%» | Автокредит | Кредит военнослужащим - участникам НИС | Ипотека с господдержкой 11,9% | Потребительские кредиты без обеспечения |
| Кредит физическим лицам, ведущим ЛПХ | Готовое жилье | Пенсионный кредит | Кредит физическим лицам, ведущим ЛПХ | Готовое жилье | Потребительские кредиты с обеспечением |
| Потребительский кредит на рефинансирование | Квартира в новостройке | Потребительские кредиты без обеспечения | Потребительский кредит на рефинансирование | Квартира в новостройке» | - |
| Образовательный кредит с государственной поддержкой | Победа над формальностями | Потребительские кредиты с обеспечением | Образовательный кредит с государственной поддержкой | Победа над формальностями | - |

Но что касается совершенствования взаимодействия с физическими лицами, то пока что коммерческие банки в России не торопятся уходить от традиционных банковских продуктов и существенно менять условия кредитования.

1.2. Российское законодательство кредитования физических лиц

На сегодняшний день рынок кредитования в РФ по сравнению с зарубежными странами защищает интересы «сильной» стороны, чему свидетельствует Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» [4] (далее – Закон), который вступил в силу с 01.07.2014 г., где проблемные положения решены только в части. Ранее отсутствие полноценного законодательного регулирования договора потребительского кредита вело к ущемлению прав заёмщиков, навязыванию им ненужных и не связанных с договором услуг, а также установление множества комиссий в пользу кредитора, фактически увеличивающих процентные ставки до размеров, исчисляемых сотнями процентов и т.д.

Кроме того, от недостаточного регулирования отношений в сфере потребительского кредитования иногда проигрывали и банки: заёмщики оспаривали положения кредитных договоров по всем не устраивающим их вопросам, а суды принимали решения, основываясь, в первую очередь, на защите слабой стороны договора — заёмщика. Новый закон позволил и обязал банки включать в договор условия, которые раньше нередко толковались судами как ущемляющие права потребителя, например, условие об изменяемой величине процентной ставки по кредиту.

В настоящее время Закон о потребительском кредитовании закрепляет за сторонами кредитного договора все имеющиеся на данный момент права, а также наделяет их новыми. В Законе детально и достаточно понятно указаны требования к условиям договора, к процентной ставке по кредиту, порядку его заключения и расторжения, прописана ответственность сторон и

определены особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности. Значение Закона выражается и в том, что заёмщик приобретает право на получение исчерпывающего перечня информации о кредиторе и о предлагаемых им услугах, о всех условиях кредитования и, что не менее важно, большая часть расходов и рисков императивно возложена на кредитора.

Заключению договора предшествуют подача заявления заёмщиком о предоставлении потребительского кредита и рассмотрение этого заявления кредитором. Рассмотрение заявления и оценка кредитоспособности заёмщика осуществляются банком бесплатно. По результатам рассмотрения заявки кредитором может быть вынесено одно из двух решений: о предоставлении кредита на предложенных банком условиях или об отказе в предоставлении. Отказ может быть вынесен без объяснения причин, если иное не установлено законом. Информация об отказе должна быть направлена в Национальное бюро кредитных историй.

Законом о потребительском кредите предусмотрен обычный порядок заключения договора потребительского кредита, установленный законодательством для договоров кредита и займа (гл.42 ГК РФ) [1]. В случае включения в договор условий о предоставлении дополнительных платных услуг заёмщику должны указываться их стоимость и возможность отказа от них. В случае одобрения заявки на кредит заёмщику предоставляются для согласования индивидуальные условия кредита. В течение 5 рабочих дней (или большего срока по решению банка) с момента их предоставления заёмщик вправе сообщить кредитору о согласии с этими условиями или об отказе. В это время кредитор не имеет права менять условия.

Следует подчеркнуть, что заявление о предоставлении кредита и предлагаемые для согласования индивидуальные условия, как и другие документы, могут быть подписаны сторонами лично или с использованием электронной цифровой подписи и направлены по интернету. Если сторонами

в установленный срок согласованы все индивидуальные условия договора, предусмотренные в ч. 9 ст. 5 Закона, договор считается заключенным с момента передачи денежных средств заёмщику.

На основании ст. 10 Закона кредитор обязан после заключения договора в порядке, установленном договором, направлять заёмщику информацию или обеспечить доступ к информации:

- о размере текущей задолженности по кредитному договору;
- о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей по договору;
- об иных сведениях, предусмотренных договором.

Заёмщик имеет право не чаще 1 раза в месяц требовать предоставления указанных сведений бесплатно или неограниченное число раз — за плату.

Таким образом, Закон детально регулирует отношения, связанные с кредитованием, начиная от предоставления заёмщику информации о деятельности организации и оказываемых ею услугах и заканчивая взаимодействием кредитора или юридического лица, с которым кредитор заключил агентский договор, и заёмщика.

Наконец, определен перечень существенных условий договора потребительского кредита. Законом установлено, что стороны должны достичь согласия по индивидуальным условиям кредита, которых предусмотрено 16 пунктов.

Установлены четкие требования для формы договора потребительского кредита, такие как: таблица с индивидуальными условиями, начинающаяся с первого листа, полная стоимость потребительского кредита, помещаемая в рамку на первой странице и занимающая не менее 5 % от площади первой страницы, хорошо читаемый шрифт.

В Законе закреплено новое для российского законодательства правило, значительно улучшающее положение заёмщика, когда он в течение 14 календарных дней с даты получения потребительского кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму кредита без предварительного уведомления кредитора.

Вместе с тем, в сфере кредитования до сих пор остается нерешенным ряд проблем. У Закона о потребительском кредите осталось еще достаточно неурегулированных вопросов, которые до сегодняшнего дня обсуждаются как законодателями так и практиками. В частности, по ст. 14 Закона, закрепляющей последствия нарушения заёмщиком сроков возврата основной суммы долга или уплаты процентов по договору, кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита вместе с процентами и (или) расторжения договора, но только в случае, если договор заключен на срок либо более 180 календарных дней либо менее 60 календарных дней. Следовательно, тогда, когда договор заключается на срок более 60, но менее 180 календарных дней, кредитор по общему правилу не может требовать расторжения договора или досрочного возврата кредита при нарушении заёмщиком сроков. Для ликвидации этого пробела кредитору необходимо будет включать дополнительное условие об этом в каждый договор с конкретным заемщиком. [1, ст. 14]

Центральной частью Закона о потребительском кредите можно назвать положения, закрепленные в ст. 5. Текстуально это самая большая статья Закона. Ее первая часть посвящена информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита. Указанная информация должна быть доступна в местах приема заявлений о предоставлении кредита (в том числе, в сети «Интернет»).

Кроме информации, которую кредитор обязан предоставить заёмщику, ст. 5 Закона определяет, что договор потребительского кредита включает общие и индивидуальные условия. Общие условия устанавливаются кредитной организацией в одностороннем порядке в целях многократного применения и не подлежат изменению, что свидетельствует о публичном характере договора в этой части. [1, ст. 5] Индивидуальные условия устанавливаются по соглашению сторон, Проблематика заключается в том, что положения Закона прямо исключают возможность применения ст. 428 ГК к тем условиям, которые закон называет индивидуальными. Если

проанализировать перечень 16 индивидуальных условий, закрепленных Законом, то фактически можно говорить о том, что заказчик каким-либо образом может повлиять на согласование только 3-4 условий (сумма, срок, дата внесения платежей, и в некоторых случаях процентная ставка, если кредитный продукт предполагает ее дифференциацию в зависимости от «чистоты» кредитной истории, места работы заемщика (бюджетная организация или частная) и пр.). К остальным индивидуальным условиям заемщик фактически вынужден присоединиться, как и к общим условиям, но лишается возможности воздействия на кредитора путем механизма, предусмотренного ст. 428 ГК РФ.

Еще одной из немаловажных проблем является включение в кредитный договор условия об обязательном страховании жизни, здоровья заемщика. Заемщик может обойтись без этого условия, если его доход высокий и стабилен. И здесь возникает вопрос, как заемщику договориться о не включение такого условия в договор. Ведь он является экономически слабой стороной. Следует заметить, что от безысходности заемщик вынужден заключать кредитный договор с предложенными условиями. Однако, если же заемщик соглашается на условия страхования, то банки предлагают аффилированные страховые компании, хотя в Законе определено, что заемщик самостоятельно может выбрать страховую компанию, в настоящее время которых более 30. Но при оформлении кредита Банк предложит одну-две страховых компании, не более. Также здесь необходимо понимать, что если заемщик отказался от данного условия, то процентная ставка повышается или банк вообще откажет в предоставлении кредита. И в том, и в другом случае заемщику придется переплатить кредит, то есть либо принять условие о страховке, либо согласиться с завышенной банком процентной ставкой.

В заключение целесообразно отметить и положительную роль другого закона, дополняющего Закон о потребительском кредите, — Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ и

признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». Его роль заключается, в первую очередь, во введении административной ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских кредитов и за нарушение законодательства РФ о потребительском кредитовании при совершении действий, направленных на возврат задолженности. Кроме того, этим законом вносятся значительные изменения в Федеральный закон «О кредитных историях» [3]: теперь не только кредитные, но и микрофинансовые организации, а также кредитные кооперативы обязаны предоставлять информацию о заёмщиках в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ). Все кредиторы с 1 июля 2014 года обязаны предоставлять сведения о заёмщиках независимо от согласия последних, ранее такое согласие было обязательным.

1.3. Динамика кредитования физических лиц в России по отдельным видам кредитных продуктов

В последние годы отмечается восстановление темпов роста кредитования физических лиц российскими коммерческими банками. Увеличивается предложение кредитных продуктов в сфере потребительского кредитования, расширяется число банков и микрофинансовых организаций, предоставляющих кредиты физическим лицам, что усиливает конкуренцию и делает кредиты более доступными широкому кругу частных лиц.

При всех позитивных качествах кредита и его положительной роли в повышении покупательной способности населения банковское кредитование физических лиц в современных условиях характеризуется и с отрицательной стороны. Увеличивается закредитованность населения, растёт просроченная задолженность. Так, задолженность физических лиц по кредитам банкам в конце 2017 года превысила около 9 трлн руб. Следует отметить, что

количественный рост потребительского кредитования по ряду направлений не сопровождается соответствующими качественными изменениями в организации его функционирования. Вместе с тем, социальноэкономическое значение потребительского кредита вызывает необходимость организации кредитования физических лиц на основе макро- и микроэкономических факторов, влияющих на рост просроченной задолженности [50, стр. 142].

В таблице 1.3 представлена динамика кредитов, выданных в российских банках физическим лицам за 2012 - 2017 гг.

Таблица 1.3

Динамика кредитов, выданных в российских банках физическим лицам за 2012 - 2017 гг. [35, стр. 169].

| Показатели | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Объем кредитов, выданных физическим лицам, млрд руб. | 7 075 | 8 612 | 8 461 | 5 765 | 7 100 | 9 224 |
| Изменение за год, % | - | 117 | 98 | 68 | 123 | 130 |

За анализируемый период (2012-2017 гг.) объем кредитов, выданных российскими банками физическим лицам, составлял около 9 224 млрд руб., при этом наибольшие суммы заимствований наблюдались в 2013-2014 гг. Так, объем кредитов населению возрос за 2013 г. на 17% – до 8612 млрд руб.

Однако объем кредитов, выданных населению с 2014 года до 2015 года, снизился на 32%. Такое падение в большей степени связано с новым витком экономического кризиса, который отразился как на банковском секторе, так и на уровне платежеспособности населения; ростом уровня инфляции (по итогам 2015 г. инфляция составляла более 8%, рост заработной платы варьировал от 4 до 5%).

В этот период наблюдалось повышение уровня безработицы и высокая закредитованность населения: известно, что около 60% россиян имели более 1 непогашенного кредита. Именно на 2015 год приходится скачок предоставленных физическим лицам ссуд, не погашенных в установленный договором срок в отчетном периоде (17%).

В 2016 году данные показатели становятся более устойчивыми, объем предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, растет, а процент непогашенной заложенности сократился и составил 14,3% [25, стр. 130].

Данные Национального бюро кредитных историй свидетельствуют о том, что в России высока доля вовлечения в кредитные отношения экономически активного населения. Быстрый рост кредитования отмечается в Свердловской, Иркутской, Челябинской областях. В Тюменской области, Магаданском крае задолженность на душу населения превышает 70 тыс. руб. При этом чрезмерный рост кредитования и вовлечение в кредитный процесс граждан, не умеющих рассчитывать свою нагрузку, как правило, приводят к росту просроченной задолженности. Наиболее высокая доля просроченных кредитов наблюдается в Пермском, Красноярском краях, Ростовской, Самарской и Иркутской областях. Рост безработицы ухудшает состояние кредиторской задолженности.

В таблице 1.4 представлена динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам в 2012-2017 гг.

Таблица 1.4

Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам в 2012-2017 гг. [25, стр. 130]

| Год | Доля просроченной задолженности | | Уровень просроченной задолженности, % |
|------|---------------------------------|---------------|---------------------------------------|
| | Сумма, млрд руб. | Темп роста, % | |
| 2012 | 367,9 | 103,1 | 5,2 |
| 2013 | 353,1 | 96,0 | 4,1 |
| 2014 | 372,3 | 105,4 | 4,4 |
| 2015 | 397,8 | 106,8 | 6,9 |
| 2016 | 504,1 | 126,7 | 7,1 |
| 2017 | 673,4 | 133,6 | 7,3 |

Таким образом, ситуация в части кредитования населения нестабильна. Несмотря на то, что в целом объем кредитования физических лиц растет, темпы его роста незначительны.

Что касается просроченной задолженности по кредитам физических лиц за анализируемый период, то она с каждым годом продолжает расти. Относительный уровень просроченной задолженности в 2015 г. превысил все предыдущие годы и продолжает расти. С 2012 по 2017 г. просроченная задолженность выросла почти в 2 раза при увеличении объема кредита лишь на 30%. Лишь в период с 2012 по 2013 г. прослеживалась тенденция к снижению темпов роста просроченной задолженности. Таким образом, рост просроченной задолженности продолжает оставаться одной из основных проблем в сфере кредитования физических лиц.

Среди причин роста просроченной задолженности также следует отметить увеличение числа кредитов с признаками мошенничества, слабое обеспечение потребительских кредитов, высокие процентные ставки, инфляционные риски, проблемы закредитованности населения. Выросло количество граждан, имеющих по 3-5 и более договоров займа. Этому способствовали как объективные факторы, связанные с общим ухудшением экономической ситуации, снижением доходов населения и падением курса рубля, так и субъективные, когда многие клиенты банков на волне кредитного бума не устояли перед соблазном «легких денег», не оценив реально свою способность делать выплаты по кредитам с немалыми процентами в придачу.

Кроме того, причиной нарастания объема невыплаченных по долговым обязательствам денежных сумм является применение банками неадекватных и неэффективных методик оценивания и отсроченного прогнозирования платежеспособности физических лиц. Для решения данных проблем необходимо создание условий для роста, нормальной деятельности банков, формирование и развитие правовой базы кредитования физических лиц. Чтобы добиться снижения рисков кредитования, банкам необходимо

развивать страхование средств, предоставляемых заемщику, либо предоставлять кредиты под залог имущества. При этом увеличение процентной ставки и снижение срока кредитования приводят к росту просроченной задолженности и оказывают негативное влияние на состояние кредитного риска.

Таким образом, закредитованность - это не просто большое количество долгов по кредитам, но и невозможность их своевременного погашения. Закредитованность населения становится опасной для банковского сектора и в целом для экономики России. Недооценка собственных финансовых возможностей заемщиками привела к постоянному росту просроченной задолженности. С другой стороны, повышение уровня правовой и экономической грамотности населения, обеспечивающей понимание реальной стоимости кредита и ее отражение на доходах заемщиков, способствующей правильному информационному выбору кредитных продуктов и услуг банков. При этом рост экономики страны и снижение ценовых условий кредитования, на наш взгляд, - одно из необходимых условий развития банковского кредитования физических лиц в перспективе [38, стр. 122].

В следующей таблице представлена структурная составляющая кредитования физических лиц по кредитным продуктам.

Таблица 1.5

Структурная составляющая кредитования физических лиц по кредитным продуктам в 2012 – 2017 гг. [9, стр. 58].

| Вид кредитного продукта | 2012 г. | | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | 2017 г. | |
|---|----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | млрд руб | уд. вес, % | млрд руб. | уд. вес, % | млрд руб. | уд. вес, % | млрд руб. | уд. вес, % | млрд руб. | уд. вес, % | млрд руб. | уд. вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 156 | 2,2 | 215 | 2,5 | 245 | 2,9 | 156 | 2,7 | 192 | 2,7 | 240 | 2,6 |
| Ипотечные жилищные ссуды | 644 | 9,1 | 698 | 8,1 | 719 | 8,5 | 455 | 7,9 | 639 | 9 | 839 | 9,1 |

Продолжение таблицы 1.5

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|----------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Автокредиты | 941 | 13,3 | 1025 | 11,9 | 998 | 11,8 | 640 | 11,1 | 710 | 10 | 867 | 9,4 |
| Потребитель- ские ссуды | 5335 | 75,4 | 6674 | 77,5 | 6498 | 76,8 | 4514 | 78,3 | 5559 | 78,3 | 7278 | 78,9 |
| Итого | 7075 | 100 | 8612 | 100 | 8461 | 100 | 5765 | 100 | 7100 | 100 | 9224 | 100 |

Так же можно ответить, что с одной стороны, кредитование населения положительно влияет на экономическое развитие государства, ввиду:

- содействия увеличению потребления товаров длительного пользования и услуг, стимулируя расширение их производства;
- активизации перераспределения доходов как в пространстве (между различными участниками процессов производства и потребления), так и во времени;
- сбалансирования в краткосрочном периоде совокупного спроса и совокупного предложения;
- сокращения временного разрыва между потребностью в определенных товарах и услугах и возможностью их оплаты;
- расширения возможностей диверсификации спектра кредитных продуктов коммерческих банков и увеличения доходов от кредитования, с учетом высокой прибыльности таких продуктов [6, стр. 179].

С другой стороны, как отмечают ряд исследователей, существует и негативное влияние на экономику со стороны банковского кредитования физических лиц.

Так, по мнению А.Н. Демешко, кредит для физических лиц в современной России, подавляет покупательную способность населения, так как «перестает быть стимулом, как только прирост задолженности становится не очень большим», хотя и обеспечивает заемщику выигрыш во времени [12, стр. 65].

В другом исследовании Н.А. Неустроевой отмечается, что увеличение текущего дохода населения и его платежеспособного спроса при

потребительском кредитовании может привести к превышению спроса над предложением, что станет причиной роста цен на товары [33, стр. 34].

Вместе с тем, в настоящее время происходит активное развитие кредитования физических лиц. Коммерческим банкам нужно стремиться разработать наиболее привлекательные для потенциальных клиентов программы кредитования и кредитные продукты с низкими процентными ставками, гибкими условиями сотрудничества, определенными льготами и специальными предложениями.

Это обусловлено в большей мере тем, что граждане, не обладая достаточным уровнем дохода и способностью удовлетворить свои ежедневные потребности, пытаются найти дополнительные источники к существованию. Многие из них обращаются к услугам коммерческих банков в части оформления кредита, о чем и говорит статистика сложившаяся на отечественном рынке кредитования физических лиц.

ГЛАВА 2. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» успешно работает на рынке с 1993 года. На сегодняшний день Банк является универсальным кредитным учреждением, присутствующим в корпоративном и розничном сегментах, с сильными рыночными позициями на межбанковском и валютном рынках. Клиенты банка - крупные металлургические предприятия и предприятия смежных отраслей, различные коммерческие, торговые компании, российские и зарубежные финансовые институты и частные лица. Офисная сеть Банка представлена 5 филиалами (г. Белгород, г. Выкса, г. Нижний Новгород, г. Пермь, г. Новосибирск) и 34 дополнительными и операционными офисами в указанных регионах, а также в Воронежской и Владимирской областях.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: комплексное обслуживание клиентов, кредитование, факторинг, выдача гарантий, предоставление широкого спектра розничных услуг, таких как ипотечное и потребительское кредитование, все виды операций с пластиковыми картами и депозитными вкладами, работа на рынках ценных бумаг, иностранной валюты и производных финансовых инструментов. В последние годы Банк особое внимание уделяет увеличению объема услуг для предприятий среднего и малого бизнеса и развитию ипотечного кредитования.

Банк проводит взвешенную и консервативную политику, не принимая на себя высоких рисков, что позволяет оставаться прибыльным и сохранять

темпы роста в условиях экономической нестабильности. Высокий уровень ликвидности поддерживается высококачественным портфелем ценных бумаг. Основой для дальнейшего развития Банка является высокая капитализация и безупречная репутация.

В таблице 2.1 представлены основные показатели финансово-экономической деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в 2014-2016 гг.

Таблица 2.1

**Основные показатели финансово-экономической деятельности ПАО
АКБ «Металлинвестбанк»**

| Наименование показателя | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Темп прироста | |
|---|----------|----------|----------|---------------|-----------|
| | | | | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Уставный капитал, тыс.руб. | 1140000 | 1140000 | 1140000 | 0,0 | 0,0 |
| Собственные средства (капитал), тыс.руб. | 8888848 | 9043726 | 9652153 | 1,7 | 6,7 |
| Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб. | 530964 | 970392 | 886483 | 82,8 | -8,6 |
| Рентабельность активов, % | 0,38 | 0,99 | 0,97 | 160,5 | -2,0 |
| Рентабельность капитала, % | 5,97 | 10,73 | 9,18 | 79,7 | -14,4 |
| Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб. | 71222839 | 60477242 | 54161131 | -15,1 | -10,4 |

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2016 и 2015 годов оказали такие банковские операции, как: кредитование юридических и физических лиц; факторинг; операции с ценными бумагами; валютные операции; межбанковское кредитование; расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц; прием вкладов населения; обслуживание депозитов юридических лиц; операции с банковскими картами.

Основной вклад в положительный финансовый результат за 2016 год вносят процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам, а также доходы от операций с валютой и финансовыми активами. По сравнению с результатами прошлого года отмечается рост чистого процентного дохода за счет увеличения процентной маржи и сокращения расходов на создание резервов.

Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование корпоративных и розничных клиентов. В области корпоративного кредитования основной акцент делался на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики в регионах присутствия Банка. Важным направлением в области корпоративного кредитования являлось качественное обслуживание компаний со средней капитализацией, которым предоставлялся полный спектр кредитных продуктов. Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 3,8% и составил на конец года 22051614 тыс. руб., при этом по банковской системе в целом отмечается падение объемов кредитования юридических лиц в связи с низкой деловой активностью. Банк предлагает корпоративным клиентам широкую линейку кредитных продуктов. Программа кредитования предприятий малого и среднего бизнеса включает в себя как кредиты без обеспечения, в форме овердрафтов, возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии, так и кредиты срочностью до 5 лет под залог имеющейся или приобретаемой недвижимости, а также выдачу гарантий, в том числе таможенных. Одна из форм кредитования, которое активно развивает банк - факторинг. Большой опыт и наличие современных технологий в этой области позволяет предлагать клиентам максимально удобные, конкурентоспособные формы финансирования и наращивать объемы бизнеса. Согласно данным Ассоциации Факторинговых Компаний Банк по итогам 2016 года занял 6 место (9 место в 2015 году) по объему выплаченного финансирования. Объем факторингового портфеля на конец года превысил 6,6 млрд. руб. (рост на

28%) и в основном сконцентрирован на крупных розничных сетях. В рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Банком привлекались целевые кредитные средства от АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО МСП-банк) в размере 4,6 млрд. руб.

В структуре доходов по итогам 2016 основная часть в размере 6274516 тыс. руб. приходится на процентные доходы, в том числе доходы по ссудам клиентам 4904805 тыс. руб. (78% от суммарного процентного дохода). Купонный доход по вложениям в облигации (с учетом удерживаемых до погашения) составил 1122454 тыс. руб. (18%), доходы от размещенных МБК составили 209929 тыс. руб. (3%).

Процентные расходы в 2016 году составили 3648749 тыс. руб., в том числе 2940860 тыс. руб. - расходы по депозитам клиентов (81%), 313087 тыс. руб. - проценты, выплаченные по выпущенным ценным бумагам (11%), 394802 тыс. руб. - проценты по привлеченным МБК (11%).

По сравнению с аналогичным периодом 2015 года чистые процентные доходы увеличились на 516814 тыс. руб. (на 25%) за счет снижения стоимости фондирования, связанного с общерыночными тенденциями и составили 58% от операционного дохода.

В связи с улучшением финансового состояния заемщиков и реализации безнадежной ссудной задолженности был восстановлен резерв на возможные потери по ссудам в размере 1057163 тыс. руб.

Непроцентные доходы от операции с финансовыми активами, в том числе от операции с валютой и драгоценными металлами, составили 854916 тыс. руб. (19% от операционного дохода), что ниже показателей прошлого года за счет сокращения прибыли по валютным операциям и ПФИ. Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыли и убытки составил 329565 тыс. руб. и сформирован за счет положительной переоценки портфеля ценных бумаг.

Чистые комиссионные доходы за 2016 год были получены в размере 595 448 тыс. руб. и превысили показатель прошлого года на 46% за счет увеличения объема выдаваемых гарантий и продажи комиссионных продуктов.

Операционные расходы составили 3 469 006 тыс. руб., и превысили значения прошлого года, причиной этого стали убытки в размере 763 060 тыс. руб. от реализации безнадежной ссудной задолженности, просроченной свыше 1 года, что в общем финансовом результате компенсировалось доходами от восстановления резерва.

В таблице 2.2 представлена динамика значений нормативов Банка России в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Таблица 2.2

Динамика значений нормативов Банка России в ПАО АКБ
«Металлинвестбанк»

| № норм. | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива | | | Темп прироста, % | |
|---------|---|--|--------------------------------|---------|---------|------------------|-----------|
| | | | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2015/2014 | 2016/2015 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Н1.0 | Достаточности капитала | Min 8% для 2016 г. Min 10% для 2014, 2015 гг. | 12,72 | 13,08 | 13,0 | 2,8 | -0,6 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 120,93 | 293,82 | 256,54 | 143,0 | -12,7 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 95,58 | 211,13 | 366,34 | 120,9 | 73,5 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 83,78 | 34,38 | 32,20 | -59,0 | -6,3 |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу | Max 25% | 21,28 | 21,10 | 17,50 | -0,8 | -17,1 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 226,04 | 240,54 | 156,51 | 6,4 | -34,9 |

Продолжение таблицы 2.2

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-------|--|---------|------|------|------|--------|-------|
| Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Мах 50% | 0 | 0 | 0 | - | - |
| Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Мах 3% | 1,17 | 1,11 | 0,99 | -5,1 | -10,8 |
| Н12 | Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Мах 25% | 3,56 | 3,36 | 3,12 | -100,0 | -7,1 |

Соблюдение всех обязательных нормативов деятельности, в том числе, норматива достаточности капитала (Н1) и нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4), является одной из приоритетных задач в работе Банка. На все отчетные и даты анализируемого периода значение норматива Н1 было выполнено с запасом.

По состоянию на 01.01.2017 норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составил 13.00 % при min 8%. Нормативы ликвидности Н2 и Н3 и Н4 в течение 2016 года также выполнялись с запасом по отношению к предельно допустимым Банком России значениям, что подтверждает высокую платежеспособность Банка на протяжении всего рассматриваемого периода.

Приоритетными направлениями деятельности для банка остаются кредитование средних и малых предприятий, факторинг и розничное кредитование. В текущих условиях банк ставит задачу на сохранение объема работающих активов, в том числе кредитного портфеля и обеспечение доходности капитала на уровне 10%.

В краткосрочной перспективе банк нацелен на решение следующих задач:

- обеспечение надлежащего качества активов;
- сохранение объемов бизнеса;
- повышение эффективности сбытовой сети и клиентской базы;
- развитие транзакционного бизнеса;
- внесение изменений в отдельные бизнес- процессы для оптимизации работы персонала и сокращения издержек.

В среднесрочной перспективе Банк ожидает улучшение инвестиционной составляющей и постепенное восстановление экономического роста с 2017 года. Оживлению инвестиций и потребления будет способствовать отложенный спрос и укрепление рубля в сочетании с замедлением инфляции. Основными причинами поддержки для рубля должны стать такие факторы, как позитивный взгляд глобальных инвесторов на российский рынок, восстановление и стабилизаций цен на нефть, жесткая политика Банка России, обеспечивающая спрос на рублевые активы. Ожидается, что ключевая ставка будет снижаться, но меньшими темпами, чем в 2016 году, при этом снижение ставок размещения и привлечения будет проходить более синхронно, что уменьшит процентную маржу. Улучшение кредитных условий и появление большей уверенности компаний в восстановлении экономики должны постепенно увеличить спрос на кредитные ресурсы. При этом Банк ожидает усиление конкуренции, в том числе по ставкам. В розничном кредитовании негативным моментом может стать уменьшение спроса на ипотечные кредиты, в связи с прекращением программ субсидирования.

2.2. Анализ кредитных продуктов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» для физических лиц

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» предлагает широкий спектр продуктов для частных клиентов, так как работа с частными лицами - одно из

важнейших, постоянно совершенствующихся направлений работы этого банка.

Банк осуществляет кредитование физических лиц, предлагает дебетовые и кредитные карты, вклады, услуги по проведению переводов и платежей.

Все кредитные продукты Банка разделены на следующие группы: Потребительские кредиты, Кредитные карты с льготным периодом, Автокредиты, Ипотека (рис. 2.1).

Группу потребительских кредитов открывает кредитный продукт под названием Акция «Весенняя». Предложение действительно для клиентов, имеющих кредитную историю в Банке; сотрудников организаций и учреждений бюджетной сферы; сотрудников организаций, согласованных Банком, обратившихся за получением кредита на любые цели и/или на погашение кредитов других банков.

Преимущества данного продукта: низкие ставки, минимальный пакет документов, без комиссий и поручителей, на любые цели и на погашение кредитов других банков. Срок кредитования от 12 мес. до 60 мес. Сумма кредита: от 500 000 руб. до 1 500 000 руб. Процентная ставка для клиентов, присоединившихся к программе страхования заемщика – 11,8. Размер платы за присоединение к программе страхования 2,2% от суммы кредита (из расчета в год от суммы кредита на момент выдачи).

Кредит «Рефинансирование» - потребительский кредит на погашение имеющихся кредитных обязательств и наличными на любые цели. Срок: От 6 мес. до 84 мес. Сумма кредита: от 100 000 руб. до 1 500 000 руб. Процентная ставка – 12,8, при отсутствии страхования жизни – 16%.

Сотрудникам бюджетных организаций РФ Банк предлагает воспользоваться потребительскими кредитами по сниженной процентной ставке и суммой кредита до 2 000 000 руб. Кроме того, работники бюджетных организаций могут оформить заявку на получение кредита, не выходя из офиса, по минимальному пакету документов. Срок: от 12 мес. до

84 мес. Сумма кредита: от 50 000 руб. до 2 000 000 руб. Процентные ставки 12,8 или 14,8 для кредитов до 300 000 руб. Ставка также повышается на 3,2% при отсутствии страхования заемщика.

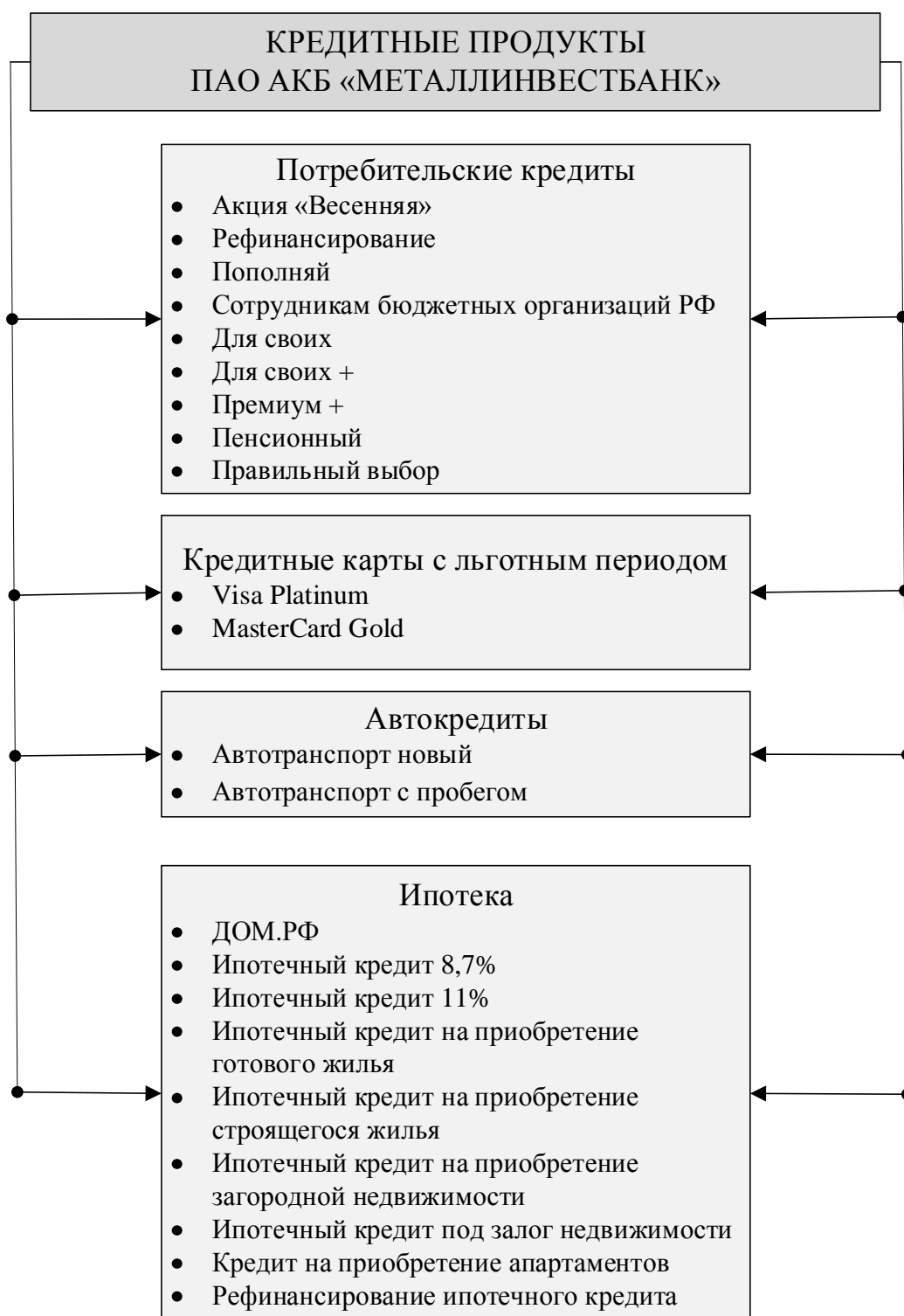


Рис. 2.1. Кредитные продукты ПАО АКБ «Металлинвестбанк» для физических лиц

Кредит «Для своих» - потребительский кредит на любые цели для

физических лиц:

- сотрудников организаций численностью от 100 человек, согласованных Банком;

- сотрудников организаций и учреждений бюджетной сферы на территории РФ;

- клиентов, имеющих кредитную историю в Банке - ранее исполненные обязательства по кредитным договорам, в течение предшествующих 36 месяцев (срок исполнения обязательств от 4 месяцев) в установленные сроки без просроченных платежей, или при наличии не более 3 (трех) просрочек сроком не более 30 дней.

Срок: от 12 мес. до 84 мес. Сумма кредита: от 50 000 руб. до 2 000 000 руб. Процентные ставки 12,8 или 14,8 для кредитов до 300 000 руб. Ставка также повышается на 3,2% при отсутствии страхования заемщика.

Кредит «Для своих +» - потребительский кредит на любые цели для физических лиц:

- сотрудников организаций и учреждений бюджетной сферы на территории РФ;

- сотрудников организаций численностью от 100 человек, согласованных Банком.

Сумма кредита: от 300 000 до 700 000 руб. Ставка 12,8% годовых.

Кредит «Премииум +» - потребительский кредит на любые цели. Категория заемщиков: сотрудники группы компаний «Объединенная металлургическая компания», Нефтяная компания «Лукойл», ПАО «Транснефть».

Срок: от 12 мес. до 84 мес. Сумма кредита: от 50 000 руб. до 3 000 000 руб. Процентные ставки 12,5 или 14,5 для кредитов до 300 000 руб. Ставка также повышается на 3,2% при отсутствии страхования заемщика.

Кредит «Пенсионный» - потребительский кредит на любые цели для физических лиц - пенсионеров. Срок кредита: от 12 мес. до 36 мес. Сумма кредита: от 50 000 руб. до 600 000 руб. Процентные ставки 15 или 17 для

кредитов до 300 000 руб. Ставка также повышается на 3,2% при отсутствии страхования заемщика.

Кредит «Правильный выбор» - потребительский кредит на любые цели для физических лиц. Срок: от 12 мес. до 60 мес. Сумма кредита: от 50 000 руб. до 1 500 000 руб. Процентные ставки 15,9 или 17,9 для кредитов до 300 000 руб. Ставка также повышается на 3,2% при отсутствии страхования заемщика.

Далее проанализируем группу кредитных продуктов Банка под общим названием «Кредитные карты с льготным периодом».

Кредитные продукты в данной группе немногочисленны: Visa Platinum и MasterCard Gold. Их основное отличие заключается в компаниях, предоставляющих услуги проведения платёжных операций. Остальные условия кредитования посредством пластиковых карт одинаковы: льготный период до 55 дней; уведомление о совершенных операциях с услугой «SMS-информирование»; возможность оплачивать покупки в торгово-сервисных точках без взимания комиссии; ежемесячная выписка по всем операциям с картой на адрес электронной почты клиента. Размер лимита кредитования составляет: до 1 000 000 в рублях и до 20 000 в долларах США и евро. Устанавливается индивидуально в зависимости от чистого дохода заемщика, наличия действующих кредитных обязательств, места работы Заемщика.

В группу «Автокредиты» Банк также включил два кредитных продукта. «Автотранспорт новый» - это кредит на приобретение нового автомобиля иностранного или отечественного производства (ранее не эксплуатировавшееся транспортное средство). Срок: от 1 года до 5 лет. Первоначальный взнос: не менее 15% от стоимости приобретаемого автомобиля. Сумма кредита: от 150 000 руб. до 3 000 000 руб.

Процентная ставка зависит от наличия страхования КАСКО и страхования заемщика. Процентная ставка при страховании заемщика: с полисом КАСКО – 16,5, без полиса КАСКО – 19,5. Процентная ставка без страхования заемщика: с полисом КАСКО – 18,5, без полиса КАСКО – 21,5.

Автотранспорт с пробегом - кредит на покупку легкового автомобиля иностранного производства с пробегом физическим лицом под залог приобретаемого автомобиля. Срок: от 1 года до 5 лет. Первоначальный взнос: не менее 20% от стоимости приобретаемого автомобиля. Сумма кредита: от 150 000 руб. до 3 000 000 руб.

Процентная ставка зависит от наличия страхования КАСКО и страхования заемщика. Процентная ставка при страховании заемщика: с полисом КАСКО – 18,5, без полиса КАСКО – 25,5. Процентная ставка без страхования заемщика: с полисом КАСКО – 20,5, без полиса КАСКО – 27,5.

Группа кредитных продуктов под общим названием «Ипотека» также многочисленна, как и «Потребительские кредиты».

Основным продуктом из этой группы является «Ипотечный кредит на приобретение готового жилья». По этому продукту Банк предлагает следующие условия для своих клиентов. Срок кредитования: от 1 года до 25 лет. Минимальная сумма кредита в Москве и Московской области - 500 000 руб., в региональных филиалах Банка - 250 000 руб. Максимальная сумма кредита в Москве и Московской области - 25 000 000 руб., в региональных филиалах Банка - 12 000 000 руб. Процентные ставки по данному кредитному продукту представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Процентные ставки по продукту «Ипотечный кредит на приобретение готового жилья» ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

| Размер первоначального взноса | Процентная ставка, в процентах годовых |
|-------------------------------|--|
| более 20% | 10,40% |
| от 15% до 20% включительно | 10,60% |
| от 10% до 14,99% включительно | 12,50% |

Другие продукты из группы «Ипотека» отличаются целевым назначением кредитования, процентными ставками, которые зависят не

только от первоначального взноса, но и от застройщика, а также этапом кредитного процесса. Например, кредитный продукт «Рефинансирование ипотечного кредита», предоставляется заемщикам, которые успешно справляются со своими кредитными обязательствами, в том числе перед другими банками.

В таблице 2.3 представлена доля, образованная кредитными продуктами для физических лиц в общем объеме ссудной задолженности ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Таблица 2.3

Кредитные продукты для физических лиц в общем объеме ссудной задолженности ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Темп прироста, % | |
|---|----------|----------|----------|------------------|-----------|
| | | | | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Требования к физическим лицам, тыс. руб. | 13433535 | 13768172 | 12531518 | 2,5 | -9,0 |
| Требования к физическим лицам, % от общей ссудной задолженности | 24,7 | 27,4 | 31,8 | 10,8 | 16,1 |
| Общая ссудная задолженность, тыс. руб. | 54377541 | 50307997 | 39441273 | -7,5 | -21,6 |

Важнейшим стратегическим направлением деятельности для Банка остается розничное кредитование: потребительское и ипотечное. В целом, по банковской системе кредиты физическим лицам показали незначительный рост 1,1% против падения в 2015 году на 5,7%. В качестве основного источника роста выступила ипотека, спрос на которую был поддержан выгодной для заемщиков программой субсидирования процентных ставок.

По состоянию на конец 2016 года кредиты, выданные физическим лицам, составляют 12531518 тыс. руб., в том числе 7155350 тыс. руб. в рамках ипотечного и жилищного кредитования. Объем потребительских кредитов удалось сохранить на уровне прошлого года, несмотря на снижение кредитной активности населения связанной со снижающимися третий год подряд реальными располагаемыми доходами населения и высокой реальной

ставкой. Сокращение объема ипотечных кредитов на конец 2015 года связано с проведением секьюритизации ипотечных кредитов посредством передачи прав требования ипотечному агенту. С учетом переданных требований рост ипотечного портфеля на конец 2016 года составил 25%.

В следующей таблице представлена динамика объемов кредитования физических лиц ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по основным группам кредитных продуктов

Таблица 2.4

Динамика объемов кредитования физических лиц ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по основным группам кредитных продуктов,

| Показатель | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Темп прироста, % | |
|-----------------------------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|------------------|-----------|
| | тыс. руб. | % от итога | тыс. руб. | % от итога | тыс. руб. | % от итога | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Жилищные кредиты | 2653020 | 19,7 | 2623995 | 19,1 | 3584882 | 28,6 | -1,1 | 36,6 |
| Ипотечные кредиты | 5406391 | 40,2 | 5737366 | 41,7 | 3570468 | 28,5 | 6,1 | -37,8 |
| Автокредиты | 24737 | 0,2 | 20879 | 0,2 | 5648 | 0,0 | -15,6 | -72,9 |
| Потребительские кредиты | 5349387 | 39,8 | 5385932 | 39,1 | 5370520 | 42,9 | 0,7 | -0,3 |
| Итого кредитование физических лиц | 13433535 | 100,0 | 13768172 | 100,0 | 12531518 | 100,0 | 2,5 | -9 |

В заключении анализа кредитных продуктов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» сделаем несколько выводов.

Линейка кредитных продуктов Банка для физических лиц очень широка. Кредитные продукты дифференцированы в зависимости от категории заемщика, целевого назначения кредитования, формы кредитования и пр. такая дифференциация позволяет охватить практически весь спектр потребностей заемщиков Банка – физических лиц.

По объемам кредитования в течение всего анализируемого периода лидируют две группы кредитных продуктов: Ипотечные кредиты и Потребительские кредиты. Но в течение 2016 года доля потребительских

кредитов увеличилась до 42,9% и превысила ипотечное кредитование, доля которого уменьшилась до 28,5%

Дифференцируя процентные ставки, Банк нивелирует свои кредитные риски и стабилизирует средний уровень процентных доходов.

Добровольное участие заемщиков Банка в программах страховой защиты способствует разделению кредитного риска между самим банком и страховыми компаниями.

Динамика объемов кредитования физических лиц имеет отрицательную тенденцию. За 2016 год объем ссудной задолженности физических лиц перед Банком снизился на 9%. Наибольшее снижение 72,9% произошло по группе кредитных продуктов «Автокредитование». В то же время, кредиты по программам жилищного кредитования увеличились на 36%. Но этого увеличения оказалось недостаточным для перехода от отрицательной динамики к положительной по всему кредитному портфелю банка, сформированного за счет кредитования физических лиц.

Подводя итог анализа кредитных продуктов для физических лиц, а также всего направления кредитования физических лиц, как источника прибыли ПАО АКБ «Металлинвестбанк», отметим некоторые проблемы, с которыми приходится сталкиваться Банку.

1. Нисходящая тенденция ценовой динамики на ипотечном рынке.
2. Нисходящая тенденция объемов автокредитования.
3. Вынужденное повышение процентных ставок по кредитным продуктам.
4. Падение спроса на кредиты.
5. Сложности получения полного доступа к кредитной истории потенциального заемщика.
6. Нецелевое использование кредита заемщиком.
7. Мошенничество в сфере банковского кредитования населения;
8. Снижение реальных доходов населения, приводящее к невозврату кредитов Банку.

В стратегии развития Банка записано, что целевым ориентиром является увеличение объемов кредитования физических и юридических лиц уже в ближайшие два года. Полагаем, что для достижения поставленной цели Банку придется приложить максимум усилий и в следующих разделах нашего исследования мы попытаемся обосновать свои предложения в области совершенствования кредитных продуктов Банка и условий их предоставления.

2.3. Направления повышения привлекательности и эффективности кредитных продуктов для физических лиц ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Первая группа наших предложений будет касаться определения максимально эффективной процентной ставки Банка по кредитным продуктам для физических лиц, а также методов начисления процентов по этим продуктам.

Под эффективной процентной ставкой мы будем понимать ее величину, при которой достигается компромисс интересов двух участников кредитных отношений – заемщиков и банка в разрезе показателей результативности и рисков.

В общем случае эффективность процентной ставки для заемщиков – физических лиц обеспечивается при соблюдении следующих основных условий: величина процентной ставки имеет тенденцию к снижению, усиливает мотивацию заемщиков к кредитованию и, что особенно важно, преследует не только сугубо потребительские цели, но и стимулирует заемщиков к инвестированию полученных заемных средств в развитие собственного человеческого капитала (получение образования, улучшение жилищных условий и пр.).

С позиций интересов Банка эффективность процентной ставки определяется такой ее величиной и динамикой, которая способна обеспечить прибыльность (рентабельность) его чистых активов, за счет которых

осуществляется кредитование физических лиц. В официальной банковской статистике рентабельность активов рассчитывается как отношение финансового результата кредитной организации к величине их активов за аналогичный период времени.

Соответственно, эффективность процентных ставок по кредитам обеспечивается при одновременном соблюдении следующих условий:

- снижение величины процентных ставок (R);
- рост объемов предоставленных кредитов (K) на фоне снижения (постоянных значений) соотношения платежей по кредитным обязательствам и доходов населения (DTI);
- любая тенденция изменения (увеличение, снижение, сохранение на постоянном уровне) абсолютной величины просроченной задолженности по кредитам (Z), сопровождающаяся обязательным снижением доли просроченных платежей в общем объеме предоставленных кредитов (Dz);
- снижение доли резерва на возможные потери по ссудам ($PBPC$) под ссуды с просроченными платежами в общем объеме $PBPC$ по ссудам ($PBPC_{\text{проср.}}$);
- повышение рентабельности активов Банка (RA) на фоне любой, определяемой объемами предоставленных населению кредитов (K), тенденции изменения доли кредитов в активах Банка (DKR).

В приложении 7 представлена динамика показателей, характеризующих результативность кредитной системы России в сопоставлении с динамикой процентных ставок по кредитам физическим лицам за период с 1997 по 2017 гг.

В исследованном периоде наблюдалась стабильная тенденция снижения ставок по кредитам физическим лицам. Исключение составили кризисные 2007-2009 гг., в течение которых максимальные средневзвешенные ставки возросли до беспрецедентного уровня (32,3% в 2009 г.). С 2010 г. ставки начали снижаться, причем неблагоприятные явления в экономике страны, возникшие в 2014 г., не повлияли негативно на

данную тенденцию. На фоне постепенного снижения ключевой ставки Банка России падение процентных ставок, начиная с 2016 г., усилилось.

Абсолютная величина просроченной задолженности по кредитам физическим лицам за период с 1997 по 2017 гг. увеличивалась, продемонстрировав снижение лишь один раз, а именно на 01.01.2017 г. Своего максимального значения (1084298 млн. руб.) величина просроченной задолженности достигла по итогам 2015 г. В этом же году доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов составила беспрецедентно высокую величину – 10,5%. И лишь в 2016-2017 гг. наметилась позитивная тенденция снижения доли просроченной задолженности по кредитам в общем объеме кредитов.

Доля РВПС под ссуды с просроченными платежами также демонстрировали неоднозначную тенденцию, но в 2016-2017 гг. темпы их роста начали отчетливо снижаться.

Отрицательные значения рентабельности активов кредитных организаций в 1997-2001 гг. сменились в последующем их положительными значениями, которые имели тенденцию к росту (максимальное значение – 2,0% в 2011-2012 гг.). Но к началу 2016 г. рентабельность активов снизилась до чрезвычайно низкого уровня (0,3%), однако в 2016-2017 гг. данный показатель существенно вырос и составил 1,7% на 01.09.2017 г.

Доля предоставленных физическим лицам кредитов в активах кредитных организаций непрерывно увеличивалась, самый высокий ее уровень (16,6%) был достигнут на 01.01.2014 г. Снизившись по итогам 2015 г. до 12,4%, в 2016-2017 гг. доля кредитов в активах кредитных организаций опять начала расти, увеличившись до 13,6% к 01.09.2017 г.

Таким образом, за исследованный период времени четко выполнялись только два условия обеспечения эффективности процентных ставок по кредитам: снижение величины процентных ставок (R) и рост объемов предоставленных кредитов (K).

Проведенный анализ показал, что минимальное значение процентной ставки за двадцатилетний период наблюдений имело место по состоянию на 01.01.2007 г. (19,55%). 2006 год стал последним в новейшей истории России годом, после которого значение DTI превысило психологически важный барьер в 20%. Доля просроченной задолженности была на низком уровне (2,6%), а рентабельность банковских активов – высокой (2,6%), учитывая, что максимальное значение данного показателя (2,7%) имело место на 01.01.2006 г., т.е. годом ранее. При этом доля кредитов в активах банков на 01.01.2007 г. составила 14,7% (одно из самых высоких значений показателя за весь период наблюдений (16,0%) было достигнуто по состоянию на 01.01.2008 г., т.е. годом позже). Таким образом, отчетливо вырисовывается наиболее благоприятный с позиций обеспечения эффективности процентных ставок по розничным кредитам период в истории развития кредитно-банковской системы России, а именно 2005-2007 гг., а с точки зрения достижения минимального значения процентной ставки – 2006 год. Исключение составил показатель доли просроченной задолженности по кредитам, исторический минимум которого был достигнут в 2003 г., а именно 1,2%.

По большинству показателей, свидетельствующих об уровне эффективности процентных ставок по розничным кредитам, современный этап развития кредитной системы России значительно уступает 2006 г. Соответственно, показатели именно 2006 г. (а, точнее, 2005-2007 гг.) определяют ориентиры развития кредитной системы страны в настоящее время.

Несмотря на то, что в указанный период времени имели место проблемы, характерные и для нынешнего этапа развития экономики страны (высокая зависимость от мировой конъюнктуры цен на основные экспортные товары, слабая диверсификация российской экономики, низкая эффективность государственного управления, технологическая отсталость и др.), банковские ставки по кредитам физическим лицам были максимально эффективны.

Взяв в качестве целевых ориентиров минимальное значение процентной ставки по розничным кредитам и соответствующие им лучшие значения показателей результативности кредитования физических лиц, которые реально были обеспечены в процессе развития российской кредитно-банковской системы предлагаем ПАО АКБ «Металлинвестбанк» меры, позволяющие их достичь на современном этапе.

В первую очередь, это касается просроченной задолженности по предоставленным физическим лицам кредитам.

По нашему мнению, снижение доли просроченной задолженности (ориентир – уровень 2006 г., т.е. 2,6%, что в 3,3 раза ниже по сравнению с данными на 01.09.2017 г.) будет способствовать следующему.

1. Ограничение доступа к кредитам неблагонадежных заемщиков путем повышения значимости в кредитном рейтинге официальных доходов, подтвержденных данными Пенсионного фонда РФ и других пенсионных фондов (при этом возможное снижение объемов выданных Банком кредитов физическим лицам неизбежно будет компенсировано повышением объемов погашаемой задолженности).

Одновременно с этими нужно уменьшить влияние на кредитный рейтинг заемщика таких косвенных признаков его материального благосостояния, как наличие свидетельства о регистрации ТС, (несмотря на то, что в данном случае, к авто есть определенные требования: для автомобилей российского производства – возраст ТС не более 5 лет, для иностранного- 7 лет; наличие в загранпаспорте отметки о выезде за пределы страны хоть раз за последние полгода (несмотря на то, что в данном случае, в учет идет лишь дальнейшее зарубежье); наличие вклада в банке от 250 тысяч рублей.

2. Снижение процентной ставки до уровня ниже среднего рынка розничных кредитов (при этом возрастет спрос на кредитный продукты банка и прежде всего за счет благонадежных, финансово грамотных заемщиков,

которые ищут не просто банк, который даст им кредит, а банк, который даст им дешевый кредит).

Реализация предложенных мер позволит повысить эффективность процентных ставок ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по кредитным продуктам для физических лиц.

Следующее наше предложение связано с расширением условий кредитных продуктов Банка для физических лиц за счет права выбора заемщиком метода начисления процента по кредитному продукту.

Дело в том, что ПАО АКБ «Металлинвестбанк», следуя общей тенденции, перешел на аннуитетный метод начисления процентов по всем возможным для этого кредитным продуктам. Основное отличие данного метода от классического простого метода начисления, получившего в банковской практике название «дифференцированного», заключается в том, что в итоге заемщик погашает свою задолженность равными платежами в течение всего периода кредитования. Проиллюстрируем это отличие на условном примере.

Допустим, некий заемщик берет в Банке кредит в размере 250 000 рублей. Срок кредитования составляет 1 год, процентная ставка - 12% годовых, погашение кредита – ежемесячное.

В таблице 2.5 представлена структура и сумма ежемесячного дифференцированного платежа заемщика.

Таблица 2.5

Структура и сумма ежемесячного дифференцированного платежа заемщика, руб.

| Месяц | Сумма выплаченных процентов | Сумма выплата основного долга | Остаток ссудной задолженности | Итоговая выплата по кредиту |
|-------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2500,00 | 20833,33 | 250000,00 | 23333,33 |
| 2 | 2291,67 | 20833,33 | 229166,67 | 23125,00 |
| ... | ... | ... | ... | ... |
| 11 | 416,67 | 20833,33 | 41666,67 | 21250,00 |
| 12 | 208,33 | 20833,33 | 20833,33 | 21041,67 |
| Итого | 16250,00 | 250 000,00 | - | 266 250,00 |

Как видно из примера, ежемесячная сумма выплаты основного долга не меняется, а сумма начисленных процентов на остаток займа – уменьшается. Также уменьшается и ежемесячный платеж банку. Если в первый месяц погашения заемщик должен был заплатить 23333,33 руб., то в последний – 21041,67. При более длительном сроке кредитования эта разница становится значительно больше. Переплата по данному виду платежа составит 16 250 рублей.

В таблице 2.6 представлена структура и сумма ежемесячного дифференцированного платежа заемщика, при тех же базовых условиях кредитования (разница только в методе начисления процентов).

Таблица 2.6

Структура и сумма ежемесячного аннуитетного платежа
заемщика, руб.

| Месяц | Сумма выплаченных процентов | Сумма выплаты основного долга | Остаток ссудной задолженности | Итоговая выплата по кредиту |
|-------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2500,00 | 19712,20 | 250000,00 | 22212,20 |
| 2 | 2302,88 | 19909,32 | 230287,80 | 22212,20 |
| ... | ... | ... | ... | ... |
| 11 | 437,67 | 21774,53 | 43766,77 | 22212,20 |
| 12 | 219,92 | 21992,28 | 21992,24 | 22212,20 |
| Итого | 16546,40 | 250000,00 | – | 266546,40 |

Мы видим, что общая величина платежа из месяца в месяц остается постоянной и составляет 22 212,2 руб. А вот сумма процентов по кредиту и сумма основного долга в течение года меняются, причем проценты постоянно уменьшаются, а сумма, идущая на погашение основного долга – увеличивается.

Переплата по данному виду расчёта составит 16 546,4 рублей, то есть больше, чем при дифференцированных платежах. Разумеется, при большем сроке кредитования эта разница также становится больше. Вместе с тем, в первые месяцы погашения задолженности банку заемщик платит меньшую

сумму, чем при дифференцированном платеже (22212,20 р., а не 23333,33 р. в первый месяц).

Еще одним отличием от дифференцированного платежа становится то, что уменьшение суммы оставшейся задолженности банку при аннуитетном платеже происходит медленнее. При длительных сроках кредитования этот факт может стать неприятной неожиданностью для заемщика. Заемщик заплатит банку «кучу» денег, а его задолженность уменьшится совсем незначительно

Таким образом, аннуитетные и дифференцированные платежи различны и для разных заемщиков привлекательным может оказаться разный способ погашения кредита. Одним заемщикам понравится аннуитетный платеж, так как он снижает финансовую нагрузку в первые месяцы погашения задолженности. Другим – дифференцированный, так как в итоге заемщик переплатит меньше, а его задолженность будет погашаться быстрее.

Полагаем, что возможность самостоятельного выбора заемщиком способа погашения задолженности способна существенно повысить привлекательность кредитных продуктов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» для физических лиц и привлечь в Банк дополнительных клиентов.

Следующим нашим предложением для ПАО АКБ «Металлинвестбанк» будет расширение линейки его кредитных продуктов для физических лиц путем добавления в нее потребительского кредита с картой для погашения.

В настоящее время клиенты банка, получившие кредит наличными, обязательный ежемесячный платеж могут вносить двумя способами: перечислением на ссудный счет или через терминал. Внесение ежемесячного платежа через кассу банка, также возможно, но только при досрочном или окончательном погашении кредита.

Мы предлагаем Банку, выдавать клиентам, взявшим кредит наличными «Карту для погашения кредита». Так как карта будет многофункциональной, эта мера создаст дополнительные преимущества для клиентов – физических лиц. Во-первых, заемщик сможет вносить ежемесячный платеж по своему

кредиту через терминалы других банков. Во-вторых, заемщик сможет положить на карту дополнительные средства и рассчитываться картой в магазинах и интернете. В-третьих, заемщик сможет получить дополнительный доход на сбереженные на карте денежные средства или сделать бесплатным ее использование.

Банк при этом получит свои дополнительные преимущества. Во-первых, приток наличных денег. Во-вторых, временно не используемые средства на картах своих клиентов. В-третьих, заемщик остается клиентом банка и после окончания срока кредитования.

Таким образом, мы предполагаем, что «Карта для погашения кредита» должна сопровождаться пакетным обслуживанием. Пакетное обслуживание подразумевает собой наличие ряда услуг и продуктов:

- бесплатный доступ в онлайн кабинет;
- три бесплатных текущих счета в разных валютах- рубли, доллары США и евро (мастер-счета);
- до 10 бесплатных пластиковых карт к любому их счетов (5 дебетовых и 5 кредитных);
- начисление процента на остаток по карте в рублях до 7% годовых;
- дополнительная бонусная составляющая с возможностью ее изменения на другую не чаще, чем раз в месяц;
- бесплатные платежи и переводы;
- снятие наличных денежных средств в банкомате любого банка без взимания комиссионного вознаграждения.

Лимит на снятие с карт наличных денежных средств 350 тыс.руб. в месяц и до 2 млн. в месяц.

Платеж за обслуживание по данной карте должен составлять около 249 рублей в месяц. Однако, есть три варианта бесплатного обслуживания.

1. Поступление на счет от юридических лиц суммы не менее 15000 рублей ежемесячно.

2. Остатки на всех счетах Банка весь месяц от 15000 рублей (за исключением вкладов).

3. Транзакционные операции на сумму не менее 15000 рублей ежемесячно.

В конце предыдущего параграфа одной из проблем Банка мы назвали сложности, связанные с получением данных о кредитной истории заемщика. Остановимся немного подробнее на этой проблеме и ее решении.

Дело в том, Банк обращается в организации, именуемые Бюро Кредитных Историй (БКИ), которые, непосредственно, занимаются сбором, обработкой и хранением информации о кредитной истории отдельных людей, включая такие сведения, как остаток текущей задолженности или же информацию о уже погашенных займах, данные о внесении платежей, случаи непогашения или не своевременного погашения кредита. Проблема заключается в том, что заводить кредитную историю – дело добровольное, и заемщик вправе не разрешить кредитору давать о себе информацию в БКИ. Следовательно, у Банка не будет полной информации о потенциальных клиентах и о добросовестности выполнения ими возложенных на них обязательств по договору кредитования, заключенных ранее.

В качестве решения данной проблемы мы предлагаем Банку проводить разъяснительную работу среди своих клиентов о важности кредитной истории, о том какие преимущества получает благополучно погасивший кредит заемщик при последующем кредитовании.

Еще одной проблемой мы назвали использование кредита на цели, отличные от первоначально обозначенных в банке. Не целевое использование кредита происходит нередко. Рассмотрим на примере. Допустим, клиент берет ссуду на получение образования. Банк это видит так: клиент повысит уровень образования, улучшит квалификацию или получит профессию, перейдет на более высокооплачиваемую работу, либо же увеличит уровень дохода на текущем месте работы. В свою очередь, заемщик делает ремонт, потратив все средства разом. Его финансовое положение при

этом не меняется в лучшую сторону, появляется риск невозвратности кредита, ввиду потери работы или болезни.

Для решения этой проблемы мы предлагаем Банку по целевым кредитам не выдавать денежные средства «на руки», а перечислять их по счетам организаций или предприятий, которые предоставляют образовательную услугу или продают соответствующий товар (жилье или иную недвижимость).

Полагаем, что предложенные нами меры помогут ПАО АКБ «Металлинвестбанк» решить ряд проблем связанных с кредитованием физических лиц, а также повысят привлекательность и эффективность его кредитных продуктов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитование физических лиц в современных условиях занимает важное место в деятельности коммерческих банков и торговых организаций. Кредитные продукты для населения России стимулируют сбыт товаров и услуг, экономят издержки обращения, приносят кредиторам существенные доходы и прибыль. В свою очередь население получает возможность приобретать необходимую вещь в момент ее наивысшей актуальности для потребителя.

Несмотря на столь положительные эффекты, кредитные продукты заключают в себе и некоторые системные риски для современной экономики и общества. В первую очередь, речь идет о так званом эффекте «долговая яма», которая преследует определенную долю заемщиков потребительских кредитов. Просроченные кредиты опасны и для банков. Увеличение числа не вовремя возвращенных или вовсе непогашенных кредитов влечет за собой снижение банковской прибыли вплоть до потери финансовой устойчивости. Поэтому разработка новых более эффективных кредитных продуктов и оптимизация условий уже существующих становится важной задачей практически всех коммерческих банков.

Тему исследования мы рассмотрели на примере кредитных продуктов для физических лиц ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» успешно работает на рынке с 1993 года. На сегодняшний день Банк является универсальным кредитным учреждением, присутствующим в корпоративном и розничном сегментах, с сильными рыночными позициями на межбанковском и валютном рынках.

Анализ кредитных продуктов Банка для физических лиц показал, что их можно разделить на следующие группы: Потребительские кредиты, Кредитные карты с льготным периодом, Автокредиты, Ипотека. Общее количество кредитных продуктов для физических лиц превышает два десятка. Ссудная

задолженность физических лиц Банку хоть и уменьшается в своем абсолютном измерении, но занимает все большую долю в общем портфеле ссудных задолженностей ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Последнее говорит о том, что значимость кредитования физических лиц для Банка все более возрастает. В свою очередь среди кредитных продуктов наиболее востребованными являются потребительские кредиты. Именно они заняли лидирующие позиции, хотя на начало анализируемого периода первенство принадлежало ипотеке.

Среди проблемных зон кредитных продуктов для физических лиц ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и потребительского кредитования в целом мы выделили следующие:

- нисходящая тенденция ценовой динамики на ипотечном рынке;
- нисходящая тенденция объемов автокредитования;
- вынужденное повышение процентных ставок по кредитным продуктам;
- падение спроса на кредиты;
- сложности получения полного доступа к кредитной истории потенциального заемщика;
- нецелевое использование кредита заемщиком;
- мошенничество в сфере банковского кредитования населения;
- снижение реальных доходов населения, приводящее к невозврату кредитов Банку.

В стратегии развития Банка записано, что целевым ориентиром является преодоление нисходящей тенденции объемов кредитования физических и юридических лиц уже в ближайшие два года. Полагаем, что для достижения поставленной цели Банку придется приложить максимум усилий и предлагаем включить в их число следующие меры по улучшению кредитных продуктов.

Первая группа наших предложений будет касаться определения максимально эффективной процентной ставки Банка по кредитным

продуктам для физических лиц, а также методов начисления процентов по этим продуктам.

На наш взгляд, эффективность процентных ставок по кредитам для всех участников кредитных отношений обеспечивается при одновременном соблюдении следующих условий:

- снижение величины процентных ставок;
- рост объемов предоставленных кредитов на фоне снижения (постоянных значений) соотношения платежей по кредитным обязательствам и доходов населения);
- любая тенденция изменения (увеличение, снижение, сохранение на постоянном уровне) абсолютной величины просроченной задолженности по кредитам, сопровождающаяся обязательным снижением доли просроченных платежей в общем объеме предоставленных кредитов;
- снижение доли резерва на возможные потери по ссудам под ссуды с просроченными платежами в общем объеме резерва по ссудам;
- повышение рентабельности активов Банка на фоне любой, определяемой объемами предоставленных населению кредитов, тенденции изменения доли кредитов в активах Банка.

Предпосылки для этих условий способны создать следующие меры.

1. Ограничение доступа к кредитам неблагонадежных заемщиков путем повышения значимости в кредитном рейтинге официальных доходов, подтвержденных данными Пенсионного фонда РФ и других пенсионных фондов. При этом возможное снижение объемов выданных Банком кредитов физическим лицам неизбежно будет компенсировано повышением объемов погашаемой задолженности).

2. Снижение процентной ставки до уровня ниже среднего рынка розничных кредитов. При этом возрастет спрос на кредитный продукты банка и прежде всего за счет благонадежных, финансово грамотных заемщиков, которые ищут не просто банк, который даст им кредит, а банк, который даст им дешевый кредит.

Следующее наше предложение связано с расширением условий кредитных продуктов Банка для физических лиц за счет права выбора заемщиком метода начисления процента по кредитному продукту. Дело в том, что ПАО АКБ «Металлинвестбанк», следуя общей тенденции, перешел на аннуитетный метод начисления процентов по всем возможным для этого кредитным продуктам.

Реализация нашего предложения способна существенно повысить привлекательность кредитных продуктов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» для физических лиц и привлечь в Банк дополнительных клиентов. Одним заемщикам понравится аннуитетный платеж, так как он снижает финансовую нагрузку в первые месяцы погашения задолженности. Другим – дифференцированный, так как в итоге заемщик переплатит меньше, а его задолженность будет погашаться быстрее.

Еще одним предложением для ПАО АКБ «Металлинвестбанк» стало расширение линейки его кредитных продуктов для физических лиц путем добавления в нее потребительского кредита с картой для погашения. Так как карта будет многофункциональной, эта мера создаст дополнительные преимущества для клиентов – физических лиц, а сам Банк получит свои дополнительные выгоды.

На этих мерах наши предложения не заканчиваются. Исследование содержит еще ряд рекомендаций, следование которым, позволит ПАО АКБ «Металлинвестбанк» решить свои стратегические задачи по увеличению объема кредитования физических лиц с одновременным повышением его качества и эффективности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 № 51-ФЗ [Текст] // Собрание законодательства РФ. -1994. - №32. - ст. 3301
2. О банках и банковской деятельности [Текст]: федер. закон от 02. декабря 1991г. №395-1 (с изм. и доп.) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 6. - ст. 492.
3. О кредитных историях [Текст]: федер. закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2005. - № 1 (часть 1). - ст. 44.
4. О потребительском кредите (займе) [Текст]: федер. закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2013. - № 51. - ст. 6673.
5. Банных, А.А. Методика расчета экономического капитала на покрытие непредвиденных потерь по портфелю потребительских кредитов [Текст] / А.А. Банных, А.В. Лётчиков [Текст] / Вестник Удмуртского университета. Серия Экономика и право. - 2015. - № 2-2. - С. 18-24.
6. Бубнова, И.Ю. Новые банковские продукты и услуги: создание и внедрение в кредитную организацию [Текст]/ И.Ю. Бубнова // NovaInfo.Ru. - 2017. - Т. 2. - № 67. - С. 178-186.
7. Варламова, Т.П. Совершенствование методов оценки рисков потребительского кредитования в системе банковского менеджмента [Текст] / Т.П. Варламова, М.А. Варламова // Влияние исторического фактора на своеобразие экономического развития регионов России: сборник научных трудов по итогам Всероссийской научно-практической конференции. - 2018. - С. 221-224.
8. Гильванова, А.А. Одна из основных розничных банковских услуг РФ: кредитование физических и юридических лиц [Текст] / А.А. Гильванова // Студенческий. - 2018. - № 5-2 (25). - С. 24-27.

9. Гималетдинова, Л.А. Особенности потребительского кредитования в России и за рубежом [Текст] / Л.А. Гималетдинова // Молодежь и XXI век - 2018 Материалы VIII Международной молодежной научной конференции. - 2018. - С. 57-60.

10. Глушкова, Р.Б. Инновационная деятельность в кредитовании физических лиц [Текст] / Р.Б. Глушкова // Инновационные исследования: проблемы внедрения результатов и направления развития: сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 128-132.

11. Гончарова, Е.В. Механизмы совершенствования процесса кредитования физических лиц российским коммерческим банком [Текст] / Е.В. Гончарова, Ю.В. Гаркавенко // Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2018. - № 3. - С. 123-131.

12. Демешко, А.Н. Льготы по ипотеке - элемент конкурентоспособности экономического роста регионов [Текст] / А.Н. Демешко // Механизм обеспечения конкурентоспособности и качества экономического роста региона в условиях модернизации экономики сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 63-66.

13. Дикарева, И.А. Анализ ипотечного кредитования для физических лиц в современных условиях [Текст] / И.А. Дикарева, К.Н. Лунина, А.С. Малушко // достижения вузовской науки 2018: сборник статей Международного научно-практического конкурса. - 2018. - С. 105-107.

14. Дрозд, А.А. Оптимальное ценообразование кредитного и депозитного продуктов коммерческого банка [Текст] / А.А. Дрозд // Бизнес информ. - 2015. - № 5. - С. 100-108.

15. Евдокимова, С.С. Рынок автокредитования в России: тенденции и проблемы развития [Текст] / С.С. Евдокимова // Финансы и кредит. - 2015. - № 24 (648). - С. 34-44.

16. Ермоленко, О.М. Критерии развития рынка банковских карт на современном этапе функционирования банковского сектора [Текст] / О.М. Ермоленко // Научный вестник Южного института менеджмента. - 2015. - №

1. - С. 49-55. Пищалина, Н.М. Оценка форм обслуживания клиентов коммерческим банком / Н.М. Пищалина, А.А. Цвырко // Научный альманах. - 2017. - № 3-1 (29). - С. 188-191.

17. Закшевский, В.Г. Теоретические аспекты развития инновационных банковских продуктов на современном этапе [Текст] / В.Г. Закшевский, А.О. Пашута // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. - 2015. - № 3 (46). - С. 214-220.

18. Зернова, Л.Е. Организация маркетинга кредитования физических лиц в коммерческом банке [Текст] / Л.Е. Зернова, С.И. Ильина // Институциональные и финансовые механизмы развития различных экономических систем: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 61-64.

19. Зернова, Л.Е. Принципы кредитования физических лиц в коммерческом банке [Текст] / Л.Е. Зернова, С.И. Ильина // Инновационные механизмы решения проблем научного развития: сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 87-90.

20. Зернова, Л.Е. Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке [Текст] / Л.Е. Зернова, С.И. Ильина // Механизм обеспечения конкурентоспособности и качества экономического роста региона в условиях модернизации экономики: сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 88-90.

21. Иванова, А.В. К вопросу о рисках потребительского кредитования банков в условиях банкротства физических лиц, моделировании и управлении ими [Текст] / А.В. Иванова, Ю.Р. Касимова // Роль финансов и учёта в развитии финансовой системы сборник статей международной очно-заочной научно-практической конференции. - 2018. - С. 88-100.

22. Кислицын, Е.В. Проектирование имитационной модели кредитования физических лиц на основе механизма скоринга [Текст] / Е.В. Кислицын // Вестник Забайкальского государственного университета. - 2018. - Т. 24. - № 2. - С. 99-107.

23. Кремлева, В.В. Современные проблемы кредитования физических лиц [Текст] / В.В. Кремлева, А.А. Тажутдинов, П.А. Абдуллаева // Инструменты и механизмы современного инновационного развития: сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 120-123.

24. Куликов, Н.Д. Совершенствование действующей практики потребительского кредитования в современных условиях [Текст] / Н.Д. Куликов, К.В. Швечкова // Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей IX Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 220-222.

25. Лаптева, Е.В. Статистический анализ потребительского кредитования в Российской Федерации [Текст] / Е.В. Лаптева, А.К. Куйшибаева // Научные достижения и открытия современной молодёжи: сборник статей III Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 128-133.

26. Литвинова, А.В. Оценка эффективности процентных ставок по розничным кредитам в России [Текст] / А.В. Литвинова, Е.О. Литвинов // Вестник Академии знаний. - 2018. - Т. 24(1). - № 24 (1). - С. 222-229.

27. Лукина, П.О. Современные особенности кредитования на рынке банковских услуг [Текст] / П.О. Лукина, Л.Р. Шарипова // Научно-практические исследования. - 2017. - № 2 (2). - С. 157-162.

28. Мальцева, Е.С. Влияние процентной политики банка России на деятельность коммерческих банков [Текст] / Е.С. Мальцева, В.Е. Будовская // Инновационная наука. - 2015. - Т. 1. - № 6 (6). - С. 114-117.

29. Мещерякова, Т.С. Мошенничество в сфере кредитования физических лиц [Текст] / Т.С. Мещерякова, Е.Е. Харламова // NovaInfo.Ru. - 2018. - Т. 1. - № 78. - С. 132-137.

30. Михина, Е.В. Современное состояние и перспективы развития кредитования физических лиц [Текст] / Е.В. Михина // Инновационные

механизмы решения проблем научного развития: сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 124-128.

31. Можарова, Е.К. Кредит: понятие, виды, правовая характеристика [Текст] / Е.К. Можарова, Д.М. Ермак // Современная наука: теория и практика Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. - 2018. - С. 238-246.

32. Монгуш, О.Н. Особенности организации кредитования [Текст] / О.Н. Монгуш, А.В. Карти, А.Э.О. Карасал // Современная наука: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 42-44.

33. Неустроева, Н.А. Банковское кредитование населения в России: организационно-финансовые проблемы [Текст] / Н.А. Неустроева // Наука через призму времени. - 2018. - № 2 (11). - С. 33-35.

34. Оразгельдыева, Д.Б. Алгоритм оценки и анализа кредитоспособности клиента в системе дистанционного банковского обслуживания [Текст] / Д.Б. Оразгельдыева // Программные продукты, системы и алгоритмы. - 2015. - № 4. - С. 2.

35. Райн, А.С. Актуальные вопросы кредитования [Текст] / А.С. Райн // Современные исследования – 2018: Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. - 2018. - С. 465-472.

36. Рамазанов, А.В. Оценка особенностей кредитных операций местных, региональных и системообразующих коммерческих банков [Текст] / А.В. Рамазанов // Финансы и кредит. - 2016. - № 10 (682). - С. 14-22.

37. Родин, Д.Я. Развитие финансовых инноваций, основанных на оптимизации бизнес-процессов кредитного института [Текст] / Д.Я. Родин, Л.В. Глухих, Н.Д. Родин // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. - 2015. - № 111. - С. 553-573.

38. Рыбина, Г.К. Совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц на базе современных банковских технологий

[Текст] / Г.К. Рыбина, Ю.В. Рыбина // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2018. - Т. 2. - № 1. - С. 120-125.

39. Рыков, С.В. Анализ процентных ставок депозитных продуктов и услуг коммерческих кредитных организаций [Текст] / С.В. Рыков // Парадигма. - 2016. - № 2. - С. 367-370.

40. Санникова, И.Н. Анализ динамики ипотечных жилищных кредитов в Алтайском крае [Текст] / И.Н. Санникова, С.Н. Косухина // Экономика Профессия Бизнес. - 2018. - № 1. - С. 81-85.

41. Севек, Р.М. Кредитование населения в коммерческом банке [Текст] / Р.М. Севек, Ш.В. Оюн, С.А. Ооржак // Инновационное развитие современной науки: проблемы, закономерности, перспективы сборник статей VI Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 148-150.

42. Севек, Р.М. Кредитование физических лиц в России [Текст] / Р.М. Севек, Э.Э. Пирингиле, А.К.О. Монгуш // Современная наука: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 31-35.

43. Севек, Р.М. Особенности условий предоставления потребительского кредитования в республике Тыва [Текст] / Р.М. Севек, В.Е. Думанян, Ч.М. Мамедова // Экономика, бизнес, инновации: сборник статей II Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 97-99.

44. Ситникова, Е.И. Оценка электронного банковского обслуживания на примере ПАО «Сбербанк» [Текст] / Е.И. Ситникова // Социально-экономические явления и процессы. - 2017. - Т. 12. - № 4. - С. 49-55.

45. Смирнова, И.В. В поиске «идеального» кредита [Текст] / И.В. Смирнова, Е.О. Тимофеева // Экономика, бизнес, инновации: сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. - 166-171.

46. Спиридонов, С.П. Совершенствование кредитования физических лиц [Текст] / С.П. Спиридонов, Е.С. Балыбина // Достижения, проблемы и перспективы развития нефтегазовой отрасли: материалы Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 423-429.

47. Столбовская, Н.Н. Анализ сегментации клиентской базы (на примере ПАО «Сбербанк России») [Текст] / Н.Н. Столбовская, В.А. Максименко, Д.Г. Кулакова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2017. - Т. 10. - № 4-4 (6). - С. 43-48.

48. Столбовская, Н.Н. Современная практика кредитования физических лиц на примере банка ВТБ 24 (ПАО) [Текст] / Н.Н. Столбовская, Ж.И. Шмыглина // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 568-577.

49. Татарина, Л.В. Банковский розничный бизнес: его роль и значение в деятельности кредитной организации [Текст] / Л.В. Татарина, О.О. Перфильева // Baikal Research Journal. - 2017. - Т. 8. - № 2. - С. 11.

50. Терепенко, В.Н. Организация кредитования физических лиц коммерческим банком [Текст] / В.Н. Терепенко // Статистические и эконометрические исследования социально-экономических систем аграрно-ориентированного региона: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 140-146.

51. Титов, А.Б. Инновационный банковский продукт на рынке финансовых услуг [Текст] / А.Б. Титов, В.Н. Косьянова, О.В. Михеенко / Научные ведомости Белгородского государственного университета. - Серия: Экономика. Информатика. - 2017. - Т. 44. - № 23 (272). - С. 44-51.

52. Усова, А.С. Динамика кредитных предложений коммерческих банков РФ [Текст] / А.С. Усова // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. - 2017. - № 7. - С. 167-170.

53. Усова, А.С. Формирование кредитных продуктов для физических лиц в современной экономике [Текст] / А.С. Усова, А.И. Верстюк // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. - 2016. - № 4. - С. 180-184.

54. Филичкина, Ю.Ю. Совершенствование кредитования физических лиц в современных условиях [Текст] / Ю.Ю. Филичкина // Российская

экономика: взгляд в будущее: материалы IV Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 405-413.

55. Чеховская, И.А. Кредитные операции российских коммерческих банков: их динамика и структура [Текст] / И.А. Чеховская, Л.М. Руденок // Экономические исследования и разработки. - 2016. - № 3. - С. 7-15.

56. Zernova, L.E. The credit rating of physical persons in commercial banks [Текст] / L.E. Zernova // Инновационное развитие. - 2018. - №2 (19). - С. 34-36.

ПРИЛОЖЕНИЯ

| Банковская отчетность | | |
|---------------------------|--------------------------------------|---|
| [Код территории по ОКATO] | [Код кредитной организации (фигуры)] | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/%орядковый номер) |
| 145 | 17535627 | 2440 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлостройбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

| [Номер строки] | Наименование статьи | [Код по плану] | Код формы по СКУД 0409806 | |
|---|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| | | | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 11 | Денежные средства | 14.1.1; 4.5; 5.2; 5.5 | 791603 | 1222525 |
| 12 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 14.1.1; 4.5 | 2320338 | 1289106 |
| 12.1 | Обязательные резервы | 14.1.1 | 372876 | 388901 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 14.1.2; 4.2.1; 5.2; 5.5 | 2660975 | 5543531 |
| 14 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14.1.3; 5.2; 5.5 | 11467459 | 13047916 |
| 15 | Чистая ссудная задолженность | 15.2; 4.1.4; 4.2.1; 5.1; 5.2; 5.5; 8 | 34874803 | 35860211 |
| 16 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи | 14.1.5; 4.2.1; 5.1; 5.2; 5.5 | 2848131 | 4233508 |
| 16.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 14.1.6; 5.1; 5.5 | 2236650 | 2211435 |
| 18 | Требования по текущему налогу на прибыль | 14.1.7 | 144 | 32667 |
| 19 | Отложенный налоговый актив | 14.1.7 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 14.1.8; 4.2.1; 5.1 | 1827219 | 1848874 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 14.1.9; 4.2.1; 5.1 | 392774 | 404453 |
| 12 | Прочие активы | 14.1.10; 4.2.1; 5.1; 5.2; 5.5; 8 | 310161 | 303904 |
| 13 | Всего активов | 15.2; 5.5; 7 | 59738377 | 65888030 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 14.1.11; 5.2; 5.5 | 6776221 | 9124970 |
| 16 | Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями | 14.1.12; 5.2; 5.5; 8 | 40807076 | 45036161 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 15.2; 5.5 | 30646647 | 29931976 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14.1.3; 4.1.13 | 5442 | 4952 |
| 18 | Выпущенные долгосрочные обязательства | 14.1.14; 5.2; 5.5 | 2210656 | 2383995 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 14.1.7 | 0 | 55219 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 14.1.7 | 18959 | 18959 |
| 21 | Прочие обязательства | 14.1.15; 5.2; 5.5; 8 | 980049 | 925409 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с реинвестацией оформлен воем | 14.2.1; 5.2; 5.5 | 357214 | 473510 |
| 23 | Всего обязательств | 15.2; 5.5; 7 | 51263617 | 58023175 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 14.3 | 1140000 | 1140000 |

| | | | | | |
|--|--|--------------|--|-----------|-----------|
| 125 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | 0 | 0 |
| 126 | Пенсионный доход | 14.3 | | 2240000 | 2240000 |
| 127 | Резервный фонд | 14.3 | | 2354701 | 2354701 |
| 128 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив) | 15.2; 5.5 | | 93685 | 51644 |
| 129 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 14.3 | | 63680 | 63680 |
| 130 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | | 0 | 0 |
| 131 | Переоценка инструментов кадрового | | | 0 | 0 |
| 132 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | | 0 | 0 |
| 133 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 14.3 | | 2124830 | 1238347 |
| 134 | Нераспределенная прибыль (убыток) на отчетный период | 12.2; 4.3; 7 | | 457864 | 886483 |
| 135 | Всего прочее собственное средство | 15.2; 5.5 | | 9474760 | 7974855 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 136 | Внебалансовые обязательства кредитной организации | 15.2; 5.5; 8 | | 145965408 | 142394666 |
| 137 | Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства | 15.3; 8 | | 9615206 | 10920700 |
| 138 | Условные обязательства кредитного характера | | | 410750 | 187683 |

Зачаститель, Председатель Правления

Главной бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского
учета и отчетности

11 мая 2017 года



Нестеров С.В.

Нуралова Е.С.

| Банковская отчетность | | |
|------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45 | 117535627 | 2440 |

Ответ о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлтрейдинг
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 040907
Квартальная (Голдовая)

| Раздел 1. Прибыли и убытки | | | | |
|----------------------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные на соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 2.2; 7; 8 | 1505992 | 1606553 |
| 11.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 42408 | 67698 |
| 11.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 1236964 | 1239138 |
| 11.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 3416 | 14424 |
| 11.4 | от вложений в ценные бумаги | | 302204 | 265293 |
| 12 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 2.2; 7; 8 | 831621 | 1012507 |
| 12.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 133639 | 99738 |
| 12.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 667474 | 814126 |
| 12.3 | по наступившим долговым обязательствам | | 30508 | 9843 |
| 13 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 754371 | 594046 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной (и поручительной к ней задолженности), средствам, равнозначным на корреспондентских счетах, а также накопившимся процентным доходам, всего, в том числе: | 4.2.1 | -94644 | 340507 |
| 14.1 | изменение резерва на возможные потери по накопившимся процентным доходам | | -19508 | 6141 |
| 15 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 659727 | 254553 |
| 16 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 138163 | 105390 |
| 17 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, не являющиеся в наличии для продаж | 7 | 5572 | 61599 |
| 19 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения | 7 | 0 | -966 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4.2.2; 7; 8 | 159375 | 882884 |
| 11 | Чистые доходы от переоценок иностранной валюты | 4.2.2; 7; 8 | -28608 | -760319 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 4.2.2; 7 | -16386 | -32776 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 7; 8 | 184492 | 154161 |
| 15 | Комиссионные расходы | 7 | 41522 | 40304 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, не являющимся в наличии для продаж | 4.2.1 | 15890 | -3165 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.2.1 | 101825 | -441279 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 7; 8 | 30368 | 42740 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 1208926 | 906518 |
| 21 | Операционные расходы | 7; 8 | 627887 | 701721 |

| | | | | |
|-----|---|--------------|--------|--------|
| 122 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 581039 | 204797 |
| 123 | Возмещение (расход) по налогам | 4.1.7; 4.2.4 | 123175 | 30737 |
| 124 | Прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности | | 457864 | 174060 |
| 125 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 126 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4.3 | 457864 | 174060 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 457864 | 174060 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | наименование фонда перерегистрации основных средств | | 0 | 0 |
| 3.2 | наименование фонда перерегистрации обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с ускоренными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относимый к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 42041 | 243004 |
| 6.1 | наименование фонда перерегистрации финансовых активов, невоенных и военных для продажи | | 42041 | 243004 |
| 6.2 | наименование фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относимый к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 40614 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 42041 | 202390 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 42041 | 202390 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 499905 | 376450 |

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

11 мая 2017 года



Настеров С.В.

Нурамова Е.С.

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-----------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (фирмы) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17535627 | 2440 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО ВЕЩА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ МеталлИнвестБанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
119180, г. Москва, ул. Большая Поклонная, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Кодер положения | Установленное значение, процент | Фактическое значение, процент | |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)] | 14.3 | 4.5 | 10.4 | 9.4 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала [банка (Н1.2), банковской группы (Н10.2)] | 14.3 | 6.0 | 10.4 | 9.4 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)] | 14.3 | 8.0 | 13.0 | 13.0 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив ликвидности банка (Н2) | | 15.0 | 236.4 | 266.5 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50.0 | 664.1 | 266.3 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120.0 | 38.6 | 32.2 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25.0 | 13.9 | 17.5 |
| 9 | Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н7), [банковской группы (Н22)] | | 800.0 | 133.2 | 156.8 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковские гарантии и поручительства, предоставляемых банком своим участникам [акционером] (Н9.1) | | 50.0 | | |
| 11 | Норматив обеспеченной величины риска по иждарам банка (Н10.1) | | 3.0 | 1.0 | 1.0 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией [банковской группы и участниками [банковской группы] акций (долей) других кредитных лиц (Н23)] | | 25.0 | 3.1 | 3.1 |
| 13 | Норматив обеспечения срочных ликвидных активов (срочны исполнены в банкноты 30 валютных дней и срочн обязательств БИКО (Н15) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов заемщикам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н14) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления БИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме заемщиков - участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив максимального соотношения размера непокрытого депозита и объема методов обеспечения и залога депозитом (Н18) | | | | |
| 18 | Норматив максимального размера риска [на одного заемщика или группу связанных с банком лиц] (Н5) | | 20.0 | 6.1 | 6.3 |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|--------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерской (балансом (публикуемая форма), всего | | 59738377 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размера (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 377995 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования клиентов банками | | 0 |
| 6 | Поправка в части привадемов к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 9706935 |
| 7 | Прочие поправки | | 475129 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 69348169 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------|---|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 57843770.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины основного капитала | | 13251.0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого: | | 57830519.0 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 183414.0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагенте по операциям с ПФИ, всего: | | 377995.0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму поручительной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника к контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении банковского актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 561409.0 |

| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | |
|--|--|------------|
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета маржинга), всего: | 1255235.0 |
| 13 | Поправка на величину маржинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 0.0 |
| 15 | Величина риска по гарантиям операциям кредитования ценными бумагами | 0.0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), всего: | 1255235.0 |
| Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ) | | |
| 17 | Исходящая величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ), всего: | 12014200.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 2307265.0 |
| 19 | Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), всего: | 9706935.0 |
| Категория риска | | |
| 20 | Основной капитал | 4.4 |
| 21 | Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 4.4 |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | 11.2 |

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

11 мая 2017 года



Нестеров С.Б.

Мурашова Е.С.

| Выдана отчетность | | | |
|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------------|
| Месяц завершения по ОКАТО | Код обязательной организации (форма) | | |
| | по ОКПО | регистрационной номер | (/сервисный номер) |
| 145 | 117035627 | 0 | 2440 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО/ОАО АКБ Металлургинвестбанк)
Почтовый адрес 119190, г. Москва, ул. Большая Садовая, д. 47, строение 2

Код формы по ОКД 3409036
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Код строки | Наименование строки | Код строки по форме | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|--------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| | | | | |
| I. АКТИВ | | | | |
| 11 | Денежные средства | 14.1.1; 5.2; 5.5 | 1074662 | 1460393 |
| 12 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 14.1.1; 5.2; 5.6 | 1860845 | 1410929 |
| 12.1 | Обязательный резерв | 14.1.1; 5.2; 5.5 | 270666 | 406094 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 14.1.2; 5.2; 5.5 | 439047 | 572440 |
| 14 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14.1.3; 5.2; 5.6 | 894620 | 3519414 |
| 15 | Чужая финансовая задолженность | 14.1.4; 5.2; 5.4; 5.9; 7 | 4842064 | 5071274 |
| 15 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые в наличии для продажи | 14.1.6; 5.2; 5.5; 7 | 726600 | 1546503 |
| 15.1 | Инвестиции в дочерие и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 15.2 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для спекуляции | 14.1.6; 5.2; 5.4; 5.5 | 1587423 | 447380 |
| 15.3 | Требования по текущему налогу на прибыль | 14.1.7 | 269094 | 180672 |
| 15.4 | Отложенный налоговый анна | 14.1.7 | 46848 | 56014 |
| 15.5 | Отложенные средства, нематериальные активы и материальные активы | 14.1.9; 5.4 | 230174 | 230746 |
| 15.6 | Прочие активы | 14.1.9; 5.2; 5.4; 5.5; 7 | 415914 | 253250 |
| 15.7 | Всего активов | 16 | 7405042 | 13063282 |
| II. ПАССИВ | | | | |
| 113 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 14.1.10 | 0 | 840000 |
| 114 | Средства кредитных организаций | 14.1.11; 5.2; 5.5 | 827462 | 708247 |
| 115 | Средства клиентов, не включаемые кредитными организациями в обязательные резервы | 14.1.12; 5.2; 5.5; 7 | 5709980 | 5484242 |
| 115.1 | Налоговые (средства) финансовые лиц в том числе иностранных организаций | 15.2; 5.5 | 3017156 | 3980873 |
| 116 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14.1.3; 4.1.13; 5.2; 5.6 | 52729 | 2079909 |
| 117 | Защита от рисков по кредитным обязательствам | 14.1.14; 5.2; 5.5 | 426367 | 227731 |
| 118 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 14.1.7 | 3560 | 7140 |
| 119 | Отложенные налоговые обязательства | 14.1.7 | 748753 | 769820 |
| 120 | Прочие обязательства | 14.1.15; 5.2; 5.5; 7 | 80594 | 2063776 |
| 121 | Резервы на возможные потери по отозванным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отчисления о ревансантах офшорных зон | 14.1.2; 5.2; 5.5 | 48037 | 43076 |
| 122 | Всего обязательств | 16 | 6680342 | 113630280 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 123 | Средства акционеров (участников) | 14.3 | 1140000 | 1140000 |
| 124 | Собственный акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 125 | Резервный фонд | 14.3 | 2240000 | 2240000 |
| 126 | Резервный фонд | 14.3 | 2354701 | 2354701 |
| 127 | Перевыплата по справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых в наличии для продажи, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (уменьшенная на отложенный налоговый актив) | | -300009 | -16406 |
| 128 | Перевыплата основных средств, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства | 14.3 | 65961 | 89961 |
| 129 | Интерпретационная прибыль (минус убыток) от прочих лет | 14.3 | 65007 | 81441 |
| 130 | Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период | 12.3; 4.3 | 970392 | 830964 |
| 131 | Всего источников собственных средств | | 7148939 | 7020443 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 132 | Внебалансовые обязательства кредитной организации | 15.2; 5.5; 7 | 130561704 | 56056172 |

| | | | | |
|-----|--|---|---------|---------|
| 139 | Указание кредитной организацией характера и принадлежности (Р. 2; 5.5; 7 | 1 | 7133222 | 5461229 |
| 136 | Указание об исключении некаредитного характера | 1 | 01 | 01 |

Заместитель Председателя Правления

[Handwritten signature]
Историн С. В.

Главный бухгалтер-кассир Управления бухгалтерского учета и отчетности

[Handwritten signature]

20 июня 2016 года



| Банковская отчетность | | |
|------------------------|---|--|
| Код территории по ОКЕА | Код кредитной организации (бюллетень) по ОКЕА | регистрационный номер (лицензионный номер) |
| 45 | 1753667 | 2440 |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ЗАО) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ЗАО АКБ «Металлургический банк»
 Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Тельман Болонка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409007
 Классификация (Годовая)
 тыс. руб.

| Номер (строки) | Наименование статьи | Номер показателя | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|----------------|---|------------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 3.2; 6; 7 | 7048910 | 5951961 |
| 11.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 241179 | 126416 |
| 11.2 | от едл, предоставленных клиентам, на условиях кредитных организаций | | 6430763 | 4720021 |
| 11.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 23430 | 23431 |
| 11.4 | от вложений в ценные бумаги | | 1292230 | 922993 |
| 12 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 2.2; 6; 7 | 4936957 | 3097225 |
| 12.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 964294 | 1025136 |
| 12.2 | по привлеченным средствам клиентов, на межбанковских кредитных организациях | | 2407216 | 2390453 |
| 12.3 | по купленным финансовым обязательствам | | 495427 | 225637 |
| 13 | Чистые процентные доходы (отрицательных процентная маржа) | | 2108953 | 2254636 |
| 14 | Назначение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной (и поручительской к ней задолженности), средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на межбанковские процентные договоры, всего, в том числе: | 4.2.1 | -1380309 | -810749 |
| 14.1 | на возможные потери по невозвратным процентным доходам | | -102731 | 11213 |
| 15 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (после создания резерва на возможные потери) | | 725644 | 1443887 |
| 16 | Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами (за исключением операций по справедливой стоимости через прибыль или убыток) | 6 | -654748 | -2475401 |
| 17 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи | 6 | 18970 | -73884 |
| 18 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 6 | -6498 | 0 |
| 19 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4.2.2; 6; 7 | -224549 | -306967 |
| 20 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4.2.2; 6; 7 | 2493157 | 4839843 |
| 21 | Доходы от участия в капитале других кредитных лиц | | 0 | 236227 |
| 22 | Имущественные доходы | 6; 7 | 597380 | 528740 |
| 23 | Имущественные расходы | 6 | 180124 | 247027 |
| 24 | Имущественный резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющим в наличии для продажи | 4.2.1 | -6476 | 49143 |
| 25 | Имущественный резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 26 | Имущественный резерв по прочим потерям | 4.2.1 | -6941 | -23594 |
| 27 | Прибыль от операций с ценными бумагами | 6; 7 | 528946 | 2640753 |
| 28 | Чистые доходы (расходы) | 6 | 6021428 | 5612505 |
| 29 | Операционные расходы | 6; 7 | 2814315 | 4605893 |
| 30 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 1207113 | 906610 |
| 31 | Положительный (отрицательный) по налогам | | 224721 | 395446 |
| 32 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 970392 | 509164 |
| 33 | Изменения на прибыль после налогообложения, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 33.1 | увеличение (уменьшение) акционерным (участником) в ходе дивиденста | | 0 | 0 |
| 33.2 | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | | 0 | 0 |
| 34 | Использованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 970392 | 509164 |

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

20 апреля 2016 года



| Банковская отчетность | | |
|------------------------|---|---|
| Код территории по ОКПО | Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 145 | 117535627 | 2440 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года**

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлинвестбанк
Почтовый адрес 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|---------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 14.3 | 5.0 | 9.0 | 9.9 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 14.3 | 5.5 | 9.0 | 9.9 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 14.3 | 10.0 | 13.1 | 12.7 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | 120.9 |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | 15.0 | 293.8 | 95.6 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50.0 | 211.1 | 83.8 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120.0 | 34.4 | |
| 8 | Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков) (Н6) | | 25.0 | 21.1 | 21.3 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | 800.0 | 240.5 | 226.0 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска (по инсайдерам) банка (Н10.1) | | 3.0 | 1.1 | 1.2 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | 25.0 | 3.4 | 3.6 |
| 13 | Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на взаимных расчетах (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РИКО от своего имени (и за свой счет) кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема выпуска облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | |

*Значения нормативов достаточности базового капитала (Н1.1) и достаточности основного капитала банка (Н1.2) на начало отчетного года были пересчитаны, в связи с изменением величин базового капитала и Основного капитала.

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| тыс. руб. | | | |
|--------------|--|--------------------|---|
| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 74050421 |
| 2 | Поправка в части включенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых (в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага) | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 606374 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части привилегия к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 7217313 |
| 7 | Прочие поправки | | 553735 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | 4.3.1 | 81320373 |

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

| тыс. руб. | | | |
|---|---|--------------------|--|
| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 7260889.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводящих к уменьшению величины источников основного капитала | | 149538.0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого: | | 72531351.0 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 3030.0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 606438.0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму поручительской вариационной маржи в установленных случаях | | 0.0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 609468.0 |
| Риск по операциям кредитования ценных бумаг | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего: | | 962312.0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумаг | | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг | | 0.0 |

| | | | |
|--|---|-------|------------|
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 962312.0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | | 10060702.0 |
| 18 | Поправка в части примененных коэффициентов кредитного эквивалента | | 2843390.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого: | | 7217313.0 |
| Капитал риска | | | |
| 20 | Основной капитал | 4.3.1 | 6230350.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 4.3.1 | 81320444.0 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | 4.3.1 | 7.7 |

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

20 апреля 2016 года

[Подпись]
Пестерев С.В.



Динамика показателей, характеризующих результативность кредитования физических лиц в сопоставлении с динамикой процентных ставок по кредитам за период с 1997 по 2017 гг.

| Период времени | Максимальная средне-взвешенная ставка по кредитам в рублях, % R | Объемы предоставленных кредитов всего, млн. руб. K | Соотношение платежей по кредитным обязательствам и доходов населения, % DTI | Сумма просроченной задолженности по кредитам, млн. руб. Z | Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов, % $Dz / 0D_z$ | Доля РВПС под ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме РВПС, % $R_{\text{ВПС}}^{\text{проср.}}$ | Рентабельность активов кредитных организаций, % R_A | Доля предоставленных кредитов в активах кредитных организаций, % $D_{\text{КР}}$ |
|----------------|---|--|---|---|--|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 01.01.1998 | 40,3 | 17316 | 2,38 | 423 | 2,4 | – | -3,7 | 2,5 |
| 01.01.1999 | 57,6 | 20022 | 1,72 | 1360 | 6,8 | – | -2,9 | 1,9 |
| 01.01.2000 | 47,7 | 27630 | 1,60 | 1392 | 5,0 | – | -2,2 | 1,7 |
| 01.01.2001 | 28,0 | 44748 | 1,87 | 1382 | 3,1 | – | -1,4 | 1,9 |
| 01.01.2002 | 26,0 | 94635 | 3,07 | 1852 | 1,9 | – | -0,2 | 3,0 |
| 01.01.2003 | 26,8 | 142158 | 3,43 | 2097 | 1,5 | – | 0,7 | 3,4 |
| 01.01.2004 | 27,0 | 299678 | 5,87 | 3587 | 1,2 | – | 2,0 | 5,3 |
| 01.01.2005 | 22,8 | 618862 | 9,44 | 8566 | 1,4 | – | 2,5 | 8,7 |
| 01.01.2006 | 24,4 | 1179250 | 14,10 | 22060 | 1,9 | – | 2,7 | 12,1 |
| 01.01.2007 | 19,5 | 2065199 | 19,74 | 53946 | 2,6 | – | 2,6 | 14,7 |
| 01.01.2008 | 23,1 | 3242111 | 25,55 | 100700 | 3,1 | – | 2,5 | 16,0 |
| 01.01.2009 | 29,4 | 3687527 | 31,72 | 161652 | 4,4 | 68,0 | 1,5 | 13,2 |
| 01.01.2010 | 32,3 | 3297071 | 25,39 | 296822 | 9,0 | 82,1 | 0,7 | 11,2 |
| 01.01.2011 | 28,4 | 3732162 | 25,67 | 549338 | 5,8 | 81,8 | 1,7 | 11,0 |

Продолжение таблицы приложения 7

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|------------|-------|----------|-------|---------|------|------|-----|------|
| 01.01.2012 | 27,9 | 5115069 | 31,42 | 285092 | 5,6 | 76,8 | 2,0 | 12,3 |
| 01.01.2013 | 28,7 | 7349035 | 38,81 | 334418 | 4,6 | 71, | 2,0 | 14,8 |
| 01.01.2014 | 26,3 | 9536025 | 44,83 | 549338 | 5,8 | 72,7 | 1,7 | 16,6 |
| 01.01.2015 | 25,66 | 10909524 | 47,53 | 865268 | 7,9 | 77,6 | 0,9 | 14,0 |
| 01.01.2016 | 25,37 | 10278829 | 40,73 | 1084298 | 10,5 | 83,0 | 0,3 | 12,4 |
| 01.01.2017 | 21,95 | 10494118 | 39,93 | 977559 | 9,3 | 82,6 | 1,2 | 13,1 |
| 01.09.2017 | 20,14 | 11230071 | 40,91 | 958946 | 8,5 | 80,6 | 1,7 | 13,6 |