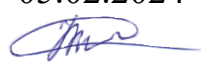


**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт МИЭМИС кафедра Финансы и кредит
Направление подготовки / специальность Экономика 38.03.01
Профиль Финансы и кредит
Группа 201 зу

**ЗАДАНИЕ
ПО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ**

- Студент (ФИО) Колесникова Нина Николаевна
1. Тема работы Организация потребительского кредитования в коммерческих банках (на примере АО «Почта Банк»)
 2. Срок сдачи студентом законченной работы 07.06.2024
 3. Исходные данные по работе Нормативно-правовые документы, учебно-методическая литература, периодические издания, бухгалтерская(финансовая) отчетность АО «Почта Банк».РСБУ
 4. Содержание разделов выпускной квалификационной работы (наименование глав) 1.Теоретические основы организации потребительского кредитования в коммерческом банке 2.Анализ организации потребительского кредитования «Почта Банк»(АО) 3.Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в «Почта Банк»(АО)
 5. Перечень графического материала Таблицы (не менее 3), рисунки (не менее 5)
 6. Консультанты по разделам работы

Раздел	Консультант	Задание выдал дата	Задание принял дата
1 глава	Мартенс А.А	05.02.2024 	05.02.2024 
2 глава	Мартенс А.А	05.02.2024 	05.02.2024 
3 глава	Мартенс А.А	05.02.2024 	05.02.2024 

7. Дата выдачи задания 05.02.2024
Руководитель выпускной квалификационной работы: Мартенс Анна Андреевна 
Студент: Колесникова Нина Николаевна 

РЕФЕРАТ

Тема работы: Организация потребительского кредитования в коммерческих банках (на примере АО «Почта банк»).

Целью выпускной квалификационной работы — на основе анализа организации потребительского кредитования в коммерческом банке выявить проблемы и перспективы их решения.

Объектом исследования выступает АО «Почта Банк».

Методами исследования являются: анализ, синтез, классификация, обобщение и эмпирические: описание, наблюдение.

Информационной базой исследования послужили организационные документы, отчетность, статистические данные за 2021-2023 гг АО «Почта банк» и другие.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 32 источников и 1 приложение.

Общий объем работы, без приложений 58 страниц, включает 12 таблиц, иллюстрирована 23 рисунками.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....	7
1.1 Потребительское кредитование: сущность и особенности.....	7
1.2 Виды потребительских кредитов в коммерческих банках.....	12
1.3 Организация потребительского кредитования в коммерческих банках....	21
2 АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В «ПОЧТА БАНК» (АО).....	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка.....	26
2.2 Анализ видов и условий потребительских кредитов АО «Почта Банк»....	31
2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Почта Банк».....	37
2.3 Анализ качества кредитного портфеля АО «Почта Банк».....	41
3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В «ПОЧТА БАНК»(АО).....	49
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	53
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	56
Приложение	61

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что потребительское кредитование занимает важное место в экономике, предоставляя возможности финансового развития и расширения возможностей для населения. Коммерческие банки выполняют значимую функцию в организации и предоставлении потребительских кредитов на личные нужды, предлагая различные условия и программы для своих клиентов.

Целью выпускной квалификационной работы — на основе анализа организации потребительского кредитования в коммерческом банке выявить проблемы и перспективы их решения.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить сущность и особенности организации потребительского кредитования;
- проанализировать виды потребительских кредитов в коммерческих банках;
- изучить особенности организации потребительского кредитования в АО «Почта Банк»;
- предложить меры по развитию потребительского кредитования в АО «Почта Банк».

Объектом исследования выступает АО «Почта Банк».

Информационной базой исследования послужили организационные документы, отчетность, статистические данные за 2021-2023 гг АО «Почта банк» и другие

На основе полученных результатов и выводов будут предложены рекомендации для улучшения процесса потребительского кредитования в АО

«Почта Банк». Эти рекомендации помогут улучшить финансовые услуги банка и повысить уровень удовлетворенности клиентов.

Таким образом, исследование организации потребительского кредитования в частном банке, используя как пример АО «Почта Банк», является актуальным и ценным вкладом в развитие банковской сферы. Результаты данного исследования смогут помочь банку оценить и улучшить свою деятельность, а также способствовать развитию и совершенствованию потребительского кредитования в целом.

Данная работа включает в себя введение, основную часть, которая в свою очередь состоит из трех разделов, заключение, список использованной литературы и дополнительные материалы. Весь материал занимает 61 страницу машинописного текста, включает 23 рисунка, 12 таблиц и 1 приложения, библиографический список содержит 32 источника.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1 Потребительское кредитование: сущность и особенности

Потребительское кредитование - одна из самых распространенных форм финансовых операций в современном мире. Оно позволяет людям приобретать товары и услуги независимо от наличия достаточного количества средств. Суть его заключается в выдаче денежных средств банком или кредитной организацией под определенные условия, а заемщик обязуется вернуть полученную сумму в установленные сроки с учетом начисленных процентов.

Согласно Федеральному закону № 353-ФЗ « О потребительском кредите (займе)» [1], потребительский кредит – это денежные средства, которые кредитор на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, предоставляет заемщику, в не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности целях, в том числе с лимитом кредитования.

В современной экономической литературе существует множество характеристик понятий «кредит», «кредитование», «потребительское кредитование», например :

М. В. Комиссарова и С. А. Даниленко [2, с. 15-24] считают, что продукт потребительского кредитования представляет собой средства, выдаваемые банком частному лицу для удовлетворения его личных и семейных потребностей, не связанных с бизнесом. Условия такого кредита, включая его размер, сроки погашения и другие условия, определяются в зависимости от

типа кредита (например, автокредита), его обеспеченности и прочих параметров.

Ю.В. Алдушина [3] отмечает потребительский кредит как форма финансовых обязательств, при которой банк предоставляет денежные средства заемщику для приобретения товаров или услуг.

Л.Ф. Галимова [4] говорит о том, что кредит – это финансовые средства, полученные займодавцем от кредитной организации на условиях возврата в определенный срок и с уплатой процентов в соответствии с кредитным договором.

Кредитование, по мнению В.В. Барановой [5], представляет собой разновидность взаимоотношений в области финансов, в случае, когда одна из сторон (позаемщик) получает от другой стороны (займодавец) ресурсы в форме денежных средств или материальных ценностей с обязательством их возврата в будущем.

Кредитование для потребителя включает в себя разнообразные аспекты. Среди них можно выделить субъекта кредитования и объект кредитования [30].

Проведем анализ каждого компонента по отдельности. Субъектом кредитования являются заемщики в качестве физических лиц, которым требуется удовлетворение потребностей в продукции и услугах, а кредиторами выступают различные кредитные организации.

Объектом кредитования является товар или услуга, способная удовлетворить потребности заемщика. По мнению Волошина И.В. [31], объектом кредитования является сам предмет в материальной форме, а также процесс, который обеспечивает потребности, заключенные в кредитном соглашении

Банковское кредитование проводится в полном соответствии с основополагающими принципами, которые являются базой и основой для системы кредитования. По мнению М.С. Марамыгина и Е.Н. Прокофьева [6], эти принципы отражают суть кредитования и удовлетворяют требования основных законов в области кредитных отношений. Рассмотрим каждый из этих принципов по отдельности (табл. 1.1) [19, стр. 280].

Таблица 1.1 - Основные принципы банковского кредитования

Принцип	Содержание
Возвратность	Полученный кредит подлежит возврату или погашению в полном объеме
Срочность	У кредита есть точный срок, установленный кредитным договором, в который необходимо обеспечить возврат кредита
Платность	Помимо возврата кредитных ресурсов необходимо так же оплатить их использование в виде процентов по кредиту
Обеспеченность	Необходимость наличия у клиента закрепленных в документах обязательств, обеспечивающих своевременное возвращение ссуды.
Дифференцированность	Кредитная организация должна предлагать кредиты каждому клиенту на разных условиях
Прозрачность	Необходимость полного обеспечения заемщика информацией об условиях кредитования
Законность	Правовое регулирование процесса кредитования

Не все кредиты соблюдают принципы, перечисленные выше. Например, принцип обеспеченности распространяется только на те кредиты, которые имеют залог, гарантию или поручительство.

Существует два вида потребительского кредита: кредит на покупку товаров и кредит на получение денежных средств, т.е. выступает в товарной и денежной форме.

В России оформление кредита возможно с 18 лет. В большинстве случаев максимальный возраст для оформления кредита составляет 70-75 лет. Однако условия могут варьироваться в зависимости от банка или кредитной организации.

Положительное воздействие кредитования ощущается в социально-экономической жизни населения страны:

1. Увеличение спроса на товары и услуги, предназначенные для долгосрочного использования, способствует увеличению доходов государственного бюджета за счет быстрой реализации предложенных товаров и услуг.

2. Государственным органам предоставляется возможность осуществлять конкретную социальную политику, включая поддержку многодетных семей, инвалидов, студентов и других категорий населения.

Сущность потребительского кредитования наиболее полно можно охарактеризовать выполняемыми им функциями.

1. Перераспределительная функция потребительского кредита. Благодаря ей происходит перераспределение временно свободных средств в различные сферы и отрасли экономики.

2. Стимулирующая функция потребительского кредита. Получение кредитных средств на принципах платности и срочности стимулирует заемщика использовать их более рационально и эффективно.

3. Эмиссионная функция потребительского кредита. Данная функция формирует кредитные средства обращения и замещает деньги наличного содержания

Боровкова В.А. [7] подчеркивает также дополнительные функции, выполняющие роль в осуществлении различных экономических отношений.

Таким образом, кредит обладает следующими функциями:

1. Кредит позволяет компенсировать временную нехватку собственных оборотных средств.

2. Он привлекает финансовые ресурсы для ускорения научно-технического прогресса.

3. Сокращает издержки торговли, повышая скорость обращения товаров.

4. Плата за кредит заставляет использовать полученные средства более рационально.

5. Кредит приносит доход кредитору.

Кроме того, потребительское кредитование также имеет свои особенности в зависимости от вида и целей кредитования. Например, автокредиты предоставляются для покупки транспортного средства, и заемщик обязан указать его в качестве залога. В свою очередь, ипотечные кредиты позволяют приобрести жилье, но допускают задолженность в течение длительного периода времени.

Несмотря на некоторые сложности, потребительское кредитование является неотъемлемой частью современной экономики и финансовой системы. Оно способствует развитию рынка товаров и услуг, обеспечивает возможность осуществления крупных покупок, и содействует личному и профессиональному росту граждан. Однако, при принятии решения о

потребительском кредитовании важно внимательно изучить условия договора и оценить свои финансовые возможности для своевременного возврата долга.

В настоящий момент развитие потребительского кредитования превосходит все остальные направления банковского сектора.

1.2 Виды потребительских кредитов в коммерческих банках

Потребительское кредитование в коммерческих банках имеет различные виды в зависимости от целей кредитования, способа возврата и наличия обеспечения. Оно основывается на определенных принципах и разделяется по срокам погашения.

По мнению Л. И. Юзвович, Е. Г. Князева, Ю. В. Истомина [8, с.251-254] потребительские кредиты могут быть группировать следующим образом:

- по целям использования (автокредиты, кредиты на покупки и т.д.);
- по участникам сделки (банки, торговые организации, небанковские учреждения);
- по срокам (до востребования, краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные);
- по порядку предоставления (наличными или безналичным способом);
- по способу предоставления (разово или через кредитную линию);
- по методу погашения (единовременно или с рассрочкой);
- по методу взимания процентов (сразу, при погашении кредита или равными взносами);
- по размерам (мелкие, средние, крупные);
- по уровню риска (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадёжные).

Коммерческие банки предлагают разнообразные виды потребительских кредитов, позволяя клиентам выбирать подходящий вариант в зависимости от их финансовых целей и возможностей. Различные виды кредитования физических лиц в банке в зависимости от целей кредитования представлены на рисунке 1.1.

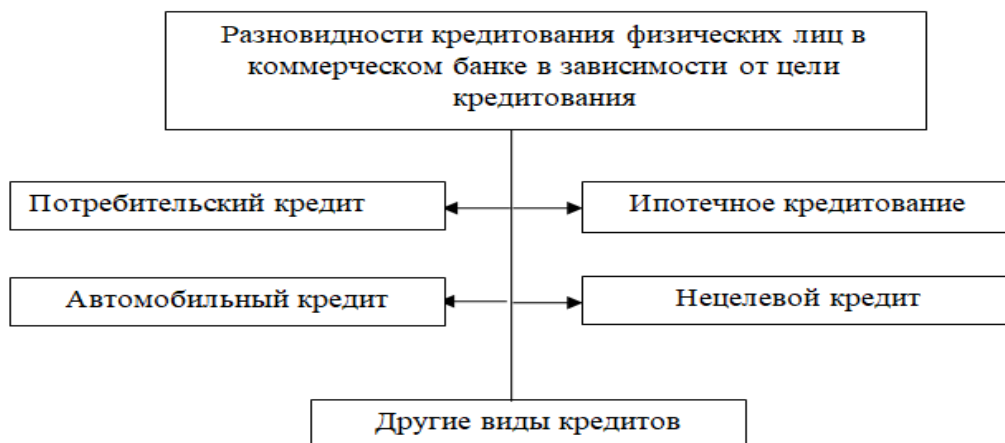


Рисунок 1.1 – Разновидность кредитования физических лиц в коммерческом банке в зависимости от цели кредитования

1. Потребительский кредит наличными

Получение кредита наличными - это самый простой и популярный способ получения потребительского кредита. Банк предоставляет сумму денег, которую заёмщик может использовать по своему усмотрению. Кредит наличными не требует предоставления обеспечения и может быть использован для приобретения товаров, оплаты услуг, погашения других долгов и т.д. Однако, стоит отметить, что процентные ставки по таким кредитам обычно выше, чем по другим видам потребительского кредитования [9].

2. Потребительский кредит с использованием кредитной карты

Потребительский кредит с использованием кредитной карты предоставляется банком в виде кредитного лимита, который заемщик может

использовать при оплате товаров и услуг. Кредитная карта позволяет заемщику распоряжаться деньгами без необходимости непосредственного наличия на счете. Кредитный лимит определяется банком на основе кредитной истории и финансового положения заемщика. Процентные ставки по картам чаще выше, чем по другим видам потребительского займа. Однако, при своевременном возврате задолженности, заёмщик может пользоваться льготным периодом, когда проценты не начисляются. [10].

3. Автокредит

Автокредит предоставляется банком для приобретения автомобиля. В зависимости от условий кредитования, заемщик может получить кредит на полную стоимость автомобиля или на его часть. Обычно, автокредит предоставляется на срок от нескольких месяцев до нескольких лет. В качестве обеспечения банк может требовать залог автомобиля или поручительство третьих лиц. Процентные ставки по автокредитам могут быть фиксированными или переменными, в зависимости от условий договора [11].

4. Потребительский кредит на покупку недвижимости

Потребительский кредит на покупку недвижимости, или ипотечный кредит, предоставляется банком для приобретения жилой или коммерческой недвижимости. Заемщик получает кредит на определенный срок, обычно на несколько лет или десятилетий. В качестве обеспечения банк требует залог недвижимости, которая приобретается по кредиту. Процентные ставки по ипотечным кредитам могут быть фиксированными или переменными, а срок погашения может быть различным в зависимости от условий кредитования.

5. Расчетный кредит

Расчетный кредит предоставляется банком для покрытия временного дефицита средств на расчетных счетах предприятий и организаций. Он

позволяет заемщику осуществлять безналичные расчеты, не дожидаясь поступления средств на счет. Расчетный кредит может быть предоставлен как на постоянной основе, так и на временной. Процентные ставки по таким кредитам обычно ниже, чем по другим видам кредитования, однако, банк может требовать предоставления обеспечения или поручительства.

Кредитование физических лиц в коммерческом банке можно разделить на беззалоговые кредиты и кредиты под обеспечение. Различные виды кредитования физических лиц в коммерческом банке показаны на рисунке 1.2.

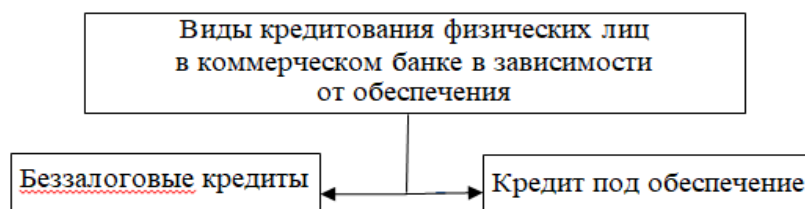


Рисунок 1.2 - Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке в зависимости от наличия обеспечения

Каждый коммерческий банк устанавливает требования к заёмщикам, такие как наличие гражданства Российской Федерации, достижение минимального возраста для получения кредита, иметь регистрацию в пределах региона и т.д [12].

Улучшение жизненного уровня - одно из основных предназначений потребительского кредитования, в связи с этим объем потребительских кредитов ежегодно растет, также как и ассортимент банковских кредитных продуктов.

Чтобы оценить динамику кредитования физических лиц используем данные Центрального Банка Российской Федерации [22] (рис.1.3)

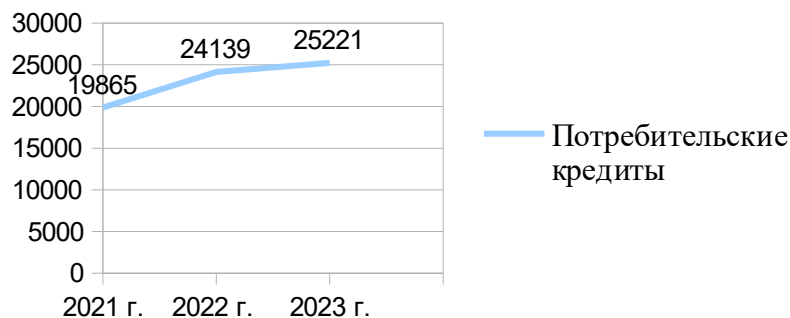


Рисунок 1.3 – Динамика потребительских кредитов в Российской Федерации за 2021-2023 гг., млрд. руб.

Исходя из рисунка 1.3 можно заметить, что объем кредитования увеличивался на протяжении всего рассматриваемого периода. С 2021 по 2023 год объем вырос на 5 535,8 млрд.руб, или на 28,12%. Также в 2023 году объем потребительских кредитов увеличился на 4,48% по сравнению с 2022 годом. Небольшой прирост связан с повышением ставки ЦБ, кредиты стали дороже, кредитные риски возросли из-за неоднозначного финансового состояния возможных заемщиков и временного снижения платежеспособности. Динамика ставки ЦБ представлена на рис. 1.4

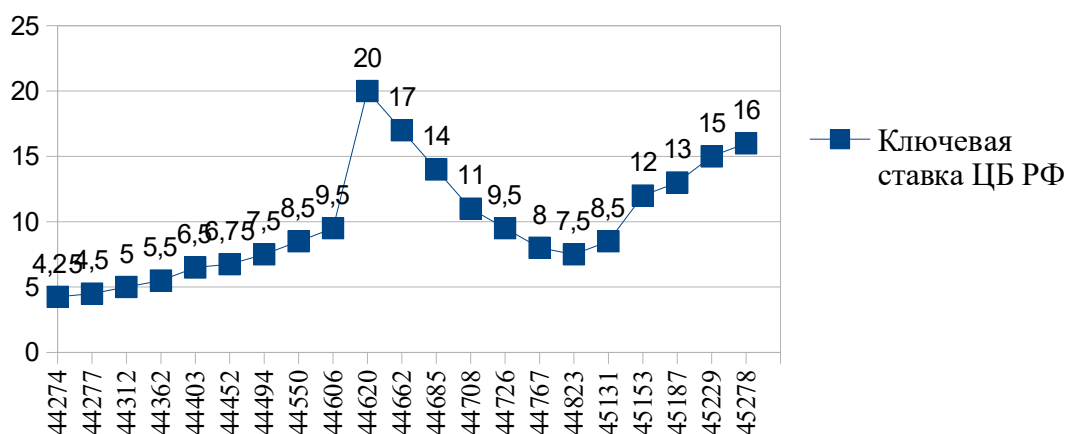


Рисунок 1.4- Динамика изменения ключевой ставки ЦБ РФ с 2021-2023 гг

Центральный Банк России за период с 2021-2023гг 21 раз менял ставку, максимальное значение ставки составляло — 20% в связи с чем рынке потребительских кредитов наблюдалась динамика повышения кредитных

ставок и увеличению доходности вкладов в банках, что побуждает людей и компании меньше занимать и тратить, а больше откладывать деньги.

Центральный Банк России в середине 2022 г. начал снижать ключевую ставку до 7,5%, ввиду чего стоимость кредитных продуктов должна была снизиться, но на рынке потребительских кредитов положительной динамики не наблюдалось.

На первую половину 2024 года ставка ЦБ сохраняется на уровне 16,00% годовых.

По данным ЦБ РФ оценим средние ставки по кредитованию физических лиц за анализируемый период (рис. 1.5)

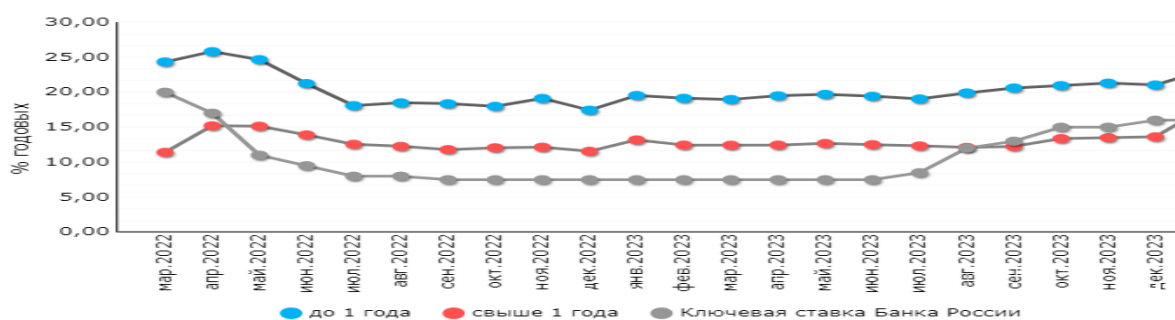


Рисунок 1.5 – Средние процентные ставки по кредитам физическим лицам в Российской Федерации в 2022-2023 гг., %

Как можно заметить из рисунка 1.5, процентные ставки по кредитам до 1 года имели тенденцию к снижению, но тем не менее оставались на высоком уровне(выше 17%). Ставки по кредитам свыше 1 года увеличились максимально до 15,5 что можно связать с мерами Банка России по снижению объемов закредитованности населения страны.

Рассмотрим средний размер выданных кредитов за анализируемый период (рис. 1.6).

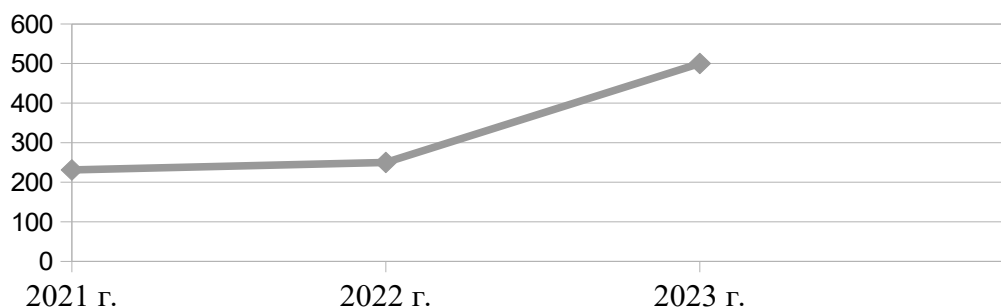


Рисунок 1.6 – Средний размер кредитов физическим лицам в Российской Федерации в 2021-2023 гг., тыс.руб. [22]

Согласно отчету за первый квартал 2023 года, приблизительно 33% всех обращений касались сумм в диапазоне от 200 000 до 500 000 тыс. рублей, что соответствует установленному лимиту для нецелевых кредитов наличными многими банками. Запросы на более значительные суммы, такие как ипотека или автокредит, увеличились по сравнению с двумя годами назад, в то время как запросы на сумму от 100 до 200 тысяч рублей сократились, несмотря на то, что они были наиболее популярными для нецелевых кредитов наличными в первом квартале 2022 года.

По данным первого квартала 2023 года, около трети всех запросов были на сумму от 200 до 500 тыс. рублей, что является установленным лимитом для нецелевых кредитов наличными многими банками. Запросы на более крупные суммы, например, для ипотеки или автокредита, выросли по сравнению с двумя годами назад, а запросы на сумму от 100 до 200 тыс. рублей уменьшились, хотя ранее такие суммы были самыми популярными для нецелевых кредитов наличными в первом квартале 2022 года.

Значительно снизился интерес к кредитам на сумму от 30 до 50 тыс. рублей, а потребительские займы до 30 тыс. рублей оставались не очень популярными из-за высоких процентных ставок и не выгодных условий кредитования в сравнении с более крупными суммами. Большинство банков

продолжает придерживаться правила: «чем меньше сумма и срок кредита, тем выше процентная ставка».

Основная часть запросов на оформление банковских карт в начале 2023 года приходилась на диапазон от 10 до 30 тыс. рублей, в то время как популярность кредитных карт с кредитным лимитом от 50 до 100 тыс. рублей, которые были востребованы в первом квартале 2021 и 2022 годов, упала в два раза.

Вместе с ростом объема кредитования, растет и рост просроченной задолженности (рис. 1.7).

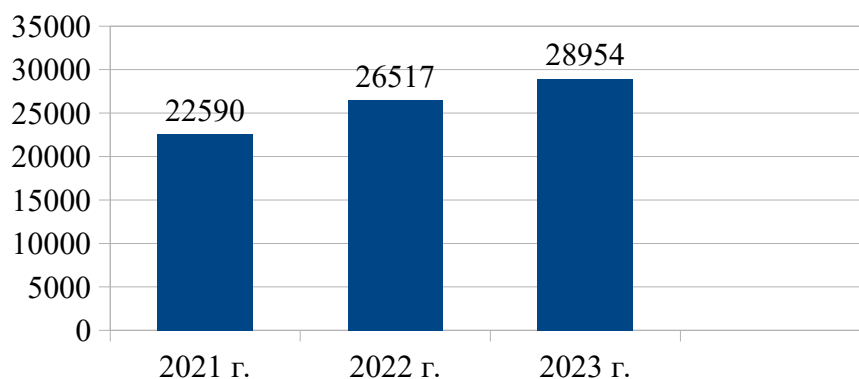


Рисунок 1.7 – Динамика просроченной задолженности по кредитам физических лиц в Российской Федерации за 2021-2023 гг., млрд. руб.

Исходя из данных рисунка 1.4 можно увидеть, что за 2021-2023 гг. просроченная задолженность физических лиц выросла на 6364 млрд. руб или 28,17%.

С 2019 г. российские банки и микрофинансовые организации обязали высчитывать показатель долговой нагрузки (далее – ПДН) при выдаче кредитов населению для снижения данного показателя [23] Этот показатель помогает оценить, сколько доходов население тратит на погашение кредитов и снизить закредитованность населения.

Динамика просроченных обязательств по кредитам от частных лиц в Российской Федерации рассчитывается кредитными или микрофинансовыми организациями как отношение суммы ежемесячных платежей заемщика по всем кредитам и займам, включая новый кредит (займ), к его общему ежемесячному доходу по следующей формуле:

$$\text{ПДН} = \frac{\sum \text{СрмП}}{\text{СрмД}} \times 100\%$$

где:

$\sum \text{СрмП}$ — общая сумма ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика;

СрмД — ежемесячный доход заемщика[22].

Рассмотрим рейтинг коммерческих банков по потребительским кредитам на 31.12.2023г. (табл. 1.2).

Таблица 1.2 – Рейтинг коммерческих банков по потребительским кредитам за 2023 г

№	Наименование банка	Объем кредитов физическим лицам на 31.12.2023 г., млн. руб
А	1	2
1	Сбербанк	148504520
2	ВТБ	5119891
3	Альфа-Банк	1971281
4	Тинькофф	851255
5	Совкомбанк	793508
6	Росбанк	742411
7	Банк «Открытие»	737494
8	Газпромбанк	730273

Продолжение таблицы 1.2

9	Россельхозбанк	533336
10	Банк ДОМ.РФ	449068
11	Почта Банк	404691

Согласно информации из таблицы 2, наибольший объем кредитов имеет Сбербанк - 14 850 452 млн. рублей, что превышает объемы ВТБ в два раза и почти в три раза превосходит Альфа-Банк, занимающий третье место. Эти банки занимают лидирующие позиции на территории России, имея широкую сеть офисов и филиалов по всей стране. У Сбербанка более 100 миллионов частных и корпоративных клиентов на всей территории России.

1.3 Организация потребительского кредитования в коммерческих банках

Кредитование является основной сферой операций универсальных коммерческих банков и ключевым источником получения прибыли.

Процесс выдачи кредитов внутри банка регулируется следующими банковскими процедурами:

- кредитной стратегией банка;
- анализом финансовой устойчивости клиента;
- общим порядком проведения кредитных операций и прочими

Потребительские займы, выдаваемые вне банковских учреждений, подлежат нормативному регулированию согласно действующим законодательным актам, таким как гражданский кодекс РФ, закон о потребительском кредите, закон о банках и другие законодательные акты.

Для установления кредитных отношений между заемщиком и кредитором требуются определенные условия, включая наличие кредитного договора, который является юридическим основанием для предоставления кредита, и соблюдение основных принципов кредитования.

Договор содержит обязательные и индивидуальные условия. Согласно Федеральному закону «О потребительском кредите» [1] установлена обязанность коммерческих банков публиковать основную информацию о кредитных продуктах, включая обязательные условия предоставления потребительского кредита, для предоставления клиентам возможности ознакомиться с информацией и выбрать конкретную кредитную программу перед заключением договора.

Индивидуальные условия предоставления займов могут включать в себя различные параметры, такие как сумма кредита, срок договора, процентная ставка, валюта займа, информация о платежах и др.

У банковских учреждений установлены различные требования к потенциальным клиентам, что можно увидеть на примере нескольких организаций.

Например, АО «Почта Банк» [20] предъявляет определенные требования к заемщикам потребительских кредитов:

- гражданство РФ;
- от 18 на момент получения кредита;
- наличие постоянного дохода;
- опыт работы на последнем месте не менее 3 мес.

ПАО банк «ФК Открытие»[26] устанавливает следующие требования:

- гражданство РФ;
- возраст от 21 до 75 лет;
- официальный доход от 15 000 рублей;

- на последнем месте работы устроен не менее 3 месяцев и общий стаж не менее 1 года;

- заемщик не должен быть нотариусом или адвокатом (за исключением деятельности в адвокатских бюро/коллегиях/юридических консультациях).

ПАО «Совкомбанк»[27] имеет схожие условия:

- гражданство РФ;
- возраст от 18 до 85 лет на дату закрытия;
- опыт работы на последнем месте не менее 4 мес.

Процесс выдачи кредитов физическим лицам включает несколько основных этапов[28].

На первом этапе клиент получает консультацию у специалиста по кредитам, предоставляет необходимые документы для составления заявки. Это можно сделать в офисе банка или подать заявку на предварительное одобрение на официальном сайте или в мобильном приложении банка, после чего услуги можно получить в офисе банка.

Для подачи заявления требуется предоставить определенные документы:

- удостоверение личности гражданина;
- справку о доходах и удержаниях с места работы, для пенсионеров справку о назначении пенсии;
- Декларация по форме 3-НДФЛ для граждан, которые занимаются бизнесом.

В случае наличия поручителей или залогодателей, им также необходимо предоставить указанные документы.

После представления документов происходит проверка предоставленной информации банком, оценка кредитоспособности клиента и возможных индивидуальных условий для получения кредита.

Анализ кредитоспособности означает способность физического лица погасить кредит в полном объеме согласно графику без задержек. Банк проверяет предоставленные клиентом документы на соответствие законодательству, отсутствие судимостей у заемщика, достоверность информации, кредитную историю и нагрузку. Данная проверка помогает определить уровень кредитного риска.

Бюро кредитных историй оказывает помощь банкам в оценке кредитной истории, обрабатывая и храня кредитные отчеты и истории населения. На основе полученных данных принимается решение о выдаче или отказе в кредите[29].

Срок рассмотрения заявки зависит от вида и суммы кредита, а также пакета необходимых документов. Например, в АО «Почта Банк» и ПАО Банк «ФК Открытие» срок рассмотрения заявок на потребительские кредиты составляет не более двух рабочих дней.

При отрицательном решении клиент уведомляется об отказе, при положительном – приглашается в отделение для ознакомления с условиями и подписания договора. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме согласно Гражданскому кодексу РФ. Выдача кредита осуществляется в отделении или клиент может оформить договор дистанционно, если это позволяют условия договора.

« В соответствии со статьей 820 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитный договор может быть заключен только в письменной форме. При несоблюдении данного условия договор является недействительным»[1].

Договор содержит в себе ряд условий:

- субъекты кредитования в виде кредитора и заемщика;
- сумма кредита;

- срок кредита;
- график платежей;
- процентная ставка за пользование кредитом;
- обеспечение кредита (если этого требует вид продукта);
- условия выдачи и погашения.

На процентную ставку оказывают влияние такие факторы, как:

- запрашиваемая сумма кредита и срок его погашения;
- кредитная история и нагрузка заемщика;
- финансовое положение заемщика;
- тарифные планы кредитной организации и т.д.

Выдача кредита происходит в соответствии с кредитным договором следующими способами:

- наличными денежными средствами;
- зачислением на счет заемщика по вкладу до востребования;
- переводом на счет пластиковой карты заемщика;
- оплатой счетов торговых и прочих организаций.

Четвертый этап включает погашение долга и процентов, контроль финансового состояния заемщика и своевременные выплаты по кредиту.

2 АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В «ПОЧТА БАНК» (АО)

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка

Акционерное общество «Почта Банк» является российским банком, сформированным при содействии Почты России и группы ВТБ в 2016 году на основе АО «Лето Банк», созданного в 2012 году на базе «Бежица-Банк».

Головной офис банка находится в городе Москва, Преображенская площадь, дом 8.

Деятельность ведется по лицензии банка РФ № 650 от 09.04.2020 под контролем Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями банка РФ[20].

Держателями акций банка являются Банк ВТБ (ПАО) и АО «Почта России» (через ООО «Почтовые финансы») с долями акций 49,9% и 0,000012%, соответственно. принадлежат Президенту-Председателю Правления АО «Почта Банк» А.В Пахомову.

На 1 января 2022 года у банка имеется 5996 отделений и 3775 банкоматов по всей стране, приоритетно обеспечивая население банковскими услугами. Основная политика «ближе к народу», чаще отделения размещены на территориях Почты России, что позволяет банку размещаться даже в самых отдаленных уголках страны.

Стратегия развития включает увеличение сети продаж, привлечение новых клиентов и активных потребителей услуг Почты России, а также укрепление позиций на рынке кредитования и депозитов. Планируется

достижение клиентской базы в 21 миллион человек к 2025 году. Главной целью банка является повышение доступности финансовых услуг для граждан и улучшение условий предоставляемых продуктов.

В 2021 году Финансовая организация сосредоточилась на расширении сети филиалов в небольших городах и сельских населенных пунктах. К началу 2022 года количество точек обслуживания достигло 19,1 тыс. в 83 регионах России. Кроме основных офисов, к сети АО «Финанс Банк» присоединились 1 дополнительный офис, 443 клиентских центра, 4119 клиентских отделений в почтовых отделениях, где работают специалисты Банка, 14419 клиентских отделений в почтовых отделениях, где трудятся сотрудники АО «Почта России» в качестве агентов Банка, 68 клиентских центров в МФЦ, 4 клиентских центра в сети магазинов «Пятёрочка», 53 стойки в ТРЦ и более 102 тыс. POS-терминалов.

Банк предлагает разнообразные финансовые услуги, такие как потребительские кредиты, кредиты на покупки в магазинах-партнерах, сберегательные счета, депозиты, кредитные и дебетовые карты, банковское обслуживание для малого и микро-бизнеса. Также предусмотрены специальные программы для пенсионеров, молодежи и онлайн покупателей. АО "Почта Банк" имеет высокую внутреннюю кредитоспособность, является ключевой структурой консолидированной группы и поддерживает качественное управление рисками.

Компания оценена рейтингом А-(RU) АКРА с прогнозом "Стабильный".

Кредитный рейтинг банка АО «Почта Банк»– отражает то, что банк остается ключевой операционной структуры консолидированной группы, поддерживая сильные показатели операционной деятельности и высокие стандарты риск-менеджмента. [21].

Почта Банк входит в ТОП-50 российских банков по активам, собственному капиталу и нераспределенной прибыли. Планы банка на

ближайшие годы включают расширение сети отделений, увеличение клиентской базы и укрепление позиций на рынке финансирования [29].

Компания планирует развивать широкую сеть продаж до 2025 года, увеличивая клиентскую базу до 21 миллиона человек. Стратегия предусматривает открытие 26 тыс. отделений по всей стране, наращивание депозитного портфеля и укрепление позиций на рынке кредитования населения.

Банк также повышает физическую доступность финансовых услуг для россиян, улучшая условия их предоставления. В своем ассортименте финансовых продуктов банк внедрил линейку вкладов и снизил ставки по потребительским кредитам. «Почта Банк» работает в различных сферах российского банковского рынка, предоставляя широкий спектр банковских услуг для юридических и физических лиц.

Во многих областях российского банковского рынка АО «Почта Банк» осуществляет свою деятельность, затрагивая сторонние кредиты, а также кредиты для юридических и физических лиц. Предоставляет клиентам полный перечень банковских услуг (рис.2.1).

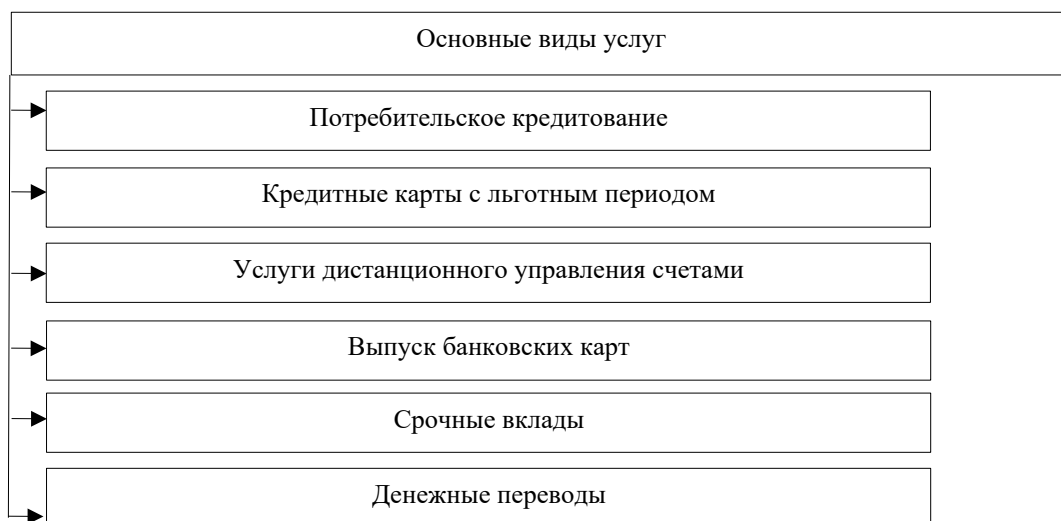


Рисунок 2.1 – Основные виды услуг АО «Почта Банк» [8]

Проанализируем основные финансовые результаты АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. и сделаем исходя из анализа выводы (Таблица 2.1).

Таблица 2.1 –Основные финансовые показатели АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. (млн. р.)

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм. 2023- 2021	Темп роста 2021- 2023 г, %
Активы	489760	505483	619984	130224	126,59
Обязательства	428146	447757	552929	124783	29,14
Источники собственных средств	22633	18747	28880	6247	127,60
Процентные доходы	64471	70013	76573	12102	118,77
Процентные расходы	17386	27147	27532	10146	158,36
Чистые процентные доходы	47085	42867	49041	1956	104,15
Комиссионные доходы	27647	26666	29274	1627	105,88
Комиссионные расходы	5646	4416	4364	-1282	77,29
Прибыль (убыток) до налогообложения	1497	-3674	13598	12101	908,35
Финансовый результат за отчетный период	1323	-3095	10902	9579	824,04

По данным таблицы 2.1 мы видим, что активы и обязательства увеличились в 2023 году по сравнению с 2021 годом примерно одинаково на 130224 млн. руб. (26,59 %), и 124783 млн. руб. (29,14 %) соответственно, источники собственных средств увеличились на 6247, динамика на рисунке 2.2.

Увеличение показателя собственных источников финансирования свидетельствует об улучшении финансовой деятельности АО «Почта Банк».

С 2021-2023гг. возросли процентные доходы на 18,77% и процентные расходы на 58,36%. Это связано с увеличением процентных доходов на 4,15% по всем активным операциям банка: размещение средств в кредитных организациях, предоставление кредитов физическим и юридическим лицам.

В АО «Почта Банк» комиссионные доходы увеличились на 5,88% и расходы уменьшились на 22,71%, что говорит о благоприятной обстановке за исследуемый период.

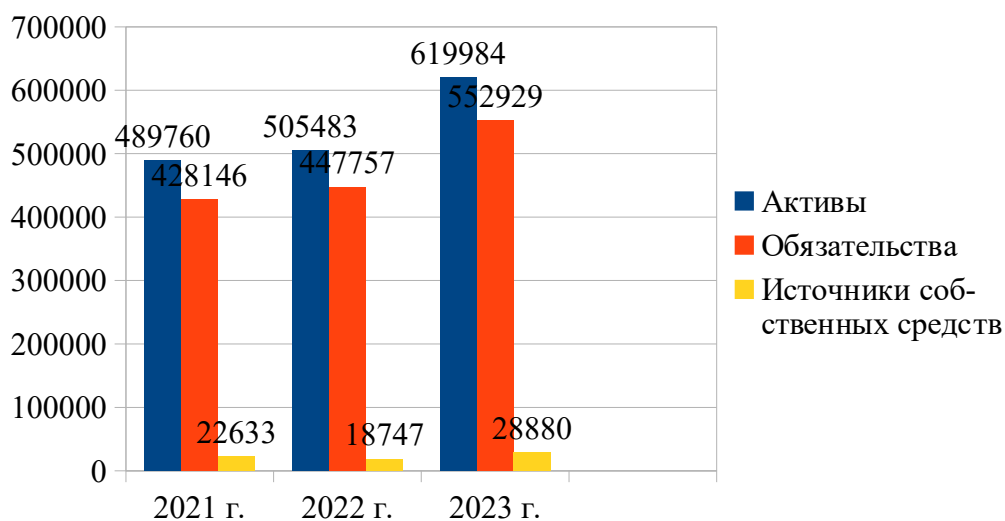


Рисунок 2.2 – Динамика финансовых показателей АО «Почта Банк» за 2021-2023гг. (млн.руб)

По итогам 2022 года банк чистый убыток по РСБУ в размере 3,1 млрд. рублей, тогда как ранее имела место чистая прибыль в 1,3 млрд. рублей. Об этом говорится в отчетности,.

Разовый убыток в первой половине 2022 года был связан с существенными процентными расходами банка на фоне нестабильной ситуации и волатильности ставок. При этом уже во второй половине года банк заработал прибыль в размере 10,1 млрд. рублей. Динамика на рисунке 2.3.

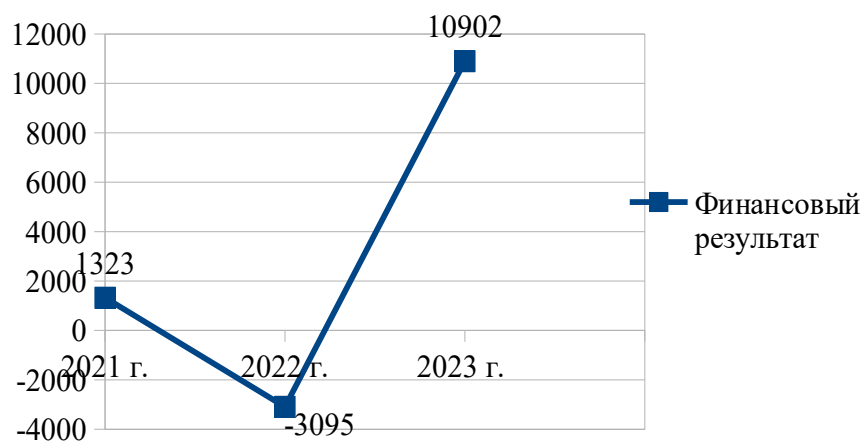


Рисунок 2.3 – Динамика финансового результата АО «Почта Банк» за 2021 - 2023гг. (млн.р.)

Таким образом, можно сделать вывод, что хотя в начале 2022 года банк попал в убыток из-за нестабильной ситуации на рынке, вторая половина года оказалась успешной и банк смог компенсировать потери, заработав прибыль. Это говорит о том, что банк обладает достаточной степенью устойчивости и способен адаптироваться к изменяющимся условиям. Увеличение собственных источников финансирования, улучшение комиссионных доходов и сокращение расходов также свидетельствуют о благоприятном финансовом состоянии банка.

2.2 Анализ видов и условий потребительских кредитов АО «Почта Банк»

Одним из успешных направлений деятельности АО "Почта Банк" является кредитование физических лиц. Ниже на рисунке 2.4 рассмотрим как организован процесс кредитования в банке «Почта Банк».

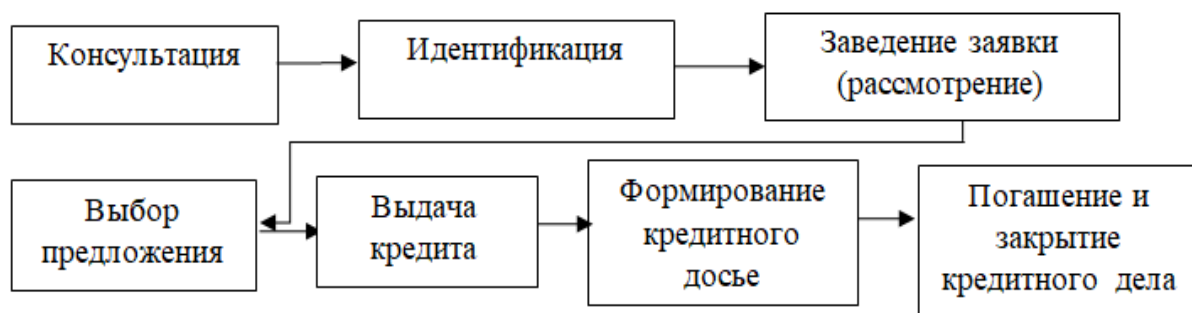


Рисунок 2.4 – Структура процесса потребительского кредитования в АО «Почта-Банк»

Первый этап - консультация. Сотрудник банка информирует клиента о условиях кредитования, требованиях к заемщику, обязательствах по договору, способах погашения задолженности, штрафных санкциях и других условиях. В

Второй этап - идентификация. Проводится проверка личности заемщика, созаемщика и анализ стоп-факторов. После визуальной оценки клиента сотрудник проверяет предоставленные документы. Стоп-факторами могут быть помарки, нечеткие штампы, различия в данных, подделка документов и другие аспекты.

Третий этап включает в себя заполнение заявки с указанием контактных данных и подтверждением сотрудником всех необходимых полей.

При положительном решении клиент выбирает предложение, которое соответствует его запросам. Статус заявки может быть предварительным акцептом, положительным решением или отказом.

Иными словами, весь процесс потребительского кредитования включает консультацию, идентификацию, заполнение заявки, выбор подходящего предложения, переход к подписанию договора и последний этап погашение задолженности и закрытие кредитного дела.

Для получения кредита в АО «Почта Банк» необходимо соблюсти ряд требований:

- гражданство Российской Федерации;
- постоянная регистрация на территории государства;
- общий трудовой стаж — на последнем месте не менее 3 мес.

Требований, касающихся последнего рабочего места, кредитор не устанавливает. Это значит, что, только устроившись на работу, по истечению 3 мес. можно начать оформление кредита;

Условия кредитования в банке достаточно упрощены. Здесь даже не определена максимальная возрастная планка, как это бывает во многих других российских финансовых организациях.

Определим конкурентные позиции банка. В таблице 2.2 представлен сравнительный анализ АО «Почта Банк» с основными конкурентами, данные представлены на 02.03.2024.

Таблица 2.2 — Сравнение базовых условий потребительских кредитов в коммерческих банках России

Наименование	Почта Банк	Хоум Кредит энд Финанс Банк	Росбанк	Ренессанс Кредит
А	1	2	3	4
Вид кредитования	Кредитование физических лиц на потребительские нужды			
Процентная ставка	11,9 — 55,9%	9,9 - 39,9%	18,2 - 63,5%	3,9 - 59,5%
Категория заемщиков	работники по найму; неработающие пенсионеры; самозанятые	работники по найму; неработающие пенсионеры	работники по найму, ИП, военнослужащие, неработающие пенсионеры	работники по найму; самозанятые; ИП
Условия к заемщикам	наличие постоянной регистрации, возраст от 18 лет	наличие постоянной регистрации, возраст от 18 лет	наличие постоянной регистрации, возраст от 22 лет	наличие постоянной регистрации, возраст от 24 лет
Сумма кредита	до 6 000 000 Р	до 3 000 000 Р	до 3 000 000 Р	до 2 000 000 Р
Срок кредитования	до 7 лет	до 7 лет	до 5 лет	до 7 лет

Анализируя данные таблицы 2.2, можно сделать вывод, что наиболее наименьшие процентные ставки предлагает Хоум Кредит энд Финанс Банк и Ренессанс Кредит, а Почта Банк может предоставить кредит до 6 000 000

млн.руб от 11.9%-55.9%. Что меньше чем у Росбанка, но выше остальных представленных в таблице банков.

Потребительское кредитование у Почта Банка находится высоком уровне т.к является основным источников дохода банка, в связи с этим такой большой разбег по ставкам т.к банк предлагает каждому клиенту индивидуальные условия, в зависимости от кредитной истории и финансовой нагрузки.

Рассмотрим существующие ставки по кредитам для физических лиц в АО «Почта Банк». В Приложении А представлены виды потребительского кредитования[20].

Из Приложения А мы видно, что существующие программы кредитования имеют незначительные различия и преимущества для различных групп клиентов. Из-за неблагоприятной экономической обстановки процентные ставки меняются быстро, особенно под влиянием ключевой ставки Центрального банка РФ, которая с начала 2022 года несколько раз изменилась, приводя к увеличению процентных ставок в коммерческих банках.

В банке представлено 5 видов кредитов, 2 из которых под залог автомобиля. Сумма кредита от 20 000 до 6 000 000 млн.руб минимальный срок- 36 мес, максимальный 84. Ставка предлагается от 11. 9% при подключении услуги «Гарантированная ставка» и «Большие возможности»

Как можно заметить из приложения А, имеющиеся программы кредитования имеют совсем незначительные отличия и преимущества для отдельных категорий клиентов. В связи с неблагоприятной экономической ситуацией процентные ставки меняются с высокой скоростью, на что в первую очередь влияет ключевая ставка ЦБ РФ, которая с 2021 -2023 г.

претерпела несколько серьезных изменений, повлекших за собой увеличение процентных ставок в коммерческих банках.

При оформлении кредитного продукта банк предлагает своим клиентам подключение таких услуг, как «Большие возможности», «Гарантированная ставка» услуга «Все по контролем»

Услуга «Большие возможности» позволяет клиентам снизить первоначальную ставку на 6 %, по кредиту. В течении года будет действовать страхование на случай инвалидности 1-ой группы и ухода из жизни по любой причине. В случае страхового события кредит автоматически будет закрыт.

«Гарантированная ставка» позволяет вернуть часть уплаченных проценты по кредиты при своевременном погашении.

Услуга «Все под контролем» позволит клиенту в течении действия менять дату платежа, пропускать платеж раз в пол года на 1 месяц, и смс-информирование, которое будет действовать весь период действия кредитного договора.

Все эти услуги направлены на защиту клиента и поддержку в сложной жизненной ситуации, для того, чтобы клиент не допускал просроченных платежей.

Из представленной информации видно, что АО «Почта Банк» предлагает разнообразные программы кредитования, включая кредиты под залог автомобиля. Кредиты выдаются как под обеспечение, так и без него, с минимальной суммой от 20 000 рублей и максимальной до 6 000 000 рублей, на срок от 1 года до 7 лет.

Банк предлагает клиентам кредит «Автомобильный» и «Автомобильный48» под залог автомобиля. Если клиент предоставит залог

после оформления в течении 50-ти дней, то по его договору будет действовать гарантированная ставка, которая позволит вернуть часть уплаченных процентов, при своевременном погашении и не допущении ни единого просроченного платежа.

Процентные ставки на кредиты могут быть изменчивыми из-за неблагоприятной экономической ситуации и колебаний ключевой ставки Центробанка. Важно отметить, что банк оказывает поддержку определенной категории клиентов с финансовыми трудностями или задолженностями, предлагая им специальные кредитные условия. Например, кредит "Автомобильный 48" с процентной ставкой 48% или 55,9% для определенных сумм.

Таким образом, "Почта Банк" предлагает гибкие условия кредитования и готов оказать поддержку различным категориям клиентов, учитывая их финансовое положение и потребности.

Изучив сущность кредитного процесса в АО "Почтабанк" и проанализировав различные виды потребительского кредитования, можно сделать вывод о том, что банк предоставляет клиентам возможность получения кредитов через удобные способы подачи заявок: в отделении банка, на официальном сайте «Почта банк» или в мобильном приложении, а также при обращении на горячую линию.

Вывод: «Почта Банк» является коммерческим банком с широкой сетью филиалов и банкоматов. Основной фокус банка - обеспечение доступности финансовых услуг для населения, особенно в отдаленных регионах. Банк активно расширяет сеть филиалов, в том числе через сотрудничество с почтовыми отделениями. Также он развивает сотрудничество с другими организациями, такими как МФЦ и сети магазинов «Пятёрочка», что способствует увеличению клиентской базы.

В финансовом плане, банк увеличил активы и обязательства, а также собственные средства, что свидетельствует о его устойчивости и способности адаптироваться к изменяющимся условиям рынка. Увеличение процентных доходов также говорит о положительной финансовой деятельности банка.

В целом, Банк "Почта Банк" представляется как финансово стабильная организация, которая стремится к увеличению доступности финансовых услуг для населения и укреплению своих позиций на рынке.

2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Почта Банк»

Рассмотрим основные показатели кредитного портфеля физических лиц за период с 2021-2023 гг (таб. 2.3)

Таблица 2.3 – Анализ структуры кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. (млн. р.)

Наименование показателя	2021г	2022г	2023г	Абс. изм. 2023-2021	Отн. изм. 2021-2023
Потребительское кредитование	374067	368828	428640	54573	114,59%
Покупки в кредит	42781	43713	46507	3726	108,71
Кредитные карты	36111	37284	39452	3341	109,25%
Итого кредитование физических лиц	452959	449825	514599	61640	113,61%
Резервы на возможные потери	58673	40674	62054	3381	105,76%
Оценочный резерв	13707	8055	15346	1639	111,96%
Итого чистая ссудная задолженность	380579	401096	437199	56620	114,88%

Наибольшую часть кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» в период с 2021 по 2023 годы составило потребительское кредитование, которое увеличилось на 13,61%. Резервы на возможные потери также увеличились на 5,76%, в то время как оценочный резерв возрос на 11,96%. Это привело к увеличению чистой ссудной задолженности банка на 14,88%. Данная динамика отражена на рисунке 2.5.

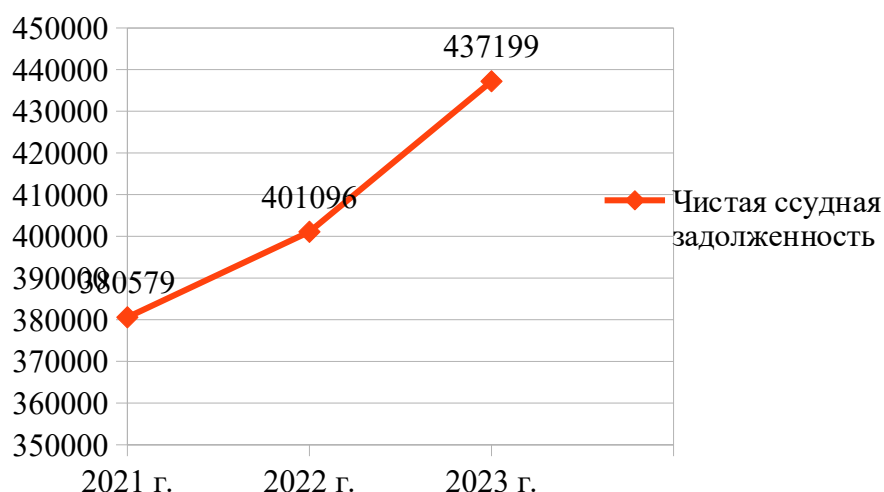


Рисунок 2.5 – Динамика чистой ссудной задолженности физических лиц АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. (млн.р.)

За рассматриваемый период увеличились покупки в кредит 3,5% и выдачи кредитных карт на 9,25% динамика на рисунке 2.6.

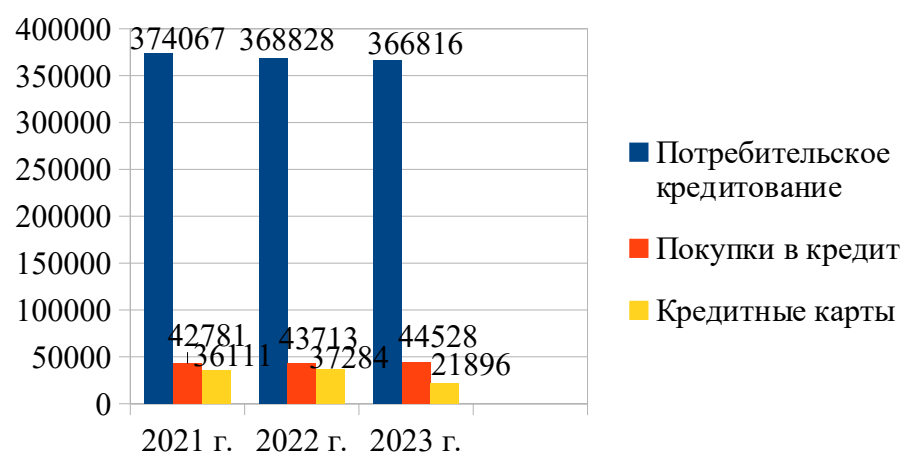


Рисунок 2.6– Динамика структуры кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. (млн.р.)

Проведем анализ кредитного портфеля потребительских кредитов и других финансовых показателей с 2021-2023гг. связанных с выдачей и возвратом ссуд за указанный период, который позволит выявить основные особенности потребительского кредитования.

Кредиты физических лиц в АО «Почта Банк» подразделяются по срокам погашения, анализ представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 -Просроченная задолженность физических лиц в АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. (млн. р.)

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм. 2023-2021	Отн. изм. 2023/2021
Задолженность до 30 дней	7719	8209	10201	2482	132,15
Задолженность 31-90 дней	2678	3007	4987	2309	186,22
Задолженность 91-180 дней	7230	7959	9102	1872	125,89
Задолженность 181-270 дней	7702	10976	12960	5258	168,27
Задолженность от 271 дней до 1 года	11246	14608	16235	4989	144,36
Задолженность свыше 1 года	365514	369283	373571	8057	102,20
Просроченная задолженность	45182	35954	58140	12958	128,68
Итого ссудная задолженность	447272	449996	485196	37924	108,48

Динамика ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения представлена на рисунке 2.7.

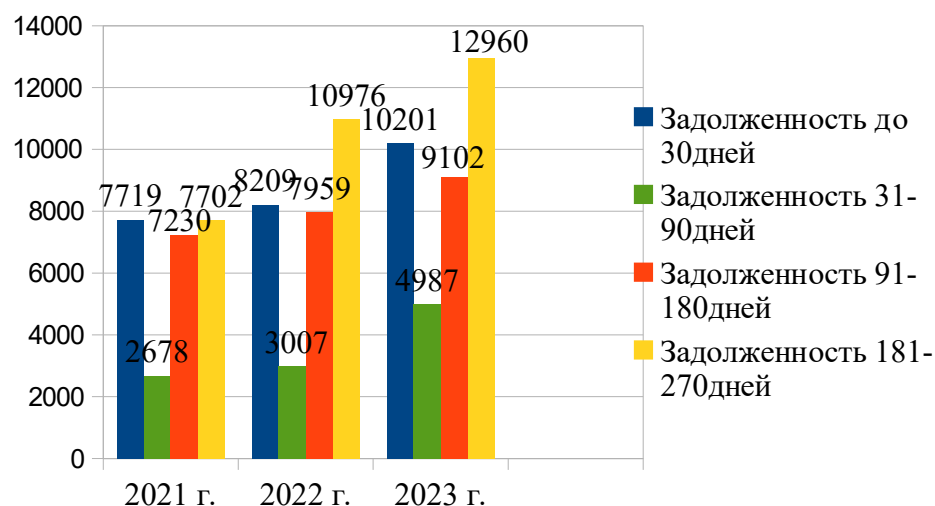


Рисунок 2.7 – Динамика ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. (млн.р.)

За период с 2021-2023 годы увеличилась задолженность по кредитованию физических лиц в АО «Почта Банк»: до 30 дней на 32,15%, от 31 до 90 дней на 86,22%, от 91 до 180 дней на 25,89%, от 181 до 270 дней на 68,27%, от 271 до 1 года на 44,36%, свыше 1 года на 2,20%, просроченная задолженность на 28,68%.

Динамика ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения представлена на рисунке 2.8.

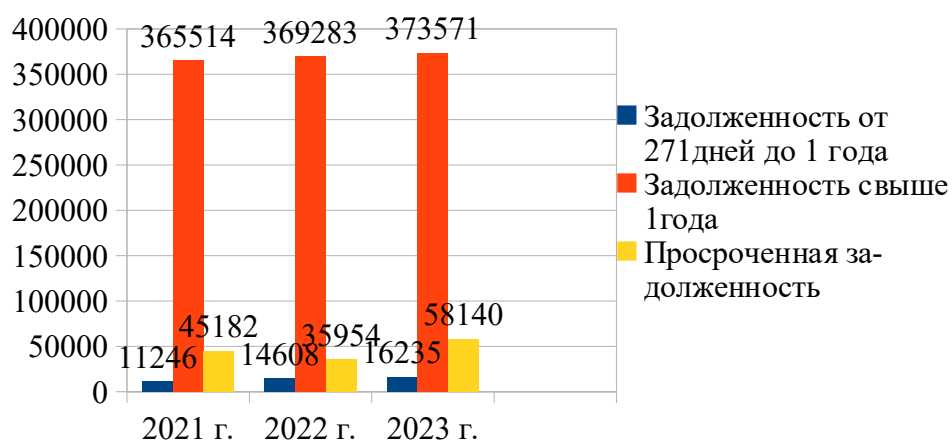


Рисунок 2.8 – Динамика ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения АО «Почта Банк» за 2021-2023гг. в млн.р.

Вывод: Таким образом, можно сделать вывод о том, что хотя объем потребительского кредитования в АО «Почта Банк» значительно увеличился, рост задолженности по кредитам также был заметным. Увеличение резервов на возможные потери и оценочного резерва свидетельствует о том, что банк принимает меры для уменьшения рисков связанных с задолженностью. Однако, рост просроченной задолженности требует внимания и возможного пересмотра стратегии кредитования и взыскания задолженности.

2.3 Анализ качества кредитного портфеля АО «Почта Банк»

АО «Почта Банк» определяет качество кредитов в разрезе следующих категорий, представленных в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Качество кредитов АО «Почта Банк» в разрезе категорий

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

Информация об оценке рисков выдачи кредитов наличными и кредитов, предоставленных в точках продаж банка "Почта Банк", представлена в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Оценка рисков потребительский и pos -кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» с 2021 по 2023 годы (млн. р.)

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм. 2023-2021	Темп роста 2021-2023г, %
Благополучные	364508	355139	378025	13517	103,71
Требующие контроля	7492	7654	8240	748	109,98
Субстандартные	5398	6327	6245	847	115,69
Сомнительные	1175	1354	1442	267	122,72
Неработающие	38275	42067	35057	-3218	91,59
Итого кредиты	416848	412541	429029	12181	2,92

При оценке рисков выдачи кредитов наличными и в торговых точках банка "Почта Банк" за период с 2021 по 2023 годы было замечено следующее: увеличение объема успешно погашенных кредитов на 13517 миллионов рублей или на 3,71%; рост кредитов, требующих особого контроля, на 748 миллионов рублей или на 9,98%; увеличение кредитов со статусом "высокорискованные" на 847 миллионов рублей или на 15,69%; а также увеличение сомнительных кредитов на 267 миллионов рублей или на 22,72%; снижение непродуктивных кредитов на 3218 миллионов рублей или на 8,41%.

График 2.9 отражает динамику изменения рисков благополучных и непродуктивных кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках банка "Почта Банк" с 2021 по 2023 годы.

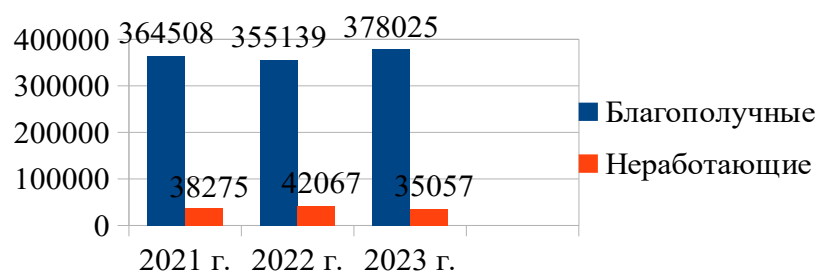


Рисунок 2.9 - Динамика изменения рисков благополучных и неработающих кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. в млн. руб.

Динамика на графике 2.10 показывает изменение рисков, требующих контроля, высокорискованных и сомнительных кредитов, выданных наличными и в кредит в торговых точках банка "Почта Банк" за период с 2021 по 2023 годы.

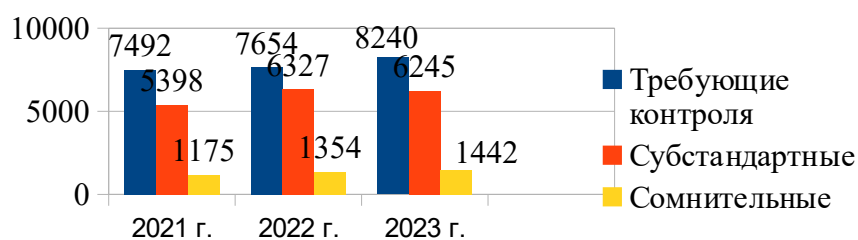


Рисунок 2.10 - Динамика изменения рисков предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. в млн. руб.

Оценка рисков кредитных карт АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. представлена в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Оценка рисков кредитных карт АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. (млн. р.)

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм. 2023-2021	Темп роста 2021-2023, %
Благополучные	30501	30684	32045	1544	105,06
Требующие контроля	1004	1345	1257	253	125,20
Субстандартные	581	702	502	-79	86,4
Сомнительные	10	8	7	-3	70
Неработающие	4015	4545	4215	200	104,98
Итого кредиты	36111	37284	38026	1915	105,30

Во время анализа потенциальных опасностей, связанных с использованием кредитных карт банке «Почта Банк» за промежуток времени с 2021 по 2023 года, было отмечено увеличение благополучных кредитов на 1544 миллиона рублей или на 5,06 %; кредитов, требующих контроля, на 253 миллиона рублей или на 25,20 %; подпадающих под категорию субстандартных было уменьшение кредитов на 79 миллионов рублей или на 13,6 %; так же с долгами, вызывающими сомнения, на 3 миллиона рублей; и неработающих кредитов увеличение на 200 миллионов рублей или на 4,98 %.

Развитие перемен в рисках успешного и неуспешного использования кредитных карт компании «Почта Банк» за период с 2021 по 2023 годы показано на графике 2.11.

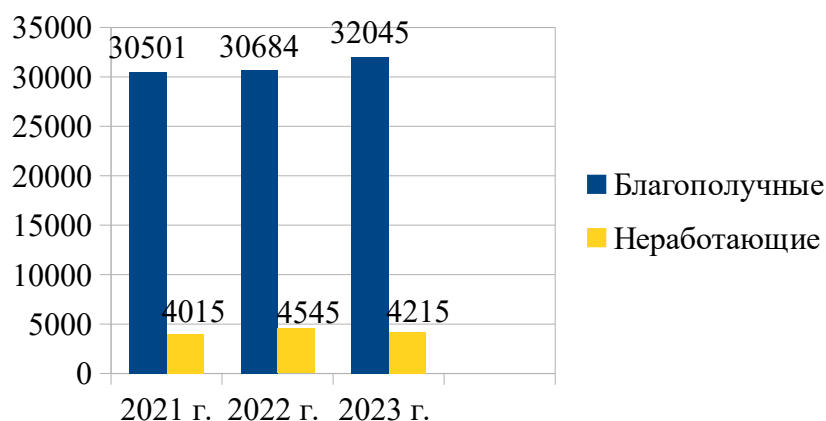


Рисунок 2.11 - Динамика изменения рисков благополучных и неработающих кредитных карт АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. в млн. руб.

Динамика изменения рисков требующих контроля, субстандартных и сомнительных кредитных карт АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 2.12.

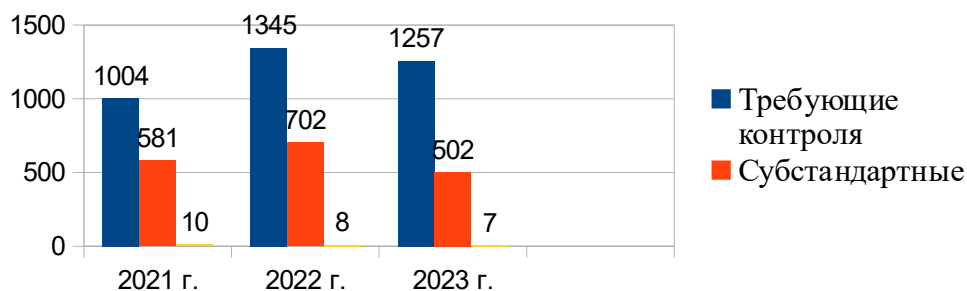


Рисунок 2.12 - Динамика изменения рисков требующих контроля, субстандартных и сомнительных кредитных карт АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. в млн. руб.

В результате исследования предоставления кредитов физическим лицам было обнаружено, что займы клиентов компании «Почта Банк» могут быть разделены на ссуды наличными, займы, выданные в магазинах, а также кредитные карты. Сокращение объема займов для физических лиц считается негативным фактором для деятельности банка

Снижение объема кредитования физических лиц может быть вызвано различными факторами, такими как экономические кризисы, изменения в политике банка, а также повышенная конкуренция на рынке кредитования. Этот тренд может негативно отразиться на финансовом состоянии банка, так как кредиты являются основным источником дохода для финансовых институтов.

Для борьбы с уменьшением объема кредитования физических лиц, банк может принимать различные меры, такие как уменьшение процентных ставок по кредитам, увеличение маркетинговых усилий для привлечения новых клиентов, а также улучшение условий предоставления кредитов. Важно также проводить анализ спроса на кредиты и адаптировать условия предоставления кредитов под потребности клиентов.

В период исследования состав кредитного портфеля АО "Почта Банк" на 2021-2023 гг. включает в себя различные виды кредитов - межбанковские и кредиты для физических и юридических лиц, анализ представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8– Анализ кредитного портфеля АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. (млн. р.)

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм. 2023-2021	Темп роста 2021-2023 г. %
Межбанковское кредитование	92000	94000	180000	88000	195,65
Кредитование физических лиц	452959	449825	514599	6160	113,61
Кредитование юридических лиц	1734	1646	585	-1149	33,74
Итого кредитный портфель	374565	372373	410633	36068	109,63

Согласно данным, большую часть портфеля составляют кредиты для физических лиц, увеличившееся на 13,61% по сравнению с 2021 годом, динамика на рисунке 2.13.

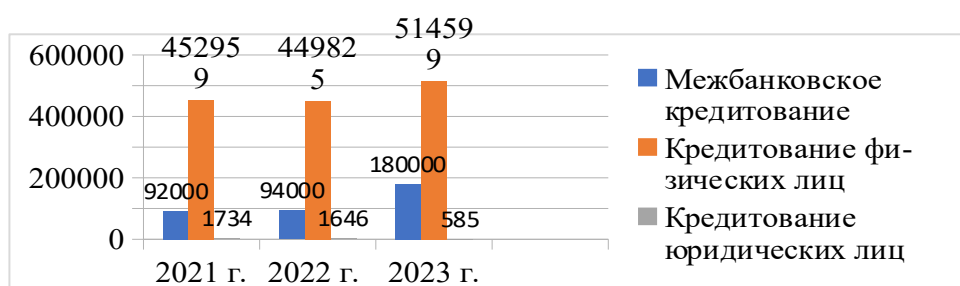


Рисунок 2.13– Динамика показателей кредитного портфеля АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. в млн.р.

Межбанковское кредитование в АО "Почта Банк" в указанный период увеличилось на 95,65%, что способствует росту объемов денежных средств. В то же время кредитование юридических лиц уменьшилось на 66,26%

Общий объем кредитного портфеля коммерческого банка вырос на 9,63% за период исследования динамика представлена на рисунке 2.14

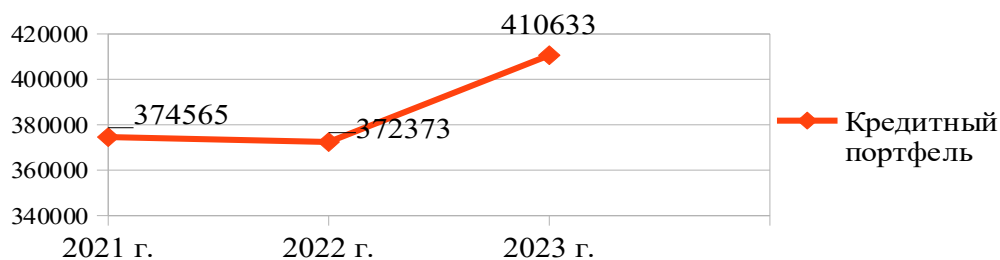


Рисунок 2.14 – Динамика кредитного портфеля АО «Почта Банк» за 2021- 2023 гг. (млн.р.)

Для категоризации качества кредитного портфеля АО "Почта Банк" установлены следующие категории:

- категория I – коэффициент кредитного риска составляет 0%;
- категория II – коэффициент кредитного риска составляет 20%;
- категория III – коэффициент кредитного риска составляет 50%;
- категория IV – коэффициент кредитного риска составляет 100%;
- категория V – коэффициент кредитного риска составляет 150%.

Анализ качества кредитного портфеля физических лиц представлен в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Анализ качества кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» за 2021-2023 гг. (млн. р.)

Наименование показателя	2021г.	2022г.	2023г.	Абс. изм. 2023-2021	Отн. изм. 2023/2021
II категория	226140	285878	279249	53109	123,49
III категория	53901	90209	123277	69376	228,71
IV категория	3487	5292	6903	3416	197,96
V категория	20964	29640	40567	19603	193,51

Итого	304493	411019	449996	145503	147,79
-------	--------	--------	--------	--------	--------

Из анализа качества кредитного портфеля для физических лиц видно, что коэффициенты кредитного риска выросли в указанный период: категория II на 23,49%, категория III на 128,71%, категория IV на 97,96% и категория V на 93,51% (см. рисунок 2.6). Увеличение коэффициентов кредитного риска свидетельствует о снижении качества кредитного портфеля для физических лиц в АО «Почта Банк»

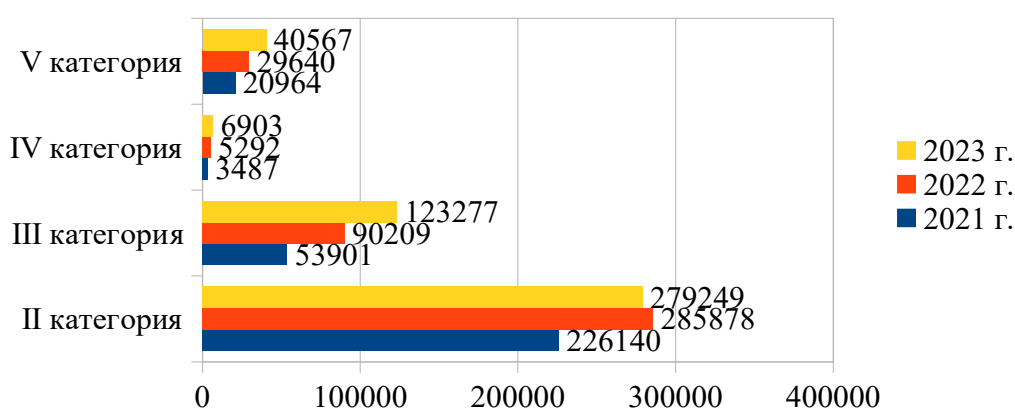


Рисунок 2.15 – Динамика качества кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» за 2021-2023гг. (млн.р.)

Вывод : анализ кредитного портфеля АО «Почта Банк» за 2021-2023 годы позволил выявить основные тенденции и факторы, влияющие на качество и эффективность портфеля. Он позволил выявить проблемные зоны и разработать рекомендации по его оптимизации и улучшению. В целом, кредитный портфель банка является одним из ключевых активов и требует постоянного мониторинга и управления для обеспечения финансовой устойчивости и роста банка.

3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В «ПОЧТА БАНК»(АО)

Рынок потребительского кредитования в Российской Федерации находится в несовершенстве. Повышение ключевой ставки Центрального банка РФ приводит к невозможности сохранения низких процентных ставок в коммерческих банках, что негативно влияет на доступ к кредитам для физических и юридических лиц. Это приводит к увеличению конкуренции между банками, усложняя привлечение и удержание клиентов. В то же время быстрый рост процентных ставок ограничивает уровень доходов населения, снижая его платежеспособность и приводя к высокому уровню просроченных задолженностей.

Для решения этих проблем предлагается создать новый кредитный продукт для пенсионеров, которые составляют значительную часть населения.

Несмотря на то, что большую часть от всех клиентов АО «Почта Банк» составляют пенсионеры льготы по кредитам для данной категории и продукты банка не предоставляются, клиенты оформляют банковские продукты на общих условиях.

Новая программа кредитования для пенсионеров отличается более выгодными условиями: меньшим сроком оформления, более низкой минимальной суммой кредита и более низкими процентными ставками. Также предусмотрена возможность получения кредита наличными, что является преимуществом для пенсионеров.

В 2023 году объем непогашенной задолженности банка «Почта Банк» составил 58 140 миллионов рублей, что на 28,68% или 12 958 миллионов рублей больше, чем в 2021 году. Это указывает на увеличение роста просроченной задолженности, а также снижением резервов на возможные кредитные риски со стороны банка.

Также одной из основных причин увеличения роста просроченной задолженности является увеличение стоимости заемных средств, что означает повышение процентной ставки по предоставляемым кредитам.

Для того чтобы «Почта Банк» мог успешно развиваться в банковской сфере и конкурировать с другими банками, необходимо внедрить новую эффективную программу кредитования, которая будет способствовать увеличению кредитного портфеля и одновременно снижать уровень кредитного риска.

Кредит будет предоставляться стандартно гражданам Российской Федерации, с фактическим местом жительства в регионе присутствия АО «Почта Банк». Срок принятия кредитного решения так же стандартный – от 15 минут до двух рабочих дней.

Кредит может быть предоставлен гражданам пенсионного возраста, получающим следующие виды пенсионных выплат:

- пенсия за выслугу лет;
- пенсия по старости;
- пенсия по инвалидности;
- социальная пенсия.

Необходимые документы, для получения кредита:

- паспорт гражданина РФ;
- СНИЛС;

- пенсионное удостоверение или справка о назначении пенсии.

Срок выдачи кредита – от 12 до 36 месяцев. Сумма кредита может начинаться от 20 000 - 300 000. Процентная ставка определяется в зависимости от объема и сроков займа, а также от кредитной истории и финансовой нагрузки заемщика. Выплата осуществляется наличными или на карточку "моя карта".

По сравнению с имеющимися в банке «Почта Банк» кредитными программами, предложенная программа отличается меньшей минимальной суммой займа и более низкими процентными ставками. Также важным преимуществом является возможность получения кредита наличными, что особенно ценно для пенсионеров.

Для наглядности приведем расчет по данной программе на следующих условиях:

- сумма кредита – 140 000 рублей;
- процентная ставка – 18,5%;
- срок кредитования – 24 месяца.

По данным условиям ежемесячный аннуитетный платеж составит 7023,24 рублей. Полная сумма кредита составит 168541 рублей. Доход банка составит 28 541 рублей.

С учетом средней страховой пенсии на 1 января 2024 г. в Алтайском крае (19 153 руб.) и условием, что на оплату кредита может расходоваться до 50% от общего дохода, на предложенных условиях выбранная категория клиентов может воспользоваться предложенным кредитным продуктом.

Так же, предлагается усовершенствование программы «Все под контролем», а именно опции «пропускаю платеж».

Программа позволяет отложить или перенести дату одного платежа в пределах одного календарного месяца, при этом срок кредита и размер следующих платежей останутся неизменными.

Увеличение количества возможных отложенных платежей до 3 поможет улучшить проблему роста просроченных задолженностей и не позволить задолженностям, сроком до 90 дней, перерасти в более серьёзную задолженность, которая может повлечь негативные последствия, как для Банка, так и для клиента.

Для получения данной услуги необходимо минимум за 3 рабочих дня подать заявление до даты очередного платежа.

Программой можно воспользоваться будет 2 раз в год, минимум через 6 месяцев после выдачи кредита или предыдущего обращения. Заявку можно подать на перенос 1, 2 или 3 платежей одновременно.

При переносе одного платежа – стоимость программы бесплатна, при переносе 2 или 3 платежей, необходимо внести 500 рублей единовременно.

Кредитная история при использовании данной услуги не будет ухудшена, процентная ставка по кредиту, срок и сумма кредита не изменятся,

Банк пересчитает сумму ежемесячного платежа на оставшийся срок, на который распределятся перенесенные платежи. Таким образом, представленные предложения направлены на положительный результат, могут позволить привлечь новых клиентов и улучшить состояние просроченной задолженности, а так же кредитного портфеля в целом.

Выпуск нового финансового продукта с выгодными условиями поможет банку «Почта Банк» привлечь новую базу клиентов и увеличить свою прибыль. В настоящее время банк предоставляет кредиты частным лицам под процентную ставку, начиная с 11.9%, на период от 36 месяцев до 84 месяцев.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Потребительское кредитование – ссуда, выдаваемая физическим лицам на принципах срочности, платности, возвратности, прозрачности, законности на личные цели, не связанные с профессиональной деятельностью.

В настоящее время кредитование – одна из основных видов деятельности всех коммерческих банков. Именно потребительское кредитование с каждым годом растет все быстрее, как и конкуренция между услугами разных банков. Такие кредиты позволяют купить дорогостоящие товары или услуги, что, несомненно, повышает уровень жизни населения.

Так же кредиты активно участвуют в процессе воспроизводства, аккумулируя высвободившийся капитал и ускоряя денежное обращение. Доля кредитования в коммерческих банках имеет большую долю, т.к. именно кредитование приносит большую прибыль, что является главной целью банков.

АО «Почта Банк»- коммерческий банк, акциями которого владеют Банк ВТБ и Почта России.

Банк предоставляет услуги как для физических лиц, так и для юридических. В числе таких: кредиты, дебетовые карты, кредитные карты, вклады, ипотека. Большинство услуг можно получить не выходя из дома через мобильное приложение или официальный сайт Банка.

Анализ кредитования АО «Почта Банк» выявил, что активы увеличились на 26,59% или на 130224 млн. руб. за период 2021-2023 гг.

Кредитный портфель Банка с 2021 г. увеличился на 936068 млн. руб. или на 9,63% . В 2021 г. доля кредитов физическим лицам в общем кредитном портфеле увеличилась на 6160 млн.руб

Кредиты физическим лицам представлены следующими видами продуктов: ипотечные кредиты, кредитные карты, потребительские кредиты. На протяжении всего анализируемого периода большую долю занимали потребительские кредиты.

Просроченная задолженность так же увеличивается с каждым годом, но ее доля уменьшается за счет небольших темпов прироста по сравнению с непросроченной задолженностью. Наибольший процент просроченной задолженности имеет сроки просроченности более 365 дней.

При анализе тарифов потребительских кредитов было выявлено, что для поддержания числа клиентов в связи с высокой конкуренцией необходимо внедрять новые банковские продукты.

Существующие кредитные продукты ориентированы на молодое поколение и не предлагают выгодных условий для пенсионеров, хотя их доля в общем населении страны составляет около трети. Поэтому предлагается ввести новый тариф потребительского кредита специально для пожилых людей. Многие коммерческие банки предлагают выгодные условия для этой категории населения, что затрудняет удержание пенсионеров в банке. Новый кредит будет предоставляться с минимальной суммой, уникальным сроком и сниженной процентной ставкой.

Так же, для снижения просроченной задолженности предлагается усовершенствование программы Отложенный платеж. Это поможет задолженностям с небольшим сроком просроченности перерасти в задолженность, просроченную более чем на 91 день, а так же избежать просроченной задолженности вообще.

Таким образом, предложенные меры и рекомендации позволят АО «Почта Банк» не только сохранить своих клиентов, но и привлечь новых, что увеличит доход как по кредитным операциям, так и по иным, а так же

предоставит в будущем возможность разработки новых банковских услуг для конкурентной борьбы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 26.01.1996 № 14 – ФЗ (ред. от 29.07.2023) (с изм. И доп., вступ. в силу с 01.01.2023)// Справочно – правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/76156d366a8356c87144b936b364bb5c5e87b2e3/ , свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения: 12.03.2024.
2. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 № 353- ФЗ (ред. От 24.07.2023). // Консультант Плюс: [сайт]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 25.02.2024).
3. Алексеева Д.Г. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для академического бакалавриата / Д.Г.Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: ЮРАЙТ, 2022 – 290 с.
4. Алдушина Ю.В. Потребительское кредитование в России / Ю.В. Алдушина. – Текст: электронный // Политика, экономика и инновации. – 2021. – №5 (40). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskoe-kreditovanie-vrossii-2> (дата обращения: 21.09.2023)
5. Галимова Л.Ф. Необходимость потребительского кредитования и перспективы его развития в современном мире / Л.Ф. Галимова. – Текст: электронный // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – №5-1 (80). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimostpotrebitelskogo-kreditovaniya-i-perspektivy-ego-razvitiya-v-sovremennom-mire> (дата обращения: 21.09.2023).

6. Баранова В.В. Анализ кредитования физических лиц // Скиф. 2023. №1 (77). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditovaniya-fizicheskikh-lits> (дата обращения: 01.10.2023)
7. Деньги, кредит, банки : учебник / под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 384 с.
8. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с.
9. Финансы и кредит : учеб. пособие / Л. И. Юзвович, Е.Г. Князева, Ю.В. Истомина ; под ред. проф. Л. И. Юзвович ; Мин-во науки и высшего образования РФ.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019.— 280 с.
10. Алдушина Ю.В. Потребительское кредитование в России / Ю.В. Алдушина. – Текст: электронный // Политика, экономика и инновации. – 2021. – №5 (40). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskoe-kreditovanie-vrossii-2> (дата обращения: 21.02.2024)
11. Ручкина Г.Ф. Банковское кредитование: учебное пособие / Г.Ф. Ручкина, О.Н. Васильева, Е.Л. Венгеровский. Под ред. Г.Ф. Ручкиной – Москва: Проспект, 2021. – 144 с.
12. Юсупова, О.А. Автокредитование: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. – 2020. – № 4. – С.35-45
13. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 24.07.2023) "О потребительском кредите (займе)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.01.2024)
14. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. – 4-е изд. – М., 1997 [Толковый словарь]

15. Илюхина М. В. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и способы их минимизации // Державинские чтения. – 2020. – С. 124-134. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42792337> (дата обращения: 28.04.2024).
16. Любовцева, Е.Г. Кредитный риск в системе риск-менеджмента коммерческого банка / Е. Г. Любовцева, И. А. Гордеева // Финансовая экономика. – 2019. – № 4. – С. 632-634.
17. Курбанов, Х.З. Кредитоспособность коммерческой организации и кредитный риск в риск-менеджменте банка / Х. З. Курбанов // Проблемы развития предприятий: теория и практика. – 2019. – № 1-3. – С. 95-99
18. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516639> (дата обращения: 20.02.2024).
19. Банковские риски : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — Москва : КноРус, 2021. — 361 с. — ISBN 978-5-406-08128-0. — URL: <https://book.ru/book/939114> (дата обращения: 12.03.2024). — Текст : электронный.
20. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 546 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16642-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543763> (дата обращения: 01.03.2024).
21. Официальный сайт АО «Почта Банк».. — URL: <https://www.pochtabank.ru/about> (дата обращения 13.03.2024).

22. Банковские риски : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — Москва : КноРус, 2023. — 361 с. — ISBN 978-5-406-10492-7. — URL: <https://book.ru/book/945213> (дата обращения: 27.04.2024).
23. Официальный сайт Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (Дата обращения: 13.04.2024)
24. Волкова Ю. В. Потребительское кредитование: специфика и методика оценки заемщика: магистерская диссертация : дис. — б. и., 2021. URL: <https://elar.urfu.ru/handle/10995/105512> (дата обращения: 29.05.2024).
25. Газгиреев К.М., Шор И.М. КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИИ // Форум молодых ученых. 2023. №10 (86). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditnaya-deyatelnost-kommercheskih-bankov-v-rossii> (дата обращения: 29.05.2024).
26. Губин Александр Валерьевич, Мишулин Георгий Маркович Эффективность онлайн-банкинга для физических лиц и клиентоориентированность банка // Практический маркетинг. 2020. №1 (275). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/effektivnost-onlayn-bankinga-dlya-fizicheskikh-lits-i-klientoorientirovannost-banka> (дата обращения: 29.05.2024)
27. Официальный сайт ПАО Банк «ФК Открытие» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.open.ru/> (Дата обращения: 13.04.2024)
28. Официальный сайт ПАО «Совкомбанк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://sovcombank.ru/> (Дата обращения: 13.04.2024)
29. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. [сайт]. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/489950> (дата обращения: 12.05.2024).
30. Максutow, Ю. Кредитные риски: угрозы и пути их нейтрализации / Ю. Максutow // Аналитический банковский журнал. — 2019. — No 10 — С. 46

31. Глушкова, Н.Б. Банковское дело: учебное пособие / Н.Б. Глушкова. – М.: Альма Матер, 2019. – 432 с.
32. Волошин, И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы / И.В. Волошин. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2021. – 186 с

Приложение А

Программа кредитования	Оптимистичный				Стабильный	Заём от ООО «Финпост»	
Срок кредита	36-60 мес.		36-84 мес.		36 -60 месяцев	12-60 мес.	4-11 мес.
Сумма кредита (на руки)	30 001-199 000 Р	199 001-500 000Р	500 001-1 000 000 Р	1 001 000- 5 000 000Р	20 001-500 000Р	50 000-100 000Р	15 000- 50 000Р
Базовая ставка	32,9 %	27,9 %	24,9 %/ 27,9 %	23,9%/ 26,9%	Без подключения страхования 17,9%- 27,9%	72 %	149%
Ставка при одновременном подключении ГС+БВ	Базовая ставка снижается на 6 %				Дополнительные услуги по данному договору не подключаются. Рефинансировать можно только действующий кредит в АО «Почта Банк».Может предоставляться с небольшой суммой на руки до 500 000 , с учетом реф.	Не доступно для подключения	
	26,9%	21,9 %	18,9 %/ 21,9 %	17,9%/ 20,9%			
Итоговая ставка при одновременном подключении ГС+БВ, после перерасчета по ГС	19,9%	16,9 %	18,9 %/ 21,9 %	12,9%/ 15,9%			
Программа кредитования	Автомобильный					Автомобильный 48	
Срок кредита	36-84 месяцев						
Сумма кредита (на руки)	30 000-199 000 Р		200 000 -499 000 Р		500 000 -1 000 000 Р	От 1 000 000 Р	30 000 -300 000 Р

Продолжение приложения А

Наличие залога	Да	Нет	Да	Нет	Да	Нет	Да	Нет	Да	Нет
Базовая ставка	31,9%		26,9%		23,9%/26,9%		22,9%/25,9%		48%/55,9%	
Ставка при одновременном подключении только ГС	24,9%	31,9%	21,9%	26,90%	18,90/21,9%	23,9%/26,9%	17,9%/20,9%	22,9%/25,9%	43%/50,9%	48%/55,9%
Итоговая ставка при одновременном подключении ГС+БВ, после перерасчета по ГС	Базовая ставка снижается на 6%									
	18,9%	25,9%	15,9%	20,9%	12,9%/15,9%	17,9%-20,9%	11,9%/14,9%	16,9%/19,9%	37%/44,9%	42%/49,9%

Выпускная квалификационная работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

«07» июня 2024 г.



Колесникова Нина Николаевна
(Ф.И.О.)