

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ И.А. Янкина  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 г.

## **БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

38.03.01.01.07 Финансы и кредит(банковское дело)

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ(НА ПРИМЕРЕ  
БАНКА «АК БАРС»)**

Научный  
руководитель \_\_\_\_\_ старший преподаватель Н.С.Осколкова  
подпись, дата  
Консультант - \_\_\_\_\_ канд. экон. наук, доцент Ю. И. Черкасова  
подпись, дата  
Выпускник \_\_\_\_\_ С.А.Потахин  
подпись, дата

Красноярск 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы потребительского кредитования коммерческими банками.....	5
1.1 Понятие, сущность и виды потребительского кредитования .....	5
1.2 Зарубежный опыт потребительского кредитования .....	14
2 Совершенствование потребительского кредитования в РФ в современных условиях .....	21
2.1 Состояние потребительского кредитования в РФ .....	21
2.2 Практика потребительского кредитования в банке «АК БАРС».....	28
3 Совершенствование деятельности коммерческого банка в сфере потребительского кредитования.....	35
Заключение .....	41
Список использованных источников .....	43
ПРИЛОЖЕНИЕ А - Д.....	48 - 65

## ВВЕДЕНИЕ

Тема предоставленной дипломной работы «Совершенствование деятельности коммерческого банка в сфере потребительского кредитования».

Потребительское кредитование это одно из направлений развития рынка банковских предложений, которое отображает задачи коммерческих банков в сфере получения доходов и прибыли и отвечает интересам населения РФ, связанным с возрастающим потреблением товаров и услуг.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что кредитование считается обязательной частью работы любого банка, и развитие сферы потребительского кредитования нужно для развития экономики государства, собственно что приведет к улучшению качества и уровня жизни людей РФ.

С каждым годом появляется необходимость улучшения уже имеющихся или создания новых кредитных продуктов для населения, так как данные операции дают возможность расширить потребительские возможности населения и улучшить финансовых результатов отдельных коммерческих банков.

Задачами связанные с потребительским кредитованием занимаются такие авторы, как О. И. Лаврушин, А.И. Казьмин, Г.С. Панова, И.Г. Антонов, Е.Б. Стародубцева, А.И. Колесова и иные.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию потребительского кредитования в банке "АК БАРС".

Для достижения цели исследования были установлены следующие задачи:

- Выявить теоретические основы потребительского кредитования коммерческими банками;

- проанализировать кредитные продукты предоставляемые банком «АК Барс», выявить проблемы;
- предложить пути совершенствования потребительского кредита на примере банка «АК Барс»;
- рассчитать эффективность от внедрения предложенных мероприятий по совершенствованию потребительского кредита на примере банка «АК Барс».

Объектом исследования является банк «АК Барс».

Предметом исследования является потребительский кредит.

Теоретической и методологической базой для исследования являются научные работы российских и иностранных авторов в области потребительского кредитования.

Структура дипломной работы включает в себя: введение, три главы: в 1 главе рассмотрены теоретические основы потребительского кредитования, охватывая зарубежный опыт. 2-ая глава посвящена исследованию особенностей потребительского рынка на российском банковском рынке, а именно в Публичном Акционерном Обществе «АК Барс». В третьей главе были разработаны предложения по совершенствованию инструментов потребительского кредитования, также рассчитан экономический эффект предложенных вариантов, заключение, список использованных источников и приложения.

# 1 Теоретические основы потребительского кредитования коммерческими банками

## 1.1 Понятие, сущность и виды потребительского кредитования

Потребительский кредит – это форма кредита, предоставляемого населению при приобретении предметов потребления, товаров долговременного использования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа [14].

Потребительская форма кредита исторически возникла в начале развития кредитных отношений, когда у одних субъектов возникала потребность во временном использовании предметов потребления, а у других ощущался избыток предметов потребления. Со временем данная форма стала распространенной и в современном хозяйстве, позволяя субъектам приблизить удовлетворение потребностей населения, прежде всего в товарах длительного пользования.

Потребительский кредит в определенной степени содействует выравниванию потребительских групп с разным уровнем доходов.

В РФ к потребительским кредитам относят любые виды кредитов, предоставляемые населению на покупку товаров долговременного использования, неотложные нужды, образование, кредиты индивидуальным предпринимателям, оказание услуг и на иные потребности, имеющие целью их удовлетворения при помощи необходимого вспомогательного финансирования на условиях возвратности, платности и срочности.

Потребительский кредит отличается от других кредитов тем, что его объектом могут быть и деньги, и товары. То есть предмет потребления длительного пользования может быть продан как в кредит, так и оплачен банковской ссудой. Существенной особенностью потребительского кредита является то, что он предоставляется населению. Кредитором может быть либо финансово-банковское учреждение с правом кредитной деятельности

или коммерческий банк, либо промышленная или торговая компания, заинтересованная в увеличении сбыта своей продукции.

Для населения потребительский кредит создает лишь только положительный характер, например как он ускоряет получения конкретных благ (товаров, услуг), какие они имели бы возможность владеть (получить) лишь только в будущем, при условии скопления суммы валютных средств, вещественных ценностей или предложений, постройки или же иных.

Предоставление потребительского кредита населению, с одной стороны, наращивает его нынешний платежеспособный спрос, увеличивает его уровень жизни, а, с другой стороны, ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, содействует созданию основных фондов[35].

Субъектами кредитных отношений считаются физические лица (заемщики), а в лице кредитора выступают банки, иные кредитные учреждения [19].

Объектом кредитования считаются расходы, связанные с удовлетворением спроса населения текущего характера, в том числе покупкой товаров в личную собственность, а также расходы капитального характера на строительство и поддержку недвижимого имущества[19].

Целью потребительского кредита является расширенное потребление материальных благ в обществе вне зависимости от его формы.

Специфические черты потребительского кредита, отличающие его от других форм:

- направленность на расширение потребления товара, а не на производственные цели;
- относительно небольшой размер и персонифицированная система определения кредитоспособности заемщика;
- залогом по кредиту обычно выступает кредитуемое имущество.[15]

Потребительское кредитование ускоряет получение населением необходимых благ (товаров или услуг), которыми оно могло бы обладать

только в будущем — при условии накопления суммы денежных средств, которая необходима для приобретения конкретных товарно-материальных ценностей или услуг, постройки и других потребностей.

Выдача потребительских кредитов населению, с одной стороны, увеличивает его нынешний платежеспособный спрос, повышает жизненный уровень, с другой осуществляет ускорение реализации товарных запасов, услуг, содействует увеличению капитала производителей товаров. Рассрочка погашения кредитов дает возможность населению осуществлять постепенное накопление денежных средств для разных платежей.

В ходе погашения потребительских кредитов у населения сокращается на соответствующую сумму платежеспособный спрос, что следует учитывать при установлении объема и структуры товарооборота, платных услуг, динамики доходов и расходов населения, денежной массы в обращении [34].

Рост благосостояния населения страны считается наиболее важным фактором развития потребительского кредитования. Удовлетворение потребительских нужд населения страны представляет собой достаточно сложный процесс взаимодействия доходов и расходов населения. Удовлетворение находящегося в зависимости от величины доходов объема потребительских расходов населения осуществляется полностью или частично.

В случае частичного преобладания доходов над расходами у населения происходит возникновение неудовлетворенных потребностей. В зависимости от величины доходов считается возможным удовлетворение данных потребностей через механизм сбережений. При этом для отличающихся по уровню доходов групп населения необходимо разное время для накопления сбережений с целью удовлетворения возникших потребностей. В данном случае появляется временный разрыв между моментом возникновения потребностей и моментом их удовлетворения. Уменьшение временного разрыва считается возможным при помощи кредитования населения [35].

Таким образом, потребительское кредитование имеет довольно важную роль как в развитии экономики, то есть росте совокупного спроса, так и в увеличении благосостояния населения. Этот сектор рынка обладает довольно высоким потенциалом, и его дальнейшее развитие считается необходимым. Данный вид кредитования стимулирует реализацию товаров и услуг, экономит издержки обращения, приносит кредиторам значительные доходы и прибыль. В свою очередь население получает возможность приобретать нужную вещь в момент ее наивысшей актуальности для потребителей.

Кредитная деятельность или процесс предоставления банком денежных средств на срок, под процент и письменное обязательство клиента об их погашении, является важной функцией банковского бизнеса.

Сегодня для большинства предприятий на различных этапах их развития банковский кредит считается основным, а иногда и единственным источником получения денежных ресурсов, необходимых для развития и успешного функционирования. Таким образом, ключевой задачей банка считается привлечение свободных денежных ресурсов и инвестирование их в реальный сектор экономики.

Кредитование является для банков более органичной формой инвестирования. В основном банк оперирует краткосрочными и среднесрочными денежными ресурсами, вследствие этого долговременные вложения в ценные бумаги и долгосрочные ссуды под закладную (ипотечные ссуды) обусловлены большими рисками. В связи с этим кредитование на короткие и средние сроки стало основной деятельностью банка, которой не занимаются другие финансовые учреждения.

Помимо этого, кредитные операции считаются для банка более эффективным способом размещения средств. Осуществляя свою деятельность, банк ориентируется на получение максимально возможной прибыли, что способствует увеличению его доходности и надежности. Кредитование приносит банку основную часть доходов (около 70 % от общей суммы операционной прибыли, включая процентные платежи и комиссии)



Потребительский кредит регулируется со стороны государства более тщательно по сравнению с другими формами кредита, так как он связан с потребностями населения, регулированием его уровня жизни. В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, считаются предметы потребления длительного пользования.

Потребительские кредиты классифицируются по разным признакам.

По объектам кредитования (направлениям использования) потребительские кредиты разделяются на 2 вида:

- на потребительские цели и необходимые нужды;
- на затраты капитального характера.

Кредит на потребительские цели и неотложные нужды имеет возможность быть предоставлен гражданам, которые имеют самостоятельный источник доходов (в том числе и пенсионерам), филиалом банка по месту жительства.

Кредит затраты капитального характера, в отличие от кредита на потребительские цели и неотложные нужды, настоятельно требует от населения предоставления отчета о его применении и документов о целевом направлении приобретенных в банке сумм. В целях предоставления помощи гражданам в строительстве (реконструкции) и приобретении квартир банками может выдаваться 3 вида жилищных кредитов:

- краткосрочный или долгосрочный на покупку и постройку жилья;
- краткосрочный кредит на строительство (реконструкцию) квартир, то есть именно для финансирования строительных работ (строительный кредит);
- долгосрочный кредит для приобретения жилья [35].

По субъектам кредитования различают банковские и небанковские, в зависимости от того, кто выдает кредит.

По срокам использования потребительские кредиты разделяются на:

- краткосрочные кредиты - сроком до 1-го года;
- среднесрочные кредиты - от 1 до 5 лет;
- долгосрочные кредиты – сроком более 5- лет [35].

По обеспечению кредиты разделяются:

- обеспеченные залогом (ломбардные);
- необеспеченные (бланковые);
- гарантированные (гарантией физических, юридических лиц или же страховой компании).

Большая доля кредитов предоставляется под различные формы обеспечения, прежде всего движимое и недвижимое имущество, имущественные права, ценные бумаги.

Бланковый кредит предоставляется банком лишь только в границах существующих собственных средств (без залога имущества или же иных видов обеспечения - только под обязательство возратить кредит) с расчетом увеличенной процентной ставки надежным заемщиком, которые имеют постоянные источники погашения кредита и проверенный авторитет в банковских кругах.

Кредиты, которые выдаются кредитором под гарантию (поручительство) третьего лица, именуется гарантированными. Гарантией может быть страховая полис, финансы и имущество третьего лица, которое несет перед банком солидарную или же субсидиарную обязанность совместно с должником.

По степени риска различают следующие кредиты: стандартные, нестандартные, сомнительные, опасные, безнадёжные.

По формам выдачи различают товарные и денежные кредиты.

Денежные потребительские кредиты по срокам погашения разделяются на:

- кредиты в рассрочку платежа;
- револьверные (возобновляемые) кредиты;
- кредиты без рассрочки платежа.

Коммерческие банки постоянно пробуют давать новые предложения с целью расширения диапазона кредитных операций и привлечения новых клиентов. К новым видам потребительского кредита принадлежат чековый кредит и кредитные карточки [35].

Кредитная карточка – это одна из форм потребительского кредита. Обладателя кредитной карточки обслуживают банк, который ее выдал, и торговая организация. Для организации торговли кредитная карточка для держателя считается гарантией открытия кредита в банке. С этой картой, возможно, использовать средства банка в целях оплаты собственных расходов в рамках установленного лимита. Величина лимита зависит от размера ваших доходов и вашей кредитной истории.

Потребительские кредиты возможно еще классифицировать по другим различным признакам.

По субъектам кредитной сделки (по виду кредитора) различают:

- банковские потребительские кредиты;
- кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями;
- потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (пункты проката, ломбарды, пенсионные фонды, кредитные кооперативы);
- личные или жечастные потребительские ссуды;
- потребительские ссуды, предоставляемые на предприятиях.

По целевой направленности ссуды могут быть целевыми (ссуды на образование, ссуды под залог ценных бумаг, ипотечные) и нецелевыми (на неотложные нужды) [29].

По объемам различают кредиты крупные, средние и мелкие.

По обеспечению: необеспеченные (бланковые) кредиты и обеспеченные, которые, в свою очередь, по характеру обеспечения разделяются на залоговые, гарантированные и застрахованные.

По способам погашения различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды, погашаемые единовременно (на 1 определённую дату).

## Экспресс-кредиты

Экспресс-кредит – это разновидность потребительского кредита, которая предоставляется для оплаты конкретного товара предприятий из числа партнеров банка (магазины, торговые центры, сервисные компании). Экспресс-кредиты также выдают на оплату некоторых услуг, например, туристических поездок, установки пластиковых окон. Экспресс-кредиты наиболее популярны при покупках компьютеров, мебели, бытовой техники.

Суммы, которые выдаются в рамках экспресс-кредитования, как правило, невелики до 100 тыс. рублей. При этом наличными на руки вы их не получите: сумма кредита поступит на счет той компании, у которой вы покупаете товар.

Поскольку на территории России все торговые расчеты производятся только в национальной валюте, экспресс-кредиты выдают только в рублях. Главная особенность экспресс-кредитования заключается в его стоимости. Экспресс-кредиты – самые дорогие из всех вариантов потребительских кредитов. Процентная ставка по такому кредиту будет значительно выше, чем по другим видам кредитования. Это связано с тем, что заемщик подвергается минимальной проверке, соответственно, для банка риск невозврата будет максимальным.

### Особенности экспресс-кредитов.

Очень быстрое оформление (решение о выдаче принимается в течение 15 минут или часа, иногда может занять немного больше времени). Большинство заемщиков получают экспресс кредит в день обращения. Предварительно кредитор вносит информацию о клиенте в специальную анкету, проверка и анализ которой, как правило, осуществляется автоматизировано с применением метода кредитного скоринга (упрощенного анализа).

Требуется минимальное количество документов. Вполне достаточно иметь при себе паспорт и 2-ой документ, удостоверяющий личность

(пластиковая карточка этого банка, водительские права, пенсионное удостоверение, военный билет, заграничный паспорт, СНИЛС). Таким образом, заемщики получают экспресс кредит без поручителей, без залога, без справок о доходах и прочей документации.

Главная особенность – очень высокие ставки процентов. Они могут достигать 70 % годовых и более. И это понятно: так банк пытается компенсировать взятые на себя высокие риски, которые связаны с тем, что от заемщика он получает минимум сведений о его платежеспособности. Здесь каждому придется выбирать – либо получить деньги быстро по паспорту, без сбора множества справок и платить высокие проценты, либо затратить время на сбор документации и взять другой, более выгодный займ. Экспресс-кредитование считается самым дорогим, но очень выручает, если деньги нужны срочно.

Небольшие выдаваемые суммы (они редко превышают 100-200 тыс. рублей) и минимальные сроки погашения (не более 5 лет). Выдаются все суммы только в рублях и трудоспособным лицам в возрасте 18-60 лет. Хотя возрастные рамки финансовые организации могут устанавливать по своему усмотрению (и 22-75 лет, и 25-45 лет, и любые другие).

Роль потребительского кредита заключается в том, что оно очень сильно стимулирует эффективность труда. То есть, получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчет необходимых товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку. Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый взявший в кредит старается не потерять свое рабочее место. Только так клиент банка может быть уверенным в возможности выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами как платежеспособное и добросовестное лицо для дальнейших связей.

Потребительское кредитование в современных условиях занимает важное место в деятельности коммерческих банков и торговых

организаций. Данный вид кредита стимулирует сбыт товаров и услуг, экономит издержки обращения, приносит кредиторам существенные доходы и прибыль. В свою очередь население получает возможность приобретать необходимую вещь в момент ее наивысшей актуальности для потребителя.

## 1.2 Зарубежный опыт потребительского кредитования

Внедряя на российский рынок потребительские кредиты, экономисты воспользовались опытом иностранных банковских систем. Опыт западных банков в области установления кредитных линий и режимов их функционирования стал хорошей базой для совершенствования услуг, предоставляемых банками в РФ. В 1950-х годах английские банки уже использовали систему потребительских кредитов через кредитные карточки.

Потребительское кредитование считается одной из самых распространенных банковских операций на Западе и США. Большую часть потребительских кредитов в США выдают коммерческие банки, однако с ними активно конкурируют всевозможные финансовые компании и кредитные кооперативы.

В зарубежной практике потребительскими называют ссуды, которые предоставляются населению в целях приобретения потребительских товаров долговременного пользования [10]. Частные лица прибегают и к другим ссудами (в том числе на строительство и покупку жилья, неотложные нужды и другое). Предоставленная практика складывалась десятилетиями и выделяется своим разнообразием. Нужно обозначить, что для нее характерно разнообразие кредиторов: банковские потребительские ссуды; ссуды торговых организаций; потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (пункты проката, ломбарды, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.);

личные или частные потребительские ссуды (предоставляемые частными лицами); потребительские ссуды, которые даются заемщикам на предприятии или же в организациях по месту работы. [20]

После Второй мировой войны позиция США была выгоднее множества европейских государств, что поставила ее в особое положение на международном экономическом рынке. В следствие этого, говоря о практике кредитования западных государств, чаще всего предполагают США [33].

В США основная доля требований к порядку предоставления и содержанию предоставляемой потребителю информации при кредитовании сконцентрирована в Законе "О защите потребительского кредита". В законодательстве Великобритании и Франции содержатся только общие требования, а обязанность установления особых требований возложена на органы исполнительной власти.

Регулирование в иностранных государствах этих вопросов на уровне закона разъясняется их значимостью для развития рынка потребительского кредитования.

Банковское кредитование частных лиц в зарубежных странах выделяется тем, что в центре процесса предоставления кредита заемщику находится человек.

Более распространенной формой потребительского кредита в Германии является кредит в налично-денежной форме.

Такой способ предоставления кредита считается выгодным для заемщика, так как при оплате товара наличными деньгами магазин может сделать клиенту скидку до 5% от стоимости товара. При этом, на кредиты такого типа, банк устанавливает фиксированную процентную ставку, распространяемую на весь срок действия договора. Уровень процентной ставки достаточно низкий. Максимальный срок пользования потребительским кредитом 6 лет. Размер ежемесячного платежа зависит от объема ссуды, срока действия кредитного договора и процентной ставки.

После того, как определяется размер ежемесячного платежа, сумма начинает регулярно списываться с текущего счета клиента.

По мнению американских банкиров, довольно важно правильно определить ссуду. В связи с этим специалист банка должен тщательно сопоставлять возможности и желания клиента, по размеру желаемой суммы кредита, а также оценить способность погашения ссуды. При этом банк располагает следующей количественной информацией: заявление заемщика на выдачу ссуды, кредитное досье. Также у банка может быть история кредитных отношений с заемщиком, в случае если он уже является клиентом банка. В противном случае для получения кредитной истории необходимо обратиться в местные кредитные бюро либо другие банки.

Кредитные бюро, как правило, не только составляют кредитные истории, но и собирают и обрабатывают данные о потенциальных заемщиках.

Потребители банковских кредитов могут иметь доступ к файлам своих кредитных историй, а также могут вносить изменения или опровергать их.[33]

Успешное развитие потребительского кредита в США во многом связано с функционированием на рынке специализированных информационных агентств: кредитных бюро и кредитно-сыскных бюро.

При регулировании вопроса предоставления потребителю информации понятие цены кредита считается главным.

В США под ценой кредита понимается сумма всех платежей, за исключением платежей по возврату кредита, уплачиваемых напрямую или же косвенно банку потребителем для выполнения обязательств, образующихся в связи с предоставлением кредита потребителю.

В цену кредита включаются еще платежи потребителя третьим лицам в связи с получением кредита, в случае если их уплата считается условием предоставления кредита потребителю.



Под потребительским кредитом в федеральном законодательстве США и отдельных штатов понимается получение физическим лицом кредита для удовлетворения личных и семейных потребностей, а еще для нужд домашнего хозяйства. Под этим имеется ввиду приобретение товаров и услуг как для текущего потребления, так и для длительного пользования. Ипотечный вид кредитования принято выделять в отдельную отрасль.

Потребительские кредиты в США разделяют на 3 группы:

- ссуды с рассрочкой платежа;
- револьверные (возобновляемые) ссуды;
- ссуды без рассрочки платежа

Из общей суммы потребительского кредита больше 80% приходится на ссуды с рассрочкой платежа. Сроки погашения как правило составляют от 2 до 5 лет. В отличие от револьверных кредитов наибольшая численность кредитов с рассрочкой платежа считаются обеспеченными.

Револьверные кредиты включают кредиты, предоставляемые населению по кредитным картам или же кредиты в форме овердрафта.

Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность – по этим кредитам погашение задолженности по ссуде и % исполняется единовременно.

В законодательной практике США потребительский кредит разделяется на погашаемый постепенно и единовременно.

Потребительский кредит, погашаемый разовым взносом должника, как правило, предоставляется коммерческими банками или же предприятиями сферы услуг. Постепенно погашаемый кредит предполагает погашение ссуды 2-мя и больше взносами. Как раз данный вид потребительского кредита получил наибольшее распространение в США.

Главными формами кредитов во Франции являются следующие:

- персональные займы, которые предоставляются лицам, получающим доходы или имеющим значительные сбережения. Банки конкурируют между собой, предлагая кредиты под более низкие проценты,

чем у других банков. Получив персональный кредит, заемщик может расходовать его по своему усмотрению.

- целевой кредит в отличие от персонального предоставляется на определенные цели: на приобретение нового автомобиля, на оплату досуга (путешествий) и т.д. При этом цель и условия использования кредита четко зафиксированы в соответствующем договоре. В случае если договор не соблюдается, кредит автоматически аннулируется. В последнее время доля банков в предоставлении целевых кредитов уменьшается, они все чаще предоставляются фирмами, торгующими автомобилями или организующими досуг и путешествия.

Под руководством Банка Франции создана Национальная картотека инцидентов, связанных с погашением кредитов физическими лицами, или картотека неплательщиков. Каждый случай неплатежа по кредиту рассматривается комиссией по задолженности, принимающей решение о включении соответствующего досье в картотеку, в которой содержится информация не только об инциденте, но и о мерах договорного или судебного характера, предназначенных для урегулирования задолженности. Сведения об инциденте хранятся в картотеке в течение восьми лет. Пользоваться данными картотеки могут только банки и другие кредитные организации и только для собственных нужд, т.е. не передавая эту информацию другим. Люди, внесенные в картотеку, могут получить устную информацию из своего досье только в отделении Банка Франции.

В Великобритании потребительский кредит выдается для разных целей: приобретение потребительских товаров длительного пользования; приобретение автомобиля (максимально допустимый срок для подержанного автомобиля – 5 лет); празднования торжеств; оплаты образования; проведения отделочных работ; приобретение домов, домов-фургонов. Ссуды предоставляются на суммы от 500 фунтов стерлингов и до 10 000 фунтов стерлингов включительно. Индивидуальным заемщикам дается возможность оформить страхование покрытия ссуды на случай: смерти, безработицы,

несчастных случаев или болезни заемщика. Максимальный срок, на который можно взять ссуду – 5 лет. В свою очередь банки за свой счет могут покрывать платежи своим клиентам по причине болезни или несчастного случая, а при смерти клиента до погашения ссуды последняя будет погашена банком полностью. В таком случае размер ежемесячного платежа клиента увеличится на небольшую сумму страховки. Страхование клиента производится автоматически и не предусматривает заполнения специальных форм или медицинского освидетельствования. При получении ссуды можно отказаться от страхования, сообщив об этом банку письменно в заявлении[33].

В Германии наиболее популярными целями потребительского кредита являются: свадьба, рождение ребёнка, образование, обустройство жилья, приобретение автомобиля, отпуск. Уровень процентной ставки зависит от банка и от потребности клиента: на данный момент минимальная ставка процента в Германии составляет 1,69% годовых на сумму не больше 10 000 евро. Если же сумма долга выше 10 000 евро, то минимальная процентная ставка составляет 2,59%. Размер ежемесячного платежа зависит от размера ссуды, срока действия кредитного договора, процентной ставки. После установления размера платежа, его сумма автоматически ежемесячно взимается с текущего счета клиента.

Таким образом, в настоящее время наблюдается постоянный рост потребительского кредитования в Германии и по сумме получаемых ссуд домашние хозяйства практически сравнялись с деловыми фирмами.

Регулирование вопросов потребительского кредитования в зарубежных странах на уровне закона истолковывается их важностью для развития рынка потребительского кредитования, которое может быть достигнуто в случае создания таких условий предоставления кредитов, при которых потребитель может быть проинформирован об их цене и вправе самостоятельно выбрать более выгодное для него предложение. По этой причине в США был принят

Закон «О защите потребительского кредита», в Великобритании – Закон «О потребительском кредите», во Франции соответствующие нормы содержатся в Потребительском кодексе Франции.

Таким образом, проанализировав зарубежный опыт потребительского кредитования можно сделать вывод, что оно давно стало неотъемлемой частью повседневной жизни практически для всех слоев населения; кроме того, в развитых странах уже давно существует институт потребительского кредитования, совершенствовавшийся на протяжении длительного времени и закреплённый в законах разных лет. Для заемщиков потребительский кредит не является чем-то новым, а четко отрегулированные в праве процедура кредитования, а также правовые средства защиты заемщиков позволяют последним довольно часто с уверенностью прибегать к данной услуге банков. Коммерческие банки защищены от неправомерных действий и недобросовестности заемщиков развитой системой кредитных бюро. Доверие заемщика и банка друг к другу основано на совершенной законодательной основе западных стран.

## 2 Совершенствование потребительского кредитования в РФ в современных условиях

### 2.1 Состояние потребительского кредитования в РФ

В настоящее время в Российской Федерации функционирует 464 кредитных организаций (21.06.2019). За последнее время произошло существенное сокращение количества кредитных учреждений. Прежде всего, это связано с тем, что Центральный Банк РФ ужесточил требования к коммерческим банкам, в результате этого можно наблюдать значительное сокращение количества банков с 2014 по 2019 год.(рис.1)

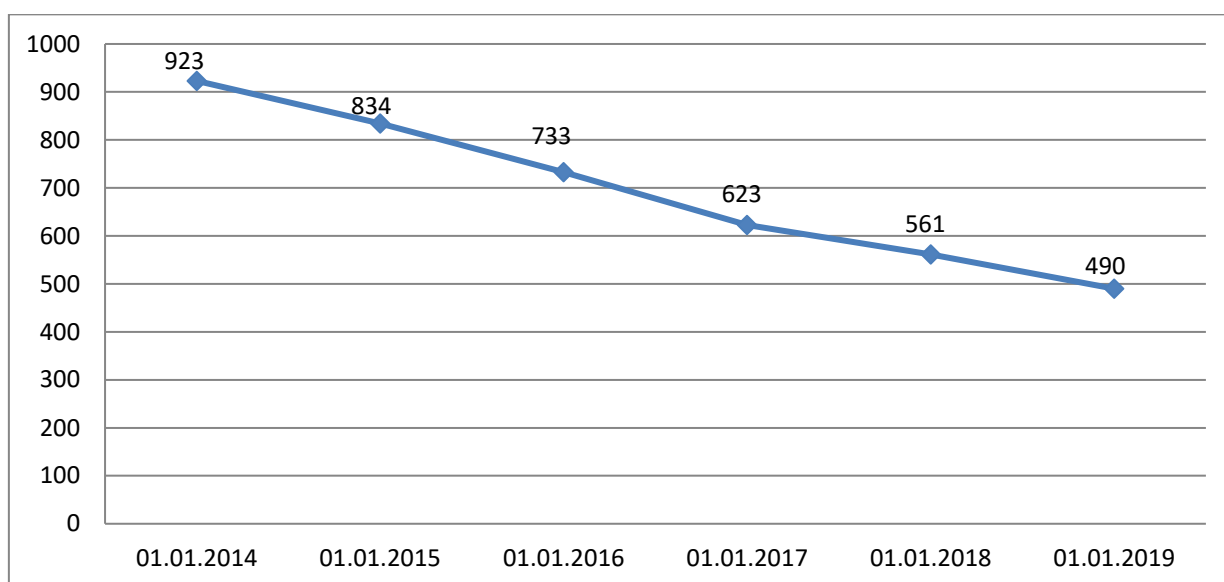


Рисунок 1. Динамика количества кредитных учреждений в Российской Федерации 2014-2019г.

Центральный Банк называет значительное сокращение банковских учреждений необходимой процедурой оздоровления банковского сектора, поскольку уменьшение количества ненадежных и сомнительных банков только оздоровит банковскую сферу, увеличивая уверенность потребителей в надежности крупных и образующих банков. Таким образом, на рынке останутся только устойчивые кредитные организации, которые могут своевременно и в полной мере выполнить свои обязательства.

Но с другой стороны, значительное сокращение кредитных учреждений увеличивает страховые выплаты АСВ (Агентство по страхованию вкладов), которые с 2013 года превышают объем страховых поступлений. Таким образом, происходит сокращение средств фонда, для пополнения которого правительство РФ и ЦБ с 2014 года регулярно делают имущественные взносы. В настоящее время при дефиците бюджета данная тенденция не является благоприятной. Кроме того частые отзывы лицензий у организаций приводят к росту недоверия населения к финансовым институтам и провоцируют хаотичные изменения в объемах депозитов

Развитие кредитования в государстве актуально всегда, так как имеет большое значение для развития экономики.

Рассмотрим более детально показатели деятельности кредитных организации за последние несколько лет.

Для начала необходимо посмотреть объем кредитования, который представлен на рисунке 2.1.

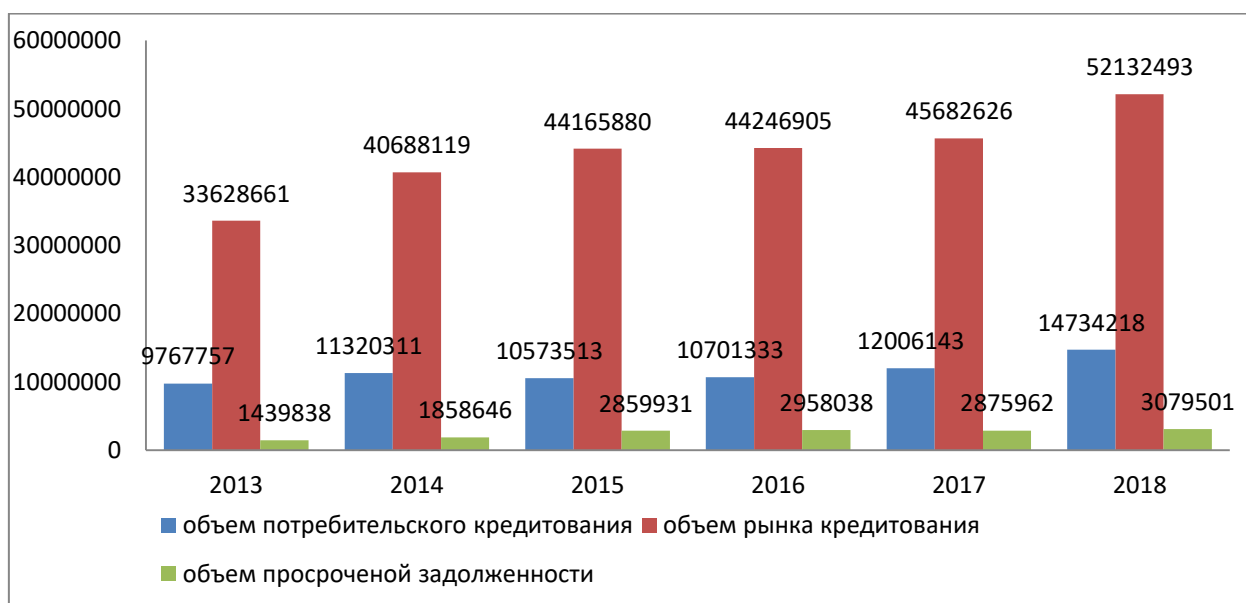


Рисунок 2.1 - Объем рынка кредитования и просроченной задолженности за 2013– 2018гг в млн. руб.

В 2018 г. по сравнению с 2011 годом объем кредитования увеличился на 18 503 832 млн. руб. или в 1,55 раз(на 55%). Также необходимо отметить, что растет и размер просроченной задолженности – с 4,28 % в 2013 г. до

5,91% в 2018 г. На 2018 год увеличение объема потребительского кредита за 5 лет составило 4 966 461 млн. руб. Таким образом, на рынке кредитования наблюдается существенный рост и развитие. Кредиты активно используются не только организациями, но и населением, в первую очередь для совершения дорогостоящих покупок. Это оказывает влияние на развитие и потребительского рынка, и банковского сектора, что в итоге способствует росту в целом экономики, а также увеличению качества жизненного уровня граждан.

В работе была выявлена доля потребительского кредитования от общего объема кредитования в России.

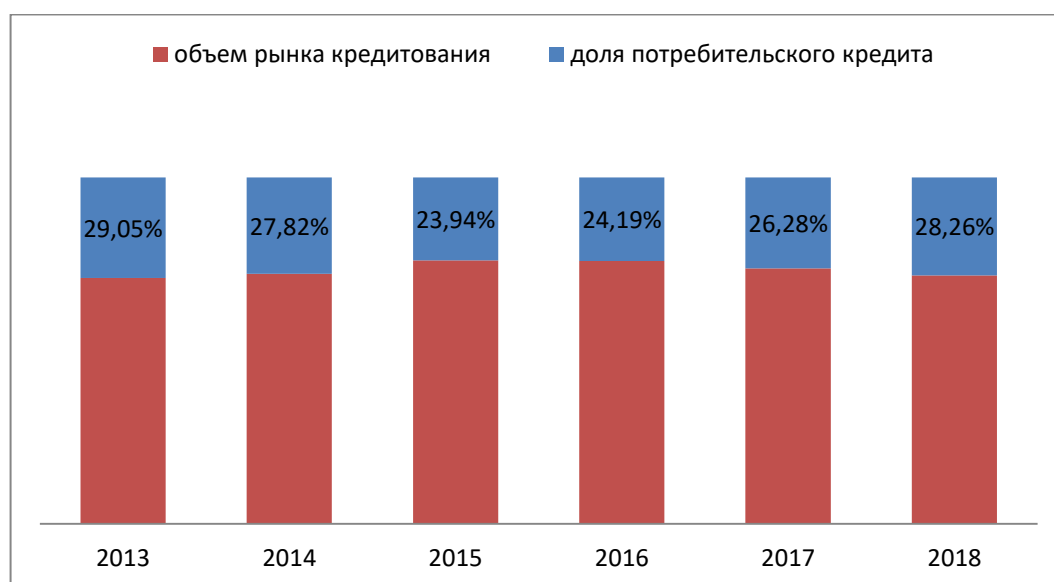


Рисунок 2.2 - Доля потребительского кредитования, %

На основе представленных данных можно сделать вывод, что с 2013 по 2015 г был большой спад доли потребительского кредитования на 5,11%, но с 2015 замечен рост данного показателя на 4,32%. В целом за последние 5 лет данный показатель уменьшился на 0,78 %.

Для представления текущей ситуации на рынке потребительского кредитования рассмотрим информацию об объеме кредитов, выданных физическим лицам за последние 3 года.

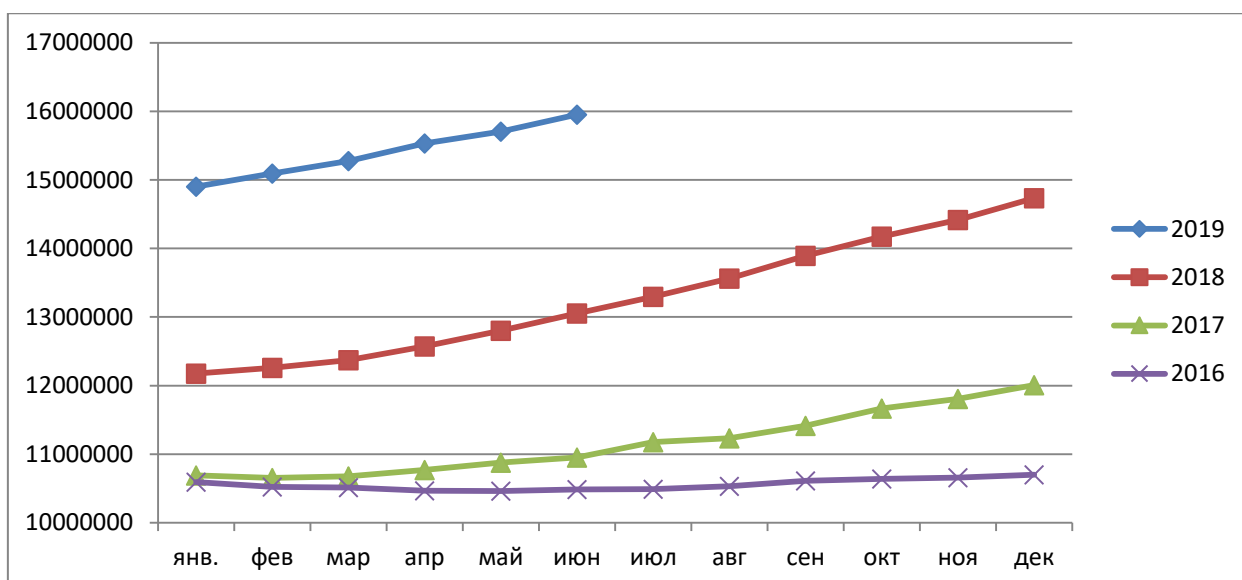


Рисунок 2.3 - Объем выданных потребительских кредитов за 2016 – 2018гг., млн. руб.

Основываясь на данных представленных в рисунке 2.3 можно отметить, что с 2016 по 2018 год объем потребительского кредитования имеет положительную тенденцию. Несмотря на то, что в 2016 году объем потребительского кредита по месяцам снижался с января по август, далее его динамика стабилизируется и растет. Новый всплеск замечен в 2017 году, примерно с апреля, где наблюдается рост потребительских кредитов до конца периода. Таким образом, сегмент рынка кредитования на потребительские нужды развивается. Данный рост можно объяснить денежно-кредитной политикой ЦБ РФ, а именно снижением ключевой ставки, которая за 2017 г. снизилась с 10 % до 7,75%, а в 2019г составляет 7,5%. Что существенно повлияло на удешевление кредитных ресурсов.

На сегодняшний день большинство банков кредитует население и конкурирует между собой.

За 2018 год активы банковского сектора увеличились на 10,4%, собственный капитал банков вырос незначительно, за год его рост составил 10,7%.(табл.1)



Таблица 1 - Темпы прироста показателей банковского сектора в %

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
Прирост активов	35,2	6,9	-3,5	6,4	10,4
Прирост собственного капитала	12,2	13,6	4,2	0,1	10,7

С 2016 года до конца 2018 года объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банков в национальной валюте вырос на 28%. Наибольший прирост объема кредитов приходится на 2017 год, за этот год объем размещенных средств вырос на 14%. Объем предоставленных кредитов в большей степени увеличивался за счет займов организациям. Так в 2017 году им было выдано 24 389 792 млн. руб., в то время как физические лица осуществили займы на 12 065 458 млн. руб. (табл.2)

Таблица. 2 - Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим и юридическим лицам за 2015-2017 года в млн. руб.

Показатель	2016	2017	2018	темп прироста 2017/2016	темп прироста 2018/2017	темп прироста 2018/2016
Кредиты, депозиты в руб. — всего	37800220	42928749	48436678	114%	113%	128%
из них:						
Физ. лицам	10643612	12065458	14790659	113%	123%	139%
организациям	22036746	24380792	27491225	111%	113%	125%
кредитным организациям	5119863	6482499	6154795	127%	95%	120%

## Окончание Таблицы 2

Кредиты, депозиты в иностранной валюте — всего	15015771	12880836	13865749	86%	108%	92%
из них:						
Физ. лицам	160330	108234	110736	68%	102%	69%
организациям	10875242	9439144	10519751	87%	111%	97%
кредитным организ.	3971620	3322149	3180854	84%	96%	80%

Согласно информации ЦБ, главным фактором роста кредитования бизнеса стали смягченные условия предоставления займа. Отмечается, что немалую роль в росте сыграли программы господдержки. В то же время на фондовом рынке, наблюдается активизация размещения корпоративных облигации. Это свидетельствует о попытках большого бизнеса использовать другие более выгодные рыночные инструменты. Кредитование на фондовом рынке доступно под 6-8%, в то время как процентные ставки в банках гораздо выше. Это может стать причиной снижения спроса на кредитные продукты коммерческих банков со стороны “большого бизнеса”.

Ставки по кредитам для физических лиц, наоборот, до сих пор держатся на достаточно высоком уровне, из-за чего кредитные продукты не пользуются высоким спросом. Кроме того, в кредитовании физических лиц есть ряд проблем. Сегодня банки не уверены в надежности и финансовой состоятельности своих клиентов, так как существует высокий риск невозврата денежных средств, выданных по кредиту. В настоящее время низкая платежеспособность населения выступает самой острой проблемой современного кредитования в России. Рост просроченной задолженности

связан, в первую очередь, со снижением реальных доходов населения, ростом уровня инфляция и повышением уровня безработицы.

Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банков в иностранной валюте, сокращается с каждым годом. Заемщики предпочитают привлекать кредитные средства в национальной валюте для того чтобы избежать возникновения валютного риска (риск изменения курса валюты).

Наиболее чаще к кредитованию обращались такие отрасли экономики как оптовая и розничная торговля – 21,9% и прочие виды деятельности 20,1% (Приложение Г)

За последний год объем кредитования вырос в наибольшей степени в сфере прочие виды (увеличение на 109,2%) и в сфере транспорт и связь (увеличение на 26,9%).

Проанализируем динамику привлеченных кредитными организациями средств (табл.3).

Таблица 3 - Данные об объемах привлеченных кредитными организациями средств с 2016 по 2018 г. в млн. руб.

Показатель	2016	2017	2018	темп прироста 2017/ 2016	темп прироста 2018/ 2017	темп прироста 2018/ 2016
Вклады (депозиты) физ. лиц	17288255	17959498	21386898	104%	119%	124%
в рублях	9249353	10742902	13754570	116%	128%	149%
в иностранн ой валюте	8038902	7216596	7632327	90%	106%	95%

### Окончание Таблицы 3

Депозиты юр.лиц	7996421	9431048	8623592	118%	91%	108%
в рублях	4419023	6502300	6344131	147%	98%	144%
в иностранн ой валюте	3577398	2928748	2279462	82%	78%	64%

Источник:[50]

Объем вкладов физических лиц за 3 исследуемых периода вырос на 24%, а объем вкладов юридических лиц вырос на 8%. Таким образом, можно увидеть такую же тенденцию по депозитам, как и с размещенными кредитами.

Наиболее актуальными являются депозиты в национальной валюте по сравнению с иностранной валютой, причем, они пользуются наиболее высоким спросом, как у физических лиц, так и у предприятий. За последний три года объем депозитов физических лиц в национальной валюте увеличился на 49%, в то время как объем депозитов в иностранной валюте снизился на 5%. Выбор национальной валюты объясняется тем, что процентные ставки по рублевым вкладам выше, чем по валютным.

## 2.2 Практика потребительского кредитования в банке «АК БАРС»

Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество) зарегистрирован в ЦБ РФ и успешно работает на финансовом рынке России с 1993 года.

ПАО «АК БАРС» БАНК является лидером банковской отрасли Республики Татарстан и занимает прочные позиции в двадцатке крупнейших российских банков, присутствуя во многих экономически развитых регионах России.

На 01.05.2019 территориальная сеть Ак Барс Банка насчитывает 5 филиалов в крупных городах России, 136 дополнительных офисов, 12 операционных касс, 80 операционных офисов.

Таблица 4 - Филиалы «АК БАРС» БАНКА

Порядковый номер	Наименование	Дата регистрации кредитных организаций	Место нахождения
22	Московский	28.07.2003	103045, г. Москва, переулок Последний, д. 24
23	Северо-Западный	29.08.2003	191025, г. Санкт-Петербург, Поварской переулок, д. 2
29	Екатеринбургский	19.01.2005	620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, д. 20
38	Новосибирский	25.10.2006	630132, г. Новосибирск, пр. Димитрова, д. 7
40	Краснодарский	01.04.2008	350015, г. Краснодар, ул. имени Митрофана Седина, д. 176

«АК БАРС» БАНК является универсальным банком и развивает такие направления деятельности, как корпоративный, розничный и инвестиционный бизнес.

На сегодня банк является участником

- Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций «СВИФТ» (S. W. I. F. T.)
- ПАО «Московская биржа»
- Ассоциации Участников Вексельного Рынка (АУВЕР)
- Член Банковской Ассоциации Татарстана
- Член Союза «Торгово-промышленная палата Республики Татарстан»
- Член Ассоциации «Россия»

- Член Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (СРО «НАУФОР»)
- Член Ассоциации участников рынка платежных услуг «Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»
- Член Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка»
- Член Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциации ФинТех)

ОАО «АК БАРС» БАНК является членом государственной обязательной системы страхования вкладов. Вклады в ОАО «АК БАРС» БАНК застрахованы государством.

ПАО «АК БАРС» Банк постепенно наращивает основные показатели своей деятельности, что подтверждается динамикой роста его активов и увеличением прибыли в отчетном году. Активы Банка за 2019 год по сравнению с 2018 увеличились с 436,4 млрд. рублей на 14,2%, составив 498,3 млрд. руб.

Привлеченные средства клиентов достигли 402,9 млрд. руб., в т.ч. средства населения –114,4 млрд. руб. Собственный капитал Банка (по Положению №646-П) составил на 01.02.2019 года 78,7 млрд. руб. Оплаченный Уставный капитал составляет 48,0 млрд. руб.

Банк располагает всеми видами существующих в Российской Федерации банковских лицензий и оказывает более 100 видов банковских услуг для корпоративных и частных клиентов.

Стратегической целью банка является качественное удовлетворение потребности клиентов и досрочный рост бизнеса путем организации командной работы.

Среди преимуществ банка можно отметить:

Широкую продуктовую линейку: вклады, кредиты, пластиковые карты, широкий спектр услуг по ценным бумагам, драгоценные металлы, прием коммунальных платежей и др.

- Развитая сеть дополнительных офисов, в которых предоставляется тот же перечень услуг, что и в головном офисе.

Развитая филиальная сеть.

Также к преимуществам банка относят самую низкую комиссию за прием коммунальных платежей, бесплатная компьютерная обработка квитанций, удобный график работы, выгодный курс обмена валют, вклады под любые запросы клиентов, денежные переводы: большой выбор видов переводов при одинаковой комиссии, кредитование сельского хозяйства.

ПАО «АК БАРС» Банк предоставляет такие виды потребительских кредитов как:

- без предоставления поручительства;
- под залог недвижимости;
- ведущих личное хозяйство;
- для сотрудников Банка;
- членов татарского республиканского комитета профсоюза работников народного образования и науки;
- рефинансирования кредитов.

Условия каждого представлены в Таблице 5

Таблица. 5 -Предложения ПАО «Ак Барс» по потребительскому кредитованию.

Ставка % ,	Сумма	Срок	Условия
<b>Без предоставления поручительства</b>			
% 11.5 – 23,5	от 100 тыс. до 2 млн .	от 13 до 84мес. (7лет)	Паспорт + 2-НДФЛ Возраст от 21 до 65 лет . Стаж не менее для физ. лица: с зарплатной картой – 3 мес., без – 6 мес. Для ИП не менее 12 мес.
<b>Под залог недвижимости</b>			
% 12.5 – 19,9	от 300 тыс. до 20 млн.	от 12 до 240 мес. (20 лет)	Паспорт + 2-НДФЛ .Возраст от 21 до 65 лет . Стаж не менее для физ. лица: с зарплатной картой – 3 мес., без – 6 мес. Для ИП не менее 12 мес.

Окончание Таблицы 5

Рефинансирования кредитов			
% 11,9 – 17,4	от 100 тыс. до 2 млн	от 13 до 84 мес. (7лет)	Паспорт + . 2-НДФЛ . Возраст от 21 до 65 лет . Стаж не менее для физ. лица: с зарплатной картой – 3 мес., без – 6 мес. Для ИП не менее 12 мес. Необходимые документы: Справка/выписка об остатке задолженности; Кредитный договор; График платежей и др.
На личное хозяйство			
% 14 – 19	от 100 тыс. до 1 млн.	от 13 до 84 мес. (7лет)	Паспорт + . 2-НДФЛ . Возраст от 21 до 65 лет . Стаж не менее для физ. лица: с зарплатной картой – 3 мес., без – 6 мес. Для ИП не менее 12 мес.
Для сотрудников Банка			
% 11 - 14	от 100 тыс. до 5 млн.	от 3 до 84 мес. (7лет)	Предоставление документов не обязательно . Возраст от 21 до 65 лет . Стаж не менее для физ. лица: с зарплатной картой – 3 мес., без – 6 мес. Для ИП не менее 12 мес.
Для членов татарского республиканского комитета профсоюза работников народного образования и науки			
% 11	от 10 тыс. до 100тыс. .	от 3 до 12 мес.	Паспорт + . 2-НДФЛ . Возраст от 21 до 65 лет . Стаж не менее для физ. лица: с зарплатной картой – 3 мес., без – 6 мес. Для ИП не менее 12 мес.

Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, составил на 2018 год 81 202 506 тыс. рублей. По сравнению с данными на 2017 год его прирост составил 29,79%. Наибольшая доля в структуре данного портфеля принадлежит ипотечным кредитам. Потребительское кредитование идет на втором месте и по сравнению с 2017 г увеличилось на 8, 83% . В целом за 2018 г кредиты выдаваемые физическим лицам увеличились на 17,72%.(Таблица 6).



Таблица 6 - Структура кредитного портфеля ПАО «Ак Барс » на 2017 г. - 2018г. тыс. руб.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	2018/2017
Кредиты физическим лицам	81 202 506	68 980 930	117,72%
Ипотечные кредиты	57 209 186	44 078 440	129,79%
Потребительские кредиты	15 044 879	13 824 764	108,83%
Автокредитование	230 619	825 101	27,95%
Пластиковые карты	175 975	253 631	69,38%
Ипотечные кредиты с условием обратного выкупа	8 541 847	9 998 994	85,43%

Анализ динамики и структуры пассива баланса ПАО «АК БАРС» Банка за 2016-2018 гг. показан в Таблице 7

Таблица 7.- Динамика и структура пассива баланса ПАО «АК БАРС» Банка за 2016-2018 гг.

Показатели	2016г.		2017г.		2018г.		изменение, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2017 и 2016	2018 и 2017
Средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	214468	0,1%	0	100,0
Средства кредитных организаций	6997513	1,8%	4646036	1,3%	6703497	1,6%	-33,6	44,3
Средства клиентов	325253307	83,6%	343266206	95,5%	379862079	91,7%	5,5	10,7
Финансовые обязательства	2015995	0,5%	12518	0,0%	16750445	4,0%	-99,4	133710,9
Выпущенные долговые обязательства	46031977	11,8%	5944676	1,7%	2740292	0,7%	-87,1	-53,9

## Окончание Таблицы 7

Отложенное налоговое обязательство	0	0,0%	0	0,0%	1080431	0,3%	0,0	100,0
Прочие обязательства	4178958	1,1%	3632545	1,0%	4678790	1,1%	-13,1	28,8
Резервы на возможные потери	4545249	1,2%	1849287	0,5%	2036785	0,5%	-59,3	10,1
Всего обязательств	389022999	100 %	359351268	100%	414066787	100%	-7,6	15,2

В структуре пассивов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются средства клиентов, на втором месте выпущенные долговые обязательства в 2016 и 2017 годах, а в 2018 г. вторую позицию занимают финансовые обязательства. Средства клиентов в 2016 году составили 325 253 307 тыс. рублей и 83,6% в общей доле пассивов, в 2017 году увеличился и составил 343 266 206 тыс. рублей. Так же и увеличилась его доля и составила 95,5%. В 2018 году средства клиентов так же увеличились и составили 379 862 079 тыс. рублей, но его доля снизилась и составила 91,7%.

Выпущенные долговые обязательства в 2016 году составили 46 031 977 тыс. рублей и 11,8% в общей доле пассивов, в 2017 году его доля снизилась до 1,7%.

В 2018 году финансовые обязательства резко и значительно увеличились на 133710,9% и составили 16750 445 тыс. рублей, и 4,0% в общей доле пассивов.

Приведенный анализ показал, что совокупные пассивы в 2017 году уменьшились на 7,6% и достигли 359351268 тыс. рублей, а в 2018 году увеличились на 15,2% и составили 414066787 тыс. рублей.

Средства кредитных организаций к концу 2018 года значительно увеличились и составили 6703 497 тыс. руб. (44,3%), хотя за период с 2016 по 2017 упали на 33,6%.

### 3 Совершенствование деятельности коммерческого банка в сфере потребительского кредитования

Так как целью выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию потребительского кредитования в банке «АК БАРС», предлагается данному банку новый кредитный продукт – экспресс кредит.

Суть предлагаемой рекомендации:

Таблица 8 - Описание условий экспресс – кредита.

<b>Условия кредитования</b>	
Клиентский сегмент	• Физические лица, работающие по найму
Территория действия	Все регионы присутствия Банка
Валюта кредита	Рубли РФ
Обеспечение кредита	Без обеспечения
Срок кредита	от 24 мес. до 60 мес. (вкл.)
<b>Сумма кредита (без учета стоимости страхового продукта, включаемого в итоговую сумму кредита):</b>	
Минимальная сумма кредита	<b>30 000 рублей</b>
Максимальная сумма кредита	<b>100 000 рублей.</b>
<b>Процентная ставка, годовых</b>	
<b>Без страхования</b>	
Для физических лиц, работающих по найму	<b>от 24,7% до 29,5%</b>
Для физических лиц, держателей «зарплатной» карты Банка	<b>от 24,3% до 29,5%</b>
Для физических лиц, сотрудников компаний с численностью 500+	<b>от 24,3% до 29,5%</b>
<b>Общие условия</b>	
Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика	<ul style="list-style-type: none"><li>• страхование осуществляется на весь срок действия кредитного договора по программе коллективного договора страхования;</li><li>• страховая сумма определяется как заявленная Заемщиком сумма кредита, увеличенная на размер страховой премии;</li><li>• страховая премия включается в сумму кредита.</li></ul>
Предоставление документов, подтверждающих доход	Не обязательно
Комиссия за выдачу кредита	Не взимается
Погашение кредита	Аннуитетные платежи
Досрочное погашение кредита	В любое время без ограничения по сумме и срокам, без комиссии
Способ предоставления кредита	<ul style="list-style-type: none"><li>• Выдача кредита осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на счет компании предоставляющей товар или услугу.</li></ul>

Необходимо так же показать наличие у банка свободных ресурсов для выдачи нового кредита.

Обоснованием для внедрения нового кредитного продукта является то что у банка есть свободные ресурсы для выдачи новых кредитов :

СР = Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями -  
 Чистая ссудная задолженность = 379 862 079 - 298 451 702= 81 410 377 руб.

Следовательно, 81 410 377 руб. это та сумма, на которую банк в состоянии выдать кредиты (цифры для вычисления были взяты из приложения Б).

Так как предлагаемый кредит имеет максимальную сумму 100 тыс. руб. банк может выдать 814 таких кредитов.

Для того чтобы показать экономическую эффективность от предложенных мероприятий необходимо рассчитать следующие показатели:

- расчет процентных доходов банка от выдачи нового кредита представлен в таблице 9(Расчет проведен в программе Excel по специальным функциям ОСПЛТ, ПЛТ и ПРПЛТ).

Таблица 9.- Расчет аннуитентного платежа и суммы выплаченных процентов по предлагаемому экспресс-кредиту.

период	выплата кредита	выплата процентов	общая	остаток
1	3 184,76р.	2258,33	5443,09	96 815,24р.
2	3 256,68р.	2186,41	5443,09	93 558,56р.
3	3 330,23р.	2112,86	5443,09	90 228,33р.
4	3 405,44р.	2037,66	5443,09	86 822,89р.
5	3 482,34р.	1960,75	5443,09	83 340,55р.
6	3 560,99р.	1882,11	5443,09	79 779,56р.
7	3 641,41р.	1801,69	5443,09	76 138,15р.
8	3 723,64р.	1719,45	5443,09	72 414,51р.
9	3 807,73р.	1635,36	5443,09	68 606,78р.
10	3 893,72р.	1549,37	5443,09	64 713,06р.
11	3 981,66р.	1461,44	5443,09	60 731,40р.
12	4 071,58р.	1371,52	5443,09	56 659,82р.
13	4 163,53р.	1279,57	5443,09	52 496,30р.
14	4 257,55р.	1185,54	5443,09	48 238,74р.
15	4 353,70р.	1089,39	5443,09	43 885,04р.
16	4 452,02р.	991,07	5443,09	39 433,02р.
17	4 552,56р.	890,53	5443,09	34 880,45р.

Окончание Таблицы 9

18	4 655,38р.	787,72	5443,09	30 225,08р.
19	4 760,51р.	682,58	5443,09	25 464,57р.
20	4 868,02р.	575,07	5443,09	20 596,55р.
21	4 977,96р.	465,14	5443,09	15 618,59р.
22	5 090,37р.	352,72	5443,09	10 528,22р.
23	5 205,33р.	237,76	5443,09	5 322,89р.
24	5 322,89р.	120,21	5443,09	0,00р.
итог	100 000,00р.	30 634,25р.	130 634,25р.	

Так же можно рассчитать и в ручную по формуле аннуитетного платежа:

В соответствии с формулой аннуитетного платежа размер периодических (ежемесячных) выплат будет составлять:

$$A = K * S(1)$$

где A — ежемесячный аннуитетный платёж,

K — коэффициент аннуитета, S — сумма кредита.

Коэффициент аннуитета рассчитывается по следующей формуле:

$$K = \frac{i * (1+i)^n}{(1+i)^n - 1} (2)$$

где i — месячная процентная ставка по кредиту (= годовая ставка / 12), n — количество периодов, в течение которых выплачивается кредит.

Поскольку периодичность платежей по кредиту — ежемесячно, то ставка по кредиту (i) берётся месячная.

Расчет аннуитетного платежа

Тот же самый пример кредит на сумму 100 000 рублей под 27,1% годовых сроком на 2 года.

Исходные данные:

S = 100 000 рублей; i = 2,26% (27,1% / 12 мес.) = 0,0226; n = 24 мес. (2 года).

Подставляем эти значения в формулу и определяем коэффициент аннуитета:

$$K = \frac{0,0226 * (1 + 0,0226)^{24}}{(1 + 0,0226)^{24} - 1} = 0,0544309$$

Замечание: Необходимо учитывать все цифры после запятой т.к. в противном случае может соблюдаться погрешность.

Размер ежемесячных выплат:

$$A = K * S = 0,0544309 * 100\ 000 = 5443,09 \text{ рублей.}$$

Умножая получившуюся сумму на 24мес.(2 года) получим сумму = 130 634,25руб.

При расчета разными способами получилась одна и та же сумма.

Таким образом, исходя из расчетов приведенных выше и в таблице 8 можно рассчитать общую сумму процентных доходов:

$$\Sigma \%_д = 30\ 634,25 * 814 = 24\ 936\ 281,68 \text{руб.}$$

- Расчет процентных расходов

Необходимо рассчитать размер процентных расходов по депозитам значит для того чтобы выдать кредит на сумму 100000 руб. банку необходимо принять вклад на такую же сумму следовательно:

Вклад на сумму 100000 руб. на 2 года под 6,3 % Расчет:

$$X = 100000 * (1 + 24/12 * 0,063) = 112600$$

$$\% = 112600 - 100000 = 12600 \text{ руб.}$$

Так же как и в пункте, первом необходимо рассчитанный процент 12600 руб. \* 814 кредитов = 10 256 400руб.

- Расчет РВПС

При расчете РВПС учитываем, что ссуда подобного характера относится к той категории качества, именуется как «нестандартная», значит величина РВПС составляет от 1% до 20%. Исходя из анализа потребительского кредитования делаем вывод, что величина расчетного резерва будет равна 10%.

-  $R_{ВПС} = 81\,410\,377 * 10\% = 8\,141\,037,7 \text{ руб.}$

- Расчет прибыли до налогообложения =  $24\,936\,281,68 - 10\,256\,400 - 8\,141\,037,7 = 6\,538\,843,98 \text{ руб.}$

- Налог на прибыль (20%) =  $(24\,936\,281,68 - 10\,256\,400 - 8\,141\,037,7) * 20\% = 6\,538\,843,98 * 0,2 = 1\,307\,768,80 \text{ руб.}$

- Чистая прибыль = процентные доходы – процентные расходы – резерв на возможные потери по ссудам – налог на прибыль =  $24\,936\,281,68 - 10\,256\,400 - 8\,141\,037,7 - 1\,307\,768,80 = 5\,231\,075,18 \text{ руб.}$

- Расчет рентабельности продукта:

$$R = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Активы используемые для выдачи нового кредита}} \quad (3)$$

$$R = 5\,231\,075,18 / 81\,410\,377 = 0,0643 (6,43\%)$$

Этот показатель говорит о том, что на каждый вложенный рубль будет приходиться 6,4 копейки прибыли.

- Чистая процентная маржа :

$$ЧПМ = \frac{\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}}{\text{Активы используемые для выдачи нового кредита}} \quad (4)$$

$$ЧПМ = (24\,936\,281,68 - 10\,256\,400) / 81\,410\,377 = 0,1803 (18,03\%)$$

В нашем примере чистая процентная маржа составила 18,03%. Это означает, что каждые 100 руб. активов (кредиты клиентам банка) банк генерирует 18,03 руб. дохода после того, как все процентные расходы были уплачены. Банк эффективно использовал свои ресурсы для получения 18,03% дохода.

Таблица 10 - Итоговые показатели эффективности предлагаемого кредитного продукта.

Показатели	Величина
Сумма процентных доходов	24 936 281,68руб.
Размер процентных расходов	10 256 400 руб.
РВПС	8 141 037,7руб.
Прибыль до налогообложения	6 538 843,98 руб.
Налог на прибыль	1 307 768,80руб.
Чистая прибыль	5 231 075,18руб.
Рентабельность продукта	0,0643 (6,43%)
Чистая процентная маржа	0,1803 (18,03%)

Таким образом, определен финансовый эффект от внедрения разработанного новокредитного продукта для ПАО «АК Барс». В результате произведённых расчётов выяснилось, что внедрение нового кредитного продукта в ПАО «АК Барс» банк позволит получить дополнительную прибыль в размере 5 231 075,18руб., при этом рентабельность кредитного продукта составила 6,43%. Чистая процентная маржа составила 18,03%.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

С каждым годом значимость потребительского кредитования возрастает. Возникает необходимость совершенствования уже существующих или создания новых продуктов для населения, так как данные операции позволяют расширить потребительские возможности населения.

Потребительское кредитование в современных условиях занимает важное место в деятельности коммерческих банков и торговых организаций. Данный вид кредита стимулирует сбыт товаров и услуг, экономит издержки обращения, приносит кредиторам существенные доходы и прибыль. В свою очередь население получает возможность приобретать необходимую вещь в момент ее наивысшей актуальности для потребителя.

Белоглазова Г. Н. и Кроливецкая Л. П. под потребительскими кредитами понимали кредиты, предоставляемые финансовыми организациями или предприятиями розничной торговли населению на личные, семейные и иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

В последние годы в РФ наблюдается существенное увеличение объемов потребительского кредитования, а именно увеличение составило 50%. За последние 5 лет доля потребительского кредитования уменьшилась на 0,78%, но с 2015 заметен рост данного показателя на 4,32%.

В данной работе рассматривалось совершенствование потребительского кредитования на примере ПАО «АК БАРС». В результате анализа деятельности ПАО «АК БАРС» выяснилось, что банк предоставляет такие виды потребительских кредитов как:

- без предоставления поручительства;
- под залог недвижимости;
- ведущих личное хозяйство;
- для сотрудников Банка;

- членов татарского республиканского комитета профсоюза работников народного образования и науки;
- рефинансирования кредитов.

Видно, что банк «АК БАРС» не выдает такой вид потребительского кредита, как экспресс-кредит. В рамках цели дипломной работы было принято решение о внедрении нового кредитного продукта как экспресс-кредит.

В результате произведённых расчётов выяснилось, что внедрение нового кредитного продукта в ПАО «АК БАРС» банк принесет прибыль в размере 5 231 075,18руб. после реализации предложенных мероприятий, что свидетельствует о том, что разработанное предложение эффективно, т.к. рентабельность кредитного продукта составила 6,43%, а чистая процентная маржа составила 18,03%.. Помимо прибыли банк получит приток новых клиентов и повысит уровень конкурентоспособности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 04.07.2018 N 646-П) (ред. от 27.11.2018)
- 2 "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П)
- 3 Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая, третья и четвертая) (с изм. и доп. на 01.01.2014 г.).
- 4 Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ
- 5 Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».
- 6 Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" - от 23.12. 2003 N 177-ФЗ.
- 7 Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ
- 8 Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
- 9 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело / Г.Н. Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. СПб.: Питер, 2016 – 458 с.
- 10 Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2016 г. — 422 с.
- 11 Богатырева М. А. Зарубежный опыт кредитования и возможность его адаптации к особенностям Российской кредитной системы / М.А.Богатырева//

- 12 Васильева Л. С. Финансовый анализ: учебник / Л. С. Васильева, МВ. Петровская. — М.: КНОССРТ, 2015. — 544 с.
- 13 Герасимович А.М. Анализ банковской деятельности: Учебник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеенко, И. М. Парасий-Вергуненко и др.; под ред. А.М. Герасимовича. - М.: Финансы, 2014. -599 с.
- 14 Громилина А. Виды потребительских кредитов [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL:
- 15 Даниленко С.А., Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие./С.А.Даниленко. - М.: Юстицинформ, 2017. - 290с.
- 16 Жиляков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб.пособие / Д. И. Жиляков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2017 г. – 368 с.
- 17 Жуков, Е. Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов./Е.Ф.Жуков-М.:Банки и биржи: Юнити, 2018 - 471 с.
- 18 Жуков Е. Ф. Банковское дело : учеб.для бакалавров / под ред. Ю. А. Соколов. –2016 г. – 590 с.
- 19 Калистратов М.А. Потребительский кредит как элемент системы кредитных отношений с населением /М.А.Калистратов// Теория и практика общественного развития. - 2017. - №12. - С. 13-16.
- 20 Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2016 г. – 239 с.
- 21 Ковтун Р.С. Особенности потребительского кредитования в зарубежной практике / Р.С. Ковтун. –Е.: Урал. гос. экон. ун-та, 2017.–С. 22.
- 22 Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб.для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2017 г. – 332 с.
- 23 Кроливецкая Л.П., Тихомирова Н.В. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков. Учебное пособие. — М.: КНОРУС, 2016 г. — 280 с.

- 24 Кугаевских К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения / К.В. Кушаевских// Молодой ученый. — 2017 — №9. — С. 604-609.
- 25 Лаврушин О.И. Осуществление кредитных операций. Учебник//О.И.Лаврушин – М: КноРус, 2017.С.167-169.
- 26 Лаврушин, О.И. Банковское дело: Современная система кредитования: Учеб.пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. –М.:КНОРУС.2016.–243с
- 27 Лаврушин О.И. Банки и банковские операции: Учебник / М.:КНОРУС, 2017 г.- 272 с.
- 28 Лаврушин О. И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография /– М. : КНОРУС, 2017 г. – 267 с.
- 29 Маркова, О.М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник/ О.М. Маркова. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 496 с.
- 30 Носова, Т.П.. Современная система кредитования физических лиц /Т.П.Носова// Финансы и кредит. –2017. –№ 29.–С.13
- 31 Ольшаный, А.Н. Банковское кредитование: учебник для вузов./А.Н.Ольшаный– М.: Инфра-М, 2013 – 379 с.
- 32 Савинов О.Г. Развитие банковского кредитования физических лиц /О.Г.Савинов// Вестник Самарского гос. ун-та. Самара, 2017. — № 12 (74). — С.90- 95.
- 33 Тавасиев, А.М. Банковское дело. Учеб.пособие / А.М. Тавасиев, В.А.Москвин –М: ЮНИТИ–ДАНА, 2017.–С.12
- 34 Ширинской Е. Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт/Е.Б. Ширинский. –М.: Финансы и статистика, 2017. –С.158
- 35 Янкина И. А. Деньги, кредит, банки. Практикум : учебник по специальности "Финансы и кредит" /. – М. :КноРус, 2013 . – 190 с.
- 36 Янкина И. А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка [Текст] : монография / Е. В. Покидышева ; Сиб.

федерал.ун-т, Ин-т экономики, упр. и природопользования. - Красноярск : СФУ, 2012. - 86 с. - Библиогр.: с. 81-86. - 100 экз.

37 Янкина И. А. Деньги, кредит, банки. Практикум : учебник по специальности "Финансы и кредит" /. – М. : КноРус, 2013 . – 190 с.

38 Бочарова А. О. Бондарь А.П. Текущие состояние банковской системы РФ. Основные проблемы и дальнейшее перспективы развития. – научный журнал 26.06.2018

39 Абрамовских Л. Н. Стратегия и организация банковской деятельности [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие [по направлению магистратура «Финансы и кредит» («Банковское дело») и «Финансовые рынки», является частью более общих курсов «Актуальные проблемы финансов», «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» и «Современные финансовые технологии»] / Сиб. федер. ун-т, Ин-т экономики, упр. и природопользования ; сост. [и др.]. - Электрон.текстовые дан. (pdf, 1,83 Мб). - Красноярск : СФУ, 2016. - 202 с.

40 «АК Барс» — банк – официальный сайт <https://www.akbars.ru>

41 Актуальные проблемы экономики и права. - 2017. №3 (3). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-kreditovaniya-i-vozmozhnost-ego-adaptatsii-k-osobennostyam-rossiyskoy-kreditnoy-sistemy>

42 Безгачева, О.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : / О.Л. Безгачева, Ю.А. Соколова. — Электрон.дан. — СПб. : ИЭО СПбУУиЭ (Институт электронного обучения Санкт-Петербургского университета управления и экономики), 2013. — 486 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=64063](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=64063)

43 Битков, В.П. Банки: учеб.пособие [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.П. Битков, Е.Н. Левитская, В.П. Битковым [и др.]. — Электрон.дан. — М. : МГИМО (Московский ордена Трудового Красного Знамени государственный институт международных отношений), 2014. — 248 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=65716](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=65716)

44 Голозубова Н. В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России // Молодой ученый. — 2016. — №11. — С. 670-674. — URL <https://moluch.ru/archive/115/30872/>

45 Грачева, У.Ю.. Банковское право Российской Федерации [Текст] : Учебник для магистратуры / Е. Ю. Грачева. - 3, перераб. и доп. - Москва : ООО "Юридическое издательство Норма" ; Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2017. - 368 с.— Режим доступа:<http://znanium.com/go.php?id=773271>

46 «Консультант плюс» — разработка правовых систем<http://www.consultant.ru>

47 Мир процентов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/>

48 Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Электронный ресурс] : учебное пособие. — Электрон.дан. — М. :КноРус, 2015. — 282 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=53378](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53378)

49 Основы банковского дела [Электронный ресурс] : учебное пособие. — Электрон.дан. — М.: КноРус, 2011. — 387 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=53502](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53502)

50 Сайт Федеральной службы государственной статистики. Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

51 Сайт Центрального Банка Российской Федерации. Режим доступа: <https://www.cbr.ru>

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Программа потребительского кредитования физических лиц (без предоставления поручительства)

<b>Условия кредитования</b>		
Клиентский сегмент	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Физические лица, работающие по найму и/или</li> <li>• Физические лица, зарегистрированные в качестве ИП/СБ</li> </ul>	
Территория действия	Все регионы присутствия Банка	
Валюта кредита	Рубли РФ	
Обеспечение кредита	Без обеспечения	
<b>Срок кредита</b>	<b>от 13 мес. до 84 мес. (вкл.)</b>	
<b>Сумма кредита (без учета стоимости страхового продукта, включаемого в итоговую сумму кредита):</b>		
Минимальная сумма кредита	<b>100 000 рублей</b>	
Максимальная сумма кредита без обеспечения <sup>1</sup>	<b>2 000 000 рублей; 1 000 000 рублей для ИП/СБ</b>	
<b>Процентная ставка<sup>2</sup>, годовых</b>	<b>Со страхованием<sup>3</sup></b>	<b>Без страхования<sup>4</sup></b>
Для физических лиц, работающих по найму	<b>11,9%</b>	<b>от 16,0% до 23,5%</b>
Для физических лиц, держателей «зарплатной» карты Банка	<b>11,5%</b>	<b>от 15,0% до 23,5%</b>
Для физических лиц, сотрудников компаний с численностью 500+ <sup>5</sup>	<b>11,5%</b>	<b>от 15,5% до 23,5%</b>
Для физических лиц, работающих в качестве ИП/СБ	<b>13,9%</b>	<b>от 18,0% до 23,5%</b>
<b>Общие условия</b>		
Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>• страхование осуществляется на весь срок действия кредитного договора по программе коллективного договора страхования;</li> <li>• страховая сумма определяется как заявленная Заемщиком сумма кредита, увеличенная на размер страховой премии;</li> <li>• страховая премия включается в сумму кредита.</li> </ul>	
Предоставление документов, подтверждающих доход	Обязательно	
Комиссия за выдачу кредита	Не взимается	
Погашение кредита	Аннуитетные платежи	
Досрочное погашение кредита	В любое время без ограничения по сумме и срокам, без комиссии	
Способ предоставления кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выдача кредита осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на счет заемщика</li> <li>• Выдача кредита осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на счет банковской карты заемщика</li> </ul>	

<sup>1</sup> Максимальная сумма кредита по программам потребительского кредитования без обеспечения, возможную к выдаче Заемщику, рассчитывать как максимальную сумму кредита без обеспечения, установленную условиями программы, за вычетом суммарного остатка задолженностей по всем необеспеченным кредитам Заемщика в ПАО «АК БАРС» БАНК (включая кредитные карты). Суммарный остаток задолженностей по всем необеспеченным кредитам Заемщика в ПАО «АК БАРС» БАНК определяется как сумма остатков задолженности по каждому необеспеченному кредиту, по состоянию на день предоставления Заемщиком в Банк пакета документов для рассмотрения возможности кредитования.

<sup>2</sup> Решение по процентной ставке принимается согласно установленному порядку с использованием «Методики оценки класса риска Заемщиков».

<sup>3</sup> При согласии Заемщика на присоединение к программе коллективного страхования жизни и здоровья.

<sup>4</sup> При отказе Заемщика от присоединения к программе коллективного страхования жизни и здоровья.

<sup>5</sup> Сотрудники организаций-партнеров Банка. Подтверждением возможности кредитования физических лиц-сотрудников организаций-партнеров Банка с численностью 500+ является включение организации в Реестр организаций-партнеров Банка. Формирование данного реестра, а также внесение изменений/ дополнений в данный реестр осуществляется Дирекцией развития и продаж розничного бизнеса на основе запроса филиала без решения Кредитного комитета при условии согласования с Департаментом рисков. Реестр размещается Дирекцией развития и продаж розничного бизнеса на корпоративном информационном портале Банка.



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	13001745	2590

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (публичное акционерное общество), ПАО "АК БАРС" БАНК  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. КАЗАНЬ УЛ. ДЕКАБРИСТОВ 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	9 651 096	10 371 248
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	12 086 758	11 954 847
2.1	Обязательные резервы		2 848 617	3 836 490
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 884 465	2 812 293
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	151 584	1 061 566
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	315 918 432	224 707 711
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	88 072 946	146 559 139
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	1 749 596	1 614 782
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	37 930 296	9 250 660
8	Требование по текущему налогу на прибыль		920	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.12	4 381 648	3 890 826
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 309 806	357 580
12	Прочие активы	4.14	25 939 543	25 418 511
13	Всего активов		498 327 494	436 384 381
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.15	742 061	0
15	Средства кредитных организаций	4.15	1 340 666	12 780 993
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.16	402 943 978	346 024 092
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		114 448 382	110 028 833
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.18	15 833 674	70 481
18	Выпущенные долговые обязательства	4.17	1 275 982	3 455 571
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		489 478	689 686
21	Прочие обязательства	4.20	6 729 587	5 494 893
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.21	3 492 658	3 992 419
23	Всего обязательств		432 848 084	372 508 135

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств предоставленных физическим и юридическим лицам 2019г.

<b>2019 год</b>	
	<b>01.января</b>
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях — всего	48 436 678
из них:	
физическим лицам	14 790 659
организациям (кроме органов государственной власти, местного самоуправления, государственных и внебюджетных фондов) — всего	27 491 225
из них по срокам погашения:	
до 30 дней	2 320 277
от 31 до 90 дней	784 636
от 91 до 180 дней	1 112 501
от 181 дня до 1 года	3 119 402
от 1 года до 3 лет	5 744 669
свыше 3 лет	12 487 097
кредитным организациям	6 154 795
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иностранной валюте — всего	13 865 749
из них:	
физическим лицам	110 736
организациям (кроме органов государственной власти, местного самоуправления, государственных и внебюджетных фондов) — всего	10 519 751
из них по срокам погашения:	
до 30 дней	661 331
от 31 до 90 дней	88 881
от 91 до 180 дней	142 883
от 181 дня до 1 года	340 224
от 1 года до 3 лет	1 110 845
свыше 3 лет	7 927 536
кредитным организациям	3 180 854

Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств предоставленных физическим и юридическим лицам 2018г.

<b>2018 год</b>	
	<b>01.январь</b>
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях — всего	42 928 749
из них:	
физическим лицам	12 065 458
организациям (кроме органов государственной власти, местного самоуправления, государственных и внебюджетных фондов) — всего	24 380 792
из них по срокам погашения:	
до 30 дней	1 599 876
от 31 до 90 дней	746 282
от 91 до 180 дней	1 124 350
от 181 дня до 1 года	3 151 193
от 1 года до 3 лет	5 243 935
свыше 3 лет	10 725 839
кредитным организациям	6 482 499
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иностранной валюте — всего	12 880 836
из них:	
физическим лицам	108 234
организациям (кроме органов государственной власти, местного самоуправления, государственных и внебюджетных фондов) — всего	9 439 144
из них по срокам погашения:	
до 30 дней	
от 31 до 90 дней	270 893
от 91 до 180 дней	74 141
от 181 дня до 1 года	151 592
от 1 года до 3 лет	544 217
свыше 3 лет	1 443 434
кредитным организациям	6 746 095

Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств предоставленных физическим и юридическим лицам 2017г.

<b>2017 год</b>	
	<b>01.январь</b>
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях — всего	37 800 220
из них:	
физическим лицам	10 643 612
организациям (кроме органов государственной власти, местного самоуправления, государственных и внебюджетных фондов) — всего	22 036 746
из них по срокам погашения:	
до 30 дней	753 874
от 31 до 90 дней	653 043
от 91 до 180 дней	910 290
от 181 дня до 1 года	2 912 298
от 1 года до 3 лет	4 933 714
свыше 3 лет	10 166 620
кредитным организациям	5 119 863
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иностранной валюте — всего	15 015 771
из них:	
физическим лицам	160 330
организациям (кроме органов государственной власти, местного самоуправления, государственных и внебюджетных фондов) — всего	10 875 242
из них по срокам погашения:	
до 30 дней	1 143 281
от 31 до 90 дней	69 850
от 91 до 180 дней	402 763
от 181 дня до 1 года	684 726
от 1 года до 3 лет	1 347 027
свыше 3 лет	6 996 281
кредитным организациям	3 971 620

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам — в млн. руб., по видам экономической деятельности.

Виды деятельности	доля 2018	2016	2017	2018	2017/ 2016	2018/ 2017
Добыча полезных ископаемых	4,2%	1027270	1998411	1663877	194,5%	83,3%
Обрабатывающие производства	15,2%	7932634	7012371	6074288	88,4%	86,6%
Производство электроэнергии, газа и воды	4,6%	1247138	1919489	1842135	153,9%	96,0%
Сельское хозяйство	2,9%	809011	950381	1174980	117,5%	123,6%
Строительство	3,8%	1405733	1554446	1521404	110,6%	97,9%
Транспорт и связь	5,5%	1446737	1728846	2193971	119,5%	126,9%
оптовая и розничная торговля	21,9%	7193265	8163556	8775770	113,5%	107,5%
Аренда и предоставление услуг	5,7%	1554346	1914252	2265716	123,2%	118,4%

Прочие виды	20,1%	4458256	3847143	8046704	86,3%	209,2%
На завершение расчетов	16,1%	5321199	5729179	6455733	107,7%	112,7%
Всего	100,0%	32395589	34818075	40014578	107,5%	114,9%

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

### Программа потребительского кредитования физических лиц (без предоставления поручительства)

Условия кредитования		
Клиентский сегмент	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Физические лица, работающие по найму и/или</li> <li>• Физические лица, зарегистрированные в качестве ИП/СБ</li> </ul>	
Территория действия	Все регионы присутствия Банка	
Валюта кредита	Рубли РФ	
Обеспечение кредита	Без обеспечения	
<b>Срок кредита</b>	<b>от 13 мес. до 84 мес. (вкл.)</b>	
<b>Сумма кредита (без учета стоимости страхового продукта, включаемого в итоговую сумму кредита):</b>		
Минимальная сумма кредита	<b>100 000 рублей</b>	
Максимальная сумма кредита без обеспечения <sup>6</sup>	<b>2 000 000 рублей;</b> <b>1 000 000 рублей для ИП/СБ</b>	
<b>Процентная ставка<sup>7</sup>, годовых</b>	<b>Со страхованием<sup>8</sup></b>	<b>Без страхования<sup>9</sup></b>
Для физических лиц, работающих по найму	<b>11,9%</b>	<b>от 16,0% до 23,5%</b>
Для физических лиц, держателей «зарплатной» карты Банка	<b>11,5%</b>	<b>от 15,0% до 23,5%</b>
Для физических лиц, сотрудников компаний с численностью 500+ <sup>10</sup>	<b>11,5%</b>	<b>от 15,5% до 23,5%</b>
Для физических лиц, работающих в качестве ИП/СБ	<b>13,9%</b>	<b>от 18,0% до 23,5%</b>
Общие условия		
Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>• страхование осуществляется на весь срок действия кредитного договора по программе коллективного договора страхования;</li> <li>• страховая сумма определяется как заявленная Заемщиком сумма кредита, увеличенная на размер страховой премии;</li> <li>• страховая премия включается в сумму кредита.</li> </ul>	
Предоставление документов, подтверждающих доход	Обязательно	
Комиссия за выдачу кредита	Не взимается	
Погашение кредита	Аннуитетные платежи	
Досрочное погашение кредита	В любое время без ограничения по сумме и срокам, без комиссии	
Способ предоставления кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выдача кредита осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на счет заемщика</li> <li>• Выдача кредита осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на счет банковской карты заемщика</li> </ul>	

<sup>6</sup> Максимальная сумма кредита по программам потребительского кредитования без обеспечения, возможную к выдаче Заемщику, рассчитывать как максимальную сумму кредита без обеспечения, установленную условиями программы, за вычетом суммарного остатка задолженностей по всем необеспеченным кредитам Заемщика в ПАО «АК БАРС» БАНК (включая кредитные карты). Суммарный остаток задолженностей по всем необеспеченным кредитам Заемщика в ПАО «АК БАРС» БАНК определяется как сумма остатков задолженности по каждому необеспеченному кредиту, по состоянию на день предоставления Заемщиком в Банк пакета документов для рассмотрения возможности кредитования.

<sup>7</sup>Решение по процентной ставке принимается согласно установленному порядку с использованием «Методики оценки класса риска Заемщиков».

<sup>8</sup>При согласии Заемщика на присоединение к программе коллективного страхования жизни и здоровья.

<sup>9</sup>При отказе Заемщика от присоединения к программе коллективного страхования жизни и здоровья.

<sup>10</sup>Сотрудники организаций-партнеров Банка. Подтверждением возможности кредитования физических лиц-сотрудников организаций-партнеров Банка с численностью 500+ является включение организации в Реестр организаций-партнеров Банка. Формирование данного реестра, а также внесение изменений/ дополнений в данный реестр осуществляется Дирекцией развития и продаж розничного бизнеса на основе запроса филиала без решения Кредитного комитета при условии согласования с Департаментом рисков. Реестр размещается Дирекцией развития и продаж розничного бизнеса на корпоративном информационном портале Банка.

## Программа потребительского кредитования физических лиц

### «Потребительский кредит под залог недвижимости»

Условия кредитования	
Цель кредитования	Кредит на потребительские цели под залог недвижимости
Клиентский сегмент	<ul style="list-style-type: none"> <li>• физические лица, работающие по найму и/или</li> <li>• физические лица зарегистрированные в качестве ИП/СБ</li> </ul>
Территория действия	Все регионы присутствия Банка
Валюта кредита	Рубли РФ
Обеспечение кредита	Залог объекта недвижимости находящегося в собственности заемщика/третьих лиц <sup>11</sup> : <ul style="list-style-type: none"> <li>• квартира;</li> <li>• жилой дом с земельным участком;</li> <li>• «таунхаус» с земельным участком;</li> <li>• коммерческая недвижимость (назначение: торговое, офисное)</li> </ul>
Срок кредита, мес.	от 12 мес. до 240 мес.
Сумма кредита (без учета стоимости страхового продукта)	
Минимальная сумма кредита	<b>300 000 рублей</b>
Максимальная сумма кредита	Не должна превышать меньшую из величин: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 20 000 000 руб., но не более</li> <li>• 70% оценочной стоимости объекта недвижимости, оформляемого в залог</li> </ul>
Базовая процентная ставка, годовых	<b>12,5%</b>
<p><b>Указанное значение процентной ставки устанавливается при наличии</b></p> <p>- <b>имущественного страхования (договора страхования предмета залога от гибели и повреждения (является обязательным, за исключением земельных участков);</b></p> <p>- <b>личного страхования (договора страхования заемщиков от несчастных случаев и болезней)</b></p>	
Корректирующие значения к процентной ставке <sup>12</sup>	
При отказе Заемщика от страхования жизни и потери трудоспособности	<b>+3,0%</b>
Заемщик является ИП/СБ	<b>+1,0%</b>
Заемщик не является держателем з/п карты Банка	<b>+0,4%</b>
Залог жилого дома, «таунхауса»	<b>+1,0%</b>
Залог коммерческой недвижимости	<b>+2,0%</b>

<sup>6</sup>Требования к объектам недвижимости устанавливаются в рамках ипотечного кредитования. В обеспечение принимается один объект недвижимости. При залоге коммерческой недвижимости третье лицо не может быть залогодателем. Не допускается принятие в качестве залога объекта жилой недвижимости, в случае если одним из залогодателей является несовершеннолетнее(-ие)/недееспособное(-ые) лицо(-а).

<sup>7</sup>Корректирующие значения суммируются между собой.



<b>Общие условия</b>	
Предоставление документов, подтверждающих доход	Обязательно
Комиссия за выдачу кредита	Не взимается
Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика	Страховая премия не включается в сумму кредита.
Страхование залога	<p>Обязательным требованием принятия объекта недвижимости в залог является страхование объекта недвижимости от рисков утраты и повреждения в пользу Банка, за исключением страхования земельного участка.</p> <p>Страхование осуществляется по программе агентского страхования.</p> <p>В случае неосуществления залогодателем имущественного страхования объекта недвижимости процентная ставка по кредиту повышается на 1%.</p>
Участники заявки	Заемщик, супруга Заемщика, залогодатель
Погашение кредита	Аннуитетные платежи
Досрочное погашение кредита	В любое время без ограничения по сумме и срокам, без комиссии
Порядок выдачи кредита	Выдача кредита осуществляется после предоставления документов, подтверждающих факт государственной регистрации ипотеки в пользу Банка.
Способы выдачи кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• путем безналичного перечисления денежных средств на счет Заемщика</li> <li>• путем безналичного перечисления денежных средств на счет банковской карты Заемщика.</li> </ul>
Требования к залому - объекту недвижимости, а также перечень документов по залому - объекту недвижимости	Основные требования по залому - объекту недвижимости, а также перечень документов по залому - объекту недвижимости определен действующим Регламентом (процессом) по предоставлению ипотечных кредитных продуктов.

## Программарефинансирования кредитов

<b>Условия кредитования</b>		
Цель кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• На погашение задолженности по кредитам, выданным физическим лицам сторонней кредитной организацией;</li> <li>• На погашение задолженности по кредитам, выданным сторонней кредитной организацией и не менее одним кредитом, выданным ПАО «АК БАРС» БАНК.</li> </ul> <p>Во всех вышеуказанных случаях рефинансирования кредитов вместе с кредитом на рефинансирование возможно получить денежные средства на цели личного потребления.</p>	
Клиентский сегмент	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Физические лица, работающие по найму</li> <li>• Физические лица, зарегистрированные в качестве ИП и/или Собственники бизнеса</li> </ul>	
Территория действия	Все регионы присутствия Банка	
Валюта кредита	Рубли РФ	
Обеспечение кредита	Без обеспечения	
<b>Срок кредита, мес.</b>	<b>от 13 мес. до 84 мес.</b>	
<b>Сумма кредита</b> (без учета стоимости страхового продукта, включаемого в итоговую сумму кредита)		
Минимальная сумма кредита	<b>100 000 рублей</b>	
Максимальная сумма кредита	<b>2 000 000 рублей</b> , определяется по оценке платежеспособности клиента	
<b>Базовая процентная ставка<sup>13</sup>, годовых</b>	до 500 тыс. (включительно)	от 500 тыс.
	<b>12,9%</b>	<b>11,9%</b>
<b>Корректирующие условия к процентной ставке<sup>14</sup>:</b>		
Не является держателем «зарплатной» карты Банка		<b>+0,5%</b>
Заемщик – ИП и/или СБ		<b>+1,0%</b>
При отказе Заемщика от присоединения к программе коллективного страхования жизни и здоровья		<b>+3,0%</b>
<b>Общие условия</b>		
Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>• страхование осуществляется на весь срок действия кредитного договора по программе коллективного договора страхования;</li> <li>• страховая сумма определяется как сумма кредита, увеличенная на размер страховой премии;</li> <li>• страховая премия включается в сумму кредита.</li> </ul>	

<sup>13</sup> В случае если Заемщик имеет основное место работы и по совместительству, ставка по кредиту определяется как наибольшее из значений.

<sup>14</sup>Корректирующие значения суммируются между собой.

Комиссия за выдачу кредита	Не взимается
Погашение кредита	Аннуитетные (равные) платежи
Досрочное погашение кредита	В любое время без ограничения по сумме и срокам, без комиссии
Комиссия за перечисление денежных средств на счет стороннего банка	Не взимается
Способ предоставления кредита	Предоставляется в безналичной форме, путем единовременного зачисления денежных средств на Счет Заемщика, с которого на основании заявления Заемщика безналичным путем перечисляются в счет погашения рефинансируемого(-ых) кредита(-ов) <sup>1516</sup>
<b>Требования к рефинансируемым кредитам</b>	
Валюта	Рубли РФ
Максимальное количество рефинансируемых кредитов	5 кредитов
Виды рефинансируемых кредитов полученных в других банках:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Потребительский кредит;</li> <li>• Автокредит;</li> <li>• Ипотечный кредит;</li> <li>• Кредитная карта/овердрафт.</li> </ul>
Виды рефинансируемых кредитов полученных в ПАО «АК БАРС» БАНК <sup>1718</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Потребительский кредит;</li> <li>• Автокредит</li> </ul>
Остаток задолженности	Минимальный остаток задолженности по совокупности рефинансируемых кредитов – 100 000 рублей
Срок действия кредита	Не менее 6 платежей по каждому рефинансируемому кредиту
Погашение задолженности	Отсутствие текущей просроченной задолженности на дату обращения заемщика.

<sup>15</sup> Перевод в счет погашения задолженности по рефинансируемым кредитам осуществляется без комиссии.

<sup>16</sup> Денежные средства на цели личного потребления остаются на счету Заемщика

<sup>17</sup> При условии одновременного рефинансирования минимум одного кредита, предоставленного сторонним банком. Условие не распространяется на сотрудников Банка/сотрудников АБЦТ.

<sup>18</sup> При рефинансировании собственных кредитов возможно только погашение основного долга, начисленные проценты за текущий процентный период Заемщик оплачивает самостоятельно.

## Кредитование физических лиц, ведущих личное хозяйство (ЛПХ)

Условия кредитования	
Клиентский сегмент	Физические лица, ведущие ЛПХ
Территория действия	Все регионы присутствия Банка
Валюта кредита	Рубли РФ
Обеспечение кредита	Без обеспечения/ поручительство физических лиц/ залог ликвидного имущества
<b>Цель кредитования</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• на приобретение горюче-смазочных материалов;</li> <li>• на приобретение запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники и животноводческих помещений;</li> <li>• на приобретение минеральных удобрений, средств защиты растений;</li> <li>• на приобретение кормов, ветеринарных препаратов и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ, в том числе материалов для теплиц;</li> <li>• на приобретение молодняка сельскохозяйственных животных;</li> <li>• на уплату страховых взносов при страховании сельскохозяйственной продукции;</li> <li>• на приобретение сельскохозяйственных животных;</li> <li>• на приобретение оборудования для животноводства и переработки сельскохозяйственной продукции;</li> <li>• на приобретение газового оборудования и подключение к газовым сетям;</li> <li>• на ремонт, реконструкцию и строительство животноводческих помещений.</li> </ul>
Сумма кредита(без учета стоимости страхового продукта, включаемого в итоговую сумму кредита)	
Минимальная сумма кредита	<b>100 000 рублей</b>
Максимальная сумма кредита <sup>19</sup>	<b>1 000 000 рублей</b>
Срок кредита, мес.	<b>от 13 до 84 мес. (вкл.)</b>
Процентная ставка, годовых	<b>14,0%</b>
Корректирующие условия к процентной ставке <sup>20</sup> :	
При отказе Заемщика от присоединения к программе коллективного страхования жизни и здоровья	<b>+3,0%</b>
В случае нарушения заемщиком условий по предоставлению документов, подтверждающих целевое использование кредитных средств	<b>+ 2,0%, начиная с 91-го календарного дня с даты выдачи кредита</b>

<sup>19</sup> Максимальную сумму кредита по программам потребительского кредитования без обеспечения, возможную к выдаче Заемщику, рассчитывать как максимальную сумму кредита без обеспечения, установленную условиями программы, за вычетом суммарного остатка задолженностей по всем необеспеченным кредитам Заемщика в ПАО «АК БАРС» БАНК (включая кредитные карты). Суммарный остаток задолженностей по всем необеспеченным кредитам Заемщика в ПАО «АК БАРС» БАНК определяется как сумма остатков задолженности по каждому необеспеченному кредиту по состоянию на день предоставления Заемщиком в Банк пакета документов для рассмотрения возможности кредитования.

<sup>20</sup> Корректирующие значения суммируются между собой.

Общие условия	
Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>• страхование осуществляется на весь срок действия кредитного договора по программе коллективного страхования;</li> <li>• страховая сумма определяется как заявленная Заемщиком сумма кредита, увеличенная на размер страховой премии;</li> <li>• страховая премия включается в сумму кредита.</li> </ul>
Предоставление документов, подтверждающих доход	Обязательно
Комиссия за выдачу кредита	Не взимается
Погашение кредита	Аннуитетные платежи
Досрочное погашение кредит	В любое время без ограничения по сумме и срокам, без комиссии
Перечень документов, подтверждающих целевое использование кредита	<p><u>При предоставлении кредита на приобретение материальных ресурсов, сельскохозяйственных животных, птицы, сельскохозяйственной малогабаритной техники, оборудования для животноводства и переработки сельскохозяйственной продукции Заемщиком предоставляются:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Оригиналы<sup>21</sup>, копии договоров купли-продажи или товарных чеков или накладных, а также кассовых чеков или приходных кассовых ордеров, оформленных в установленном порядке, при покупке материальных ресурсов у организаций, в розничной торговле или у индивидуальных предпринимателей.</li> <li>• Оригиналы<sup>28</sup>, копии договора страхования и платежных документов на уплату страховых взносов.</li> <li>• Оригиналы<sup>28</sup>, копии договоров купли-продажи и расписок продавцов (поставщиков) о получении денежных средств от заемщика, при приобретении сельскохозяйственных животных, кормов за наличный расчет у физических лиц (Прилагаются копии ветеринарных справок №1 и №4).</li> <li>• Оригиналы<sup>28</sup>, копии договоров купли-продажи или накладных или товарных чеков, а также кассовых чеков или приходных кассовых ордеров, оформленных в установленном порядке, при покупке сельскохозяйственных животных, сельскохозяйственной малогабаритной техники, сельскохозяйственных машин и оборудования у организаций, в розничной торговле или у индивидуальных предпринимателей.</li> <li>• Оригиналы<sup>28</sup>, копии договоров купли-продажи и расписок продавцов (поставщиков) о получении денежных средств от заемщика при приобретении сельскохозяйственной малогабаритной техники, сельскохозяйственных машин и оборудования за наличный расчет у физических лиц.</li> <li>• Оригиналы<sup>28</sup>, копии товарных чеков, кассовых чеков или приходных кассовых ордеров (при приобретении у организаций, в розничной торговле или у индивидуальных предпринимателей) или расписок продавцов о получении денежных средств (при покупке у физических лиц), а также копии паспортов транспортных средств с отметкой о постановке на учет в установленном порядке при приобретении транспортных средств.</li> <li>• справки-выписки из похозяйственных книг о движении сельскохозяйственных животных при их приобретении.</li> </ul> <p><u>При предоставлении кредита на строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих помещений Заемщиком предоставляется:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• смета (сводка) затрат, подписанная заемщиком, оригиналы, копии кассовых и/или товарных чеков на приобретенные материалы, оформленных в установленном порядке, согласно смете (сводке) затрат;</li> </ul>

<sup>21</sup>Оригиналы документов после сверки с копиями возвращаются заемщику.

	<ul style="list-style-type: none"><li>• Оригиналы<sup>28</sup>, копии договоров на выполнение работ по реконструкции, модернизации и строительству животноводческих помещений;</li><li>• Оригиналы<sup>28</sup>, копии актов выполненных работ и платежных документов, подтверждающих оплату выполненных работ при реконструкции, модернизации и строительстве животноводческих помещений.</li></ul> <p><u>При предоставлении кредита на приобретение газового оборудования и подключение к газовым сетям Заемщиком предоставляется:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Оригиналы<sup>28</sup>, копии накладных на получение оборудования и платежных документов, подтверждающих оплату газового оборудования, материалов.</li></ul> <p>Оригиналы<sup>28</sup>, копии актов выполненных работ и документов, подтверждающих оплату выполненных работ при подключении к газовым сетям.</p>
--	---

**Программа потребительского кредитования для сотрудников Банка/АБЦТ/АБС**

<b>Условия кредитования</b>	
Цель кредита	На потребительские нужды
Клиентский сегмент	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сотрудники ПАО «АК БАРС» БАНК;</li> <li>• Сотрудники ООО «АК БАРС Цифровые Технологии»;</li> <li>• <b>Сотрудники ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ».</b></li> </ul>
Территория действия	Все регионы присутствия Банка
Валюта кредита	Рубли РФ
Обеспечение кредита	Без обеспечения
<b>Срок кредита, мес.</b>	<b>от 3 до 84 мес.</b>
<b>Сумма кредита (без учета стоимости страхового продукта, включаемого в итоговую сумму кредита)</b>	
Минимальная сумма кредита	<b>100 000 рублей</b>
Максимальная сумма кредита <sup>22</sup>	<b>5 000 000 рублей</b>
<b>Процентная ставка, годовых</b>	<b>11%</b>
<b>Корректирующие условия к процентной ставке:</b>	
При отказе Заемщика от присоединения к программе коллективного страхования жизни и здоровья	<b>+3,0%</b>
<b>Общие условия</b>	
Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>• страхование осуществляется на весь срок действия кредитного договора;</li> <li>• страховая сумма определяется как сумма кредита, увеличенная на размер страховой премии;</li> <li>• страховая премия включается в сумму кредита.</li> </ul>
Комиссия за выдачу кредита	Не взимается
Погашение кредита	Аннуитетные (равные) платежи
Досрочное погашение кредита	В любое время без ограничения по сумме и срокам, без комиссии
Комиссия за перечисление денежных средств на счет стороннего банка	Не взимается
Способ предоставления кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выдача кредита осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на счет заемщика</li> <li>• Выдача кредита осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на счет банковской карты заемщика</li> </ul>

<sup>22</sup> Максимальная сумма кредита по программам потребительского кредитования без обеспечения, возможную к выдаче Заемщику, рассчитывать как максимальную сумму кредита без обеспечения, установленную условиями программы, за вычетом суммарного остатка задолженностей по всем необеспеченным кредитам Заемщика в ПАО «АК БАРС» БАНК (включая кредитные карты). Суммарный остаток задолженностей по всем необеспеченным кредитам Заемщика в ПАО «АК БАРС» БАНК определяется как сумма остатков задолженности по каждому необеспеченному кредиту, по состоянию на день предоставления Заемщиком в Банк пакета документов для рассмотрения возможности кредитования.

Обязательные условия	<ul style="list-style-type: none"><li>• Наличие «зарплатной» карты Банка.</li></ul> Требования к зарплатной карте и иные требования к Участникам сделки определены «Общими условиями предоставления потребительского кредита/автокредита, а также пакетом документов Участников сделки, необходимых для принятия решения» Протокола Продуктового комитета.
----------------------	--



## Потребительское кредитование

физических лиц – членов татарского республиканского комитета профсоюза работников народного образования и науки

Условия кредитования	
Клиентский сегмент	Физические лица - члены татарского республиканского комитета профсоюза работников народного образования и науки
Территория действия	Филиалы РТ
Валюта кредита	Рубли РФ
Обеспечение кредита	Без обеспечения
Срок кредита	от 3 мес. до 12 мес.
Сумма кредита (без учета стоимости страхового продукта, включаемого в итоговую сумму кредита)	
Минимальная сумма кредита	10 000 рублей
Максимальная сумма кредита <sup>23</sup>	100 000 рублей
<b>Процентная ставка, годовых</b>	<b>11,0%</b>
Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика	Страховая премия не включается в сумму кредита
Общие условия	
Предоставление документов, подтверждающих доход	Обязательно
Комиссия за выдачу кредита	Не взимается
Погашение кредита	Аннуитетные платежи
Досрочное погашение кредита	В любое время без ограничения по сумме и срокам, без комиссии

<sup>23</sup> Максимальная сумма кредита по программам потребительского кредитования без обеспечения, возможную к выдаче Заемщику, рассчитывать как максимальную сумму кредита без обеспечения, установленную условиями программы, за вычетом суммарного остатка задолженностей по всем необеспеченным кредитам Заемщика в ПАО «АК БАРС» БАНК (включая кредитные карты). Суммарный остаток задолженностей по всем необеспеченным кредитам Заемщика в ПАО «АК БАРС» БАНК определяется как сумма остатков задолженности по каждому необеспеченному кредиту, по состоянию на день предоставления Заемщиком в Банк пакета документов для рассмотрения возможности кредитования.

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой




 И.А. Янкина

«04» 04 2019 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

38.03.01.01.07 Финансы и кредит(банковское дело)

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Научный руководитель		старший преподаватель	<u>Н.С.Осколкова</u>
Консультант		канд. экон. наук, доцент	<u>Ю. И. Черкасова</u>
Выпускник			<u>С.А.Потахин</u>

Красноярск 2019