

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**  
**«Южно-Уральский государственный университет» (национальный исследовательский университет)**  
**Высшая школа экономики и управления**  
**Кафедра «Экономическая теория, региональная экономика, государственное и муниципальное управление»**

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ**

**Заведующий кафедрой,**

д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_/В.С. Антонюк /

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**Политика коммерческого банка в сфере кредитования физических лиц (на примере ПАО «Почта Банк»)**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**ЮУрГУ – 38.03.01.2018.013.ВКР**

**Руководитель, проф.каф. ЭТГМУ, д.э.н.**

\_\_\_\_\_/ И.В. Данилова /

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**Автор**

**студент группы ЗЭУ – 513**

\_\_\_\_\_/ Е.А. Будянская /

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**Нормоконтролер, старший преподаватель**

\_\_\_\_\_/ Т.С. Дубынина /

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**Челябинск 2018**

## АННОТАЦИЯ

Бухонина Е.А. Политика коммерческого банка в сфере кредитования физических лиц (на примере ПАО «Почта Банк»). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ – 513, 66 с., 18 ил., 26 табл., библиогр. список – 42 наим.

Объектом дипломной работы является политика ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц.

Цель дипломной работы – разработка мероприятий по совершенствованию политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц.

В дипломном проекте выявлены особенности формирования и реализации политики коммерческого банка в сфере кредитования физических лиц, проведен анализ эффективности политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц, разработаны мероприятия по совершенствованию политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц, определен экономический эффект от внедрения этих мероприятий.

Результаты дипломного проекта имеют практическую значимость и могут применяться ПАО «ПОЧТА БАНК» при формировании политика в сфере кредитования физических лиц.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	
1.1 Кредитные операции физическим лицам: виды, особенности формирования резервов, технология.....	10
1.2 Кредитная политика банка по операциям с физическими лицами и ее влияние на доходы .....	14
1.3 Методика анализа кредитного портфеля и кредитной политики банка.....	20
2 АНАЛИЗ ПОЛИТИКИ ПАО «ПОЧТА БАНК» В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	
2.1 Анализ структуры и изменений в кредитном портфеле ПАО «ПОЧТА БАНК» по операциям с физическими лицами .....	22
2.2 Динамика результативности политики кредитования физических лиц в ПАО «ПОЧТА БАНК».....	33
3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ПОЛИТИКИ ПАО «ПОЧТА БАНК» В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	
3.1 Мероприятия по совершенствованию политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц .....	43
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий .....	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	60
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	63

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что кредитные организации стали проявлять более осторожную политику при кредитовании физических лиц и реального бизнеса. Так в какой-то период, в середине сентября были снижены операции кредитования – «накапливали ликвидность» на случай непредвиденного поведения клиентов банков – как физических, так и юридических лиц. Однако происходящие события не остановили естественный процесс. Банковский сектор продолжает свою деятельность, ведь кредитование является основным видом получения банковских доходов.

Теоретической основой исследования являются труды (работы) таких отечественных авторов как Л.М. Букреева, Л.П. Кроливецкая, Е.В. Кузяков, О. Маркова, Г.Г. Прангишвили, Е.А. Степанова Е.В. Тихомирова, С.Ю. Хасянова, М.В. Чернова, М.К. Шапошников, в которых уделяется большое внимание раскрытию вопросов кредитования физических лиц, преимуществ и недостатки отдельных видов кредитов и др., а также оценке эффективности политики банка в сфере кредитования физических лиц.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в разработке мероприятий по совершенствованию политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц.

Объектом выпускной квалификационной работы выступает политика ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц.

Предметом исследования непосредственно выступает действующая кредитная политика ПАО «ПОЧТА БАНК».

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы исследования: метод сравнения, расчетно-аналитические и организационные методы, а также эмпирические и количественные методы.

Информационную базу исследования составили нормативные, правовые и законодательные акты РФ (Федеральные законы и Положения), научные издания и материалы, публикации в средствах массовой информации (СМИ) и Интернет-ресурсы, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в том, что полученные результаты могут быть использованы как ПАО «ПОЧТА БАНК», так и иными банками для определения наиболее приоритетных мероприятий по совершенствованию политики в сфере кредитования физических лиц.

Структура работы состоит включает в себя введение, основную часть – три главы, заключение, список использованной литературы.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

## 1.1 Кредитные операции физическим лицам: виды, особенности формирования резервов, технология

Под кредитными операциями следует понимать предоставление (размещение) банком привлеченных и (или) собственных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности [19, с. 26].

Кредитные операции банка осуществляются в двух формах [36]: кредит (кредитные операции) и ссуда (ссудные операции).

Кредит (кредитные операции) – подразумевает широкое понятие, охватывающее различные формы финансовых отношений, как источники банковских вложений, так и формирующие средства банковского капитала.

Ссуда (ссудные операции) – является одним из видов кредитных отношений, который основан на открытии ссудного счета.

Все кредитные операции банка можно разделить на следующие группы [36]:

- активные кредитные операции банка;
- пассивные кредитные операции банка.

В осуществлении активных кредитных операций банковское учреждение выступает кредитором и выдает займы свои клиентам, а в пассивных – банк выступает в качестве заемщика и привлекает средства от клиентов или от других банковских учреждений в виде депозитов при условии соблюдения трех основных принципов – платности, возвратности и срочности [30, с. 80].

К активным операциям банка относится следующее [30, с. 82]:

- кредитование заемщиков в лице физических и юридических лиц (в т. ч. банков);

- предоставление межбанковских кредитов;
- размещение депозитов в других банках.

К пассивным операциям банка относится следующее [30, с. 83]:

- привлечение срочных (краткосрочных) и бессрочных (долгосрочных) депозитов;
- привлечение ссудных операций по получению межбанковских кредитов.

Суть активных кредитных операций заключается в предоставлении банком кредитов клиентам, проведении сделок по оформлению международных займов, а также размещении банковским учреждением депозитов в других банках [18, с. 67]. Суть пассивных кредитных операций – в предоставлении услуги хранения средств клиентов (депозиты), а также проведение ссудных сделок по получению межбанковского займа [18, с. 68].

Далее рассмотрим кредитные операции физическим лицам в разрезе их видов. На рисунке 1 представлены основные виды кредитных операций физическим лицам [23, с. 88].

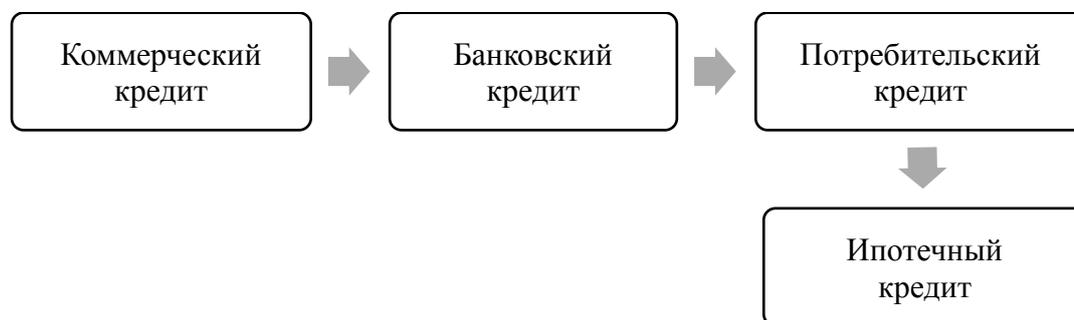


Рисунок 1 – Виды кредитных операций физическим лицам

Под коммерческим кредитом следует понимать такую разновидность кредита, суть которого состоит в передаче одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику – физическому лицу) денежных сумм или других вещей, которые определены родовыми признаками [5, с. 40]. Иными словами, это кредит, который предоставляется предприятиями друг другу, то есть кредиторами и заемщиками здесь выступают действующие юридические лица, организации, индивидуальные предприниматели.

К преимуществам коммерческого кредита можно отнести следующее [8, с. 28]:

- низкая процентная ставка;
- возможность вложить процентную ставку в стоимость товара или услуги предоставляемой покупателю.

К недостаткам коммерческого кредита можно отнести следующее [8, с. 36]:

- ограниченность со стороны государства размером товарного запаса продавца (нельзя продать больше, чем может хранить производитель);
- недостаточная осведомленность о кредитоспособности покупателя.

Под банковским кредитом следует понимать ссуды банка, которые банк предоставляет физическим или юридическим лицам в денежном эквиваленте [11, с. 30].

К особенностям банковского кредита можно отнести следующее:

- банк оперирует преимущественно деньгами своих вкладчиков, предоставляя их на временное хранение заемщикам;
- заемщик обязуется выплатить ссудный процент по кредиту.

Под потребительским кредитом следует понимать ссуду, которая предоставляется физическому лицу с целью приобретения предметов личного потребления [13, с. 33]. Он может быть предоставлен не только в денежном эквиваленте, а также в товарном виде. При оформлении такого вида кредита непосредственно на торговой точке происходит более доскональное изучение потребностей тех социальных групп, на которые данная точка ориентирована.

Под ипотечным кредитом следует понимать долгосрочную ссуду, которая предоставляется под залог недвижимости (например, земли, строений) [20, с. 25].

Главным преимуществом ипотечного кредитования является то, что физическое лицо начинает пользоваться жильем сразу после оформления кредита, а оплату производит частями на протяжении всего срока кредитования. При выдаче кредита банки руководствуются следующей информацией о заемщике (т. е. физическом лице): образование, количество детей, доход, период на который выдается кредит и суммой первого взноса.

Далее рассмотрим особенности формирования резервов на возможные потери по ссудам. Резервы на возможные потери по ссудам формируются кредитной организацией на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств. С помощью формирования резерва банком закладывается риск невозврата. Данный резерв обеспечивает кредитной организации более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам [3].

При формировании резерва на возможные потери по вновь выданной ссуде в случае, когда заемщику (т. е. физическому лицу) уже предоставлено несколько ссуд, вся задолженность данного заемщика (т. е. физического лица) относится к наихудшей из присвоенных ссудам категорий качества с применением максимального определенного банком размера расчетного резерва по всем предоставленным ссудам [3].

При исполнении заемщиком (т. е. физическим лицом) обязательства по ссуде, которые относятся к наихудшей категории качества, оставшиеся непогашенными ссуды, предоставленные этому заемщику (т. е. физическому лицу), относятся к наихудшей из категорий качества, присвоенных оставшимся ссудам.

В заключении рассмотрим особенности технологии кредитования физических лиц.

Под технологией кредитования следует понимать совокупность конкретных таких методов и приемов, которые используются в процессе осуществления кредитных операций [4, с. 42]. Использование на практике эффективных способов влияния на ход процесса кредитования неотделимое от проведения научных исследований в этой сфере, изучение и обобщение практического опыта банковской деятельности.

Технология кредитования физических лиц включает следующие этапы, заключающиеся [4, с. 57]:

- в рассмотрении заявок на кредитование физических лиц;

- в изучении финансового состояния и кредитоспособности заемщика (т. е. физического лица);
- в подготовке к заключению кредитного договора;
- в выборе формы обеспечения возвращения кредита;
- в определении способа предоставления кредита;
- в выборе способа погашения кредита;
- в мониторинге кредита: контроле над выполнением условий кредитной операции.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что важнейшими активными банковскими операциями банком выступают кредитные операции, которые являются одним из способов размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств физических лиц, привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок).

## 1.2 Кредитная политика банка по операциям с физическими лицами и ее влияние на доходы

Под кредитной политикой банка следует понимать совокупность таких факторов, документов и действий, которые определяют развитие банка в области кредитования своих клиентов [17, с. 19]. Данная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь при этом необходимым условием разработки системы документов, которые регламентируют процесс кредитования.

Кредитная политика банка должна четко определять цели кредитования, содержать правила реализации определенных целей, в т. ч. содержать стандарты и инструкции, которые представляют собой методическое обеспечение ее реализации.

Основная цель проведения кредитной политики банка в отношении физических лиц заключается в получении банком максимальной прибыли при минимальном уровне риска [25, с. 70]. Исходя из возможного соотношения данных составляющих, а также имеющихся ресурсов, банк определяет следующие текущие задачи [25, с. 71]:

- направления кредитования физических лиц;
- технология осуществления кредитных операций с физическими лицами;
- контроль в процессе кредитования физических лиц.

Кредитная политика банка в отношении физических лиц базируется на трех основных принципах [26, с. 106]:

- предоставление кредитов в соответствии с одним из главных принципов – возвратность кредитов;
- размещение средств с учетом интересов акционеров (в т. ч., получения дохода), с одной стороны, и с целью защиты интересов вкладчиков, с другой стороны;
- соответствие потребностям рынка в кредитах и соответствие сфере деловой активности банка.

На рисунке 2 представлены основные принципы кредитной политики банка в отношении физических лиц [26, с. 106].

Принцип возвратности кредитной политики в отношении физических лиц реализуется путем регламентирования условий их платежеспособности: определяются рекомендуемые размеры дохода, вычетов заемщика, количество иждивенцев, опыт работы и т. д. Далее определяется оптимальная структура кредитного портфеля по типу заемщика, по размерам кредита, по целям. Также планируются меры работы с проблемными кредитами.

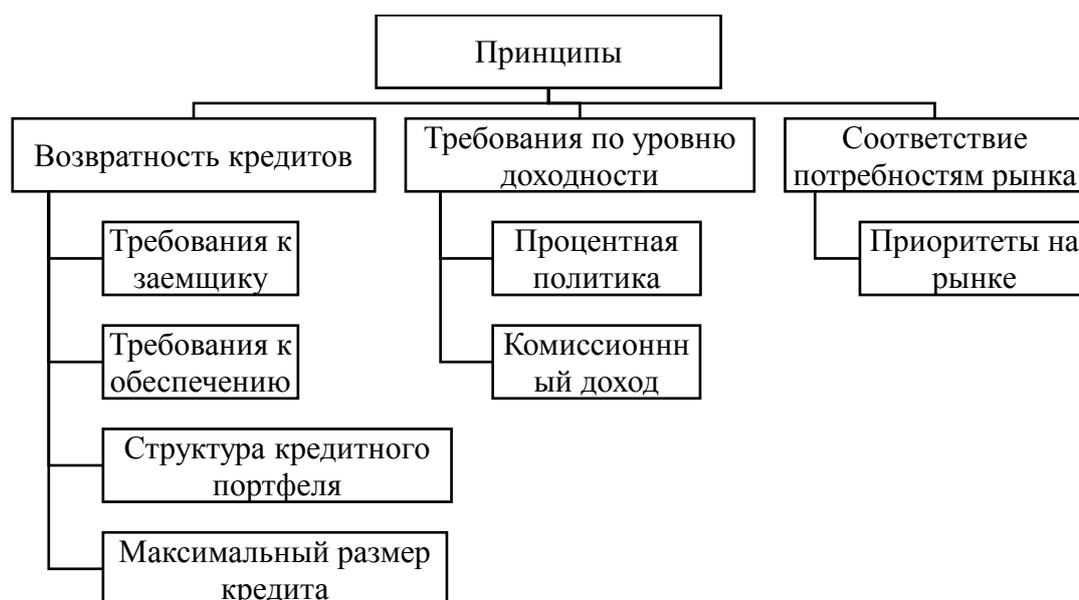


Рисунок 2 – Принципы кредитной политики банка в отношении физических лиц

Принцип требования по уровню доходности выражается в размере дохода, который хотят получить физические лица. Данное условие регулируется путем реализации процентной политики банка, размеров комиссий за услуги. Также в рамках данного принципа определяются виды кредитов, которые будут составлять продуктовую линейку банка.

Принцип соответствия потребностям рынка выражается в необходимости наличия в кредитной политике в отношении физических лиц востребованных типов продуктов, современных технологий по оценке заемщика, сопровождению кредита и т.д. Безусловно, данный принцип является одним из основных принципов формирования кредитной политики банка в отношении физических лиц.

Таким образом, можно сказать, что в соответствии с выше рассмотренными принципами каждый банк определяет цели и направления кредитования физических лиц, разрабатывает порядок предоставления кредитов.

Следует отметить, что на основе кредитной политики в отношении физических лиц сотрудники банков строят свою работу с розничными клиентами, выбирают ту или иную модель скоринга, разрабатывают кредитные продукты.

При этом, исходя из кредитной политики в отношении физических лиц, банк может ориентироваться на следующие сегменты [28, с. 83]:

- розничное кредитование физических лиц в торговых сетях (POS-кредитование);

- автокредитование физических лиц при взаимодействии с дилерами;

- предоставление физическим лицам ипотечных займов и т. д.

Кредитной политикой определяются следующие требования к заемщикам (т. е. физическим лицам) [28, с. 96]:

- возраст физического лица;

- минимальный стаж работы физического лица;

- уровень доходов физического лица и другие показатели.

Кроме того, кредитная политика банка в отношении физических лиц влияет на предлагаемые им банковские продукты [7, с. 80]:

- обеспеченные или не обеспеченные;

- целевые или нецелевые займы;

- сроки кредитования физического лица и т. д.

Исходя из кредитной политики, банк определяет процентные ставки, которые соответствуют риску того или иного заемщика (т. е. физическому лицу). При этом кредитная политика различных банков может серьезно различаться. Так, некоторые финансовые учреждения ориентируются в первую очередь на предоставление кредитов в точках продаж (например, ООО «Хоум Кредит Банк», АО «Русский Стандарт» и др.). На этом рынке также заметен ООО «Альфа-Банк». Ряд кредитных организаций активно участвуют в экспресс-кредитовании физических лиц (например, АО «ОТП Банк», ПАО «Национальный Банк «Траст» и т. д.).

Другие кредитные организации, наоборот, ориентируются преимущественно на клиентов (физических лиц) с большими остатками по счетам. Так, к примеру, часто поступают дочерние банки иностранных кредитных организаций (например, АО КБ «Ситибанк», АО «Райффайзенбанк» и пр.).

Из всего выше изложенного следует, что кредитованием физических лиц занимаются все финансовые учреждения, которые получили разрешение на выполнение кредитных операций. Учитывая кредитную политику определенного банка, финансовые аналитики рассчитывают доходные программы, предлагаемые клиентам (т. е. физическим лицам) в качестве кредитных продуктов. Кредитная политика в отношении физических лиц включает в себя следующее [14, с. 28]:

- специализированные долгосрочные предложения (например, ипотека, автокредиты);
- индивидуальные кредиты (например, целевые, льготные);
- открытие краткосрочных кредитных линий в рамках финансовых возможностей физического лица - клиента (кредитные карты).

Следует также отметить, что кредитной политикой вводят ограничения для заемщиков (т. е. физических лиц) по возрасту, наличию постоянного дохода и стажа работы, прочим критериям. При оценке фактора платежеспособности физического лица банком проводится анализ кредитной истории клиента, а также учитываются наличие денежных остатков на его счетах на конец месяца.

В целом можно сказать, что кредитная политика банка является частью его общей стратегии развития. Основным стержнем банковской стратегии является прогнозирование разумных альтернатив его развития. При этом следует исходить из того, что, во-первых, банк – это фирма, деятельность которой связана с повышенными рисками, ибо она функционирует в условиях неопределенности. Во-вторых, банк – это фирма, которая стремится к повышению своей доходности. Из этого следует, что двумя основными факторами, которые оказывают непосредственное влияние на стратегию развития банка и его кредитную политику, являются неопределенность и доходность.

Банк России устанавливает нормативы, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. В случае несоблюдения нормативов регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций.

По кредитному риску Банком России установлены следующие нормативы: [1]

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ( $H_6$ );

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков ( $H_7$ ).

Норматив  $H_6$  регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив  $H_7$  регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

При проведении кредитных операций банк получает процентные доходы, к которым относится следующее [22, с. 30]:

- начисленные и полученные проценты по ссудам в рублевом выражении;

- начисленные и полученные проценты по ссудам в иностранной валюте.

Так же банк может получить доход в виде сумм, которые получены банком по возвращенным кредитам (ссудам), ранее списанным на убытки банка, либо списанным за счет созданных резервов (при поступлении средств от должника), ранее сформированных банком для покрытия возможных потерь по сомнительной задолженности.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредитная политика банка устанавливает подходы, определяет общие принципы кредитования клиентуры банка, определяет типы предоставляемых кредитов (ссуд), а также полномочия различных уровней банка по принятию этих вопросов, некоторые операционные детали кредитных процедур.

### 1.3 Методика анализа кредитного портфеля и кредитной политики банка

В данном параграфе рассмотрим методику, которой необходимо руководствоваться при проведении анализа кредитного портфеля и кредитной политики банка.

#### 1. Анализ кредитного портфеля банка.

Под кредитным портфелем банка следует понимать полный объем задолженностей, которые имеют клиенты перед кредитным учреждением в определенный момент времени [32, с. 18]. В его состав входят суммы, на которые был заключен договор о выдаче заемщику.

Направления анализа кредитного портфеля банка представлены на рисунке 3 [25, с. 72].

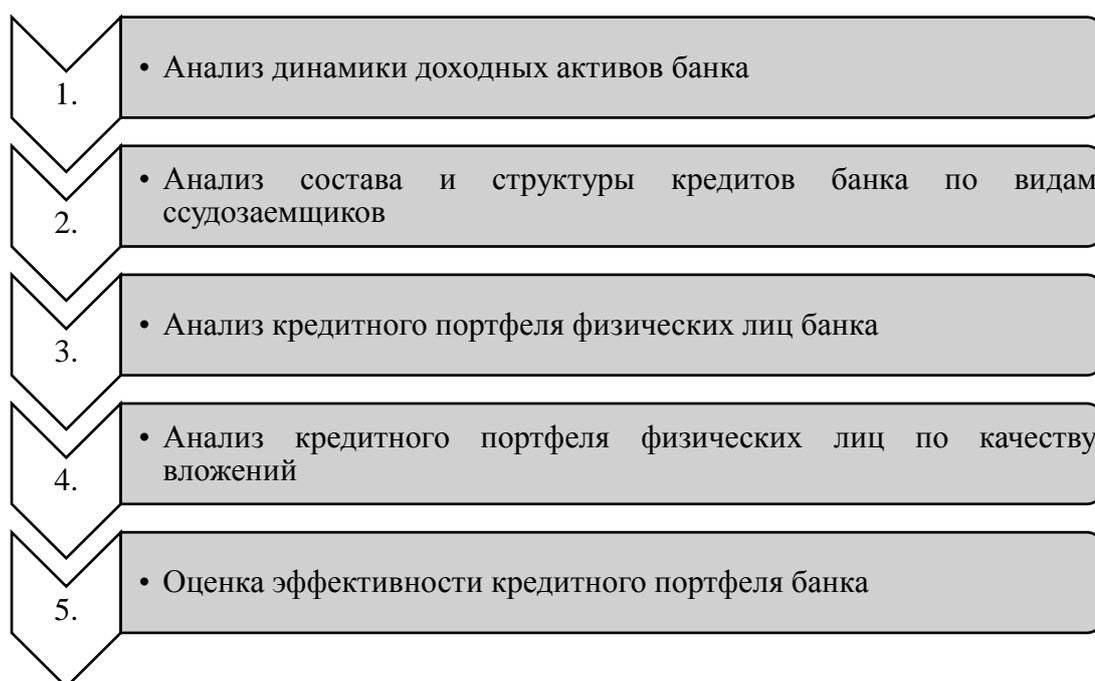


Рисунок 3 – Направления анализа кредитного портфеля банка

1) Проведение анализа динамики доходных активов банка по данным его бухгалтерского баланса.

2) Проведение анализа состава и структуры кредитов банка по видам ссудозаемщиков. Показателями (данными) для данного анализа являются следующие:

а) общий объем ссудной задолженности банка:

- объем кредитов, выданных юридическим лицам (ЮЛ);
- объем кредитов, выданных физическим лицам (ФЛ);
- объем кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям (ИП);
- объем межбанковских кредитов.

б) объем просроченных кредитов.

3) Проведение анализа кредитного портфеля физических лиц банка.

Показателями (данными) для данного анализа являются следующие:

- объем, выданных физическим лицам ипотечных кредитов;
- объем, выданных физическим лицам потребительских кредитов;
- объем, выданных физическим лицам автокредитов.

4) Проведение анализа кредитного портфеля физических лиц по качеству вложений. Показателями (данными) для данного анализа являются следующие:

- кредиты наличными;
- Pos-кредиты;
- кредитные карты.

5) Проведение оценки эффективности кредитного портфеля банка.

Показателями (данными) для данного анализа представлены на рисунке 4 [25, с. 73].

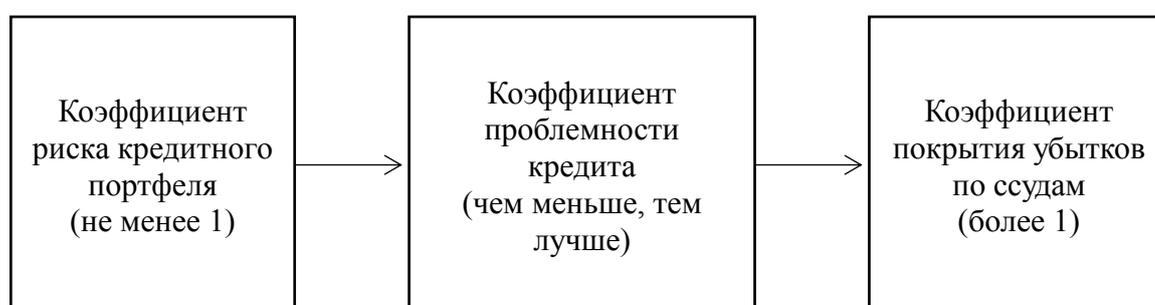


Рисунок 4 – Показатели оценки эффективности кредитного портфеля банка

Коэффициент риска кредитного портфеля позволяет наиболее четко определить качество кредитного портфеля с позиции кредитного риска. Показатель необходимо рассчитывать по следующей формуле [16, с. 52]:

$$K_{РКП} = \frac{V_{КП} - V_{РВП}}{V_{КП}}, \quad (1)$$

где:  $K_{РКП}$  – коэффициент риска кредитного портфеля;

$V_{КП}$  – объем кредитного портфеля банка;

$V_{РВП}$  – объем резерва на возможные потери по ссудам, созданного банком.

Коэффициент проблемности кредита необходимо рассчитывать по следующей формуле [16, с. 53]:

$$K_{ПК} = \frac{KB_{П}}{KB}, \quad (2)$$

где:  $K_{ПК}$  – коэффициент проблемности кредита;

$KB_{П}$  – величина просроченной ссудной задолженности;

$KB$  – совокупность кредитных вложений банка (вся ссудная и приравненная к ней задолженность), в т. ч. предоставленные межбанковские кредиты.

Коэффициент покрытия убытков по ссудам позволяет определить уровень покрытия проблемных кредитов. Показатель необходимо рассчитывать по следующей формуле [16, с. 53]:

$$K_{ПУ} = \frac{KB_{П}}{Р_{ВП}}, \quad (3)$$

где:  $K_{ПУ}$  – коэффициент покрытия убытков по ссудам;

$KB_{П}$  – величина просроченной ссудной задолженности;

$Р_{ВП}$  – фактически созданный резерв на возможные потери по ссудам.

## 2. Анализ кредитной политики банка.

Под кредитной политикой банка следует понимать совокупность факторов, документов и действий, которые определяют развитие банка в области кредитования своих клиентов [15, с. 23].

Главная цель проведения кредитной политики банка заключается в получении максимальной прибыли при минимальном уровне риска [24, с. 40]. Исходя из

возможного соотношения данных составляющих, а также имеющихся у банка ресурсов, он определяет перед собой такие задачи как направления кредитования, технологии осуществления кредитных операций и контроль в процессе кредитования [24, с. 41].

Показатели для анализа кредитной политики банка представлены на рисунке 5 [31, с. 96].



Рисунок 5 – Показатели для анализа кредитной политики банка

Удельный вес доход-образующих активов банка в составе активов необходимо рассчитывать по следующей формуле [34, с. 41]:

$$K_{РКП} = \frac{ДА}{СА} \times 100\%, \quad (4)$$

где:  $У_В$  – удельный вес доход-образующих активов банка в составе активов;

ДА – доходные активы банка;

СА – совокупные активы банка.

Коэффициент опережения позволяет сопоставить темпы роста объемов ссудной задолженности с темпами роста совокупных активов. Показатель необходимо рассчитывать по следующей формуле [34, с. 42]:

$$K_O = \frac{ТР_{СЗ}}{ТР_{СА}} \times 100\%, \quad (5)$$

где:  $K_O$  – коэффициент опережения;

$ТР_{СЗ}$  – темпы роста объемов ссудной задолженности;

$TR_{CA}$  – темп роста совокупных активов банка.

Коэффициент концентрации необходимо рассчитывать по следующей формуле [34, с. 42]:

$$K_K = \frac{K_{ЮлиФЛ}}{CA} \times 100\%, \quad (6)$$

где:  $K_K$  – коэффициент концентрации;

$K_{ЮлиФЛ}$  – кредиты юридическим лицам и физическим лицам.

Коэффициент «агрессивности - осторожности» кредитной политики необходимо рассчитывать по следующей формуле [34, с. 43]:

$$K_A = \frac{K_{ЮлиФЛ}}{ПС} \times 100\%, \quad (7)$$

где:  $K_A$  – коэффициент «агрессивности - осторожности» кредитной политики;

$K_{ЮлиФЛ}$  – кредиты юридическим лицам и физическим лицам;

ПС – привлеченные средства банка.

Отношение доходных активов банка к платным ресурсам необходимо рассчитывать по следующей формуле [34, с. 44]:

$$O = \frac{ДА}{ПП} \times 100\%, \quad (8)$$

где:  $O$  – отношение доходных активов банка к платным ресурсам;

ПП – платные пассивы банка.

Доходность кредитного портфеля банка необходимо рассчитывать по следующей формуле [34, с. 45]:

$$D_{КП} = \frac{ПД}{К_{ФЛ}} \times 100\%, \quad (9)$$

где:  $D_{КП}$  – доходность кредитного портфеля банка;

ПД – процентные доходы банка;

$K_{ФЛ}$  – кредиты физическим лицам.

Таким образом, предложенная методика оценки является эффективной, поскольку позволяет оценить не только кредитный портфель банка, но и эффективность его кредитной политики в целом.

В заключении первой глав можно сделать вывод о том, что кредитная политика банка в части стратегии вбирает в себя приоритеты, принципы и цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики – финансовый и иной инструментарий, который используется данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса. Из этого следует, что кредитная политика банка создает необходимые общие предпосылки эффективной работы банка, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

## 2 АНАЛИЗ ПОЛИТИКИ ПАО «ПОЧТА БАНК» В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

### 2.1 Анализ структуры и изменений в кредитном портфеле ПАО «ПОЧТА БАНК» по операциям с физическими лицами

ПАО «Почта Банк» является универсальным розничным банком, который создан группой ВТБ и Почтой России в 2016 году. Банк специализируется на оказании широкого спектра услуг массовому розничному сегменту. Развитие филиальной сети осуществляется на базе отделений Почты России, а также в стрит-ритейле. Основным источником фондирования выступают средства физических лиц. На текущий момент ПАО «ВТБ» и ФГУП «Почта России» контролируют по 49,99% акций ПАО «Почта Банк», еще две акции принадлежат президенту – председателю правления ПАО «Почта Банк» Дмитрию Руденко.

Проведем анализ структуры и изменений в кредитном портфеле ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.) по операциям с физическими лицами в соответствии с методикой, представленной в п. 1.3 настоящей выпускной квалификационной работы.

В таблице 1 представлен анализ динамики доходных активов ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). Данные для анализа были получены из бухгалтерского баланса ПАО «ПОЧТА БАНК».

Таблица 1 – Доходные активы ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг.

Показатель	Период анализа				Изменение	
	2016 г.		2017 г.		(+, -)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Межбанковские кредиты	81925	0,12	173182	0,15	91257	0,03
Кредиты юридическим лицам	294000	0,42	53666	0,05	-240334	-0,37
Кредиты физическим лицам	69397359	99,46	112797292	99,77	43399933	0,31
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	0	0,00	29659	0,03	29659	0,03
Вложения в ценные бумаги	550	0,00	550	0,00	0	0,00
Доходные активы всего	69773834	100,00	113054349	100,00	43280515	0,00

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

По данным таблицы 1 видно, что объем доходных активов ПАО «ПОЧТА БАНК» в 2016 г. составлял 69773834 тыс. руб., а в 2017 г. он стал составлять 113054349 тыс. руб., т. е. за два года их объем увеличился на 43280515 тыс. руб., что является положительным фактором в деятельности банка, поскольку свидетельствует об его эффективной деятельности и о дальнейшем развитии. Данные изменения обусловлены прежде всего значительным увеличением объема кредитов, выданных физическим лицам (43399933 тыс. руб.), которые в свою очередь занимают 99,77% в общем объеме доходных активов ПАО «ПОЧТА БАНК», поскольку данные кредиты являются основным источником фондирования.

Графически динамика доходных активов ПАО «ПОЧТА БАНК» представлена на рисунке 6.

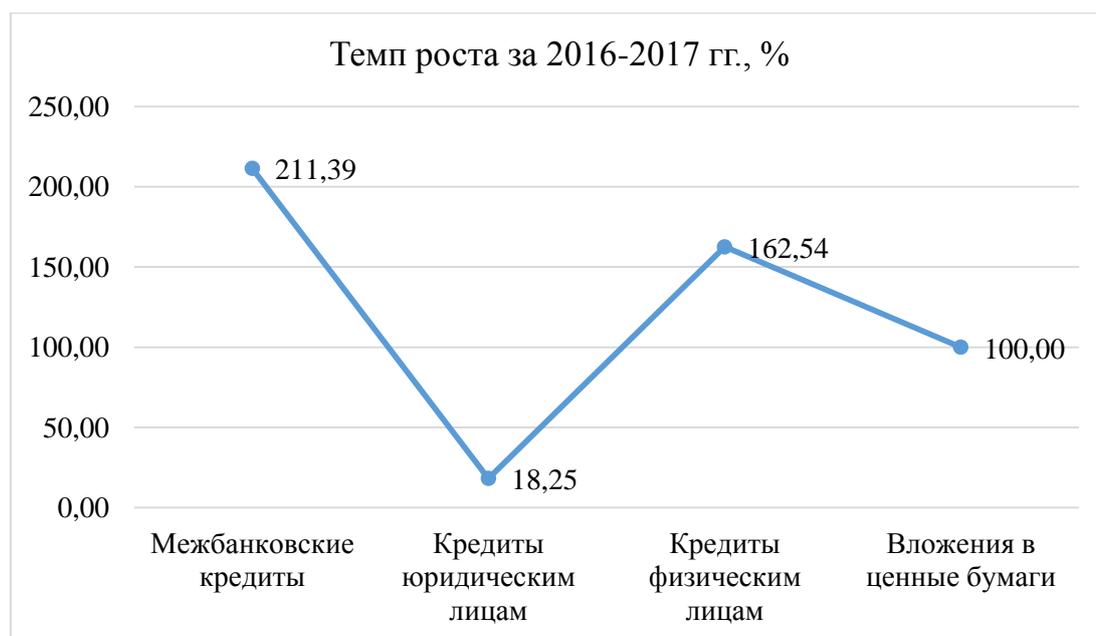


Рисунок 6 – Динамика доходных активов ПАО «ПОЧТА БАНК»

В таблице 2 представлен анализ состава кредитов ПАО «ПОЧТА БАНК» по видам ссудозаемщиков за последние два года (2016-2017 гг.). Данные для анализа были получены из годового отчета ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 2 – Состав кредитов по видам ссудозаемщиков ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа		Изменение	
	2016 г.	2017 г.	(+, -)	(%)
Ссудная задолженность в т. ч.:	69479578	113053798	43574220	62,72
Межбанковские кредиты и депозиты	81925	173182	91257	111,39
Ссуды юридическим лицам	294	53666	53372	18153,74
Ссуды физическим лицам	69397359	112826950	43429591	62,58

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

По данным таблицы 2 можно сделать следующие выводы:

Объем ссудной задолженности юридическим лицам в 2016 г. составлял 294 тыс. руб., а в 2017 г. он стал составлять 53666 тыс. руб., т. е. за два года ее объем увеличился на 53372 тыс. руб. Данные изменения обусловлены выгодностью кредитования со стороны ПАО «ПОЧТА БАНК» из-за низких рисков и накладных расходов. В состав ссуд, которые ПАО «ПОЧТА БАНК» предоставлял юридическим лицам, включены ссуды, предоставленные дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» и приравненная к ссудной задолженности ФГУП «Почта России».

Объем ссудной задолженности физическим лицам в 2016 г. составлял 69397359 тыс. руб., а в 2017 г. он стал составлять 112826950 тыс. руб., т. е. за два года ее объем увеличился на 43429591 тыс. руб. или на 62,58%. Данные изменения свидетельствуют о росте популярности кредитов для физических лиц. В составе ссуд ПАО «ПОЧТА БАНК» физическим лицам отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц.

В целом общий объем ссудной задолженности ПАО «ПОЧТА БАНК» в 2016 г. составлял 69773284 тыс. руб., а в 2017 г. он стал составлять 113053798 тыс. руб., т. е. за два года ее объем увеличился на 43280514 тыс. руб. или на 62,03%. Данные изменения свидетельствуют с одной стороны о повышении деловой активности

ПАО «ПОЧТА БАНК» и доли рынка кредитования, а с другой – о повышении рисков невозврата, выданных банком кредитов.

Графически изменение объема ссудной задолженности ПАО «ПОЧТА БАНК» представлен на рисунке 7.

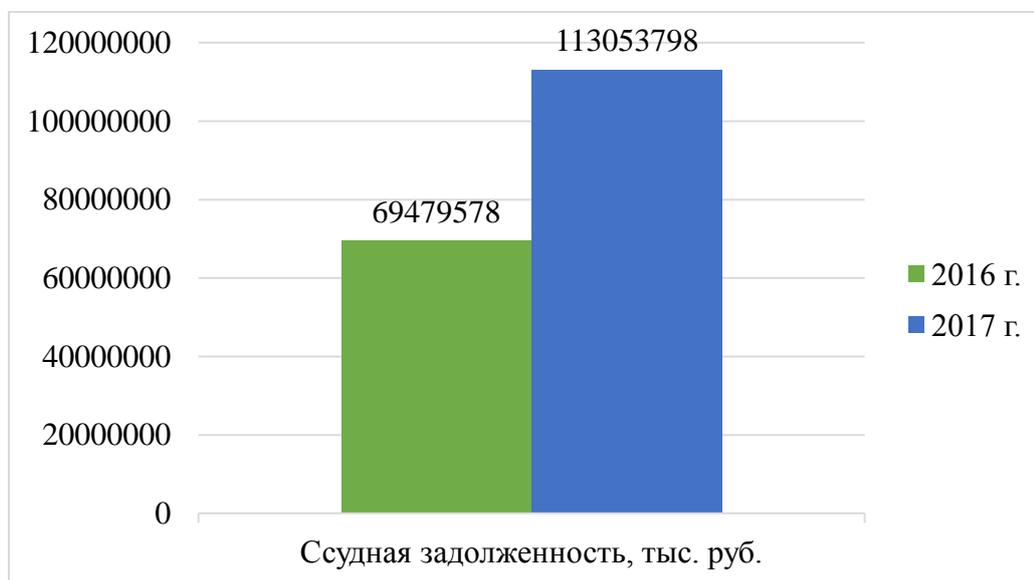


Рисунок 7 – Объем ссудной задолженности ПАО «ПОЧТА БАНК»

В таблице 3 представлен анализ структуры кредитов ПАО «ПОЧТА БАНК» по видам ссудозаемщиков за последние два года (2016-2017 гг.). Данные для анализа были получены из годового отчета ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 3 – Структура кредитов по видам ссудозаемщиков ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг

Показатель	Период анализа		Изменение (+, -)
	2016 г.	2017 г.	
Ссудная задолженность в т. ч.:	100,00	100,00	0,00
Межбанковские кредиты и депозиты	0,12	0,15	0,04
Ссуды юридическим лицам	0,00	0,05	0,05
Ссуды физическим лицам	99,88	99,80	-0,08

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

По данным таблицы 3 видно, что в общем доле ссудной задолженности ПАО «ПОЧТА БАНК» на протяжении двух лет занимали ссуды физическим лицам (2016 г. – 99,88%, 2017 г. – 99,80). Данные изменения свидетельствуют о

росте обеспеченности кредитов ПАО «ПОЧТА БАНК». Это обусловлено тем, что кредитование физических лиц является главным приоритетом для ПАО «ПОЧТА БАНК».

Графически ссуды физическим лицам в общей структуре ссудной задолженности ПАО «ПОЧТА БАНК» представлена на рисунке 8.

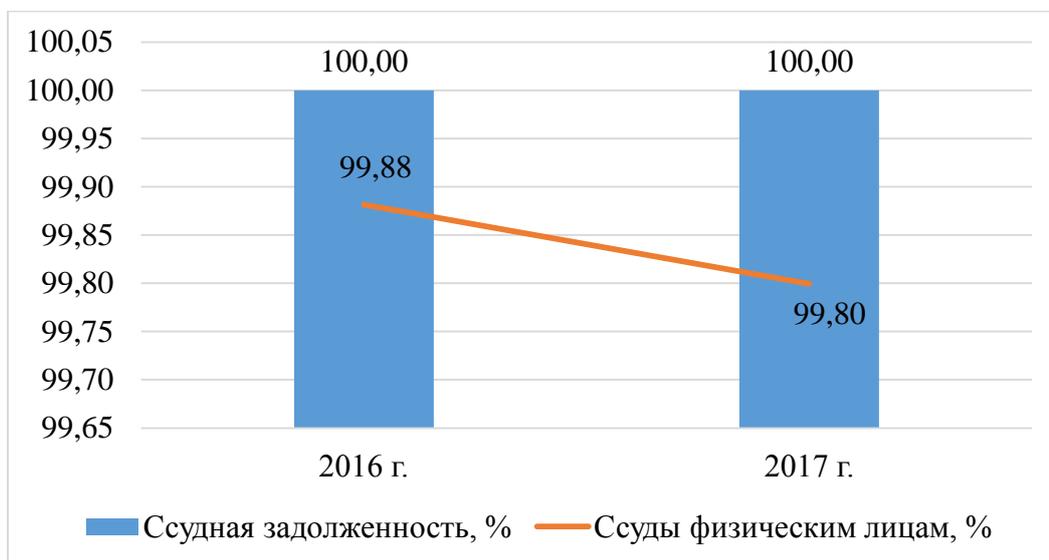


Рисунок 8 – Ссуды физическим лицам в общей структуре ссудной задолженности ПАО «ПОЧТА БАНК»

В таблице 4 представлен анализ состава кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). Данные для анализа были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г. (Приложение 4).

Таблица 4 – Состав кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа		Изменение	
	2016 г.	2017 г.	(+, -)	(%)
Кредиты наличными	52734321	65354473	12620152	23,93
Pos-кредиты	12942943	34715384	21772441	168,22
Кредитные карты	3720095	12757093	9036998	242,92
Итого	69397359	112826950	43429591	62,58

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

По данным таблицы 4 можно сделать следующие выводы:

Объем кредитов, выданных ПАО «ПОЧТА БАНК» физическим лицам в виде наличных в 2016 г. составлял 52734321 тыс. руб., а в 2017 г. он стал составлять 65354473 тыс. руб., т. е. за два года их объем увеличился на 12620152 тыс. руб. или на 23,93% (рост составил – 123,93%). Данный рост связан с обесцениванием рубля, это объясняется тем, что раньше на среднюю покупку было достаточно заемных средств в объеме 64 тыс. руб., а сейчас приходится брать больше примерно в полтора раза.

Объем кредитов, выданных ПАО «ПОЧТА БАНК» физическим лицам в виде Pos-кредитов в 2016 г. составлял 12942943 тыс. руб., а в 2017 г. он стал составлять 34715384 тыс. руб., т. е. за два года их объем увеличился на 21772441 тыс. руб. или на 168,22% (рост составил – 268,22%). Данный рост напрямую связан с ростом продаж тех товаров, на приобретение которых ПАО «ПОЧТА БАНК» выдает кредиты (например, на бытовую технику и электронику, мебель и др.).

Графически динамика состава кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 – Динамика состава кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК»

Объем кредитов, выданных ПАО «ПОЧТА БАНК» физическим лицам в виде кредитных карт в 2016 г. составлял 3720095 тыс. руб., а в 2017 г. он стал

составлять 12757093 тыс. руб., т. е. за два года их объем увеличился на 9036998 тыс. руб. или на 242,92% (рост составил – 342,92%). Данный рост связан с тем, что ПАО «ПОЧТА БАНК» старается стимулировать своих клиентов новыми более привлекательными условиями кредитования.

В таблице 5 представлен анализ структуры кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). Данные для анализа были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г. (Приложение 4).

Таблица 5 – Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг

Показатель	Период анализа		Изменение (+, -)
	2016 г.	2017 г.	
Кредиты наличными	75,99	57,92	-18,06
Рос-кредиты	18,65	30,77	12,12
Кредитные карты	5,36	11,31	5,95
Итого	100,00	100,00	0,00

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

По данным таблицы 5 видно, что значительную часть в общей структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» занимают кредиты наличными. Их удельный вес в 2016 г. составлял 75,99%, а к 2017 г. он сократился на 18,06% и стал составлять 57,92%. Следует отметить, что доля кредитов наличными в совокупном кредитном портфеле ПАО «ПОЧТА БАНК» в 2017 г. достигла 57,92%. Отмечая растущие сберегательные настроения жителей России, ПАО «ПОЧТА БАНК» предложил привлекательные депозитные продукты, что привело к росту портфеля депозитов.

Графически структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» представлена на рисунке 10.



Рисунок 10 – Структура кредитного портфеля физических лиц  
ПАО «ПОЧТА БАНК»

В заключении проведем оценку эффективности кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). Данные для анализа были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Для оценки эффективности кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.) рассчитаем показатели, представленные в п. 1.3 настоящей выпускной квалификационной работы.

Определим коэффициент риска кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). В таблице 6 представлены исходные данные для расчета коэффициента риска кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг. Данные для анализа были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 6 – Исходные данные для расчета коэффициента риска кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа	
	2016 г.	2017 г.
Объем кредитного портфеля банка	69691359	112880617
Объем резерва на возможные потери по ссудам, созданного банком	19827250	26961361

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

Используя данные таблицы 6 рассчитаем коэффициент риска кредитного портфеля по формуле (1):

$$K_{\text{РКП}} 2016 \text{ г.} = \frac{69691359 - 19827250}{69691359} = 0,72 \text{ (п. п.)}$$

$$K_{\text{РКП}} 2017 \text{ г.} = \frac{112880617 - 26961361}{112880617} = 0,76 \text{ (п. п.)}$$

Рассчитаем коэффициент проблемности кредита в ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). В таблице 7 представлены исходные данные для расчета коэффициента проблемности кредита в ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг. Данные для анализа были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 7 – Исходные данные для расчета коэффициента проблемности кредита в ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа	
	2016 г.	2017 г.
Величина просроченной ссудной задолженности	28970781	23989218
Совокупность кредитных вложений банка (вся ссудная и приравненная к ней задолженность), в т. ч. предоставленные межбанковские кредиты	69479578	113053798

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

Используя данные таблицы 7 определим коэффициент проблемности кредита по формуле (2):

$$K_{\text{ПК}} 2016 \text{ г.} = \frac{28970781}{69479578} = 0,42 \text{ (п. п.)}$$

$$K_{\text{ПК}} 2017 \text{ г.} = \frac{23989218}{113053798} = 0,21 \text{ (п. п.)}$$

Определим коэффициент покрытия убытков ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). В таблице 8 представлены исходные данные для расчета коэффициента покрытия убытков ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг. Данные для анализа были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 8 – Исходные данные для расчета коэффициента покрытия убытков  
 ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа	
	2016 г.	2017 г.
Объем резерва на возможные потери по ссудам, созданного банком	19827250	26961361
Величина просроченной ссудной задолженности	28970781	23989218

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

Используя данные таблицы 8 рассчитаем коэффициент покрытия убытков по ссудам по формуле (3):

$$K_{\text{ПУ}} 2016 \text{ г.} = \frac{28970781}{19827250} = 1,46 \text{ (п. п.)}$$

$$K_{\text{ПУ}} 2017 \text{ г.} = \frac{23989218}{26961361} = 0,89 \text{ (п. п.)}$$

В таблице 9 представлен анализ показателей оценки эффективности кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). Данные для анализа были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 9 – Показатели оценки эффективности кредитного портфеля  
 ПАО «ПОЧТА БАНК»

в п. п.

Показатель	Нормативное значение	2016 г.	2017 г.	Абсолютное отклонение, (+, -)
Коэффициент риска кредитного портфеля	не менее 1	0,72	0,76	0,04
Коэффициент проблемности кредита	чем меньше, тем лучше	0,42	0,21	-0,21
Коэффициент покрытия убытков	более 1	1,46	0,89	-0,57

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

По данным таблицы 10 можно сделать следующие выводы:

Коэффициент риска кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» в 2016 г. составлял 0,72 п. п., а в 2017 г. он стал составлять 0,76 п. п., т. е. за два года он

увеличился на 0,04 п. п. Поскольку коэффициент стремится к 1, то это характеризует высокое качество кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК». Следует отметить, что при увеличении совокупного кредитного риска, ПАО «ПОЧТА БАНК» увеличил кредитный портфель в большей степени, чем собственный капитал.

Коэффициент проблемности кредита в 2016 г. составлял 0,42 п. п., а в 2017 г. он стал составлять 0,21 п. п., т. е. за два года он снизился на 0,21 п. п. Поскольку коэффициент имеет тенденцию к снижению, то это свидетельствует о повышении качества кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК».

Коэффициент покрытия убытков в 2016 г. составлял 1,46 п. п., а в 2017 г. он стал составлять 0,89 п. п., т. е. за два года он снизился на 0,57 п. п. Поскольку коэффициент имеет тенденцию к снижению, то это говорит о низкой возможности ПАО «ПОЧТА БАНК» покрывать проблемные кредиты за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам.

Графически показатели эффективности кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» представлены на рисунке 11.

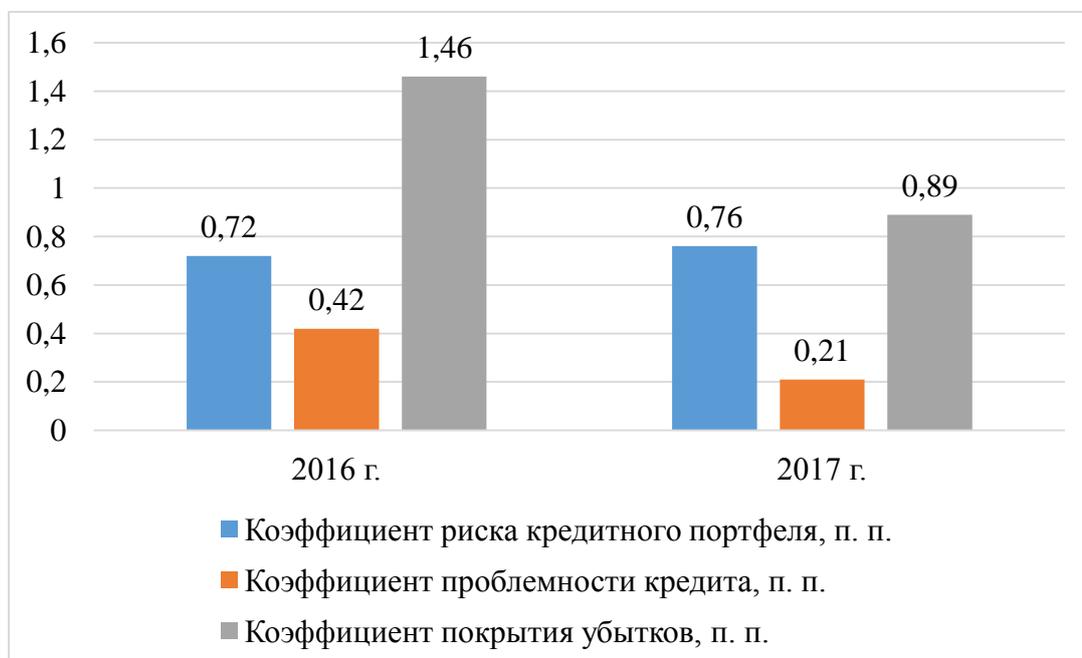


Рисунок 11 – Показатели эффективности кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК»

Таким образом, по результатам проведенного анализа изменений в кредитном портфеле ПАО «ПОЧТА БАНК» по операциям с физическими лицами можно сделать общий вывод о том, что кредитный портфель физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» имеет достаточно высокое качество, что положительно характеризует деятельность банка в целом.

## 2.2 Динамика результативности политики кредитования физических лиц в ПАО «ПОЧТА БАНК»

Проведем анализ результативности политики кредитования физических лиц в ПАО «ПОЧТА БАНК» в соответствии с методикой, представленной в п. 1.3 настоящей выпускной квалификационной работы.

Рассчитаем удельный вес доход-образующих активов ПАО «ПОЧТА БАНК» в составе активов за последние два года (2016-2017 гг.). В таблице 10 представлены исходные данные для расчета удельного веса доход-образующих активов ПАО «ПОЧТА БАНК» в составе активов за 2016-2017 гг. Данные были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 8 – Исходные данные для расчета удельного веса доход-образующих активов ПАО «ПОЧТА БАНК» в составе активов за 2016-2017 гг

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа	
	2016 г.	2017 г.
Доходные активы банка	69773834	113054349
Совокупные активы банка	109433880	244115480

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

К доходным активам (ДА) ПАО «ПОЧТА БАНК» относятся: межбанковские кредиты, кредиты юридическим лицам, кредиты физическим лицам, вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, вложения в ценные бумаги.

$$ДА_{2016 \text{ г.}} = 81925 + 294000 + 69397359 + 0 + 550 = 69773834 \text{ (тыс. руб.)}$$

$$ДА_{2017 \text{ г.}} = 173182 + 53666 + 112797292 + 29659 + 550 = 113054349 \text{ (тыс. руб.)}$$

Совокупные активы (СА) ПАО «ПОЧТА БАНК» – это итог актива баланса:

СА<sub>2016 г.</sub> – 109433880 тыс. руб.

СА<sub>2017 г.</sub> – 244115480 тыс. руб.

Используя данные таблицы 8 определим удельный вес доход-образующих активов банка в составе активов по формуле (4):

$$K_{\text{РКП}} 2016 \text{ г.} = \frac{69773834}{109433880} \times 100\% = 63,76 (\%)$$

$$K_{\text{РКП}} 2017 \text{ г.} = \frac{113054349}{244115480} \times 100\% = 46,31 (\%)$$

Из приведенных выше расчетов видно, что удельный вес доход-образующих активов в составе активов ПАО «ПОЧТА БАНК» не имеет резкие колебания. В 2016 г. удельный вес составлял 63,76%, к 2017 г. он снизился на 17,45% и стал составлять 46,31%. Данные расчеты показывают, что удельный вес доход-образующих активов в составе активов ПАО «ПОЧТА БАНК» имеют не стабильное положение в кредитной активности банка.

Графически динамика удельного весе доход-образующих активов ПАО «ПОЧТА БАНК» в составе активов представлена на рисунке 12.



Рисунок 12 – Динамика удельного весе доход-образующих активов ПАО «ПОЧТА БАНК» в составе активов

Рассчитаем коэффициент опережения ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). В таблице 11 представлены исходные данные для расчета коэффициента опережения ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг. Данные были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 11 – Исходные данные для расчета коэффициента опережения  
ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа
	2016-2017 гг.
Темп роста объемов ссудной задолженности, %	162,72
Темп роста совокупных активов банка, %	223,07

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

Темп роста объемов ссудной задолженности ( $TR_{C3}$ ) ПАО «ПОЧТА БАНК» рассчитывался следующим образом:

Ссудная задолженность в 2016 г. – 69479578 тыс. руб.

Ссудная задолженность в 2017 г. – 113053798 тыс. руб.

$$TR_{C3} = \frac{113053798}{69479578} \times 100\% = 162,72 (\%)$$

Темп роста совокупных активов ( $TR_{CA}$ ) ПАО «ПОЧТА БАНК» рассчитывался следующим образом:

Совокупные активы в 2016 г. – 109433880 тыс. руб.

Совокупные активы в 2017 г. – 244115480 тыс. руб.

$$TR_{CA} = \frac{244115480}{109433880} \times 100\% = 223,07 (\%)$$

Используя данные таблицы 11 рассчитаем коэффициент опережения по формуле (5):

$$K_{O\ 2016-2017\ гг.} = \frac{162,72}{223,07} \times 100\% = 72,95 (\%)$$

Рассчитаем коэффициент концентрации ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). В таблице 12 представлены исходные данные для расчета коэффициента концентрации ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг. Данные были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 12 – Исходные данные для расчета коэффициента концентрации  
 ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа	
	2016 г.	2017 г.
Совокупные активы банка	109433880	244115480
Кредиты юридическим лицам	294000	53666
Кредиты физическим лицам	69397359	112797292
Кредиты юридическим и физическим лицам, всего	294000 + 69397359 = = 69691359	53666 + 112797292 = = 112850958

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

Используя данные таблицы 12 определим коэффициент концентрации по формуле (6):

$$K_{К\ 2016\ г.} = \frac{69691359}{109433880} \times 100\% = 63,68\ (\%)$$

$$K_{К\ 2017\ г.} = \frac{112850958}{244115480} \times 100\% = 46,23\ (\%)$$

На основании проведенных выше расчетов видно, что коэффициент концентрации в 2016 г. составлял 63,68%, а к 2017 г. он снизился на 17,45% и стал составлять 46,23%. Высокое значение коэффициента, показывает улучшение финансового состояния ПАО «ПОЧТА БАНК».

Графически динамика коэффициент концентрации ПАО «ПОЧТА БАНК» представлена на рисунке 13.

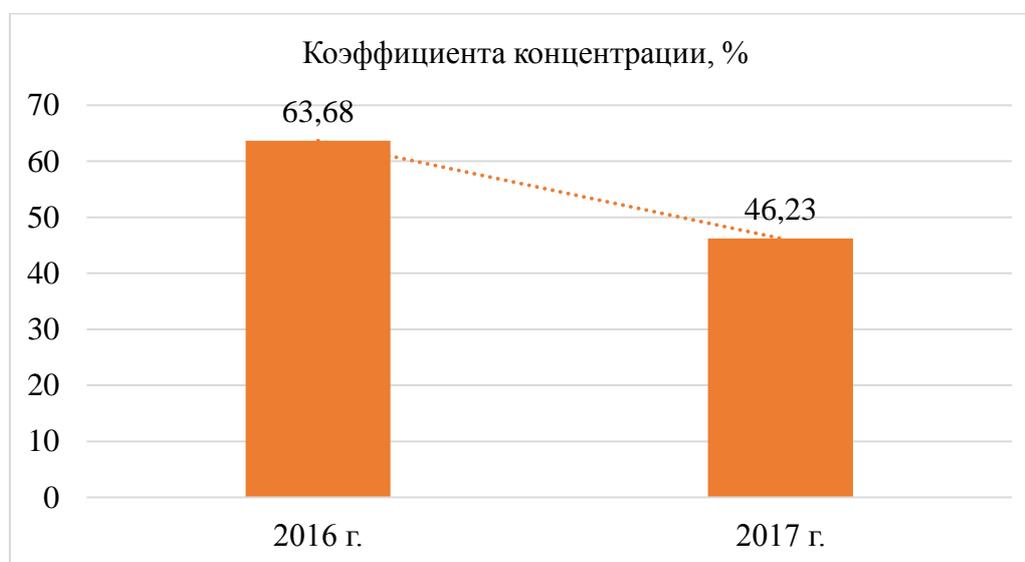


Рисунок 13 – Динамика коэффициент концентрации ПАО «ПОЧТА БАНК»

Рассчитаем коэффициент «агрессивности - осторожности» кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). В таблице 13 представлены исходные данные для расчета коэффициента «агрессивности - осторожности» кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг. Данные были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 13 – Исходные данные для расчета коэффициента «агрессивности - осторожности» кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017гг

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа	
	2016 г.	2017 г.
Кредиты юридическим лицам	294000	53666
Кредиты физическим лицам	69397359	112797292
Кредиты юридическим и физическим лицам, всего	294000 + 69397359 = = 69691359	53666 + 112797292 = = 112850958
Привлеченные средства банка	95466239	219625523

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

Используя данные таблицы 13 рассчитаем коэффициент «агрессивности - осторожности» кредитной политики банка по формуле (7):

$$K_{A\ 2016\ г.} = \frac{69691359}{95466239} \times 100\% = 73,00\ (\%)$$

$$K_{A\ 2017\ г.} = \frac{112850958}{219625523} \times 100\% = 51,38\ (\%)$$

Их расчетов выше видно, что коэффициент «агрессивности - осторожности» кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в 2016 г. составлял 73%, а к 2017 г. он снизился на 21,62% и стал составлять 51,38%. Данный компонент характеризует нацеленность кредитной политики банка в целом. Из полученных расчетов можно сделать вывод о том, что в целом ПАО «ПОЧТА БАНК» проводит достаточно неосторожную кредитную политику.

Графически динамика коэффициента «агрессивности - осторожности» кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» представлена на рисунок 14.



Рисунок 14 – Динамика коэффициента «агрессивности - осторожности»  
кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК»

Рассчитаем отношение доходных активов ПАО «ПОЧТА БАНК» к платным ресурсам за последние два года (2016-2017 гг.). В таблице 14 представлены исходные данные для расчета отношения доходных активов ПАО «ПОЧТА БАНК» к платным ресурсам за 2016-2017 гг. Данные были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 14 – Исходные данные для расчета отношения доходных активов  
ПАО «ПОЧТА БАНК» к платным ресурсам за 2016-2017 гг

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа	
	2016 г.	2017 г.
Доходные активы банка	69773834	113054349
Платные пассивы банка	9241625	11449813

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

К платным пассивам (ПП) ПАО «ПОЧТА БАНК» относятся расчетные и текущие счета, привлеченные межбанковские кредиты, депозиты юридических лиц и депозиты физических лиц.

$$\text{ПП}_{2016 \text{ г.}} = 3069857 + 81925 + 324500 + 5765343 = 9241625 \text{ (тыс. руб.)}$$

$$\text{ПП}_{2017 \text{ г.}} = 3858323 + 173182 + 461564 + 6956744 = 11449813 \text{ (тыс. руб.)}$$

Используя данные таблицы 14 определим отношение доходных активов банка к платным ресурсам по формуле (8):

$$O_{2016 \text{ г.}} = \frac{69773834}{9241625} \times 100\% = 755,00 (\%)$$

$$O_{2017 \text{ г.}} = \frac{113054349}{11449813} \times 100\% = 987,39 (\%)$$

Из приведенных выше расчетов видно, что в 2016 г. отношение доходных активов ПАО «ПОЧТА БАНК» к платным ресурсам находилось на уровне 755%, в 2017 г. показатель повысился на 232,39% и стал составлять 987,39%. Расчеты показывают значительные колебания, что указывает на не устойчивое положение ПАО «ПОЧТА БАНК», из этого следует, что банком выбрана недостаточно правильная стратегия развития.

Графически динамика отношения доходных активов ПАО «ПОЧТА БАНК» к платным ресурсам представлена на рисунке 15.



Рисунок 15 – Динамика отношения доходных активов ПАО «ПОЧТА БАНК» к платным ресурсам

Определим доходность кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). В таблице 15 представлены исходные данные для расчета доходности кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг. Данные были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 15 – Исходные данные для расчета доходности кредитного портфеля  
 ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2016-2017 гг

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа	
	2016 г.	2017 г.
Процентный доход	17518195	35464898
Кредиты физическим лицам	69397359	112797292

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

Используя данные таблицы 15 рассчитаем доходность кредитного портфеля банка по формуле (9):

$$D_{\text{КП 2016 г.}} = \frac{17518195}{69397359} \times 100\% = 25,24 (\%)$$

$$D_{\text{КП 2017 г.}} = \frac{35464898}{112797292} \times 100\% = 31,44 (\%)$$

Из расчетов выше видно, что доходность кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» растет, так, в 2016 г. доходность составляла 25,25%, а к 2017 г. она увеличилась на 6,20% и стала составлять 31,44%. Следовательно, данный показатель имеет тенденцию к росту. Но несмотря на это доходность кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» можно считать низкой, что обусловлено низкими процентными доходами банка.

Графически динамика доходности кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» представлена на рисунке 16.

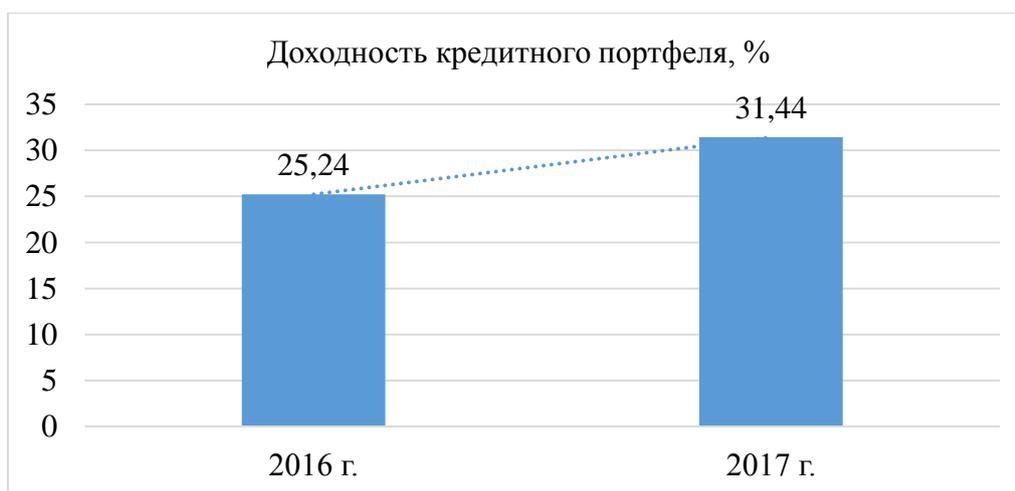


Рисунок 16 – Динамика доходности кредитного портфеля  
ПАО «ПОЧТА БАНК»

В таблице 16 представлена сводные данные о результативности политики кредитования физических лиц в ПАО «ПОЧТА БАНК» за последние два года (2016-2017 гг.). Данные были получены из отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» за 2017 г.

Таблица 16 – Сводные данные о результативности политики кредитования физических лиц в ПАО «ПОЧТА БАНК»

Показатель	2016 г.	2017 г.	Абсолютное отклонение, (+, -)
Удельный вес доход-образующих активов в составе активов	63,76	46,31	-17,45
Коэффициент опережения	72,95		-
Коэффициента концентрации	63,68	46,23	-17,45
Коэффициент «агрессивности - осторожности» кредитной политики	73,00	51,38	-21,62
Отношение доходных активов банка к платным ресурсам	755,00	987,39	232,39
Доходность кредитного портфеля	25,24	31,44	6,20

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

Проведенный анализ показал, что кредитная политика ПАО «ПОЧТА БАНК» в отношении физических лиц является недостаточно эффективной, о чем свидетельствуют проведенные расчеты ее эффективности.

В заключении второй главы можно сделать вывод о том, что на протяжении последних двух лет (2016-2017 гг.) кредитная политика ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц являлась недостаточно эффективной. Поэтому ПАО «ПОЧТА БАНК» необходимо разработать такой комплекс мероприятий, которые позволят не только усовершенствовать действующую политику кредитования физических лиц, но и кредитную политику банка в целом, а, следовательно, это будет способствовать улучшению кредитной деятельности банка.

### 3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ПОЛИТИКИ ПАО «ПОЧТА БАНК» В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

#### 3.1 Мероприятия по совершенствованию политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц

На сегодняшний день количественные изменения во взаимоотношениях банковского и реального секторов экономики требуют трансформации в качественные, при этом основным направлением изменения должен стать переход от практики кредитования заемщиков (т. е. физических лиц), когда фактически единственным условием кредита является ликвидный залог и заемщик выступает для банка только в качестве должника, на позиции взаимовыгодного партнерства и долгосрочного сотрудничества [19, с. 73].

Изучив деятельность ПАО «ПОЧТА БАНК» по реализации кредитных продуктов можно отметить, что банк недостаточно развивает линейку кредитов для физических лиц. Кредитование физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» осуществляет по средству предоставления кредитов наличными, Pos-кредитов и кредитных карт. Более подробно остановимся на кредитных картах, которые ПАО «ПОЧТА БАНК» предлагает своим клиентам (физическим лицам).

В таблице 17 представлены кредитные карта ПАО «ПОЧТА БАНК» и их особенности.

Таблица 17 – Кредитные карта ПАО «ПОЧТА БАНК» и их особенности

Наименование кредитной карты	Особенность
Кредитная карта для покупок «ЭЛЕМЕНТ 120»	Беспроцентный период до 120 дней
	Кредитный лимит до 500000 руб.
	Мир привилегий Visa Premium
Кредитная карта для экономных покупок «ПЯТЁРОЧКА»	Кредитный лимит до 500000 руб.
	Беспроцентный период до 2-х месяцев
	В 3 раза больше баллов за покупки в «Пятёрочке»
Кредитная карта «ПОЧТОВЫЙ ЭКСПРЕСС»	Процентная ставка по кредиту всегда – 0%
	Достаточный и безопасный кредитный лимит
	Решение за 5 минут

## Окончание таблицы 17

Наименование кредитной карты	Особенность
Универсальная карта для правильных поступков «ЗЕЛЁНЫЙ МИР»	Покупки с пользой
	Кредитный лимит до 500000 руб.
	0% на операции покупок до 2-х месяцев

Источник: по данным официального сайта ПАО «ПОЧТА БАНК» [37]

Также рассмотрим кредиты, которые ПАО «ПОЧТА БАНК» предлагает своим клиентам (физическим лицам). В таблице 18 представлены кредиты ПАО «ПОЧТА БАНК» для физических лиц и их особенности.

Таблица 18 – Кредитные карта ПАО «ПОЧТА БАНК» и их особенности

Наименование кредита	Особенность	
КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ на любые цели	От 12,9% годовых До 1000000 руб. От 1 года до 5 лет	Минимум документов Предварительное решение за 1 минуту Без справок о доходах
КРЕДИТ НА ОБРАЗОВАНИЕ	До 2000000 руб. От 14,9% годовых	Во время обучения платите только проценты
КРЕДИТЫ ДЛЯ ПЕНСИОНЕРОВ	От 20000 до 200000 руб. От 1 года до 3 лет	От 12,9% годовых с услугой «Гарантированная ставка»
ПОКУПКИ В КРЕДИТ	До 300000 руб. Первоначальный взнос от 0 до 90%	30 минут от выбора до покупки От 3 до 36 месяцев

Источник: по данным официального сайта ПАО «ПОЧТА БАНК» [37]

По данным таблиц 17 и 18 можно сделать вывод о том, что ПАО «ПОЧТА БАНК» недостаточно эффективно занимается развитием линейки кредитов для физических лиц. Следовательно, ПАО «ПОЧТА БАНК» необходимо свои расширить возможности в сфере кредитования физических лиц.

Проведенный анализ действующей кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» показал, что на протяжении последних двух лет (2016-2017 гг.) кредитная политика банка в сфере кредитования физических лиц являлась недостаточно эффективной. Поэтому ПАО «ПОЧТА БАНК» было предложено разработать такой комплекс мероприятий, которые позволят не только усовершенствовать действующую политику кредитования физических лиц, но и кредитную политику

банка в целом, что будет способствовать улучшению кредитной деятельности банка.

Для совершенствования действующей кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц необходимо расширить кредитную линейку продуктов для физических лиц. На рисунке 17 представлены мероприятия по совершенствованию кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц.

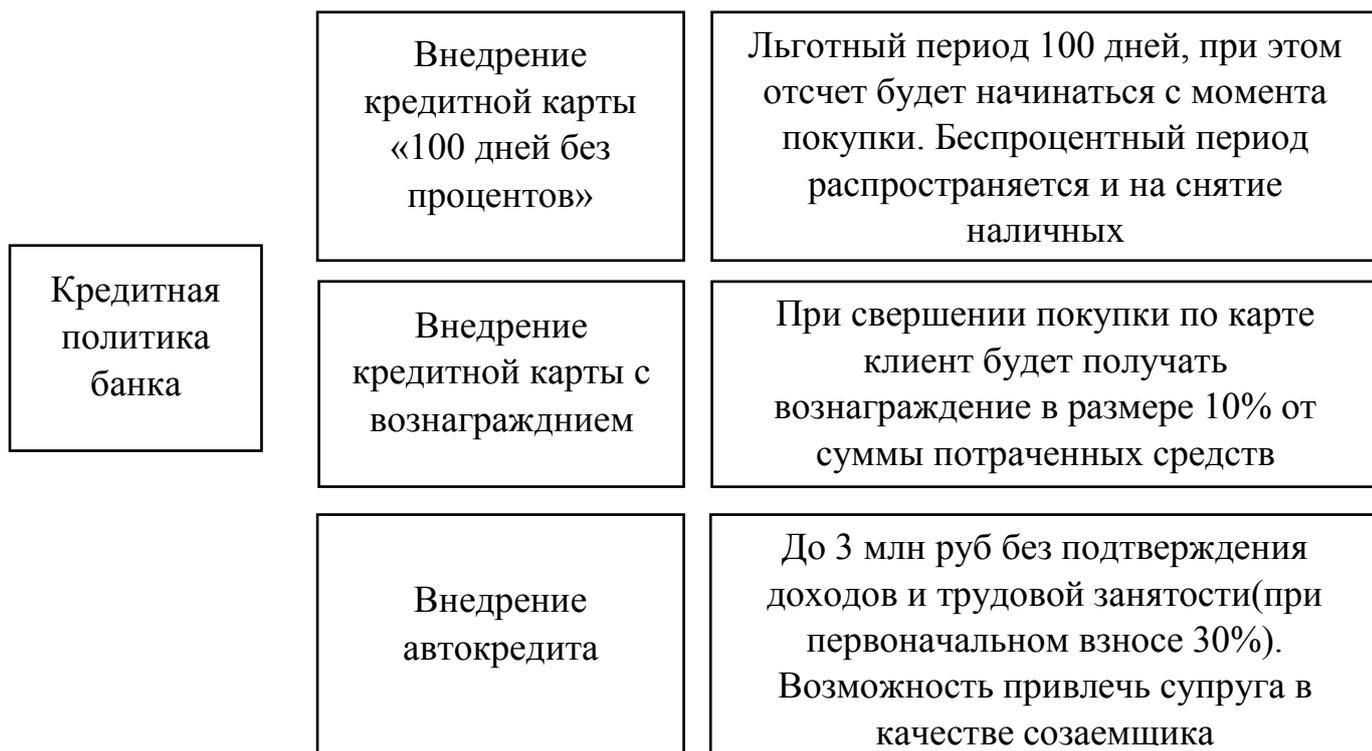


Рисунок 17 – Мероприятия по совершенствованию кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц

Коротко охарактеризуем каждое мероприятие по совершенствованию кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц, представленное на рисунке 17.

1. Внедрение кредитной карты «100 дней без процентов».

Главной особенностью кредитной карты «100 дней без процентов» будет являться долгий срок льготного периода. При этом отсчет сто дней будет

начинаться с момента первой покупки, и пока вся задолженность не будет погашена, последующие траты также будут попадать в этот период. Например, если клиент (физическое лицо) ПАО «ПОЧТА БАНК» совершил первую покупку (начал действовать льготный период), а через 90 дней, пока долг еще не закрыт, купил еще товар, то для второй покупки срок возврата ее стоимости без процентов будет всего 10 дней.

Кредитная карта «100 дней без процентов» можно будет оформить онлайн на сайте ПАО «ПОЧТА БАНК» с использованием доставки карты курьером по указанному адресу, либо забирается в выбранном отделении банка.

Преимущества кредитной карты «100 дней без процентов» будут заключаться в следующем:

- снятие наличных в пределах кредитного лимита без комиссии (до 50 000 руб.);
- беспроцентный период распространяется не только на покупки, но и на снятие наличных.

В таблице 19 представлены особенности кредитной карты «100 дней без процентов».

Таблица 19 – Особенности кредитной карты «100 дней без процентов»

Условия пользования	Кредитный лимит	Снятие наличных
Категории клиентов - Без ограничений	Кредитный лимит - до 300000 руб.	Лимит на снятие в банкоматах - 60000 руб.
Рассмотрение заявки - до 10 минут	Льготный период - до 100 дней	Лимит на снятие через кассы - 60000 руб.
Выпуск - Бесплатно	Процентная ставка – 23,99-33,99%	
Ежегодное обслуживание – 1190 руб.	Погашение кредита - Ежемесячно 5% от долга, минимум 300 руб.	
Срок действия карты - 3 года	Штраф за просрочку - 36,5% годовых	
	Страховой платеж – 0,79%	

Источник: разработано автором

## 2. Внедрение кредитной карты с вознаграждением.

При совершении покупки по карте клиент (физическое лицо) ПАО «ПОЧТА БАНК» будет получать вознаграждение в размере 10% от суммы потраченных средств.

Особенностями кредитной карты вознаграждением являются:

- ставка по кредиту составит 22%
- кредитный лимит составит до 250000 руб.;
- комиссия за оформление карты составит 75 руб.

## 3. Внедрение автокредита.

Автокредит является одним из видов целевых кредитов, которые выдаются банком для покупки физическим лицом определенного вида товаров под залог приобретаемой собственности. Банк вносит за покупателя большую часть платы за автомобиль, но до тех пор, пока заемщик (т. е. физическое лицо) не выплатит все вложенные средства с заранее оговоренными процентами, товар остается собственностью банка. Такой механизм выдачи займов удобен для кредитора (т. е. физического лица) с одной стороны (поскольку он уже сейчас сможет пользоваться приобретаемой собственностью, а не тогда, когда накопит на нее деньги) и для кредитодателя (т. е. банка) с другой, ведь он получает свой процент в случае выплаты кредита либо товар, который снова можно пустить в оборот, если заемщик (т. е. физическое лицо) окажется неплатежеспособным.

Преимущества автокредита будет заключаться в следующем:

- до 3000000 руб. без подтверждения доходов и трудовой занятости (при условии внесения первоначального взноса в размере 30% стоимости автомобиля с дополнительным оборудованием);
- приобретение нового отечественного или иностранного автомобиля;
- быстрое принятие решения о предоставлении кредита (в течение 1-2-х рабочих дней);
- возможность выбора автомобиля в течение 90 календарных дней с момента одобрения банком кредита;

- возможность привлечь супругу(а) в качестве созаемщика с учетом совокупного дохода обоих супругов;
- возможность включить в кредит Страхование жизни.

В таблице 20 представлены особенности автокредита.

Таблица 20 – Особенности автокредита

Условие	Особенность
Минимальная сумма кредита, руб.	45000
Максимальная сумма кредита, руб.	3000000
Минимальный срок кредита, мес.	3
Максимальный срок кредита, лет	5

Окончание таблицы 20

Условие	Особенность
Комиссия за выдачу кредита, %	нет
Обеспечение по кредиту	Залог приобретаемого автомобиля
Ставки по кредиту, %	до 1 года – 14,50 от 1 года до 3-х лет – 15,50 от 3-х до 5-ти лет – 16,00
Минимальный первоначальный взнос, %	от 15

Источник: разработано автором

В целом можно сказать, что совершенствование кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц за счет расширения кредитной линейки продуктов для физических лиц позволит:

- улучшить качество и обеспечить рост предложений новых услуг;
- повысить рост производительности труда и улучшить его условия;
- повысить эффективность управления;
- увеличить объем кредитного портфеля физических лиц.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что предложенные мероприятия являются эффективными, поскольку их реализация на практике должна позволить не только усовершенствовать действующую кредитную политику ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических, но и расширить кредитную линейку продуктов для физических лиц, следовательно, увеличится объем кредитного портфеля физических лиц и улучшится деятельность банка в целом.

### 3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Проведем расчеты экономической эффективности, доказывающие эффективность и целесообразность внедрения мероприятий по совершенствованию кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц за счет расширения кредитной линейки продуктов для физических лиц.

#### 1. Внедрение кредитной карты «100 дней без процентов».

Планируется, что за первый месяц ПАО «ПОЧТА БАНК» выпустит и продаст 50 шт. кредитных карт, за второй месяц в 2 раза больше – 150 шт., а в третьем месяце в 5 раз больше – 300 шт. Тогда за год приблизительно ПАО «ПОЧТА БАНК» сможет выпустить и продать кредитных карт в количестве:

$$300 \times 9 = 2700 \text{ (шт.)}$$

Затраты ПАО «ПОЧТА БАНК» на выпуск кредитной карты «100 дней без процентов» (если цена одной карты – 0,0429 тыс. руб.) за год составят:

$$2700 \times 0,0429 = 115,83 \text{ (тыс. руб.)}$$

Предположим, что клиент (физическое лицо) ПАО «ПОЧТА БАНК» решил оформить кредитную карту «100 дней без процентов». Клиент (физическое лицо) осуществил покупку в сумме 50 тыс. руб. Выплатить полную сумму кредита клиент (физическое лицо) ПАО «ПОЧТА БАНК» планирует в течении трех месяцев.

Определим годовой объем кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК», если средний размер кредита по одной карте составит 50 тыс. руб. Тогда годовой объем кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» составит:

$$V_{\text{кп}} = 50 \times 2700 = 135000 \text{ (тыс. руб.)}$$

В таблице 21 представлен результат от внедрения кредитной карты «100 дней без процентов» за год.

Таблица 21 – Результат от внедрения кредитной карты «100 дней без процентов»  
за год

в тыс. руб.

Показатель	До внедрения	После внедрения	Изменение	
			(+, -)	(%)
Кредиты физическим лицам	112880617	113015617	135000	100,12
Объем кредитного портфеля	112826950	112961950	135000	100,12

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

По данным таблицы 20 видно, что годовой объем кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за счет реализации мероприятия увеличится на 135000 тыс. руб.

## 2. Внедрение кредитной карты с вознаграждением.

Планируется, что за первый месяц ПАО «ПОЧТА БАНК» выпустит и продаст 50 шт. кредитных карт, за второй месяц – 100 шт., а в третьем месяце – 200 шт. Тогда за год приблизительно ПАО «ПОЧТА БАНК» сможет выпустить и продать кредитных карт в количестве:

$$200 \times 9 = 1800 \text{ (шт.)}$$

Затраты ПАО «ПОЧТА БАНК» на выпуск кредитной карты вознаграждением (если цена одной карты – 0,043 тыс. руб.) за год составят:

$$1800 \times 0,043 = 77,40 \text{ (тыс. руб.)}$$

Предположим, что клиент (физическое лицо) ПАО «ПОЧТА БАНК» решил оформить кредитную карту с вознаграждением. Клиент (физическое лицо) осуществил покупку в сумме 100 тыс. руб. Вознаграждение составит:

$$B = 100 \times 10\% = 10 \text{ (тыс. руб.)}$$

Определим годовой объем кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК», если средний размер кредита по одной карте составит 100 тыс. руб. Тогда годовой объем кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» составит:

$$V_{\text{кп}} = 100 \times 1800 = 180000 \text{ (тыс. руб.)}$$

В таблице 22 представлен результат от внедрения кредитной карты с вознаграждением за год.

Таблица 22 – Результат от внедрения кредитной карты с вознаграждением за год

в тыс. руб.

Показатель	До внедрения	После внедрения	Изменение	
			(+, -)	(%)
Кредиты физическим лицам	112880617	113060617	180000	100,16
Объем кредитного портфеля	112826950	113006950	180000	100,16

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

По данным таблицы 22 видно, что годовой объем кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за счет реализации мероприятия увеличится на 180000 тыс. руб.

### 3. Внедрение автокредита.

Допустим, клиент ПАО «ПОЧТА БАНК» решил взять автокредит в размере 650 тыс. руб. на 5 лет. под 16% годовых. ПАО «ПОЧТА БАНК» дал ему положительный ответ. Следовательно, можно рассчитать сумму дополнительных доходов банка, используя формулу наращенной суммы сложными процентами:

$$S = P \times (1 + i)^n, \quad (10)$$

где:  $S$  – дополнительный доход банка (наращенная сумма);

$P$  – сумма кредита;

$i$  – годовая ставка сложных процентов;

$n$  – срок кредита.

Тогда сумма дополнительных доходов ПАО «ПОЧТА БАНК» составит:

$$S = 650 \times (1 + 0,16)^5 = 300 \times 2,10 = 1365 \text{ (тыс. руб.)}$$

Предположим, что автокредитом воспользуется 130 человек, тогда прибыль ПАО «ПОЧТА БАНК» составит:

$$П = 1365 \times 130 = 177450 \text{ (тыс. руб.)}$$

Кроме дополнительного дохода необходимо учитывать и расходы на создание данного кредитного продукта:

- расходы на рекламу составят 110 тыс. руб.
- расходы на повышение заработной платы составят 50 тыс. руб.

- расходы на программное обеспечение составит 10 тыс. руб.

- неучтенные расходы составят 10 тыс.

Тогда расходы ПАО «ПОЧТА БАНК» на создание данного кредитного продукта в среднем за 5 лет составят:

$$P = 110 + 50 + 10 + 10 = 180 \text{ (тыс. руб.)}$$

Определим абсолютный дополнительный экономический эффект от внедрения кредитного продукта по формуле:

$$\text{Э}_д = \text{П}_Г - P, \quad (11)$$

Где:  $\text{Э}_д$  – абсолютный дополнительный экономический эффект;

$\text{П}_Г$  – прибыль банка;

$P$  – расходы банка.

Тогда абсолютный дополнительный экономический эффект от внедрения кредитного продукта составит:

$$\text{Э}_д = 177450 - 180 = 177270 \text{ (тыс. руб.)}$$

Годовой объем кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» составит:

$$V_{\text{кп}} = 650 \times 130 = 84500 \text{ (тыс. руб.)}$$

В таблице 23 представлен результат от внедрения автокредита за год.

Таблица 23 – Результат от внедрения автокредита за год

в тыс. руб.

Показатель	До внедрения	После внедрения	Изменение	
			(+, -)	(%)
Кредиты физическим лицам	112880617	112965117	84500	100,07
Объем кредитного портфеля	112826950	112911450	84500	100,07

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

По данным таблицы 23 видно, что годовой объем кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за счет реализации мероприятия увеличится на 84500 тыс. руб.

Графически прогнозная динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за год представлена на рисунке 18.

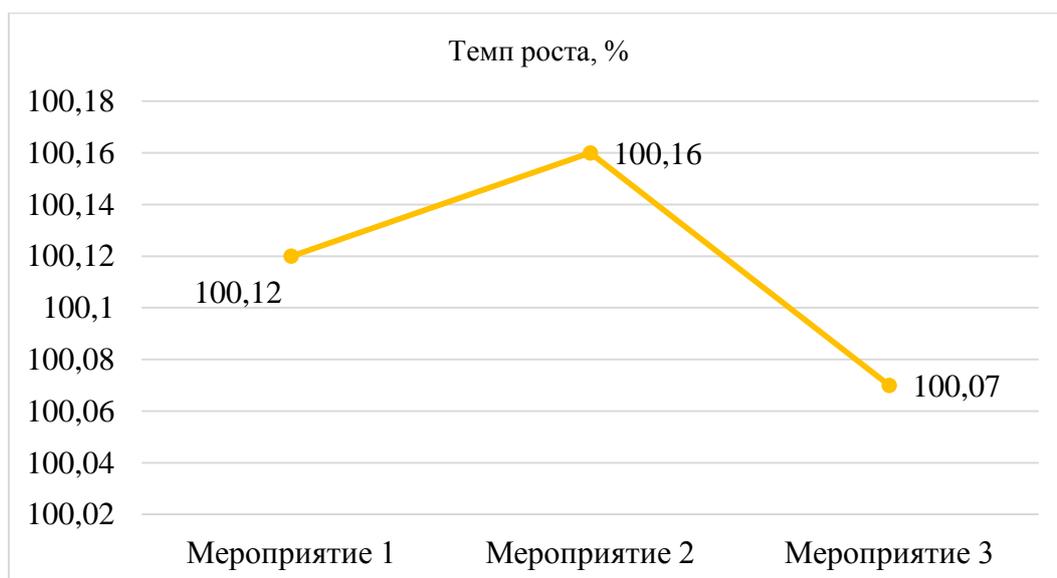


Рисунок 18 – Прогнозная динамика кредитного портфеля физических лиц  
ПАО «ПОЧТА БАНК» за год

В таблице 24 представлены сводные результаты от внедрения трех мероприятий за год.

Таблица 24 – Сводные результаты от внедрения трех мероприятий за год

в тыс. руб.

Показатель	До внедрения	После внедрения	Изменение	
			(+, -)	(%)
Кредиты физическим лицам	112880617	113280117	399500	100,35
Объем кредитного портфеля	112826950	113226450	399500	100,35

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

По данным таблицы 24 видно, что общий годовой объем кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за счет реализации трех мероприятий увеличится на 399500 тыс. руб.

В заключении рассчитаем коэффициент риска кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» и доходность его кредитного портфеля.

Определим коэффициент риска кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК». В таблице 25 представлены исходные данные для прогнозного расчета коэффициента риска кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК».

Таблица 25 – Исходные данные для прогнозного расчета коэффициента риска кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК»

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа	
	2017 г.	Прогноз
Объем кредитного портфеля банка	112880617	113280117
Объем резерва на возможные потери по ссудам, созданного банком	26961361	

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

Используя данные таблицы 25 рассчитаем коэффициент риска кредитного портфеля по формуле (1):

$$K_{\text{РКП}} 2017 \text{ г.} = \frac{112880617 - 26961361}{112880617} = 0,76 \text{ (п. п.)}$$

$$K_{\text{РКП}} \text{ прогноз} = \frac{113280117 - 26961361}{113280117} = 0,76 \text{ (п. п.)}$$

Определим доходность кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК». В таблице 26 представлены исходные данные для прогнозного расчета доходности кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК».

Таблица 26 – Исходные данные для прогнозного расчета доходности кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК»

в тыс. руб.

Показатель	Период анализа	
	2017 г.	Прогноз
Процентный доход	35464898	35642168
Кредиты физическим лицам	112797292	113280117

Источник: по данным бухгалтерской отчетности ПАО «ПОЧТА БАНК» [42]

Используя данные таблицы 26 рассчитаем доходность кредитного портфеля банка по формуле (9):

$$D_{\text{КП}} 2017 \text{ г.} = \frac{35464898}{112797292} \times 100\% = 31,44 \text{ (\%)}$$

$$D_{\text{КП}} \text{ прогноз} = \frac{35642348}{113280117} \times 100\% = 31,46 \text{ (\%)}$$

Из расчетов выше видно, что доходность кредитного портфеля ПАО «ПОЧТА БАНК» за год незначительно вырастит, что все же является положительным

фактом в деятельности банка. Однако следует отметить, что, продолжая увеличивать объем кредитного портфеля нельзя забывать увеличивать процентные доходы банка.

Таким образом, при правильном исполнении, возможно повысить количественную и качественную характеристику кредитного отдела ПАО «ПОЧТА БАНК», увеличить объемы кредитов, что будет способствовать погашению кредитов в срок, обеспечить информацией о кредитах большую часть населения. Все это должно привести к конечной цели – к повышению эффективности кредитования физических лиц, а это, в свою очередь, приведет к росту прибыли ПАО «ПОЧТА БАНК».

В заключении третьей главы можно сделать вывод о том, что предложенные мероприятия являются экономически эффективными, т. к. их реализация позволит не только усовершенствовать действующую кредитную политику ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических, но и расширить кредитную линейку продуктов для физических лиц, следовательно, увеличить объем кредитного портфеля физических лиц и улучшить деятельность банка в целом.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы автором работы была достигнута цель исследования и решены поставленные перед ним задачи, а именно:

- рассмотрены кредитные операции физическим лицам: виды, особенности формирования резервов, технология;
- исследованы особенности кредитной политики банка по операциям с физическими лицами и ее влияние на доходы;
- предложена методика для проведения анализа кредитного портфеля и кредитной политики банка;
- проведен анализ структуры и изменений в кредитном портфеле ПАО «ПОЧТА БАНК» по операциям с физическими лицами;
- оценена динамика результативности политики кредитования физических лиц в ПАО «ПОЧТА БАНК».
- предложены мероприятия по совершенствованию политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц;
- проведена оценка экономической эффективности мероприятий по совершенствованию политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц.

Проведенный теоретический анализ основ формирования и реализации политики коммерческого банка в сфере кредитования физических лиц позволил сделать вывод о том, что кредитная политика банка в части стратегии вбирает в себя приоритеты, принципы и цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики – финансовый и иной инструментарий, который используется данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса. Из этого следует, что кредитная политика банка создает необходимые общие предпосылки

эффективной работы банка, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

Проведенный анализ политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц позволил сделать вывод о том, что на протяжении последних двух лет (2016-2017 гг.) кредитная политика ПАО «ПОЧТА БАНК» в отношении физических лиц являлась недостаточно эффективной. Поэтому ПАО «ПОЧТА БАНК» необходимо разработать такой комплекс мероприятий, которые позволят не только усовершенствовать действующую политику кредитования физических лиц, но и кредитную политику банка в целом, а, следовательно, это будет способствовать улучшению кредитной деятельности банка.

С целью совершенствования политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц руководству банка были предложены следующие мероприятия:

Для совершенствования действующей кредитной политики ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических лиц необходимо расширить кредитную линейку продуктов для физических лиц.

1. Внедрение кредитной карты «100 дней без процентов». Главной особенностью кредитной карты «100 дней без процентов» будет являться долгий срок льготного периода. При этом отсчет сто дней будет начинаться с момента первой покупки, и пока вся задолженность не будет погашена, последующие траты также будут попадать в этот период. Общий объем кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за счет реализации мероприятия увеличится на 135000 тыс. руб.

2. Внедрение кредитной карты с вознаграждением. При совершении покупки по карте клиент (физическое лицо) ПАО «ПОЧТА БАНК» будет получать вознаграждение в размере 10% от суммы потраченных средств. Общий объем кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за счет реализации мероприятия увеличится на 180000 тыс. руб.

3. Внедрение автокредита. Автокредит является одним из видов целевых кредитов, которые выдаются банком для покупки физическим лицом определенного вида товаров под залог приобретаемой собственности. Банк вносит за покупателя большую часть платы за автомобиль, но до тех пор, пока заемщик (т. е. физическое лицо) не выплатит все вложенные средства с заранее оговоренными процентами, товар остается собственностью банка. Общий объем кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за счет реализации мероприятия увеличится на 84500 тыс. руб.

В целом общий объем кредитного портфеля физических лиц ПАО «ПОЧТА БАНК» за счет реализации трех мероприятий увеличится на 399500 тыс. руб.

В заключении можно сделать общий вывод о том, что предложенные мероприятия являются экономически эффективными, т. к. их реализация позволит не только усовершенствовать действующую кредитную политику ПАО «ПОЧТА БАНК» в сфере кредитования физических, но и расширить кредитную линейку продуктов для физических лиц, следовательно, увеличить объем кредитного портфеля физических лиц и улучшить деятельность банка в целом.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Нормативно-правовые акты

1. О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 07.03.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 23.05.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»: утв. Банком России 28.06.2017 г. № 590-П [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

### Источники на русском языке

4. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2015. – 424 с.
5. Белозеров, С.А. Банковское дело / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Проспект, 2015. – 408 с.
6. Букреева, Л.М. Совершенствование механизма формирования ресурсной базы коммерческого банка / Л.М. Букреева // Молодой ученый. – 2017. – № 8. – С. 46-51.
7. Валенцева, Н.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КноРус, 2016. – 800 с.
8. Галанов, В.А. Основы банковского дела / В.А. Галанов. – М.: Форум, 2015. – 288 с.
9. Жуков, Е.Ф. Банковское дело / Е.Ф. Жуков. – М.: Юрайт, 2015. – 591 с.
10. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Л.Т. Литвиненко. – М.: Юнити-Дана, 2016. – 704 с.

11. Иванова, Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке / Т.Ю. Иванова. – М.: КноРус, 2017. – 304 с.
12. Киреев, В.Л. Банковское дело / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. – М.: КноРус, 2017. – 240 с.
13. Костерина, Т.М. Банковское дело / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2016. – 332 с.
14. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. – М.: КноРус, 2016. – 280 с.
15. Крюков, Р.В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. – М.: А-Приор, 2016. – 236 с.
16. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки / Е.И. Кузнецова. – М.: Юнити-Дана, 2016. – 528 с.
17. Кузяков, Е.В. Кредитная политика банка, ее основные элементы / Е.В. Кузяков // Молодой ученый. – 2016. – № 19. – С. 19-20.
18. Кутафьева, Л.В. Виды операций коммерческих банков / Л.В. Кутафьева // Актуальные вопросы экономики и управления. – 2015. – № 14. – С. 67-70.
19. Лаврушин, О.И. Банковское дело: Современная система кредитования / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2016. – 262 с.
20. Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум / О.И. Ларина. – М.: Юрайт, 2016. – 251 с.
21. Маркова, О. Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка / О. Маркова. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2016. – 538 с.
22. Матраева, Л.В. Деньги. Кредит. Банки / Л.В. Матраева, Н.В. Калинин, В.Н. Денисов // Банковское дело. – 2015. – 304 с.
23. Митрофанов, Д.Е. Формы и виды кредитования физических лиц / Д.Е. Митрофанов // Молодой ученый. – 2017. – № 14. – С. 88-90.

24. Мотовилов, О.В. Банковское дело / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект, 2015. – 408 с.
25. Прангишвили, Г.Г. Основы кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка / Г.Г. Прангишвили // Молодой ученый. – 2015. – № 1. – С. 70-73.
26. Руденко, Т.А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц / Т.А. Руденко // Молодой ученый. – 2015. – № 11. – С. 106-107.
27. Свиридов, О.Ю. Деньги, кредит, банки / О.Ю. Свиридов. – М.: МарТ, 2016. – 480 с.
28. Степанова, Е.А. Оценка кредитных операций коммерческого банка / Е.А. Степанова // Проблемы и перспективы экономики и управления. – 2017. – № 8. – С. 83-86.
29. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – М.: Дашков и К, 2015. – 656 с.
30. Фаронов, В.В. Банковское дело / В.В. Фаронов. – М.: КноРус, 2016. – 800 с.
31. Хасянова, С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке / С.Ю. Хасянова. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 196 с.
32. Чернова, М.В. Кредитование физических лиц: анализ платежеспособности заемщика / М.В. Чернова // Бухгалтерия и банки. – 2016. – № 11. – С. 18-21.
33. Шапошников, М.К. Механизм разработки кредитной политики банка / М.К. Шапошников // Молодой ученый. – 2016. – № 16. – С. 92-93.
34. Щегорцов, В.А. Деньги, кредит, банки / В.А. Щегорцов, В.А. Таран. – М.: Юнити-Дана, 2016. – 416 с.

#### Internet-ресурсы

35. Виды кредитов для физических лиц – Режим доступа: <http://infapronet.ru/informaciya/670-kredity-dlya-fizicheskikh-lic.html>

36. Кредитные операции банка – Режим доступа:  
<https://utmagazine.ru/posts/7768-kreditnye-operacii-banka>
37. Официальный сайт ПАО «ПОЧТА БАНК» – Режим доступа:  
<https://www.pochtabank.ru>
38. Проблемы, тормозящие развитие кредитования физических лиц –  
Режим доступа: <http://kbnn.ru/problems-tormozyashhie-razvitiiekreditovaniya-fizicheskix-lic.html>
39. Структура резервов ПАО «ПОЧТА БАНК» на возможные потери по  
ссудной задолженности – Режим доступа: [https://risk-monitoring.ru/  
?action=report&name=214&reg\\_nums=%5B%22650%22%5D&dates=%5B%222016-  
01-1%22%2C%222017-01-01%22%5D&settings=%7B%22unit\\_calculation%22%3A  
%22thousands%22%7D &from=client](https://risk-monitoring.ru/?action=report&name=214&reg_nums=%5B%22650%22%5D&dates=%5B%222016-01-1%22%2C%222017-01-01%22%5D&settings=%7B%22unit_calculation%22%3A%22thousands%22%7D&from=client)
40. Сущность и формы кредита. Теории – Режим доступа: [http://e-  
lib.gasu.ru/e-posobia/shvakov/R\\_2\\_2.html](http://e-lib.gasu.ru/e-posobia/shvakov/R_2_2.html)
41. Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ ПАО «ПОЧТА  
БАНК» – Режим доступа: [http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-  
650&BankMenu=nadezhnost650&BankMenu=nadezhnost650&BankMenu=nadezhnost  
650&BankMenu=nadezhnost](http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost650&BankMenu=nadezhnost650&BankMenu=nadezhnost650&BankMenu=nadezhnost)
42. Финансовая отчетность ПАО «ПОЧТА БАНК» – Режим доступа:  
[https://www.pochtabank.ru/about/data#info\\_recvisits](https://www.pochtabank.ru/about/data#info_recvisits)