

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(НИУ «БелГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО БИЗНЕСА В
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очной формы обучения, группы 06001403
Гордя Дарьи Викторовны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Быканова Н.И.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО БИЗНЕСА	
1.1. Организационно-экономические подходы к формированию розничного банковского бизнеса.....	6
1.2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам ...	13
1.3. Современное состояние розничного кредитного рынка в России ..	20
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО БИЗНЕСА В ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ	
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	27
2.2. Анализ основных розничных кредитных продуктов Банка	37
2.3. Оценка эффективности розничного кредитования в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	43
2.4. Направления развития розничного кредитного бизнеса в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	59
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	62
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	69

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Розничное кредитование занимает особое место в общей системе кредитных отношений и играет значимую роль в современной рыночной экономике. Многими специалистами было неоднократно отмечено, что кредитование физических лиц способствует расширению емкости рынка по целому спектру потребительских товаров и услуг, вследствие чего интенсификация работы кредитных организаций в сфере розничного кредитования приводит к росту производства, а также улучшению качества и уровня жизни населения.

В настоящее время розничное кредитование представляет собой одно из наиболее динамично развивающихся направлений банковского сектора. Потребность банков в прибыльных кредитных продуктах и стремительно меняющиеся условия предоставления банковских услуг обуславливают необходимость постоянного совершенствования методов и стандартов внедрения и продвижения банковских продуктов, в том числе в сфере розничного банковского бизнеса. В этой связи все большую значимость и актуальность приобретают вопросы организации эффективной работы коммерческих банков в области кредитования физических лиц.

Степень научной разработанности проблемы. Исследуемая тема постоянно находилась и находится во внимании ученых и практиков, о чем свидетельствует большое количество научных работ, учебных изданий и статей. Проблемам розничного банковского бизнеса посвящены работы многих отечественных и зарубежных экономистов, в том числе Н.В. Горелой, С.А. Даниленко, Е.А. Исаевой, А.В. Молчанова, и др.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка направлений развития розничного кредитного бизнеса на основе оценки эффективности розничного кредитного портфеля коммерческого банка.

Достижение указанной цели обуславливает постановку и решение следующих **задач**:

- 1) изучить организационно-экономические подходы к формированию розничного банковского бизнеса;
- 2) рассмотреть классификацию кредитов, предоставляемых физическим лицам;
- 3) оценить текущее состояние розничного кредитного рынка в России;
- 4) проанализировать основные розничные кредитные продукты коммерческого банка;
- 5) выявить основные возможные направления развития розничного кредитования в коммерческом банке.

Предмет исследования – экономические отношения, которые складываются между кредитной организацией и физическими лицами в процессе предоставления банковских кредитных продуктов.

Объект исследования выступает процесс розничного кредитования в коммерческом банке.

Теоретическую основу работы составили труды таких отечественных и зарубежных специалистов в области экономики, как: Г.Н. Белоглазова, О.И. Лаврушина и др. Также в процессе исследования были использованы материалы многочисленных публикаций в периодических изданиях: «Финансы и кредит», «Экономика и управление в XXI веке» и др.

Информационная база представлена законодательными актами Российской Федерации, регламентирующими деятельность коммерческого банка в сфере розничного кредитования, и периодическими публикациями, материалами сайтов сети Интернет, а также бухгалтерской (финансовой) отчетностью ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2015-2017 годов.

Методологической основой работы являются следующие методы: анализ и синтез, индукция и дедукция, классификация и аналогия, сравнение,

обобщение, а также статистический, логический, структурный и другие научные методы исследования.

Практическая значимость исследования определяется актуальностью поставленных задач и заключается в возможности использования отдельных содержащихся в нем выводов и предложений при разработке кредитной политики коммерческого банка.

Структура и объем выпускной квалификационной работы. Во введении раскрыта актуальность и практическая значимость выбранной темы исследования, степень научной разработанности на настоящий момент времени, определена цель и сформулированы задачи исследования.

В первой главе исследованы теоретические аспекты организации розничного кредитного бизнеса, рассмотрена классификационная характеристика кредитов, выдаваемых физическим лицам, а также приведена оценка текущего состояния розничного кредитного рынка в Российской Федерации.

Во второй главе работы дана организационно-экономическая характеристика ПАО АКБ «Металлинвестбанк», проанализирована эффективность существующих розничных банковских продуктов и предложены меры по совершенствованию мероприятий коммерческого банка в области кредитования физических лиц.

В заключении изложены основные результаты исследования, а также практические предложения по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в современных экономических условиях.

Список литературы включает 56 источников.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО БИЗНЕСА

1.1. Организационно-экономические подходы к формированию розничного банковского бизнеса

На сегодняшний день розничный банковский бизнес представляет собой одно из первостепенных направлений в функционировании подавляющего большинства кредитных организаций. Причиной этому может служить тот факт, что розничный бизнес банка способен выступать в качестве весомого источника привлечения ресурсов, а также высокоперспективного варианта размещения средств банками в целях получения высокого финансового результата. В данный момент розничный бизнес стал одним из основных факторов роста банковского сектора и ведущим сегментом деятельности доминирующего числа кредитных организаций.

Чтобы понять сущность розничного банковского бизнеса, для начала необходимо выявить его место в структуре универсального банка и исследовать существующие интерпретации названного термина.

Деятельность универсальных коммерческих банков по обслуживанию клиентов принято разделять на коммерческий и розничный, или неторговый, секторы. Обусловлено такое разделение различиями в подходах к ведению дел в данных областях. Отдельно стоит отметить, что указанные виды деятельности способны существовать параллельно в виде отдельных специализированных банков с общими собственниками.

В понимании многих финансистов-практиков понятие «розничный банковский бизнес» является довольно расплывчатым, поскольку оно не определено ни в нормативной, ни в законодательной базе, и, как следствие, может пониматься по-разному. Чтобы определить его смысл, необходимо, в первую очередь, рассмотреть понятие «розничная банковская услуга».

Под розничной банковской услугой принято понимать полезный эффект банковской операции, состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности. [40, стр. 12] Как правило, практически все российские банки, работающие с физическими лицами, предлагают для населения следующий перечень банковских услуг: платежно-расчетные услуги и услуги по переводу денежных средств, кредитование, прием депозитов и вкладов (сбережений), предоставление пластиковых карт, аренда банковских ячеек и предоставление других банковских продуктов. Все множество банковских услуг, в том числе розничных, указаны в ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности». [2]

Перечисленный комплекс банковских услуг более или менее постоянен, но способен изменяться в случае возникновения качественно новых потребностей у клиентов или в связи с появлением принципиально новых возможностей у самих банков. Тем не менее, ассортимент банковских продуктов конкретного банка, напротив, может быть весьма изменчив, что связано с потребностями различных групп клиентов, их предпочтениями и возможностями. Стоит также отметить, что на появление новых банковских продуктов значительное влияние оказывают технологические и финансовые инновации в банковской сфере.

При рассмотрении розничных банковских услуг следует проанализировать и выделить их особенности, которые складываются исходя из поведения населения как основных потребителей данных услуг. К существенным особенностям розничных банковских услуг в экономической литературе относят:

- использование в обращении относительно небольших денежных сумм, и, как следствие, рост издержек;
- возможность перехода клиентов из одного банка в другой;
- развитие филиальной структуры банка за счет оценки населения, т.е. от степени его доверия;
- осуществление банковской деятельности в целях удовлетворения личных потребностей клиентов. [24, с. 53]

Вся совокупность предоставляемых розничных банковских услуг образует розничный бизнес банка. Дефиниция данного термина для каждого конкретного банка уникальна и зависит исключительно от его особенностей и целей деятельности на рынке. Однако в основе вышеуказанного явления всегда будет лежать обслуживание населения. Иначе говоря, розничный банковский бизнес можно определить как самостоятельное направление банковской деятельности, ориентированное на удовлетворение потребностей физических лиц на основе предоставления широкого спектра банковских услуг. [10, стр. 34]

По мнению Г.Н. Белоглазовой, появление банковских розничных сетей нового типа в свое время стало причиной переворота на банковском рынке, в настоящее же время их развитие и создание новых каналов продаж определяют перспективы банковской розницы. [12, стр. 271] Итак, розничный сегмент банковского бизнеса организуется таким образом, чтобы обеспечить возможность оказания любой из существующих услуг в каждом отделении банка. При этом, банковские отделения должны располагаться в непосредственной близости к потребителю и быть нацелены на комплексное обслуживание частных лиц. В недавнем прошлом это предопределяло необходимость существенного увеличения числа отделений. Однако в связи с развитием дистанционного оказания банковских услуг и широким использованием безналичных средств и платежей такая необходимость отпала. Процессы всеобщей информатизации и компьютеризации позволяют банкам сделать свои продукты не только удобными, но и доступными для большего количества клиентов, вне зависимости от совпадения географии их положения, а также времени работы отделений банка. [28, стр. 20] В этой сфере активно используются маркетинговые акции, партнерские, бонусные и дисконтные программы, банки широко представлены в сети Интернет и социальных сетях.

В рамках розничного бизнеса все частные клиенты подразделяются на две основные группы: состоятельные клиенты (VIP-персоны) и широкая

рыночная клиентура. Для первой группы характерна организация индивидуального обслуживания с большой консультационной составляющей. Для широкой клиентуры формируется диверсифицированная продуктовая линия, способная мобильно меняться в соответствии с потребностями населения. Определяющими мотивами спроса на банковские услуги со стороны населения, благодаря которым подбираются виды и характеристики банковских продуктов, выступают: поддержание личной ликвидности, инвестирование временно свободных денег, а также приобретение благ за счет будущих доходов.

Основные потребности физических лиц в банковских услугах позволяют структурировать розничный банковский бизнес на следующие условно независимые составляющие:

- сберегательный бизнес, который направлен на предоставление услуг по аккумулированию денежных средств населения в различных валютах на банковских счетах или на основе продажи облигаций и сберегательных сертификатов;

- кредитный бизнес (кредитование), который ориентирован на предоставление населению возможности приобретения благ за счет предстоящих доходов;

- расчетно-кассовое обслуживание, которое включает обеспечение проведения всех видов платежей частных лиц и обслуживание операций с различными расчетными инструментами;

- банковское хранение и перевозка ценностей, которые предполагают предоставление в аренду сейфов, ответственное хранение ценностей, а также пересчет и проверку банкнот, доставку наличности и др.

- обмен валюты и сопутствующие услуги.

Объективную необходимость розничного кредитования обуславливают два взаимозависимых факта. Во-первых, потребность физических лиц в приобретении тех или иных товаров и услуг может опережать возможности их денежного обеспечения, т.е. в таких случаях возникает разрыв между

размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования или дорогостоящие услуги. В связи с чем многие частные лица обращаются к услугам коммерческих банков с целью оформления кредита, поскольку банковский кредит позволяет им восполнить недостаток собственных средств и удовлетворить потребности, требующие вложения капитала. Во-вторых, субъекты, владеющие свободными ресурсами, в частности, банки, благодаря их передаче заемщику на условиях возвратности, срочности, платности имеют возможность получить от них дополнительные доходы.

Объект розничных кредитных отношений – это процесс передачи физическим лицам в ссуду денежных средств специализированными кредитными учреждениями, имеющими соответствующую лицензию Банка России на осуществление подобных операций.

Субъектами розничного кредитования с позиции классического банковского дела являются физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки. Заемщиком может выступать любой субъект собственности, который внушает банку доверие и обладает определенными материальными и правовыми гарантиями, а также желает платить процент за кредит и возвращать его кредитной организации. [11, стр. 528]

Инструментом кредитных отношений выступает кредитный договор или кредитное соглашение. Доход коммерческого банка от данного вида кредитования формируется в виде ссудного (банковского) процента, ставка которого складывается по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и существующих в конкретный момент времени условий кредитования.

Кредитование, в целом, и розничное кредитование, в частности, представляет собой сложный экономический процесс, организация которого осуществляется на основе учета базовых принципов, отражающих специфику движения кредита. Таким образом, принципы кредитования физических лиц

отражают сущность кредита, а также требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений. К принципам предоставления розничного кредита относят: [9, стр. 47]

- возвратность;
- срочность;
- обеспеченность.
- платность.

Принцип возвратности является одним из основных принципов кредитования. Его экономической основой выступает кругооборот денежных средств и их обязательное наличие к окончанию срока кредитования. Важно отметить, что право собственности на сумму кредита, передаваемую заемщику-физическому лицу, принадлежит банку, частное лицо, при этом, является лишь временным владельцем денежных средств.

Временный характер предоставления кредита и его использования обуславливает следующий принцип кредитования: принцип срочности. Ссуды подлежат возврату в определенные сроки, зафиксированные кредитным договором. Срочность, как и возвратность, является важнейшим атрибутом кредита.

Принцип платности подразумевает, что абсолютное большинство кредитных сделок являются возмездными по своему характеру, т.е. предполагают уплату определенного вознаграждения кредитору. Процент – это «цена» кредита, которая формируется с учетом складывающегося спроса и предложения на кредитные ресурсы.

Проценты за пользование ссудой устанавливаются с таким расчетом, чтобы сумма полученных от заемщика процентов покрывала расходы банка по привлечению средств, необходимых для предоставления кредита (с добавлением маржи). Процентные ставки зависят от срока пользования кредитом, риска неплатежеспособности заемщика, характера предоставленного обеспечения, содержания кредитуемого мероприятия,

ставок конкурирующих банков и других факторов и определяются дифференцированно в каждом кредитном договоре.

Процентные ставки за кредит могут быть фиксированными и плавающими, что также предусматривается в кредитном договоре. Фиксированные процентные ставки остаются неизменными в течение всего срока ссуды. Плавающие ставки колеблются в зависимости от условий денежного рынка, изменения размера процентов по депозитам, складывающегося спроса и предложения на кредитные ресурсы, а также состояния экономики и финансов заемщика и могут пересматриваться банком в течение срока кредитования с обязательным уведомлением заемщика.

В случае несвоевременной уплаты процентов за пользование кредитом из-за отсутствия средств на расчетном счете заемщика банк может взимать пеню за каждый день просрочки платежа в размере, определяемом кредитным договором. В соответствии с условиями кредитного договора банк может взимать с заемщика комиссию по его обязательствам по пользованию кредитом, начисляемую на неиспользованную часть кредита.

Принцип обеспеченности выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое воплощение в установленных законодательством способах обеспечения исполнения обязательств. Размеры и виды обеспечения зависят от финансового положения заемщика, условий ссуды, отношений с заемщиком. [34, стр. 87]

Таким образом, из вышесказанного следует, что розничный банковский бизнес представляет собой вид деятельности, направленный на удовлетворение потребностей физических лиц на основании предоставления обширного ассортимента банковских услуг, и является перспективным направлением деятельности любого универсального коммерческого банка.

Розничное кредитование, в свою очередь, способно восполнить недостаток собственных средств населения, в то же время выступая в качестве значимого источника дохода в виде ссудного процента для банка.

1.2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам

На настоящий момент однозначно признанной классификации кредитов, выдаваемых физическим лицам, не существует. Различные авторы могут выделять разный набор классификационных признаков и, как следствие, разное количество видов розничных кредитов. Наиболее часто выделяемые классификационные признаки розничных кредитов представлены на рис. 1.1.



Рис. 1.1. Основные классификационные признаки кредитов, предоставляемых физическим лицам [41, стр. 594]

Кроме того, розничные кредиты также можно классифицировать по образовавшейся задолженности, по категориям качества, по кредитному риску, по созданию резервов на возможные потери по ссудам. [6]

Итак, по задолженности кредиты делятся на кредиты с образовавшейся задолженностью и кредиты без задолженности. В свою очередь, среди кредитов с образовавшейся задолженностью можно выделить кредиты с задолженностью по уплате процентов и кредиты с задолженностью по уплате суммы основного долга, а также кредиты с задолженностью как по уплате основного долга, так и по уплате процентов.

По категориям качества кредиты могут быть классифицированы на следующие группы: высшей категории качества (стандартные); второй категории качества (нестандартные); третьей категории качества (сомнительные); четвертой категории качества (проблемные); пятой категории качества (безнадежные).

По кредитному риску ссуды делятся на следующие группы:

– ссуды, по которым кредитный риск отсутствует, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств равна нулю;

– ссуды с умеренным кредитным риском, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20%;

– ссуды со значительным кредитным риском, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50%;

– ссуды с высоким кредитным риском, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100%;

– ссуды, по которым отсутствует вероятность ее возврата в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

По размеру создаваемых кредитными организациями резервов на возможные потери по портфелю однородных ссуд кредиты подразделяются на следующие виды:

- с размером сформированного резерва 0% (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);
- с размером сформированного резерва не более 3% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- с размером сформированного резерва свыше 50% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Кроме того, ссуды могут быть классифицированы по ценности на необесцененные (к ним относят стандартные ссуды) и обесцененные (нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные).

По группировке в портфели выделяют: ссуды, сгруппированные в портфели однородных кредитов, и ссуды, не сгруппированные в указанные портфели.

Однако наибольшее распространение получила классификация розничных кредитных услуг в зависимости от назначения и направления, используемая банками при разработке собственного ассортимента кредитных продуктов. В рамках данной классификации, как правило, различают:

- экспресс-кредит;
- потребительский кредит;
- ипотечный кредит;
- автокредит;
- кредитные карты.

Экспресс-кредиты получают непосредственно в месте приобретения товара или услуги при минимальном наборе необходимых документов (как

правило, это паспорт гражданина РФ). Выданные кредиты обеспечены приобретенными в рассрочку товарами. Торговая организация при этом выступает посредником при выдаче кредита. Кредитный договор заключается между клиентом и магазином, который в дальнейшем получает ссуду банка. Срок кредитования в большинстве случаев составляет от нескольких месяцев до двух лет.

Преимущества экспресс-кредита очевидны. Во-первых, для клиента нет необходимости обращаться в банк и терять время для сбора необходимого пакета документов. Во-вторых, банк таким образом расширяет свою клиентскую базу. В-третьих, торговая организация получает всю сумму за дорогостоящую покупку сразу, даже в случае, когда клиент на момент сделки не располагает необходимыми денежными средствами.

Под потребительским кредитом в российской банковской практике понимают кредит на потребительские цели (на основании исключительно целевого предназначения). Согласно ФЗ «О потребительском кредите (займе)», потребительский кредит представляет собой денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. [4] Как правило, выдается на срок до пяти лет.

Выделяют целевые потребительские кредиты (на инвестиционные нужды, на приобретение товаров, работ и услуг, на образование, на неотложные нужды и т.д.) и потребительские кредиты без цели использования.

Ипотечный кредит (ипотека) – кредит, выдаваемый для покупки недвижимости под залог этой недвижимости в качестве обеспечения возврата кредита. Как правило, представляет собой долгосрочный заем, выдаваемый на срок от 10 до 30 лет с постепенным погашением кредита согласно заранее составленному графику.

Ипотека недвижимого имущества в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об ипотеке (залоге

недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ. [5] Условия и порядок кредитования клиентов под залог недвижимости отличаются в конкретных коммерческих банках, но есть и общие черты: залог недвижимого имущества (ипотека) устанавливается на основании договора между залогодателем и залогодержателем. Договор об ипотеке заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, и подлежит государственной регистрации.

Автокредит является одним из самых популярных видов целевого кредитования и представляет собой кредит для физических лиц, предназначенный для покупки транспортного средства (легкового, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) с одновременным его использованием в качестве залога. [33, стр. 53] Данный кредит может предоставляться на покупку нового или подержанного автомобиля. Обычно выдается на срок от одного до пяти лет. Практика показывает, что население чаще всего предпочитает покупать новые автомобили, а банки, в свою очередь, вместе с автопроизводителями стимулируют кредитование с помощью бонусов и специальных программ. Обеспечением по кредиту обыкновенно служит приобретаемый автомобиль.

На современном рынке автокредитования существует большое количество предлагаемых банками кредитных продуктов, к которым относятся: [47, стр. 38]

1. Беспроцентный автокредит. Суть данного вида кредита состоит в том, что заемщик получает автомобиль в коммерческую рассрочку, т.е. покупатель теперь должен не автосалону, а конкретному банку, с которым заключен договор у автосалона.

2. Автокредит без первоначального взноса. Суть данного вида кредита состоит в том, что заемщик не обязан вносить первоначальный взнос. Чтобы оформить такой вид автокредита заемщику необходимо предоставить большой пакет документов, подтверждающих его ежемесячный доход, регистрацию на территории РФ и многое другое.

3. Автокредит без КАСКО. Суть данного вида автокредита заключается в том, что заемщик может не оформлять КАСКО и не страховать автомобиль на случай угона или нанесения ущерба. Недостаток состоит в том, что чаще всего такой вид кредита банком выдается только на подержанные автомобили.

4. Автокредит на подержанные автомобили. В данном случае банк выдает кредит с высокой процентной ставкой и большим первоначальным взносом для покупки автомобиля с пробегом. Данный вид кредита весьма невыгоден, поскольку процентная ставка в нем значительно выше, чем ставка при оформлении кредита на покупку нового автомобиля.

5. Автокредитование trade-in. Суть данного вида автокредита состоит в том, что первоначальный взнос заемщик платит за счет средств, вырученных от продажи своего старого автомобиля.

6. Автокредитование buy-back. Самый запутанный и сложный вид кредита. Его суть заключается в том, что первоначальный взнос, который заемщик должен внести составляет от 30 до 50% от стоимости автомобиля. Но вся оставшаяся сумма рассчитывается таким образом, что к концу срока кредита у заемщика остается часть невыплаченных средств, которые он может либо выплатить, либо вернуть автомобиль в салон. Выбор остается за заемщиком. Такой кредит более дорогостоящий по сравнению со всеми другими.

Кредитная карта представляет собой именной платежно-расчетный документ в виде пластиковой карты, выпущенный кредитным учреждением и удостоверяющий наличие у владельца карты кредита в данном учреждении. Карта может использоваться для расчетов за товары и услуги в торговых точках либо в сети Интернет. При этом, банк выдает автоматически возобновляемый кредит в рамках установленного лимита кредитования.

Особенностью кредитных карт является наличие льготного периода (грейс-периода) – т.е. периода, за который при полном погашении возникшей задолженности проценты на пользование заемными средствами не начисляются. В большинстве случаев, в российских банках он составляет от

30 до 62 дней. Чаще всего банками применяется льготный период от 50 до 55 дней.

Отдельно стоит отметить, что наиболее успешные банки с целью привлечения клиентов и большего распространения своих карт используют различные программы лояльности. Так, например, в настоящее время многими банками широко используется кэшбэк, представляющий собой возврат части средств, потраченных при безналичной покупке.

Еще одним способом распространения банковских карт является разработка кобрединговых карт. Кобрединговая карта представляет собой совместный продукт банка и его партнера. [23, стр. 59]

Часто кобрендинговые карты предлагают перекрестные скидки. К примеру, широко распространено сотрудничество банков и авиакомпаний. Так, кредитные карты «Аэрофлот» выпускают Сбербанк, Ситибанк, СПМ Банк, Уралсиб, Альфа-Банк, банк «Русский Стандарт». Карты «Трансаэро» предлагают ВТБ, Росбанк, Промсвязьбанк, РосЕвроБанк, СПМ Банк. Номос-Банк сотрудничает с «Czech Airlines», а Райффайзенбанк – с «Austrian Airlines». Держатели таких карт получают баллы за пользование банковской картой при оплате покупок, которые впоследствии можно потратить на приобретение билетов вышеуказанных авиакомпаний. В этой сфере ужесточение конкуренции также диктует банкам необходимость предлагать клиентам дополнительные преимущества, к коим могут относиться: ускоренная процедура прохождения таможенного и паспортного контролей, скидки в магазинах и ресторанах на территории аэропорта, а также специальные условия по вкладам, кредитованию и т.п.

Более того, быстрыми темпами развивается сотрудничество банков и операторов связи. Самые известные кобрендинговые карты такого типа – кредитные карты МТС, которые предлагает Сбербанк, Райффайзенбанк, Ситибанк и банк «Русский Стандарт». Особенностью таких кредитных карт является возможность получения бонусов за покупки по карте, которые можно потратить на разговоры и другие вознаграждения внутри сети МТС.

Таким образом, из вышеизложенного можно сделать вывод, что в настоящее время существует большое количество банковских услуг, направленных на удовлетворение потребностей розничных клиентов. В условиях жесткой конкуренции банками постоянно разрабатываются новые кредитные продукты, программы лояльности и маркетинговые акции для расширения клиентской базы.

1.3. Современное состояние розничного кредитного рынка в России

На рынке финансовых услуг для частных лиц наблюдаются постоянные изменения в расстановке сил. В последнее время появляются все новые российские бренды в результате формирования розничного подразделения у крупных корпоративных банков, открываются специализированные банки, диверсифицируют свою деятельность бывшие монопродуктовые финансовые институты, международные финансовые корпорации и фонды инвестируют в российские представительства и дочерние подразделения.

По мере насыщения рынка и его концентрации все более актуальным для банков становится вопрос сохранения и увеличения собственной доли за счет удержания уже существующих клиентов и привлечения потенциальных. Решение этой задачи находится не только в сфере ценообразования и оптимизации бизнес-процессов, но и в повышении качества обслуживания и его доступности в широком смысле этого слова.

Одним из важнейших показателей банка является объем его кредитного портфеля, в частности, объем кредитов, выданных физическим лицам за текущий период. Рейтинг банков по объему розничных кредитов представлен в таблице 1.1. [52]

Рейтинг банков по объемам кредитов, выданных физическим лицам
по состоянию на 01.01.2018 г.

Банк	Место в рейтинге на начало		Доля рынка		Сумма на начало года, млн руб.		
	2018 г.	Изм., +/-	%	Изм., +/-	2018 г.	Абс. откл., +/-	Относ. откл., %
Сбербанк	1		40,45	-0,11	4 924 521	+588 190	13,56
ВТБ	2		14,95	+0,13	1 820 439	+236 280	14,92
Газпромбанк	3	+1	2,99	+0,11	364 296	+56 317	18,29
Россельхозбанк	4	-1	2,96	-0,08	359 862	+34 714	10,68
Альфа-Банк	5	+1	2,39	+0,24	291 358	+61 195	26,59
Райффайзенбанк	6		1,81	+0,12	220 382	+39 241	21,66
Почта Банк	7	+7	1,64	+0,58	200 118	+87 321	77,41
Хоум Кредит Банк	8	-1	1,46	+0,04	177 355	+25 734	16,97
Тинькофф	9	+4	1,27	+0,19	154 017	+38 803	33,68
ДельтаКредит	10	+2	1,15	+0,04	139 564	+21 044	17,76
...
Металлинвестбанк	53	+5	0,14	+0,03	17 325	+5 041	41,04

По данным таблицы 1.1 можно сделать вывод, что за прошедший год лидирующие позиции по объему выданных физическим лицам ссуд сохраняют следующие банки: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк. Стоит отметить, что по состоянию на 01.01.2018 г. в сопоставлении с 01.01.2017 г. рейтинг Металлинвестбанка вырос на 5 позиций и занял 53 место. Банк наращивает объемы кредитов, выданных частным лицам. За рассматриваемый период рост данного показателя составил 5 041 млн руб., или 41,04%.

Состояние рынка розничного кредитования является одним из индикаторов, по которым эксперты могут судить о состоянии экономики страны в целом. [37, стр. 35] Рынок розничного кредитования продолжает развиваться, и в этой отрасли выделяются следующие тенденции. Рынок кредитования населения в России в 2017 г. показал очень хорошие темпы роста, и можно утверждать, что имеет место устойчивая положительная тенденция. По мнению экспертов рейтингового агентства «РИА Рейтинг», до

темпов роста 2010-2013 гг., когда ежегодный прирост ссуд, выданных физическим лицам, исчислялся десятками процентов, еще далеко, но по меркам последних лет можно уже говорить о буме розничного кредитования, что во многом связано с быстрым ростом ипотеки. [53]

Оценивая влияния внешних факторов, оказавших воздействие на рынок банковской розницы в России, в первую очередь, необходимо отметить положительные изменения ключевых макроэкономических факторов. По данным Росстата, прирост индекса потребительских цен (ИПЦ) составил за период 2017 г. 2,5% против 5,4% за 2016 г. [55] Данный уровень инфляции является минимальным за всю историю наблюдения в современной России. Среди причин опережающего снижения темпов роста потребительских цен можно, прежде всего, назвать стабильную ситуацию на рынке нефти и валютном рынке в 2017 г. Снижение инфляции и хорошая ситуация на рынке труда позитивно отразились на динамике реальных (за вычетом инфляции) зарплат населения России. Росстат сообщил о том, что данный показатель в 2017 г. вырос на 3,4% относительно 2016 г. [55]

На этом фоне постепенно происходит восстановление темпов роста розничного банковского кредитования. По данным Банка России, в 2017 г. темпы роста розничного кредитования были на уровне 12,7% против 1,1% в 2016 г. Для сравнения, корпоративное кредитование в 2017 г. в России выросло только на 0,2%, а в целом кредитование экономики в номинальном выражении за прошедший год показало прирост на 3,5%. [56] Таким образом, основным драйвером роста кредитования экономики в 2017 г. стало розничное кредитование, тогда как в предыдущие два года наблюдалась обратная тенденция.

Развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков. Так, доля убыточных кредитных организаций с неэффективной бизнес-моделью

постепенно растет. Рис. 1.2. отражает рост количества убыточных кредитных организаций в России за период 2015-2017 гг. [54]

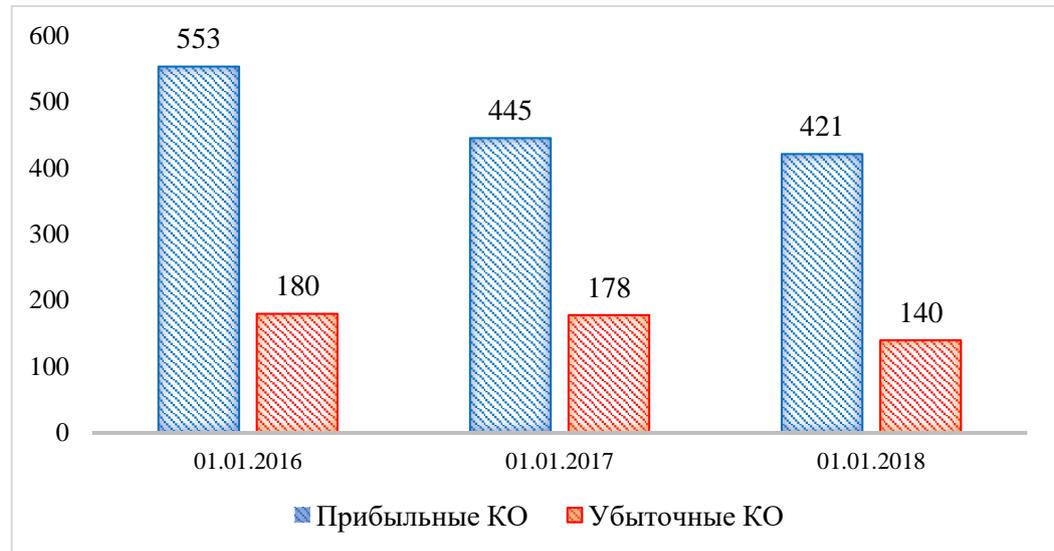


Рис. 1.2. Число убыточных российских кредитных организаций в 2015-2017 гг., ед.

По данным рисунка можно сделать вывод о том, что доля убыточных организаций постепенно растет. В 2015 г. данный показатель составлял 24,56%, в 2016 г. – 28,57%, в 2017 г. – 24,96%, и несмотря на положительную тенденцию, ситуация остается нестабильной. Это свидетельствует о том, что оздоровление банковского сектора считать завершенным еще преждевременно. Все чаще с кризисом бизнес-модели сталкиваются средние по размеру активов банки, что в дальнейшем приведет к сокращению их присутствия на рынке.

В 2017 г. Банк России шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс еще не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 г. можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика Банка России оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 г. и начале 2017 г. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 г.) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе

именно розничные клиенты, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. По мнению аналитиков «РИА Рейтинг», в 2018 г. Банк России снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 п.п., и при наиболее благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

Важно также отметить, что рост кредитной нагрузки не приводит к росту неплатежей. На рис. 1.3. представлено изменение доли просроченной задолженности в совокупном розничном кредитном портфеле российских банков в 2015-2017 гг. [56]

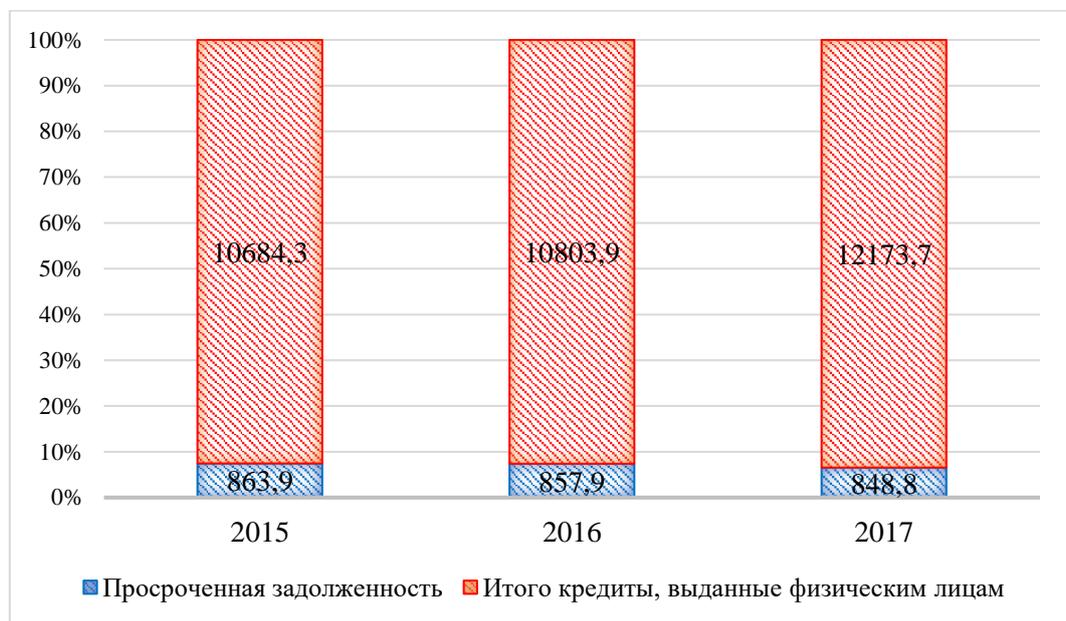


Рис. 1.3. Изменение доли просроченной задолженности в совокупном розничном кредитном портфеле российских банков в 2015-2017 гг.

Итак, по данным рисунка 1.3 видно, что по итогам 2017 г. просроченная задолженность населения по банковским кредитам в номинальном выражении сократилась, правда, не очень значительно – всего на 9,1 млрд руб. до 848,8 млрд руб. на 1 января 2018 г. При этом доля просроченной задолженности за исследуемый период снизилась очень заметно: с 8,09% на 1 января 2016 г. и 7,94% на 1 января 2017 г. до 6,98% на 1 января 2018 г., что является минимальным уровнем с апреля 2015 г.

Самые дисциплинированные банковские заемщики живут в Приволжском федеральном округе и Крыму. Лидерами по платежной дисциплине по банковским кредитам стали Севастополь, Республика Крым и Ненецкий автономный округ. Хорошие результаты демонстрируют северные регионы и некоторые регионы Приволжского федерального округа. В частности, Чукотка, ЯНАО, ХМАО, Чувашия, Якутия, Мордовия, Удмуртия, Магаданская область и Камчатка.

По мнению экспертов, хороший результат в северных регионах можно объяснить относительно высокими доходами населения, а также компактностью их проживания, что позволяет банкам-кредиторам хорошо оценивать риски. Объяснение лидерства регионов Крымского полуострова достаточно простое: в Крыму и Севастополе российские банки стали выдавать кредиты совсем недавно по сравнению с другими регионами, поэтому заемщики еще не успели сформировать просроченную задолженность. При этом исследователи отмечают, что динамика просроченной задолженности в этих двух регионах в 2017 г. была различной. Если в Севастополе и без того низкая доля просроченной задолженности снизилась на приличные 0,5 процентного пункта, то в Республике Крым было рекордное для 2017 г. увеличение доли просроченной задолженности среди всех регионов России.

Как свидетельствуют результаты исследования «РИА Рейтинг», доля просроченной задолженности в 2017 г. выросла лишь у 10 регионов против 44 годом ранее. Наибольший рост доли просроченной задолженности в 2017 г. наблюдался в Республике Крым, где она за прошедший год выросла на 1 процентный пункт. Это переместило данный регион с 1-го места по минимальному уровню просроченной задолженности на 2-ое. То есть, несмотря на столь значительный рост, данный регион по-прежнему характеризуется очень хорошей платежной дисциплиной заемщиков.

Также заметный рост доли просроченной задолженности в прошедшем году наблюдался в Ненецком автономном округе, Еврейской автономной области, Магаданской и Амурской областях. Как отмечают эксперты «РИА

Рейтинг», почти все регионы с наибольшим ростом доли просроченной задолженности – это регионы, находящиеся за Уралом, причем среди них есть как промышленно развитые регионы, так и регионы с «экономической периферии».

Масштаб снижения доли просроченной задолженности в различных регионах был гораздо больше. Лидерами по повышению платежной дисциплины стали: Ингушетия (-3,7), Кабардино-Балкария (-2,3), Курганская область (-2,0), Омская область (-1,9), Башкирия (-1,8), Кемеровская область (-1,8), Карачаево-Черкессия Республика (-1,7), Челябинская область (-1,7), Дагестан (-1,6), Татарстан (-1,6) и Бурятия (-1,5).

Таким образом, просроченная задолженность сильнее всего сокращалась в Республиках Северного Кавказа, а также Южно-Уральских регионах. При этом, отмечают эксперты, самая высокая доля просроченной задолженности, несмотря на ее существенное снижение, остается у Ингушетии (23,9%). Высокая доля просроченной задолженности зафиксирована также в Карачаево-Черкессии, Бурятии, Адыгее, Омской области, Кабардино-Балкарии, Кемеровской области, Ставропольском и Краснодарском краях. Во всех этих регионах она превышает 9%. [53]

Итак, резюмируя вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что кредитование населения тесно связано с общей экономической ситуацией в стране. Так, рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 г.) позволил снижать ставки по кредитам более быстрыми темпами, причем наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе именно розничные клиенты. Как следствие, российский рынок розничного кредитования в 2017 г. показал очень хорошие темпы роста, основным драйвером которого стало ипотечное кредитование. Лидирующие позиции по объему выданных физическим лицам кредитов на 01.01.2018 г. сохраняют Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк. Стоит также отметить, что рост кредитной нагрузки не приводит к росту неплатежей, доля просроченной задолженности населения по банковским кредитам в течение 2015-2017 гг. значительно снизилась.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО БИЗНЕСА В ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» И ПУТИ ЕГО РАЗВИТИЯ

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Акционерный коммерческий банк «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное акционерное общество) успешно работает на рынке с 1993 года. На сегодняшний день ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является универсальным кредитным учреждением, представленным в корпоративном и розничном сегментах, с сильными рыночными позициями на межбанковском и валютном рынках. Офисная сеть банка представлена 5 филиалами (г. Белгород, г. Выкса, г. Нижний Новгород, г. Новосибирск, г. Пермь) и 38 дополнительными и операционными офисами в данных регионах, а также в Владимирской и Воронежской областях.

В г. Белгороде предшественником Металлинвестбанка был Белгородпромстройбанк. В период образования Белгородской области в 1954 г. Белгородпромстройбанк занимался финансированием новых предприятий, жилья, новых заводов. Белгородпромстройбанк финансировал и кредитовал строительство и развитие «Энергомаша», ЗМК, витаминного комбината, цементных заводов.

Рыночные преобразования в экономике в начале 1990-х гг. требовали коренного реформирования банковской системы. Возросший спрос на банковские услуги со стороны множества вновь образованных предприятий сформировал благоприятную среду, в которой создавались коммерческие банки. Белгородпромстройбанк на базе бывшего Промстройбанка был зарегистрирован как акционерное общество 24 февраля 1992 года.

В декабре 2008 года произошли изменения в составе акционеров – основным собственником стал ОАО АКБ «Металлинвестбанк».

В июле 2013 года в результате реорганизации ОАО Белгородпромстройбанк было преобразовано в «Белгородский филиал ОАО АКБ «Металлинвестбанк».

12 ноября 2014 года Банк привел в соответствие организационно правовую форму, сменив ОАО на ПАО.

На настоящий момент Металлинвестбанк является универсальным кредитным учреждением с сильными рыночными позициями на межбанковском и валютном рынках. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций. Клиенты банка – крупные металлургические предприятия и предприятия смежных отраслей, различные коммерческие, торговые компании, российские и зарубежные финансовые институты, частные лица.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: комплексное обслуживание клиентов, кредитование, выдача гарантий, факторинг, предоставление широкого спектра розничных услуг, таких как ипотечное кредитование, автокредиты, все виды операций с пластиковыми картами и депозитными вкладами, а также операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. В последние годы Банк особое внимание уделяет увеличению объема услуг для предприятий среднего и малого бизнеса.

Банк проводит взвешенную и консервативную политику, не принимая на себя высоких рисков, что позволяет оставаться прибыльным и сохранять темпы роста в условиях экономической нестабильности. Высокий уровень ликвидности поддерживается высококачественным портфелем ценных бумаг. Стратегия Банка направлена на развитие перспективных областей корпоративного и розничного бизнеса с выходом в отдельные регионы при

адекватном контроле за рисками. Основной акцент в развитие делается на увеличение объема предоставляемых услуг сегменту малого и среднего бизнеса. Основой для дальнейшего развития Банка является высокая капитализация и безупречная репутация.

По данным крупнейших независимых информационно-аналитических агентств ПАО АКБ «Металлинвестбанк» регулярно входит в ТОП-100 крупнейших российских банков, являясь лидером по торговле валютами на ММВБ и ведущим оператором срочного рынка. По оценке журнала «Эксперт» на 1 января 2018 года Металлинвестбанк занял 60 место по размеру активов. По итогам 2017 года, согласно данным Ассоциации Факторинговых Компаний, Банк занял 7 место по объему выплаченного финансирования. В 2016 г. Национальным Банковским Журналом ПАО АКБ «Металлинвестбанк» был признан самым удобным банком для малого и среднего бизнеса. По объему выданных ипотечных кредитов Банк занимает 22 место. 30 мая 2017 года международное рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» улучшило прогноз со стабильного на позитивный для долгосрочного рейтинга банковских депозитов в национальной и иностранной валюте ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и подтвердило значение рейтинга – В2. Рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА») 26 июля 2017 года Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB со стабильным прогнозом. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) впервые присвоило ПАО АКБ «Металлинвестбанк» кредитный рейтинг ВВВ+(RU), прогноз «Стабильный». Дата присвоения рейтинга – 2 февраля 2018 года. [48]

На 01.01.18 активы банка по данным РСБУ составили 72 277 млн руб., собственный капитал (Базель III) – 10 437 млн руб., чистая прибыль – 1 089 млн руб. Достаточность капитала – 12,6%.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №2440, выданной Банком России 21.11.2014 г.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» включен в реестр банков, входящих в систему обязательного страхования вкладов физических лиц, обладает всеми видами лицензий, необходимыми для осуществления банковских операций, работает на валютных рынках Московской биржи (ММВБ–РТС), Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВГ), Chicago Mercantile Exchange (СМЕ), является членом Национальной валютной ассоциации, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Московской торгово-промышленной палаты и других ассоциаций и объединений банковского рынка, а также членом платежных систем VISA International, Master Card Europe, S.W.I.F.T., Объединенной Системы Моментальных платежей и ПС «Мир».

Приоритетной задачей на будущее Банк видит свое развитие как высокотехнологичного, универсального финансового института, способного сохранять достигнутые результаты и улучшать их в перспективе.

Основные показатели финансово-экономической деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и их анализ представлены в таблице 2.1. [49, 50, 51]

Таблица 2.1

Динамика основных показателей финансово-экономической деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2015-2017 гг., млн руб.

Наименование показателей	Показатели, млн руб.			Абсолютное отклонение, +/-		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/2015	2017/2016	2017/2015
1	2	3	4	5	6	7
Валюта баланса	74 050,4	65 998,0	72 277,4	-8 052,4	6 279,4	-1 773,0
Чистая ссудная задолженность	45 420,8	35 860,2	46 102,9	-9 560,6	10 242,7	682,0
Средства кредитных организаций	8 377,4	9 125,0	9 549,0	747,6	424,0	1 171,6

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 099,8	45 036,2	51 304,4	-7 063,7	6 268,2	-795,4
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	458,3	473,5	439,5	15,2	-34,0	-18,8
Всего обязательств	66 903,5	58 023,2	63 562,8	-8 880,3	5 539,6	-3 340,7
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	970,4	886,5	1 088,6	-83,9	202,1	118,2
Всего источников собственных средств	7 146,9	7 974,9	8 714,6	827,9	739,8	1 567,7
Прибыль (убыток) за отчетный период	970,4	886,5	1 088,6	-83,9	202,1	118,2
Процентные доходы	7 045,9	6 274,5	6 626,9	-771,4	352,4	-419,0
Процентные расходы	4 936,8	3 648,7	3 398,8	-1 288,0	-250,0	-1 538,0

Таким образом, исходя из данных таблицы можно сделать следующие выводы: во-первых, в течение исследуемого периода наблюдается снижение валюты баланса на 1 773,0 млн руб., что, безусловно, является отрицательной тенденцией, поскольку коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств. При этом, положительным моментом в этой ситуации является постепенный уверенный рост источников собственных средств, что говорит об устойчивости Банка, а также о его стабильной репутации среди существующих и потенциальных вкладчиков.

Во-вторых, отмечается увеличение чистой ссудной задолженности на 682,0 млн руб. в 2017 г. по сравнению с 2015 г., что свидетельствует, с одной

стороны, об увеличении доли рынка кредитования, однако, с другой стороны, говорит о возможном росте рисков невозврата.

В-третьих, можно сказать, что несмотря на имеющиеся проблемы, Банк с ними успешно справляется. При снижении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, Банк, вне сомнения, вынужден увеличивать долю депозитов смежных отраслей, а именно привлекать средства кредитных организаций. При этом важно отметить, что в 2017 г. по обоим этим показателям наблюдается положительная динамика – рост составил 6 268, 2 млн руб. и 424,0 млн руб. соответственно.

Далее, можно отметить постепенное сокращение резервов на возможные потери по ссудам. Данный резерв формируется за счет отчислений отдельно по каждой выданной ссуде. Размер резервов зависит от качества ссуд, которые делятся на пять категорий в соответствии с нормативными актами Банка России. На ссуды первой категории качества Банк создает 0% резервов, второй — до 20% от суммы основного долга, третьей — от 21% до 50%, четвертой — от 51% до 100%, пятой (безнадежные ссуды) — все 100%. [6] Банк классифицирует ссуды и относит их в ту или иную категорию качества, исходя из оценки риска. Следственно, снижение данного показателя может говорить о положительной динамике исполнения заемщиками обязательств по ссудам.

Кроме того, положительным аспектом является то, что процентные расходы Банка сокращаются. В 2017 г. по сравнению с 2015 г. это сокращение составило 1 538,0 млн руб. Однако в течение анализируемого периода наблюдается так же и падение процентных доходов Банка на 419,0 млн руб. Тем не менее, несмотря на общее снижение, уже в 2017 г. динамика данного показателя стабилизировалась, наблюдается увеличение процентных доходов на 352,4 млн руб., что свидетельствует об увеличении конкурентоспособности Банка и его активности на рынке.

Бухгалтерский баланс, или форма №1 бухгалтерской (финансовой) отчетности (Приложения 1, 2, 3), состоит из двух основных разделов – актива и пассива – данные которых представлены в таблицах 2.2 и 2.3 соответственно.

Именно состояние и динамика активов и пассивов банка в первую очередь отражают экономическое положение банка.

Таблица 2.2

Динамика активов баланса ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
за 2015-2017 гг., млн руб.

Наименование статей бухгалтерского баланса	Показатели, млн руб.			Абсолютное отклонение, +/-		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/2015	2017/2016	2017/2015
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	1 074,7	1 222,5	963,8	147,9	-258,7	-110,9
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 868,8	1 289,1	1 753,4	-579,7	464,3	-115,5
Средства кредитных организациях в	4 399,8	5 543,5	4 038,0	1 143,7	-1 505,6	-361,9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 946,9	13 047,8	14 877,2	4 100,9	1 829,4	5 930,3
Чистая ссудная задолженность	45 420,8	35 860,2	46 102,9	-9 560,6	10 242,7	682,0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 266,4	4 233,5	1 671,9	-3 032,9	-2 561,6	-5 594,5

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 587,4	2 211,4	298,5	624,0	-1 912,9	-1 288,9
Требования по текущему налогу на прибыль	269,9	32,7	34,6	-237,2	2,0	-235,3
Отложенный налоговый актив	448,5	0,0	0,0	-448,5	0,0	-448,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 896,4	1 848,9	1 792,2	-47,6	-56,7	-104,3
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	438,2	404,5	429,4	-33,7	24,9	-8,8
Прочие активы	432,4	303,9	315,6	-128,5	11,7	-116,8
Итого активов	74 050,4	65 998,0	72 277,4	-8 052,4	6 279,4	-1 773,0

По данным таблицы 2.2 видно, что итоговые активы сокращаются, и на конец исследуемого периода по сравнению с началом общая сумма активов уменьшилась на 1 773,0 млн руб.

Данное сокращение во многом обусловлено снижением объема чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В 2017 г. данный показатель уменьшился на 2 561,6 млн руб. по сравнению с 2016 г. и на 5 594,5 млн руб. по сравнению с 2015 г. Другим возможным фактором снижения итоговой суммы активов может являться уменьшение чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Сокращение по данному показателю в 2017 г. составило 1 912,9 млн руб. по сравнению с 2016 г. и 1 288,9 млн руб. по сравнению с 2015 г.

Тем не менее, стоит отметить увеличение таких показателей, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (рост данного показателя в конце анализируемого периода по сравнению с началом составил 5 930, 3 млн руб.) и чистая ссудная

задолженность (данный показатель увеличился в 2017 г. на 10 242,7 млн руб. и на 682 млн руб. по сравнению с 2016 г. и 2015 г. соответственно).

Таблица 2.3

Динамика пассивов баланса ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
за 2015-2017 гг., млн руб.

Наименование статей бухгалтерского баланса	Показатели, млн руб.			Абсолютное отклонение, +/-		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Средства кредитных организаций	8 377,4	9 125,0	9 549,0	747,6	424,0	1 171,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 099,8	45 036,2	51 304,4	-7 063,7	6 268,2	-795,4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,7	5,0	1,7	-47,8	-3,2	-51,0
Выпущенные долговые обязательства	4 262,4	2 384,0	1 126,7	-1 878,4	-1 257,3	-3 135,6
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3,6	55,2	10,3	51,7	-45,0	6,7
Отложенное налоговое обязательство	748,8	19,0	20,4	-729,8	1,4	-728,4
Прочие обязательства	900,5	925,4	1 110,8	24,9	185,4	210,3

Продолжение таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6	7
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	458,3	473,5	439,5	15,2	-34,0	-18,8
Всего обязательств	66 903,5	58 023,2	63 562,8	-8 880,3	5 539,6	-3 340,7
Всего источников собственных средств	7 146,9	7 974,9	8 714,6	827,9	739,8	1 567,7
Итого пассивов	74 050,4	65 998,0	72 277,4	-8 052,4	6 279,4	-1 773,0

Итак, по данным таблицы 2.3 видно, что в течение 2015-2017 гг. наблюдается общее сокращение пассивов Банка. Причиной этого сокращения стал резкий скачок в 2016 г. – сумма пассивов снизилась на 8,052 млн руб. по сравнению с 2015 г., вследствие чего, несмотря на рост показателя в 2017 г., в конце исследуемого периода по сравнению с началом наблюдается общее сокращение на 1 773,0 млн руб. Это может быть связано со снижением выпущенных долговых обязательств. Изменение вышеуказанного показателя в 2017 г. составило 1 257,3 млн руб. и 3 135,6 млн руб. по сравнению с 2016 г. и 2015 г. соответственно. Кроме того, наблюдается снижение отложенного налогового обязательства. Также сократились и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Важно отметить, что по данным показателям в 2017 г. наблюдается положительная динамика. В 2017 г. по сравнению с предыдущим годом, они демонстрируют устойчивый рост на 1,4 млн руб. и 6 276,2 млн руб. соответственно.

Стоит отметить рост средств кредитных организаций, что демонстрирует увеличение степени межбанковского сотрудничества, а также источников собственных средств, что является показателем роста доходности Банка. В конце анализируемого периода по сравнению с началом данные показатели увеличились на 1 171,6 млн руб. и 1 567,7 млн руб. соответственно.

Общеизвестно, что каждый показатель имеет свою долю в общей структуре результата. Структура активов баланса Банка представлена в приложении 4. Согласно этим данным, лидирующие позиции в структуре активов занимает такой показатель как чистая ссудная задолженность, значения которого в течение исследуемого периода колеблются в диапазоне от 54,34% до 63,79%.

При этом, к активам, имеющим наименьший удельный вес, следует отнести требования по текущему налогу на прибыль. Доля данного показателя сократилась с 0,36% в начале анализируемого периода до 0,05% в конце. Немногим большую долю в общей структуре активов имеют прочие активы. Удельный вес прочих активов изменился с 0,58% в 2015 г. до 0,44% в 2017 г.

Структура пассивов Банка представлена в приложении 5. По этим данным видно, что наибольшая доля в структуре пассивов принадлежит средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (значения этого показателя в течение исследуемого периода колеблются в диапазоне от 68,24% до 70,98%).

Наименьшую долю в структуре пассивов занимают обязательство по текущему налогу на прибыль (удельный вес данного показателя вырос с 0,00% в 2015 г. до 0,01% в 2017 г.).

Таким образом, подведя итог всему вышеизложенному, можно сказать, что несмотря на отрицательную динамику валюты баланса, Банк является надежным и имеет достаточно устойчивое финансовое положение.

2.2. Анализ основных розничных кредитных продуктов Банка

Рынок банковских услуг является одной из важнейших и неотъемлемых составляющих современной рыночной экономики. Банковские продукты являются важной сферой банковского предпринимательства, направленного на повышение доходов банков и удовлетворение потребностей частных и

корпоративных клиентов в развитии национальной экономики. Поэтому ПАО АКБ «Металлинвестбанк» старается привлекать и удерживать клиентов качеством банковских продуктов: выгодными процентными ставками по предоставляемым кредитам, комфортными способами оплаты, качественным обслуживанием по банковским картам.

Перечень всех предлагаемых ПАО АКБ «Металлинвестбанк» розничных кредитных продуктов представлен на рис. 2.1.

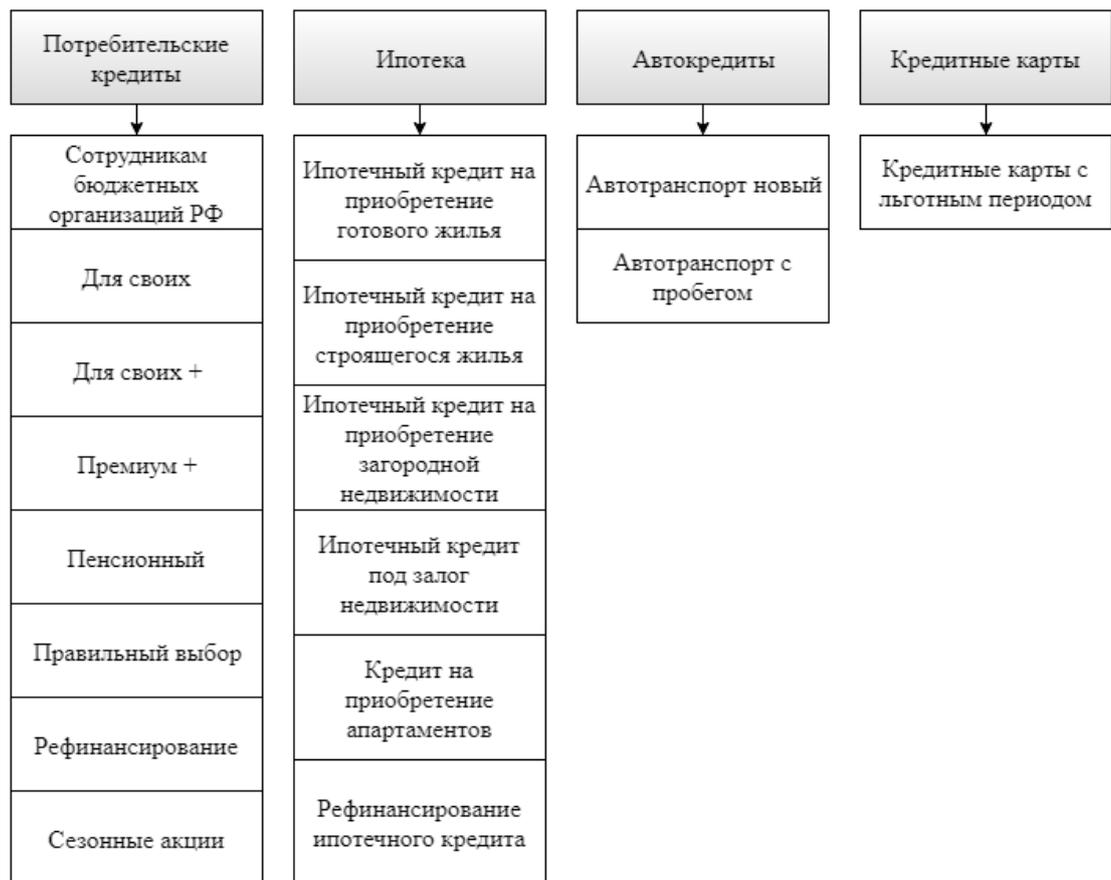


Рис. 2.1. Розничные кредитные продукты ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Следует рассмотреть более подробно потребительские розничные продукты. ПАО АКБ «Металлинвестбанк» предоставляет широкую линейку потребительских кредитов на любые цели для физических лиц. Основные условия предоставления потребительских кредитов заемщику представлены в таблице 2.4.

Условия предоставления потребительского кредита заемщику в ПАО
АКБ «Металлинвестбанк»

Условия предоставления кредита	Виды потребительских кредитов								
	«Для своих»		«Для своих +»	«Премиум +»		«Пенсионный»		«Рефинансирование»	
Срок, мес.	12 – 84		12	12 – 84		12 – 36		6 – 84	
Сумма кредита, руб.	50 000 – 2 000 000		300 000 – 700 000	50 000. – 3 000 000		50 000 – 600 000		100 000 – 1 500 000	
Ставки, % годовых	300 тыс. руб.– 2 млн руб.	12,8%	12,8%	300 тыс. руб. – 3 млн руб.	12,5%	300 – 600 тыс. руб.	15%	12,8%	
	50 – 299 тыс. руб.	14,8%		50 – 299 тыс. руб.	14,5%	50 – 299 тыс. руб.	17%		
Категория заемщика	гражданство РФ; постоянная регистрация на территории РФ							постоянная регистрация в регионе присутствия Банка/на территории РФ при условии нахождения работодателя в регионе присутствия Банка	
Возраст заемщика	21-60 лет (60 лет на момент окончания срока кредита)					35-70 лет (70 лет на момент окончания срока кредита)		21-60 лет (60 лет на момент окончания срока кредита)	
Требования к трудовому стажу	общий стаж – не менее 1 года; на последнем месте работы – 4 мес.		общий стаж – не менее 1 года; на последнем месте работы – 6 мес.	общий стаж – не менее 1 года; на последнем месте работы – 4 мес.			–		общий стаж – не менее 1 года; на последнем месте работы – 6 мес.

Важно отметить, что представленные в таблице 2.4 ставки не являются итоговыми. Так, для всех видов потребительских кредитов предусмотрено повышение ставки: при отсутствии страхования заемщика – на 3,2% годовых; при отсутствии положительной кредитной истории – на 1% годовых; при подтверждении дохода справкой по форме Банка, предоставленной работодателем, и/или др. – на 1%.

Кредиты «Для своих» и «Для своих +» предоставляются сотрудникам организаций численностью от 100 человек, согласованных Банком.

Кредит «Премииум +» предусматривается для следующих категорий заемщиков: сотрудников группы компаний «Объединенная металлургическая компания», Нефтяной компании «Лукойл», ПАО «Транснефть».

Что касается рефинансирования, к рефинансируемому кредиту так же выдвигается ряд требований. Срок действия рефинансируемого кредита должен составлять более 6 месяцев (погашено не менее 6 платежей по основному долгу и процентам), кроме того, необходимо отсутствие просроченных платежей и текущей просроченной задолженности по рефинансируемому кредиту в течение последних 6 месяцев.

Роль ипотечного кредитования сложно переоценить, так как обеспечение жильем является одной из острых социальных проблем. Ипотека довольно привлекательна для населения, поскольку позволяет получить жилье в пользование уже на начальном этапе.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» предлагает большое число ипотечных продуктов, полный перечень которых представлен на рис 2.1.

Наиболее популярными из вышеуказанных продуктов в рамках ипотечного кредитования, безусловно, являются кредиты на приобретение готового и строящегося жилья.

Условия для получения ипотечного кредита в Металлинвестбанке следующие: срок кредитования от 1 до 25 лет; при первоначальном взносе от 20% ставка составляет 10,40% годовых, от 15% до 20% годовых включительно – 10,60%; от 10% до 14,99% включительно – 12,50%. Минимальная сумма

кредита в Москве и Московской области составляет 500 тыс. руб., а в региональных филиалах Банка – 250 000 руб. Максимальная сумма кредита: в Москве и Московской области – 25 000 000 руб., в региональных филиалах Банка – 12 000 000 руб.

Стоит отметить, что ставка, предлагаемая Банком, выше средней. По сообщениям «РИА Рейтинг», в марте 2018 г. средневзвешенная ставка по ипотечным жилищным кредитам в рублях достигла очередного минимума и составила 9,64%. [53]

Другим востребованным продуктом для населения является автокредитование. Для самих банков автокредитование остается наиболее сбалансированным кредитным продуктом по показателям прибыльности и риска, в связи с чем они заинтересованы в расширении своей доли в этом сегменте рынка.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» предлагает два вида автокредитов. Сравнительная характеристика продуктов «Автотранспорт новый» и «Автотранспорт с пробегом» представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Сравнительная характеристика продуктов «Автотранспорт новый» и «Автотранспорт с пробегом» ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Условия получения автокредита заемщиком	Виды автокредитов			
	«Автотранспорт новый»		«Автотранспорт с пробегом»	
Срок, лет	1-5		1-5	
Первоначальный взнос, %	не менее 15% от стоимости приобретаемого автомобиля		не менее 20% от стоимости приобретаемого автомобиля	
Сумма кредита, руб.	150 000 – 3 000 000		150 000 – 3 000 000	
Процентная ставка при страховании заемщика, % годовых)	Страхование КАСКО	Без оформления КАСКО	Страхование КАСКО	Без оформления КАСКО
	16,50%	19,50%	18,50%	25,50%
Процентная ставка при отсутствии страхования заемщика (% годовых)	Страхование КАСКО	Без оформления КАСКО	Страхование КАСКО	Без оформления КАСКО
	18,50%	21,50%	20,50%	27,50%

При этом, сумма кредита, включая сервисные услуги и страхование КАСКО за первый год страхования не должна превышать стоимости приобретаемого автомобиля. Сумма кредита определяется индивидуально в зависимости от платежеспособности заемщика. В случае несвоевременного выполнения обязанности по страхованию автомобиля от рисков утраты (гибели, угона, хищения) и повреждения (страхование автомобиля по программе «КАСКО») процентная ставка увеличивается до размера процентной ставки по кредитам без оформления КАСКО (на момент принятия Банком решения об увеличении процентной ставки в связи с неисполнением обязательств по страхованию). В дальнейшем при выполнении условия по страхованию, процентная ставка изменению не подлежит. В случае отсутствия пролонгации страхования жизни и здоровья, оформленной на срок менее срока действия кредитного договора, процентная ставка не изменяется.

Помимо всего прочего, «Металлинвестбанк» предлагает своим клиентам оформить кредитные карты с льготным периодом кредитования. Существует возможность получения кредита в рублях, долларах США и евро. Предусмотрены следующие типы карт: Visa Platinum, MasterCard Gold. Срок действия карты – 3 года, обслуживание карты во второй и третий год – бесплатное. Кредитный лимит – до 1 000 000 в рублях и до 20 000 в долларах США и евро. Льготный период – до 55 дней.

Дополнительно Банк предоставляет следующие виды услуг: консультирование, страхование заемщиков, проверка кредитной истории, дистанционная помощь, интернет-банк «МЕТІВ-online».

Таким образом, резюмируя все вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что работа с физическими лицами является одним из важнейших, постоянно совершенствующихся направлений работы ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Банком разработана целая линия розничных кредитных продуктов. Банк предлагает физическим лицам широкий спектр банковских кредитных услуг, включая потребительские кредиты, ипотечное кредитование, автокредитование, кредитные карты, а также выполняет

сопутствующие услуги, в том числе консультации клиентов, проверку кредитной истории, страхование, интернет-банкинг. Благодаря такому разнообразию удастся удовлетворить все категории клиентов. Каждый вид банковских услуг и предлагаемых банковских продуктов имеет массу плюсов и удобств для клиентов Банка.

2.3. Оценка эффективности розничного кредитования в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Осуществление операций по кредитованию и, в частности, кредитованию частных клиентов является одним из приоритетных и постоянно совершенствующихся направлений деятельности в работе любого коммерческого банка. Данный вид деятельности представляет собой основной источник банковского дохода в том случае, если в банке рационально сформирована кредитная политика. Однако стоит отметить, что вместе с тем кредитование физических лиц также является наиболее рискованным.

В этой связи одной из основополагающих сфер деятельности банка выступает формирование кредитного портфеля, которое не представляется возможным без разработки тактики и стратегии, определяющих место банка на рынке. Для репутации банка, его положительных финансовых результатов первостепенное значение имеет динамика, структура и качество кредитного портфеля.

Кредитный портфель представляет собой совокупность кредитов, предоставленных банком в каждый момент времени, при этом совокупность структурирована по определенному существенному для кредитов признаку. В таблице 2.6 представлена динамика кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк». [49, 50, 51]

Динамика кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
за 2015-2017 гг., млн руб.

Наименование показателей	Показатели, млн руб.			Абсолютное отклонение, +/-		
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
Кредиты, выданные кредитным организациям	15 296,93	4 858,14	7 282,14	-10 438,79	2 424,00	-8 014,79
Кредиты, выданные юридическим лицам	21 242,90	22 051,61	25 284,06	808,71	3 232,45	4 041,16
Кредиты, выданные физическим лицам	13 768,17	12 531,52	17 557,11	-1 236,65	5 025,59	3 788,94
Итого кредитный портфель	50 308,00	39 441,27	50 123,31	-10 866,73	10 682,04	-184,69

Итак, исходя из данных таблицы 2.6 можно сделать вывод, что в течение исследуемого периода кредитный портфель Банка в целом сократился. Данное сокращение в 2017 г. составило 184,69 млн руб. по сравнению с 2015 г. и в большей степени обусловлено значительным сокращением кредитов, выданных кредитным организациям. В конце анализируемого периода по сравнению с началом вышеуказанный показатель уменьшился на 8 014, 79 млн руб. Снижение доли межбанковских кредитов в общем объеме ссудной задолженности считается отрицательным явлением с точки зрения снижения риска, но, как правило, кредиты, выданные другим кредитным организациям, являются менее прибыльными.

При этом стоит отметить рост корпоративного и розничного кредитного портфеля Банка. Объем кредитов, выданных юридическим лицам, стабильно растет. В 2017 г. увеличение по данному показателю составило 3 232,45 млн руб. и 4 041,16 млн руб. по сравнению с 2016 г. и 2015 г. соответственно. Розничный кредитный портфель Банка также демонстрирует устойчивый

рост. В 2017 г. объем кредитов, выданных физическим лицам, вырос на 5 025,29 млн руб. по сравнению с 2016 г. и на 3 788,94 млн руб. по сравнению с 2015 г.

На рис. 2.2. представлено изменение величины резерва на обесценение в общей структуре кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в течение 2015-2017 гг. [49, 50, 51]

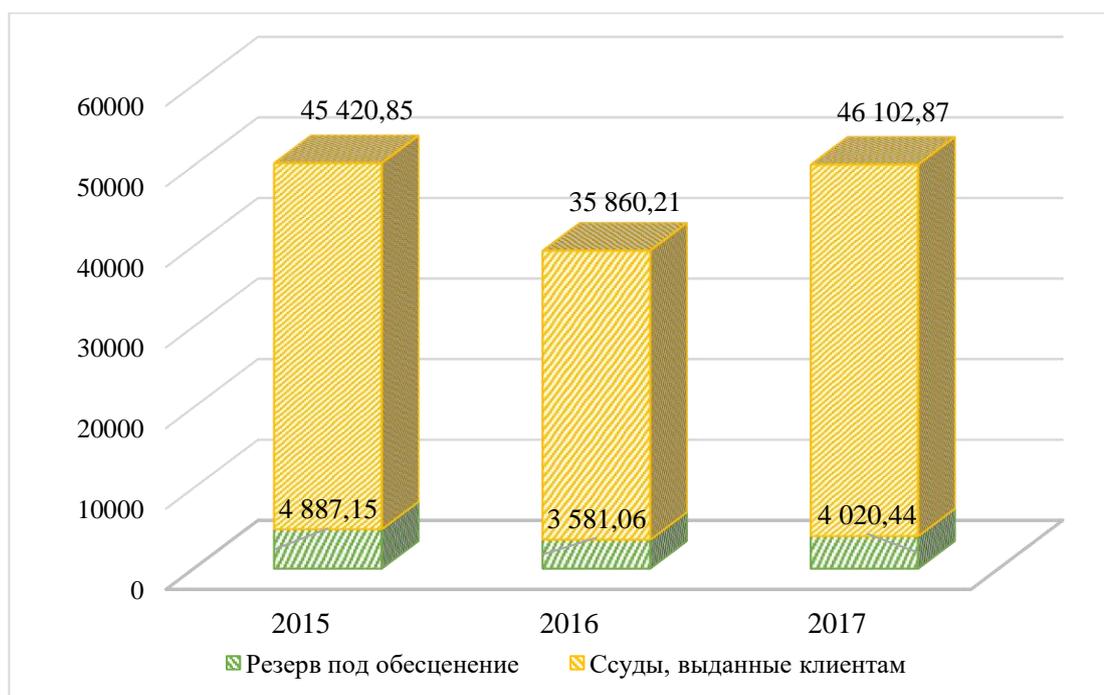


Рис. 2.2. Изменение величины резерва на обесценение в общей структуре кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в 2015-2017 гг., млн руб.

Итак, из данных рисунка следует, что общая структура кредитного портфеля Банка изменяется скачкообразно. Наибольший объем выданных клиентам ссуд наблюдается в 2017 г. и составляет 46 102,87 млн руб. Наименьшая величина данного показателя наблюдается в 2016 г. и составляет 35 860,21 млн руб. При этом, по данным рисунка видно, что доля резерва под обесценение ссуд в относительном выражении в течение анализируемого периода постепенно сокращается. В 2015 г. удельный вес резерва составляет 9,71%, в 2016 г. данный показатель снизился до 9,08%, а в 2017 г. – до 8,02%.

Как было отмечено ранее, анализ кредитного портфеля также требует исследования его структуры. Структурный анализ проводится для определения излишней концентрации кредитных операций в одном сегменте, что повышает степень кредитного риска. Наглядно изменение структуры кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк» представлено на рис. 2.3.

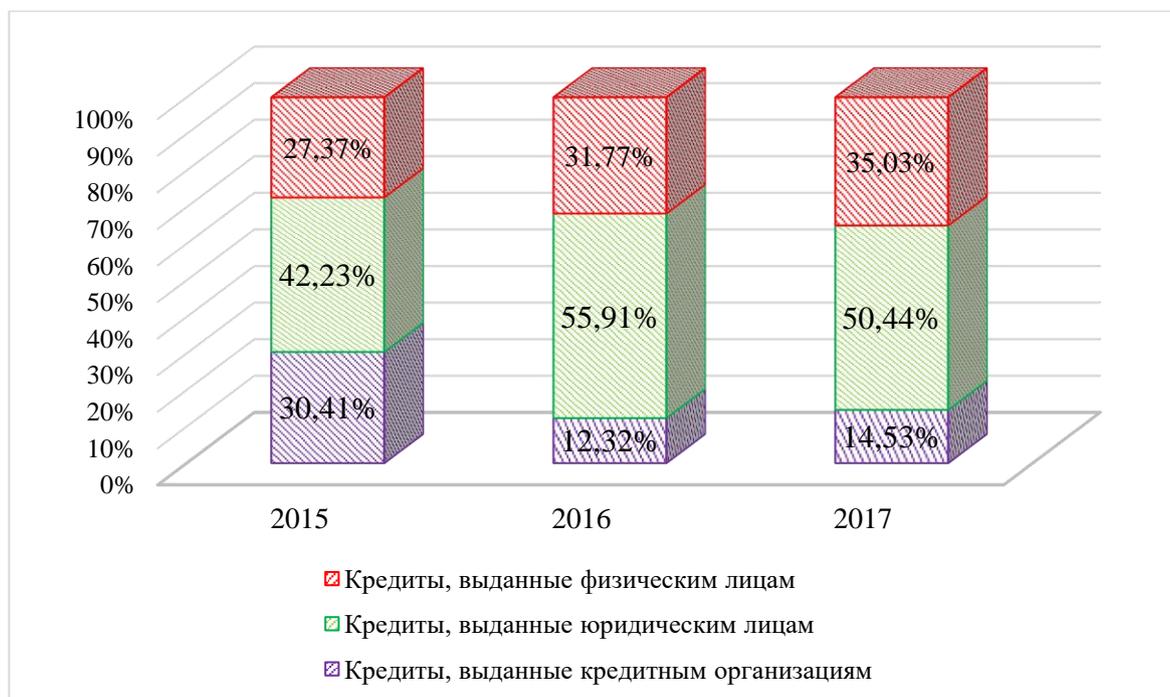


Рис. 2.3. Структура кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в 2015-2017 гг., %

Так, наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля Банка принадлежит такому показателю, как кредиты, выданные юридическим лицам. В течение анализируемого периода значения данного показателя изменяются в диапазоне от 42,23% до 55,91%.

В 2015 г. второе место занимают кредиты, выданные кредитным организациям. Их доля в структуре кредитного портфеля Банка составляет 30,41%. Однако в последующие годы объем предоставленных кредитным организациям кредитов значительно сократился, и в течение 2016-2017 гг. значения данного показателя колеблются в диапазоне от 12,32% до 14,53%.

Таким образом, в 2016-2017 гг. второе место в структуре кредитного портфеля Банка занимают кредиты, выданные физическим лицам. Говоря о розничном кредитном портфеле, важно отметить не только рост выданных физическим лицам кредитов в абсолютном выражении, но и рост их доли в общей структуре кредитного портфеля Банка. Она в течение анализируемого периода стабильно растет с 27,37% в 2015 г. до 35,03% в 2017 г.

В этой связи следует рассмотреть более подробно розничный кредитный портфель ПАО АКБ «Металлинвестбанк», динамика которого показана в таблице 2.7. [49, 50, 51]

Таблица 2.7

Динамика розничного кредитного портфеля ПАО АКБ
«Металлинвестбанк» за 2015-2017 гг., млн руб.

Наименование показателей	Показатели, млн руб.			Абсолютное отклонение, +/-		
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
Жилищные кредиты	2 624,00	3 584,88	4 639,30	960,89	1 054,42	2 015,30
Ипотечные кредиты	5 737,37	3 570,47	6 144,68	-2 166,90	2 574,22	407,32
Иные потребительские кредиты	5 381,21	5 365,80	6 712,91	-15,41	1 347,11	1 331,70
Автокредиты	20,88	5,65	1,50	-15,23	-4,15	-19,38
Прочие кредиты	4,72	4,72	4,72	0,00	0,00	0,00
Итого розничный кредитный портфель	13 768,17	12 531,52	17 557,11	-1 236,65	5 025,59	3 788,93

Анализируя данные таблицы, можно сделать вывод, что наиболее значительный рост показывают жилищные и потребительские кредиты. В 2017 г. по сравнению с 2015 г. данные показатели выросли на 2 015,3 млн руб. и 1 331,7 млн руб. соответственно. Касательно ипотечного кредитования также наблюдается положительная динамика. Рост выданных ипотечных кредитов в 2017 г. составил 2 574,22 млн руб. по сравнению с 2016 г. и 407,32 млн руб. по сравнению с 2015 г.

Стабильно сокращается количество автокредитов. В конце анализируемого периода по сравнению с началом данное сокращение составило 19,38 млн руб.

Наглядно изменение структуры розничного кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк» представлено на рис. 2.4.

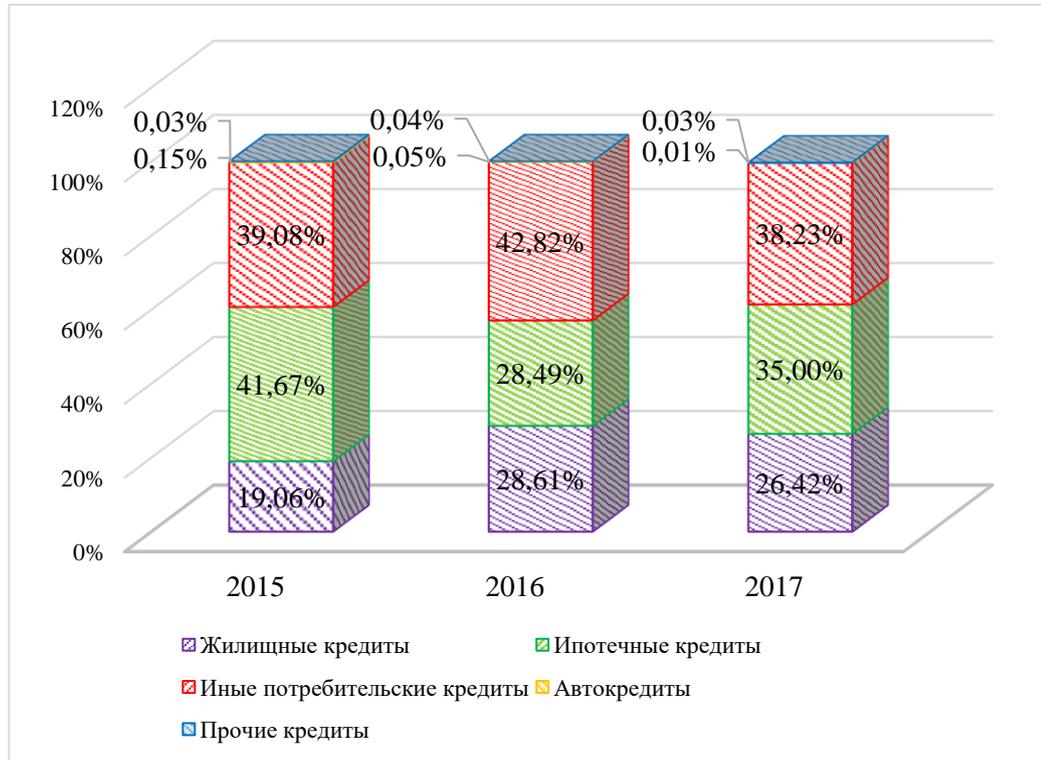


Рис. 2.4. Структура розничного кредитного портфеля ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в 2015-2017 гг., %

Так, наибольшая доля в структуре розничного кредитного портфеля Банка в 2015 г. принадлежала ипотечным кредитам и составляла 41,67%. Однако в 2016 г. ситуация несколько изменилась, и наибольший удельный вес демонстрируют потребительские кредиты. Доля данного показателя составляет 42,82% и 38,23% в 2016 г. и 2017 г. соответственно.

Значительный объем в общей структуре розничного кредитного портфеля занимают ипотечные кредиты. В 2017 г. данный показатель увеличился до 35,00% против 28,49% в 2016 г.

Наименьший удельный вес у таких показателей как автокредиты и прочие кредиты (менее 0,5% в течение всего анализируемого периода).

Анализ качества кредитного портфеля – еще один из важнейших элементов анализа кредитного портфеля коммерческого банка. Качество кредитного портфеля в целом зависит от качества каждой отдельной ссуды, входящей в его состав, а также от величины неработающих кредитов и просроченных ссуд.

Неработающие кредиты – это кредиты, по которым не выполняются условия первоначального кредитного соглашения. Как правило, имеются в виду просроченные платежи по уплате процентов за пользование ссудными деньгами или задержка возврата основного долга. К неработающим принято относить кредиты, по которым выплата процентов и основного долга просрочена на 90 дней и более, либо есть другие основания сомневаться в том, что выплаты будут осуществлены в полном объеме. [27, стр. 46]

Динамика ссудной задолженности физических лиц ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в разбивке по срокам, оставшимся до погашения, представлена в таблице 2.8. [49, 50, 51]

Таблица 2.8

Динамика ссудной задолженности физических лиц ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в разбивке по срокам, оставшимся до погашения, в 2015-2017 гг., млн руб.

Наименование показателей	Показатели, млн руб.			Абсолютное отклонение, +/-		
	2015	2016	2015	2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
До 30 дней	0,99	0,98	0,81	-0,01	-0,17	-0,17
От 31 до 90 дней	8,12	11,96	7,67	3,84	-4,29	-0,45
От 91 до 180 дней	199,56	42,14	31,91	-157,43	-10,23	-167,65
От 181 дня до 1 года	377,32	165,18	225,34	-212,14	60,17	-151,97
Свыше 1 года	12 324,78	11 599,04	16 393,48	-725,74	4 794,44	4 068,69
Просроченные	857,40	712,22	897,90	-145,18	185,67	40,49
Итого ссуды физических лиц	13 768,17	12 531,52	17 557,11	-1 236,65	5 025,59	3 788,93

По данным таблицы видно, что в течение исследуемого периода наиболее значительно возросло количество ссуд физических лиц со сроком свыше одного года. В 2017 г. данный показатель увеличился на 4 794,44 млн руб. по сравнению с 2016 г. и на 4 068,69 млн руб. по сравнению с 2015 г.

Важно также отметить, что сумма просроченной задолженности перед Банком в течение анализируемого периода возросла. В 2017 г. этот рост составил 4 794,44 млн руб. по сравнению с 2016 г. и 4 068,69 млн руб. по сравнению с 2015 г.

Сокращаются ссуды от 91 до 180 дней и от 181 дня до одного года. В конце анализируемого периода по сравнению с началом данные показатели снизились на 167,65 млн руб. и 151,97 млн руб. соответственно.

Наглядно структура ссудной задолженности по срокам до погашения показана на рис. 2.5.

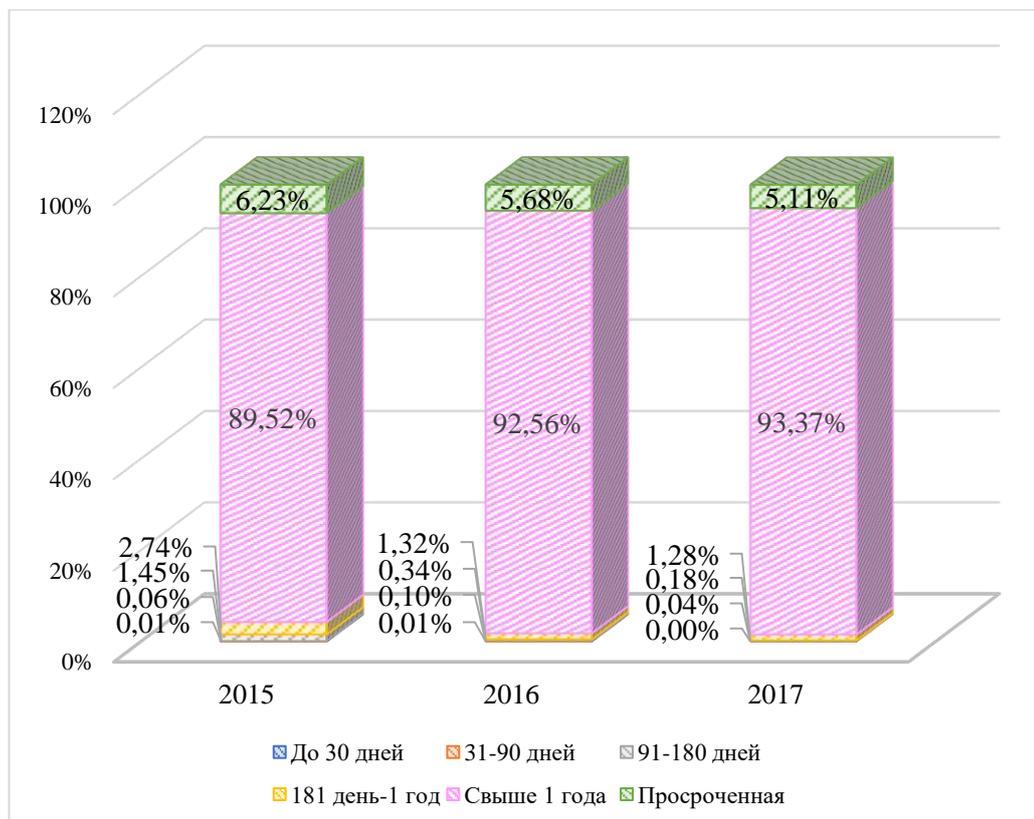


Рис. 2.5. Структура ссудной задолженности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в разбивке по срокам, оставшимся до погашения в 2015-2017 гг., %

Так, лидирующие позиции в общей структуре ссудной задолженности занимает ссудная задолженность свыше одного года (удельный вес данного показателя колеблется в диапазоне от 89,52% до 93,37%).

На втором месте – просроченная задолженность. Данный показатель является ключевым индикатором, отражающим качество ссудной задолженности и, соответственно, устойчивость банка к негативным воздействиям макроэкономических факторов. Стоит отметить, что по данному показателю наблюдается положительная тенденция – объем просроченной задолженности перед Банком постепенно снижается. Доля вышеуказанного показателя в 2017 г. составляет 5,11% против 6,23% в 2015 г.

Наименьшая доля принадлежит ссудной задолженности со сроком, оставшимся до погашения, равным до 30 дней и от 31 до 90 дней. Удельный вес вышеуказанных показателей в течение всего исследуемого периода не превышает 0,1%.

Подводя итог всему вышеизложенному, можно сделать вывод о том, что кредитование физических лиц является одним из основных и быстрорастущих направлений деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Среди клиентов наиболее популярными розничными кредитными продуктами являются потребительские кредиты и ипотека, наименее эффективно реализуются программы автокредитования.

2.4. Направления развития розничного кредитного бизнеса в коммерческом банке

Как уже отмечалось ранее, розничный бизнес является одним из наиболее перспективных направлений деятельности коммерческого банка. При этом развитие данного направления неотрывно связано с необходимостью решения ряда задач, главными из которых являются увеличение объемов

кредитования и эффективное увеличивающимися при этом управление рисками.

Безусловно, значительное влияние на политику банка в области розничного процесса оказывают макроэкономические и политические процессы в стране.

В настоящий момент несмотря на наметившиеся положительные тенденции, ситуация на рынке кредитования пока остается неопределенной. Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей, обусловленные снижением спроса на кредитные продукты, могут привести к сокращению прибыли. В случае сохранения долгосрочных тенденций снижения реальных располагаемых доходов населения, высока вероятность роста дефолтов, в первую очередь по необеспеченным кредитам, что может негативно отразиться на устойчивости всего банковского сектора.

В 2018 г. драйвером рынка кредитования останутся розничные ссуды. По оценкам экспертов рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА») в 2018 г. темп прироста кредитного портфеля юридических лиц и физических лиц составит +6%, что незначительно превысит уровень 2017 г. (+4%). [54] Поддержку розничному кредитованию окажет восстановление позитивной динамики реальных располагаемых доходов населения. Ожидается рост портфеля необеспеченных потребительских кредитов физических лиц на 10% против 6% в 2017 г. за счет более высокой маржинальности для банков (по итогам 2017 г. чистая процентная маржа розничных банков на 4,4 п.п. выше, чем универсальных). Согласно прогнозам экспертов, сдерживать рост розничного кредитования будет увеличение резервирования в рамках МСФО 9 и экстраполяции Банком России результатов выборки при оценке резервирования однородных ссуд физических лиц, а также инициатива Банка России по ограничению долговой нагрузки населения. Наибольший прирост покажет ипотечный кредитный портфель (16% против 14% в 2017 г.) за счет запуска ипотечной фабрики АИЖК и госпрограммы субсидирования ставки

для многодетных семей, а также снижения коэффициентов давления секьюритизации на капитал.

Оживлению инвестиций и потребления в 2018 г. будет способствовать отложенный спрос в сочетании с замедлением инфляции. Ожидается, что ключевая ставка будет продолжать снижаться, но меньшими темпами, чем в 2017 г., при этом снижение ставок размещения и привлечения будет проходить более синхронно, что уменьшит процентную маржу. Улучшение кредитных условий и появление большей уверенности компаний в восстановлении экономики приведет к дальнейшему увеличению спроса на кредитные ресурсы. В области кредитования физических лиц драйвером роста будет оставаться ипотека. При этом Банк ожидает усиление конкуренции в кредитовании, в том числе по ставкам.

Постепенное снижение Банком России ключевой ставки будет способствовать снижению стоимости фондирования (в том числе привлекаемых от населения депозитов), банки получат возможность снизить ставки по ипотечным продуктам на рынке ипотечного кредитования.

Снижение ставок основными участниками ипотечного рынка будет способствовать увеличению доступности ипотеки для граждан России и росту спроса населения на ипотечное кредитование как эффективный инструмент для улучшения жилищных условий и инвестирования свободных средств в условиях волатильности финансовых рынков.

Снижение ставок также будет способствовать росту спроса населения на рефинансирование. Текущий ипотечный портфель в 5,2 трлн рублей сформирован, по ставкам 12% и выше. Текущий объем рефинансирования по итогам 2017 г. не превышает 6-8% общей выдачи, но уже в 2018 г. может увеличиться до 15-20. [53]

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» всегда проводил взвешенную консервативную политику, не поддерживая идею роста активов любой ценой и принятием на Банк высоких рисков из-за конкурентного давления, с которыми будет сложно справиться в случае ухудшения макроэкономической

ситуации в стране. В сложившейся на данный момент ситуации, связанной с введением экономических санкций в отношении России и возможным их расширением, уменьшением деловой активности и реальных доходов населения и сохраняющейся неопределенностью в экономике, основной стратегической задачей для Банка является сохранение текущих объемов бизнеса и доли рынка.

В текущих условиях задача Банка – сохранение объема работающих активов, в том числе кредитного портфеля и обеспечение доходность на уровне 10%.

Приоритетными направлениями деятельности для Банка по-прежнему остаются кредитование средних и малых предприятий, факторинг и, безусловно, розничное кредитование.

В краткосрочной перспективе Банк нацелен на решение следующих задач:

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

Жесткие условия и высокая интенсивность конкуренции диктуют банкам необходимость не только разработки и продвижения новых кредитных продуктов или совершенствования уже существующих, но и потребность в предоставлении более выгодных условий кредитования.

В целях сохранения конкурентных позиций на рынке розничного кредитования Банку, в первую очередь, необходимо рассмотреть возможности снижения стоимости предлагаемых кредитных продуктов практически по всему ряду, поскольку на данный момент в Металлинвестбанке и потребительские кредиты, и автокредиты, и ипотека предлагаются по ставке

на 0,5-1,5% выше среднерыночной. [56] Несмотря на прочие преимущества, подобная позиция существенно ограничивает спрос заемщиков.

Как следствие наращивания кредитования населения следует ожидать рост числа неработающих и просроченных кредитов. В этой связи Банку необходимо заранее проработать мероприятия по снижению доли просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка. Во-первых, это касается проведения более тщательной проверки предоставляемых заемщиком документов на этапе одобрения кредита. Во-вторых, обеспечения заинтересованности клиента в своевременной оплате долга (например, создание системы скидок, льготное кредитование и т.п.)

Помимо прочего, можно предложить внедрить новую услугу для заемщиков: отказ от полученного кредита в течение двух суток. Такая услуга уже реализована в Хоум Кредит Банке. Воспользовавшись данной услугой, клиент может отказаться от займа в течение 48 часов после оформления кредита, заплатив проценты за пользование деньгами исходя из фактического срока их использования. Суть данной услуги состоит в следующем: заемщик в течение оговоренного времени может внимательно ознакомиться с условиями кредитного договора, при необходимости получить консультацию по вопросам кредитования у независимого специалиста, и при возникновении каких-либо сомнений имеет право отказаться от полученного кредита.

В качестве еще одного подхода к увеличению объемов розничного бизнеса выступает расширение ассортимента предлагаемых Банком розничных кредитных продуктов, в частности автокредитов, поскольку проведенное исследование показало, что именно программы автокредитования реализуются в Банке наименее эффективно. В частности, клиентов могут заинтересовать такие виды автокредитования, как:

- автокредит без первоначального взноса;
- автокредит на подержанные автомобили;
- автокредитование trade-in;
- автокредитование buy-back.

Не меньшее значение для банка имеет не только привлечение новых клиентов, но и сохранение уже существующих. Для того чтобы успешно привлекать и удерживать клиентов следует на основе оценки текущего состояния клиентской базы разработать клиентскую политику банка – свод стратегических и тактических задач банка в работе с клиентами, включающий в себя обоснованные целевые задачи ведения этой работы, приоритеты, объемы необходимых ресурсов для их выполнения. Клиентская политика является важнейшим стратегическим документом банка. Особое значение в данном документе должно уделяться части, касающейся вопросов удержания клиентов. Зачастую руководство банков готово тратить большие средства на привлечение новых клиентов, не осознавая, что это обходится им значительно дороже, чем повышение лояльности уже существующих.

К важнейшим мероприятиям при проведении работы с клиентами помимо управления продуктовым предложением (например, предложения о снижении процентной ставки или комиссии, планы по конкретным банковским продуктам) являются мероприятия по управлению отношениями с клиентами (устранение негативных моментов, организация встречи клиентов с руководством банка и др.). В этой связи для банка важно понимать потребности клиентов и уметь преподносить им готовые решения, максимально соответствующие ожиданиям.

Следует отметить, что для удержания клиентов банк должен проводить регулярные мониторинги: уровня качества обслуживания, уровня напряженности коммуникаций с клиентом, уровня лояльности клиентов к банку, уровня информированности клиентов о банковских продуктах, морально-психологического климата в коллективе и офисах банка.

Отдельно стоит отметить, что современная практика ведения бизнеса на российском рынке банковских услуг показывает, что конкурентная борьба все чаще приобретает неценовой характер, и получение прибыли зависит от степени удовлетворенности клиентов качеством обслуживания и их лояльности к банку. Известно, что вероятность долгосрочного успеха

компаний, имеющих постоянных клиентов, на порядок выше, чем у тех, которые ориентированы только на приток новых потребителей.

В этой связи особое значение в условиях высокой конкуренции на рынке банковских услуг отводится внедрению программ банковской лояльности. Наличие лояльности, то есть благоприятного отношения потребителей к банку и его продуктам служит основой для получения стабильного объема продаж, что является стратегическим показателем успешности. Чем более удовлетворен потребитель банковских услуг, тем более он лоялен к предоставляющему их банку.

Для банков программы лояльности, в первую очередь, помогают поддерживать и развивать долгосрочные отношения с существующими клиентами, повышать долю своих лояльных клиентов. Кроме того, вызывают рост продаж других продуктов и услуг банка (кросс-продажи), а также помогают привлекать новых клиентов, расширять клиентскую базу.

Клиентам банков подобные программы так же приносят множество преимуществ (помимо всевозможных компенсаций, подарков, скидок и прочего немаловажной является эмоциональная составляющая – клиенты понимают, что важны для компании, им это приятно).

Широко в банковской практике используются программы лояльности для пользователей пластиковых кредитных карт. Реализация таких продуктов, как уже упоминаемые в работе ранее кобрендинговые карты, выгодна не только банку и его клиентам, но и способствует совместному продвижению брендов как банка, так и организаций-партнеров. Для последних очевидное преимущество кобрендинговых программ – обеспечение банком притока новых клиентов и, соответственно, прибыли.

Из сказанного выше следует, что ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является одним из наиболее развитых банков в своей отрасли. Однако в структуре кредитного портфеля ссуды, выданные физическим лицам, значительно уступают корпоративному кредитному бизнесу. В этой связи, Банку необходимо искать решения задач повышения своей привлекательности

для клиентов-физических лиц, привлечения потенциальных клиентов и, что немаловажно, удержания уже существующих.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что Маталливестбанк занимает весьма устойчивое положение среди банков смежных отраслей, постоянно изменяется и стремится к совершенствованию своей деятельности, созданию более выгодных условий для клиентов и повышению своей привлекательности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Розничный банковский бизнес представляет собой вид деятельности, направленный на удовлетворение потребностей физических лиц на основании предоставления обширного ассортимента банковских услуг, и является перспективным направлением деятельности любого универсального коммерческого банка. Розничное кредитование, с одной стороны, способно восполнить недостаток собственных средств населения, с другой стороны, выступает в качестве значимого источника дохода в виде ссудного процента для банка.

На данный момент существует большое количество банковских услуг, направленных на удовлетворение потребностей розничных клиентов. В зависимости от назначения и направления выделяют экспресс-кредиты, потребительское кредитование, ипотеку, автокредитование и пластиковые кредитные карты. В условиях жесткой конкуренции помимо уже существующих банками постоянно разрабатываются новые кредитные продукты, программы лояльности и маркетинговые акции.

По данным финансовой отчетности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» видно, что в течение 2015-2017 гг. наблюдается снижение валюты баланса на 1 773,0 млн руб. При этом, положительным моментом в этой ситуации является постепенный уверенный рост источников собственных средств, что говорит об устойчивости Банка, а также о его стабильной репутации среди существующих и потенциальных вкладчиков.

В структуре активов на протяжении анализируемого периода лидирующие позиции занимает такой показатель, как чистая ссудная задолженность, значения которой в течение исследуемого периода колеблются в диапазоне от 54,34% до 63,79%

Среди пассивов наибольшую долю имеют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (значения этого показателя в течение исследуемого периода изменяются в диапазоне от 68,24% до 70,98%).

Однако стоит отметить, что несмотря на отрицательную тенденцию валюты баланса Банк является надежным и имеет достаточно устойчивое финансовое положение и стабильную репутацию среди клиентов.

Кредитование физических лиц является одним из основных и быстрорастущих направлений деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Стоит отметить, что по состоянию на 01.01.2018 в сопоставлении с 01.01.2017 г. рейтинг Металлинвестбанка вырос на 5 позиций и занял 53 место. Банк наращивает объемы кредитов, выданных частным лицам. За рассматриваемый период рост данного показателя составил 5 041 млн руб., или 41,04%. Доля выданных заемщикам-физическим лицам ссуд в общей структуре кредитного портфеля Банка в течение анализируемого периода стабильно растет с 27,37% в 2015 г. до 35,03% в 2017 г.

Банком разработана целая линия розничных кредитных продуктов. Банк предлагает физическим лицам широкий спектр банковских кредитных услуг, включая потребительские кредиты («Для своих», «Для своих+», «Премиум+», «Пенсионный», «Сотрудникам бюджетных организаций РФ» и др.), ипотечное кредитование (ипотека на приобретение готового или строящегося жилья, загородной недвижимости или апартаментов), автокредитование («Автотранспорт новый» и «Автотранспорт с пробегом»), рефинансирование кредитов других банков, кредитные карты, а также выполняет сопутствующие услуги, в том числе консультации клиентов, проверку кредитной истории, страхование, интернет-банкинг. Благодаря такому разнообразию удается удовлетворить различные категории клиентов.

Оценка эффективности розничного кредитования показала, что среди клиентов наиболее популярными розничными кредитными продуктами являются потребительские кредиты и ипотечное кредитование, наименее эффективно реализуются программы автокредитования. В структуре

розничного кредитного портфеля автокредиты и прочие кредиты занимают долю менее 0,5% в течение всего исследуемого периода, в связи с чем в целях сохранения конкурентных позиций на рынке розничного кредитования Банку, в первую очередь, необходимо рассмотреть возможности снижения стоимости предлагаемых кредитных продуктов, а также расширение ассортимента существующих розничных кредитных продуктов, в частности автокредитов (автокредит без первоначального взноса, автокредит на подержанные автомобили, автокредитование trade-in, автокредитование buy-back).

Помимо расширения клиентской базы и привлечения потенциальных клиентов, немаловажную роль играют мероприятия по удержанию уже существующих клиентов и управлению отношениями с клиентами. Известно, что вероятность долгосрочного успеха компаний, имеющих постоянных клиентов, на порядок выше, чем у тех, которые ориентированы только на приток новых потребителей. В этой связи особое значение в условиях высокой конкуренции на рынке банковских услуг отводится внедрению программ банковской лояльности и кобрендинга.

Помимо прочего, вследствие продолжения наращивания розничного кредитного бизнеса необходимо ожидать рост числа неработающих и просроченных кредитов, в связи с чем Банку необходимо заранее проработать мероприятия по снижению доли просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка, к коим могут относиться проведение более тщательной проверки предоставляемых заемщиком документов на этапе одобрения кредита, а также обеспечение заинтересованности клиента в своевременной оплате долга – создание системы скидок, льготное кредитование и т.д.)

Подводя итог вышеизложенному, можно сделать вывод, что Маталлинвестбанк занимает весьма устойчивое положение среди банков смежных отраслей, постоянно изменяется и стремится к совершенствованию своей деятельности, созданию более выгодных условий для клиентов и повышению своей привлекательности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: от 26.01.1996 № 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/, свободный.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 23.05.2018). – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/, свободный.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 23.04.2018). – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/, свободный.
4. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федер. закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/, свободный.
5. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: федер. закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/, свободный.
6. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: положение Банка России утв. 28.06.2017 № 590-П // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597/, свободный.
7. Ахундова, В.Р. Кредитование физических лиц [Текст] / В.Р. Ахундова // Проблемы современной науки и образования. – 2017. – №19 (101). – С. 56-59.

8. Багаутдинова, И.В. Основные тенденции в сфере кредитования физических лиц в России [Текст] / И.В. Багаутдинова, Ю.С. Палаткин, Г.Ф. Токарева // Российское предпринимательство. – 2017. – том 18, №5. – С.849-858.
9. Банковское потребительское кредитование [Текст]: учеб.-практ. пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. – М.: Юстицинформ, 2017. – 384 с.
10. Банковский розничный бизнес [Текст]: учеб. пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. – 2-е изд., перераб. – Минск: Вышэйшая школа, 2016. – 304 с.
11. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2018. – 800 с.
12. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Г.Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 545 с.
13. Болданкова, Ю.А. Кредитование физических лиц в России [Текст] / Ю.А. Болданкова // Наука, образование и культура. – 2017. – № 2 (17). – С. 45-47.
14. Боровченко, А.О. Рынок кредитования физических лиц в России: современное состояние и проблемы [Текст] / А.О. Боровченко, А.А. Уксуменко // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – №6-5. – С. 920-924.
15. Быканова, Н.И. Тенденции развития рынка автокредитования в России [Текст] / Н.И. Быканова, М.В. Ломакина // Эволюция современной науки: сборник статей Междунар. науч.-практ. конф. (Уфа, 15 апреля 2015 г.) / под ред. А.А. Сукиасяна – Уфа: ООО «Аэтерна», 2015. – С. 82-86.
16. Васильева, А.Г. Оценка эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка: комплексный подход [Текст] / А.Г.

Васильева // Актуальные проблемы современной науки, техники и образования: материалы 75-ой междунар. науч.-тех. конф. (17-21 апреля 2017 г.) / под ред. В.М. Колокольцева. – Магнитогорск: Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г.И. Носова, 2017. – Т.2. – С. 136-139.

17. Ващекина, И.В. Классификация потребительских кредитов на российском рынке [Текст] / И.В. Ващекина // Вестник российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2017. – №3 (93). – С. 44-50.

18. Ганцева, Л.В. Банковские продукты в кредитовании физических лиц [Текст] / Л.В. Ганцева // Экономика и управление в XXI веке: сборник материалов региональной науч.-практ. конф. (Ишим, 26 декабря 2014 г.). – Ишим: ФГБОУ ВПО «Тюменский государственный университет» в г. Ишиме, 2015. С. 13-15.

19. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст]: учеб. пособие / Горелая Н.В. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2014. – 199 с.

20. Груздова М.А. Теоретические и практические аспекты формирования кредитного портфеля банками РФ [Текст] / М.А. Груздова // Будущее науки-2017: сборник научных статей 5-й Международной молодежной науч. конф. (Курск, 26-27 апреля 2017 г.) / под ред. А.А. Горохова. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2017. – С. 108-113.

21. Денисов, В.Н. К вопросу о структуре кредитного портфеля [Текст] / В.Н. Денисов, А.С. Дятлова // Инновации в бизнесе, науке и технологиях: сборник научных работ по итогам III очно-заочной науч.-практ. конф. с международным участием (Тула, 20 октября 2016 г.) / под ред. О.В. Сорвина, И.В. Литвинова, Е.В. Трушина. – Тула: Изд-во ТулГУ, 2016. – С. 29-34.

22. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 15-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 448 с.

23. Дуздибаева, А.С. Карточные программы лояльности в банковском секторе [Текст] / А.С. Дуздибаева, А.С. Экономика и управление в XXI веке: стратегии устойчивого развития: сборник статей IV Междунар. науч.-практ.

конф. / Под общ. ред. Г.Ю Гуляева. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». – 2018. – С. 57-62.

24. Иванова, Е.А. К вопросу организации розничных банковских услуг в РФ [Текст] / Е.А. Иванова, Е.В. Жегалова // Вестник научных конференций. – №6-2 (22). – 2017. – С. 52-56.

25. Исаева Е.А. Теоретические основы банковского кредитования: сущность и виды [Текст] / Исаева Е.А., Савинова Н.Г. // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: межвузовский сборник научных трудов. – 2016. – №1. – С. 530-533.

26. Коммерческий банк в современной России: теория и практика [Текст]: учебник / А.В. Молчанов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 620 с.

27. Коссаковская, А.В. Качественный кредитный портфель: понятие и принципы управления в коммерческом банке [Текст] / А.В. Коссаковская // Современное состояние и перспективы развития финансово-кредитной системы России: сборник статей. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», 2017. – С. 44-49.

28. Кудряшов, В.С. Перспективы развития интернет-банкинга как услуги коммерческого банка [Текст] / В.С. Кудряшов, Е.Ю. Птицын // *Juvenis scientia*. – 2017. – №6. – С. 18-21.

29. Лавришко, А.С. Развитие банковского кредитования физических лиц: границы и влияние на экономическое развитие страны [Текст] / А.С. Лавришко // Российский экономический интернет-журнал. – 2017. – №6. – С. 18-21.

30. Масленников, А.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика [Текст] / А.А. Масленников // Сервис в России и за рубежом. – 2016. – том 10, №5 (66). – С. 58-68.

31. Митрофанов, Д.И. Формы и виды кредитования физических лиц [Текст] / Д.И. Митрофанов // Молодой ученый. – 2017. – №14 (148). – С. 388-390.
32. Новикова, Е.А. Программа лояльности как эффективный инструмент управления потребительским поведением в современных условиях [Текст] / Е.А. Новикова, О.Н. Козырева // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2017. – №2. – С. 61-63.
33. Петрашова, Ю.А. Виды автокредитования граждан [Текст] / Ю.А. Петрашова // Вектор экономики. – 2017. – №11 (17). – С. 53-58.
34. Постовая, М.Г. Кредитование физических лиц: содержание, формы и принципы [Текст] / М.Г. Постовая, Е.Э. Удовик // EurasiaScience: сборник статей XII междунар. науч.-практ. конф., часть II. – М.: «Научно-издательский центр «Актуальность.РФ», 2017. – С. 87-89.
35. Потапова, К.М. Методы привлечения и удержания клиентов банка [Текст] / К.М. Потапова, Е.В. Романенко // Актуальные проблемы финансов глазами молодежи: сборник научных трудов Всеросс. студ. науч.-практ. конф. (Ульяновск, май 2015 г.) / под ред. Е.В. Воловой. – Ульяновск: УлГТУ, 2016. – С. 117-120.
36. Старостина, С.А. Роль потребительского кредитования в обеспечении экономического роста [Текст] / С.А. Старостина // Финансы и кредит. – 2015. – № 39 (2016). – С.17–27.
37. Старостина, С.А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России [Текст] / С.А. Старостина // Финансы и кредит. – 2016. – № 24 (696). – С. 35-44.
38. Степанова, О.В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения [Текст] / О.В. Степанова, С.А. Орлова, Т.В. Шпортова // Фундаментальные исследования. – 2015. – №2 (часть 13). – С. 2930-2932.

39. Стокман, А.Н. Проблемы кредитования физических лиц в России [Текст] / А.Н. Стокман // Менеджмент. – 2015. – №5. – С. 22-23.
40. Татарина, Л.В. Банковский розничный бизнес: его роль и значение в деятельности кредитной организации [Текст] / Л.В. Татарина, О.О. Перфильева // Baikal Research Journal. – 2017. – том 8, №2. – С. 11-13.
41. Топсахалова, Ф.М.-Г. Теоретические основы кредитования физических лиц и их экономическая безопасность [Текст] / Ф.М.-Г. Топсахалова, А.Б. Урусова // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 9-3. – С. 592-596.
42. Финансы и кредит [Текст]: учебник для ВУЗов / Загородников, С.В. – М.: Омега-Л, 2014. – 308 с.
43. Финансы и кредит [Текст]: учебник для студентов вузов / под ред. А.Н. Трошина, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. – М.: Инфра-М, 2014. – 407 с.
44. Черникова, Л.И. Просроченная задолженность как индикатор состояния банков [Текст] / Л.И. Черникова, С.С. Щербаков, С.А. Евстефеева // Финансы и кредит. – 2016. – №5. – С. 53-56.
45. Черникова, Л.И. Процессный подход к определению розничного банковского бизнеса [Текст] / Л.И. Черникова, Г.Р. Фаизова, С.В. Романов // Финансы и кредит. – 2015. – №5 (629). – С. 2-10.
46. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. пособие / Г.Л. Авагян, Ю.Г. Вешкин. – М.: Магистр, 2014. – 271 с.
47. Юсупова, О.А. Автокредитование: проблемы и пути их решения [Текст] / О.А. Юсупова // Экономика и экономические науки – 2014. – №3 (579). – С. 35-45.
48. Акционерный коммерческий банк «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное акционерное общество) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://metallinvestbank.ru/>, свободный.

49. Годовой отчет ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2015 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://metallinvestbank.ru/downloads/fin_otchet/fin_otchet_2015.pdf, свободный.

50. Годовой отчет ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2016 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://metallinvestbank.ru/downloads/fin_otchet/fin_otchet_2016.pdf, свободный.

51. Годовой отчет ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2017 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://metallinvestbank.ru/downloads/fin_otchet/fin_otchet_2017.pdf, свободный.

52. Независимый информационно-аналитический сайт «Мир процентов.RU» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-fl.html>, свободный.

53. Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://riarating.ru/>, свободный.

54. Рейтинговое агентство РАЕХ («Эксперт РА») [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raexpert.ru/>, свободный.

55. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>, свободный.

56. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1.1; 5.2; 5.5	1074662	1668293
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1; 5.2; 5.5	1868845	1410929
12.1	Обязательные резервы	4.1.1; 5.2; 5.5	270686	406894
13	Средства в кредитных организациях	4.1.2; 5.2; 5.5	4399847	9572640
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 5.2; 5.5	8946920	35194916
15	Чистая ссудная задолженность	4.1.4; 5.2; 5.4; 5.5; 7	45420846	50712749
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	4.1.5; 5.2; 5.5; 7	7266400	15965605
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6; 5.2; 5.4; 5.5	1587425	447380
18	Требования по текущему налогу на прибыль	4.1.7	269896	180697
19	Отложенный налоговый актив	4.1.7	448488	560518
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.8; 5.4	2351174	2387946
11	Прочие активы	4.1.9; 5.2; 5.4; 5.5; 7	415918	2531250
12	Всего активов	6	74050421	120632923
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.10	0	8486000
14	Средства кредитных организаций	4.1.11; 5.2; 5.5	8377402	7893347
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.12; 5.2; 5.5; 7	52099840	54843492
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.2; 5.5	28171569	19884879
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 4.1.13; 5.2; 5.5	52729	35769909
17	Выпущенные долгосрочные обязательства	4.1.14; 5.2; 5.5	4262367	3337731
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.1.7	3550	7140
19	Отложенное налоговое обязательство	4.1.7	748753	789810
20	Прочие обязательства	4.1.15; 5.2; 5.5; 7	900504	2063775
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.2; 5.2; 5.5	458337	439076
22	Всего обязательств	6	66903482	113630280
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.3	1140000	1140000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	4.3	2240000	2240000
26	Резервный фонд	4.3	2354701	2354701
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-300209	-165406
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3	85968	85969
29	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.3	656007	816415
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2; 4.3	970392	530964
31	Всего источников собственных средств		7146939	7002643
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.2; 5.5; 7	135581704	560556722

133	Подача кредитной организацией гарантии и поручительства	5.2; 5.5; 7	71332221	54012291
134	Условные обязательства некредитного характера		01	01

Заместитель Председателя Правления

Востерев С.В.

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Корсаков В.С.

20 апреля 2016 года



Приложение 2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Почтовый адрес : 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1; 4.5; 5.2; 5.5	1222525	1074662
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1; 4.5; 5.2; 5.5	1289106	1868845
2.1	Обязательные резервы	4.1.1; 5.2; 5.5	388801	270686
3	Средства в кредитных организациях	4.1.2; 5.2; 5.5	5543531	4399847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 5.2; 5.5	13047816	8946920
5	Чистая судная задолженность	2.2; 4.1.4; 5.2; 5.4; 5.5; 8	35860211	45420846
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5; 5.2; 5.4; 5.5	4233508	7266400
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6; 5.2; 5.4; 5.5	2211435	1587425
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.1.7	32667	269896
9	Отложенный налоговый актив	4.1.7	0	448488
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.8; 5.4	1848874	1896449
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.9; 5.4	404453	438197
12	Прочие активы	4.1.10; 5.2; 5.4; 5.5; 8	303904	432446
13	Всего активов	5.2; 5.5; 7	65998030	74050421
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.11; 5.2; 5.5	9124970	8377402
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.12; 5.2; 5.5; 8	45036161	52099840
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.2; 5.5	29931976	28171569
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 4.1.13; 5.2; 5.5	4952	52729
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.14; 5.2; 5.5	2383995	4262367
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.1.7	55219	3550
20	Отложенное налоговое обязательство	4.1.7	18959	748753
21	Прочие обязательства	4.1.15; 5.2; 5.5; 8	925409	900504
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	4.2.1; 5.2; 5.5;	473510	458337
23	Всего обязательств	5.2; 5.5; 7	58023175	66903482

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	14.3	1140000	1140000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход	14.3	2240000	2240000
127	Резервный фонд	14.3	2354701	2354701
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		51644	-300209
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	14.3	63680	85968
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в изумрудство)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14.3	1238347	656087
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2; 3.7; 4.3	886483	970392
135	Всего источников собственных средств		7974855	7146939
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	15.2; 5.5; 8	142394666	135581704
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15.2; 5.5; 8	10920700	7133222
138	Условные обязательства некредитного характера	15.2; 5.5	187683	0

Данные на начало отчетного года приведены в соответствии с действующим порядком составления форм, а именно пересчитаны следующие статьи:
 -ст.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;
 -ст.11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
 -ст.12 «Прочие активы».

Заместитель Председателя Правления

Самсонов А.А.

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Мурашова Е.С.

20 марта 2017 года



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1; 4.5; 5.2; 5.5	963809	1222525
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1; 4.5; 5.2; 5.5	1753385	1289106
2.1	Обязательные резервы	4.1.1; 5.2; 5.5	415521	388801
3	Средства в кредитных организациях	4.1.2; 5.2; 5.5; 10	4037981	5543531
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 4.1.7; 5.2; 5.5; 10	14877219	13047816
5	Числовая осудная задолженность	2.2; 4.1.4; 5.1; 5.2; 5.5; 8; 10	46102867	35860211
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5; 4.1.7; 5.1; 5.2; 5.5; 10	1671897	4233508
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6; 5.1; 5.2; 5.5	298499	2211435
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.1.8	34639	32657
9	Отложенный налоговый актив	4.1.8	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.9	1792158	1848874
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.10; 5.1	429362	404453
12	Прочие активы	4.1.11; 5.2; 5.5; 8	315603	303904
13	Всего активов	5.2; 5.5; 7	72277419	65998030
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.12; 5.2; 5.5; 10	9548964	9124970
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.13; 5.2; 5.5; 8; 10	51304393	45036161
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.2; 5.5; 10	33555488	29931976
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 5.2; 5.5	1743	4952
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.14; 5.2; 5.5	1126725	2383995
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.8	10261	55219
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.8	20396	18959
21	Прочие обязательства	4.1.15; 5.2; 5.5; 8	1110815	925409
22	Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	4.2.1; 5.2; 5.5	439506	473510
23	Всего обязательств	5.2; 5.5; 7	63562803	58023175
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.3	1140000	1140000
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0



26	Зачисленный доход	4.3	2240000	2240000
27	Резервный фонд	4.3	2354701	2354701
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		56536	51644
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3	64507	63680
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства базового валютного финансирования (ипотеки и имущественно)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.3	1770276	1238347
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2; 3.7; 4.3	1088596	866483
35	Всего источников собственных средств		8714616	7974855
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безвозмездные обязательства кредитной организации	15.2; 5.5; 8	99117828	142394666
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15.2; 5.5	13166752	10920700
38	Условные обязательства некредитного характера	15.2; 5.5;	415710	187683

Заместитель Председателя Правления

Бестеров С.Б.

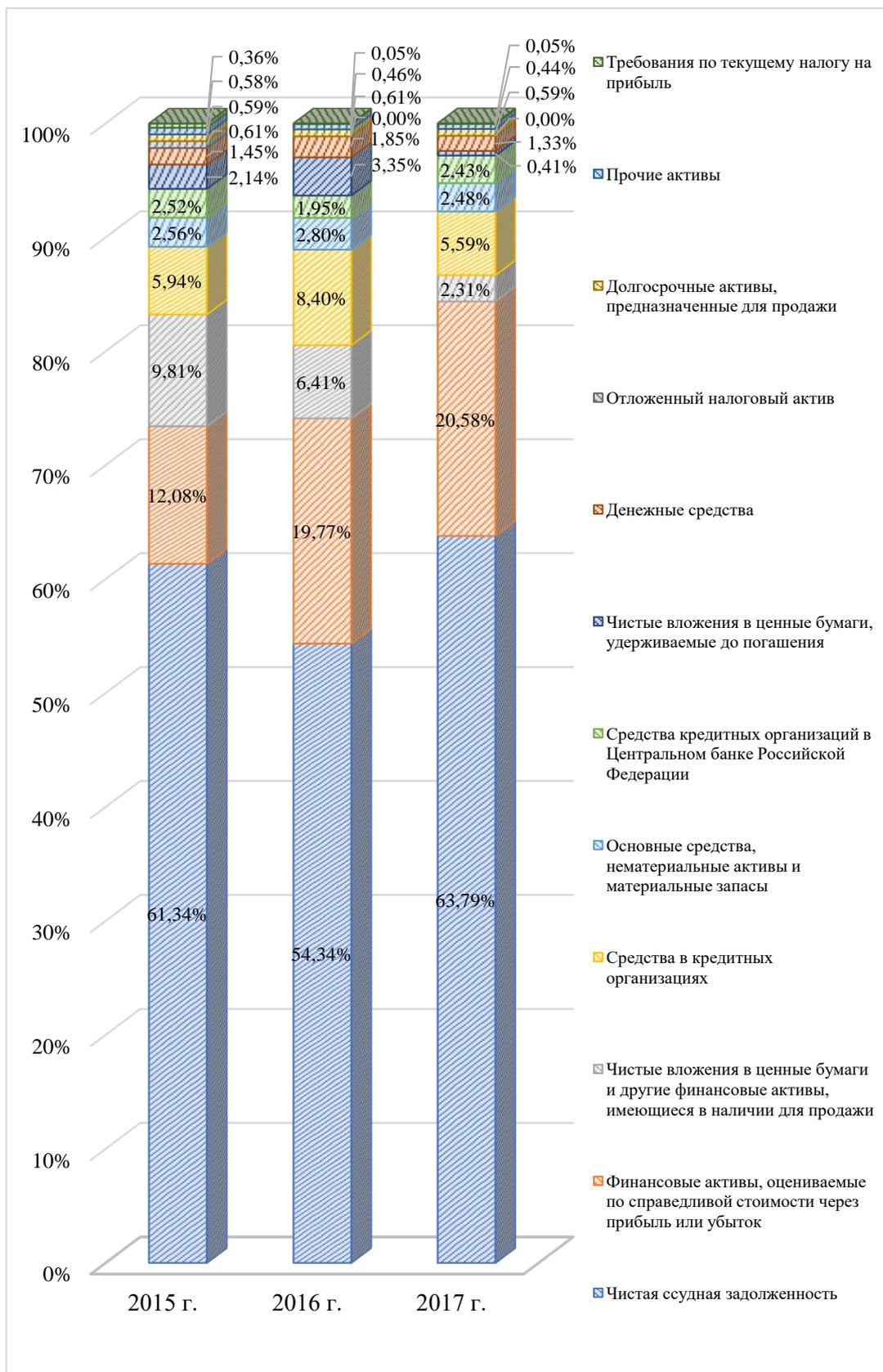
Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Мурашова Е.С.

26 февраля 2018 года



Структура активов баланса ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
в 2015-2017 гг., %



Структура пассивов баланса ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
в 2015-2017 гг., %

