

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Кредитование физических лиц в коммерческом банке

Обучающийся

Д.А. Богданов

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

## Аннотация

Тема исследования является актуальной, так как кредитование физических лиц в коммерческом банке представляет собой наиболее популярный вид услуг, предоставляемый населению, и составляет весомую долю ликвидных активов банка.

Цель исследования заключается в проведении анализа кредитования физических лиц в коммерческом банке и разработке направлений по совершенствованию кредитования.

Объектом исследования выступает ПАО «РОСБАНК».

Предмет исследования – процесс кредитования физических лиц в ПАО «РОСБАНК».

При написании бакалаврской работы использовались различные методы исследования, к числу которых относятся математический метод, метод сбора информации, сравнительный анализ и другие.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных авторов, нормативно-правовая документация, информация в поисковой системе Интернет.

С целью улучшения качества кредитного портфеля и понижения возможных кредитных рисков по невыполнению обязательств физическими лицами банку рекомендуется усовершенствовать оценку кредитоспособности заемщиков, в том числе индивидуальных предпринимателей. Высвободившиеся финансовые ресурсы направить на развитие кредитования и тем самым привлечь новых клиентов. Внедрение новой программы кредитования физических лиц позволит привлечь клиентов, что повлечет за собой рост прибыли и улучшение финансового состояния.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в возможности применении разработанных мероприятий ПАО «РОСБАНК» с целью улучшения кредитования физических лиц.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке .....	7
1.1 Понятие, сущность и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке .....	7
1.2 Принципы и этапы кредитования физических лиц в коммерческом банке .....	11
1.3 Методы анализа кредитного портфеля физических лиц коммерческого банка .....	15
2 Анализ кредитования физических лиц в ПАО «РОСБАНК» .....	19
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «РОСБАНК» .....	19
2.2 Анализ кредитного портфеля физических лиц ПАО «РОСБАНК».....	25
2.3 Анализ эффективности кредитования физических лиц ПАО «РОСБАНК».....	30
3 Совершенствование кредитования физических лиц в ПАО «РОСБАНК».....	35
3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц ПАО «РОСБАНК».....	35
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий .	38
Заключение .....	44
Список используемой литературы .....	47
Приложение А Отчет о финансовом положении ПАО «РОСБАНК» за 2022 г. ....	50
Приложение Б Отчет о прибылях и убытках ПАО «РОСБАНК» за 2022 г....	51
Приложение В Отчет о финансовом положении ПАО «РОСБАНК» за 2020 г .....	52
Приложение Г Отчет о прибылях и убытках ПАО «РОСБАНК» за 2020 г....	53

## Введение

Тема исследования является актуальной, так как кредитование физических лиц в коммерческом банке представляет собой наиболее популярный вид услуг, предоставляемый населению, и составляет весомую долю ликвидных активов банка.

С каждым годом коммерческие банки модернизируют условия кредитования и виды кредитной продукции с целью привлечения заемщиков и повышения конкурентных преимуществ путем наиболее выгодных предложений физическим лицам по кредитованию.

Цель исследования заключается в проведении анализа кредитования физических лиц в коммерческом банке и разработке направлений по совершенствованию кредитования.

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке;
- провести анализ кредитования физических лиц в коммерческом банке ПАО «РОСБАНК»;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в коммерческом банке ПАО «РОСБАНК».

Объектом исследования выступает ПАО «РОСБАНК».

Предмет исследования – процесс кредитования физических лиц в ПАО «РОСБАНК».

Структура работы включает введение, три раздела, заключение, список используемой литературы и приложения.

В первом разделе изучены понятие, сущность, виды, принципы, этапы и методы анализа кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Во втором разделе проведен анализ экономической деятельности, анализ кредитного портфеля физических лиц и анализ процесса кредитования физических лиц в ПАО «РОСБАНК».

В третьем разделе разработаны мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц ПАО «РОСБАНК» и проведена оценка их экономической эффективности.

При написании бакалаврской работы использовались различные методы исследования, к числу которых относятся математический метод, метод сбора информации, сравнительный анализ и другие.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных авторов, нормативно-правовая документация, информация в поисковой системе Интернет.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в возможности применении разработанных мероприятий ПАО «РОСБАНК» с целью улучшения кредитования физических лиц.

# **1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке**

## **1.1 Понятие, сущность и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке**

Одной из перспективных сфер функционирования и развития рынка банковских услуг является кредитование физических лиц, которое представляет собой выдачу денежных средств населению с целью удовлетворения их потребительских нужд.

Коммерческие банки в процессе кредитования выдают физическим лицам банковский кредит по договору, в котором указываются сумма, процентная ставка, неустойки и прочие условия кредитования.

Н.П. Белотелова говорит о том, что «банковский кредит – это разновидность банковской операции по размещению привлеченных кредитной организацией денежных средств. Кредит – доверие, которым пользуется физическое лицо в имущественном отношении. С каждым годом кредитование физических лиц получает все большее развитие и распространение и именно поэтому наибольшая часть активов банков по-прежнему помещена в кредитные операции» [2, с. 36].

Кредитование физических лиц в коммерческом банке является доходным активом, но в то же время данный процесс связан с возникновением рисков по невыполнению обязательств заемщиками.

Кредитование физических лиц в экономике страны играет важную роль и выполняет ряд определенных функций, к которым относят ускорение процесса накопления и концентрации капитала, реализации товаров и услуг, а также функцию стимулирования эффективности труда.

По субъекту кредитования банковские кредиты представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Виды кредитов по субъекту кредитования

Кредитование физических лиц приравнивают к розничному кредитованию, виды которого представлены на рисунке 2.

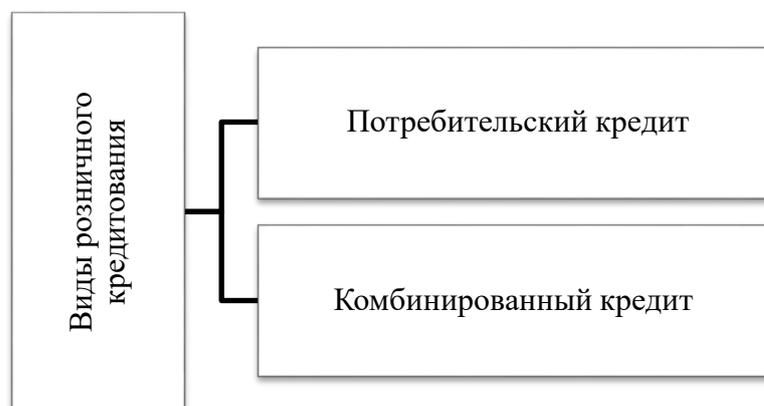


Рисунок 2 - Виды розничного кредитования

Потребительские кредиты предоставляются физическим лицам с целью финансирования приобретения товаров, работ и услуг, к числу которых можно отнести покупку транспортных средств, оплату путевок, покупку дорогостоящей техники.

Комбинированный кредит выдается как на удовлетворение потребностей, так и человеческого капитала физических лиц, к числу которого можно отнести кредитные карты, микрокредиты на не отложенные нужды и другие виды.

По мнению В.П. Климович, «в основу классификации банковских кредитов физическим лицам положено его целевое назначение. Формы кредита подразделяются на инвестиционную и потребительскую, отождествляя понятия «розничный кредит» и «кредит физическим лицам»» [7, с. 229].

Рассматривая сущность потребительского кредита, можно выделить его преимущества и недостатки.

Так, преимуществами кредита выступает возможность мгновенно приобрести желаемый товар, работы и услуги и далее выполнять финансовые обязательства перед банком постепенно. К недостаткам потребительского кредита можно отнести наличие высокой процентной ставки и дополнительных комиссий.

М.М. Купцов отмечает «к потребительскому кредиту не относятся ссуды, которые предоставляются гражданам - индивидуальным предпринимателям на производственные цели, т. е. для производства и реализации продукции с целью получения дохода, поскольку в данном случае кредит теряет главный отличительный признак потребительского кредита – удовлетворение личных потребностей ссудозаемщиков. При предоставлении прямого банковского кредита кредитный договор заключается непосредственно между банком и заемщиком (денежная форма кредита)» [11, с. 72].

На сегодняшний день не существует единой классификации банковских кредитов, предоставляемых населению, и наиболее популярными видами являются ипотечное кредитование и приобретение кредитных карт.

Рассматривая классификации кредитов различных ученых-финансистов, можно отметить, что кредиты подразделяются на обеспеченные и необеспеченные кредиты, одновременно погашаемые и с рассрочкой платежей. По сроку кредитования принято различать краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам. Говоря о порядке предоставления кредита, выделяют наличный способ и безналичный способ. Взимание процента при предоставлении кредита физическим лицам может осуществляться в момент предоставления или же в момент погашения кредита, а могут быть проценты уплачены равными долями в течении всего периода кредитования. По технологии предоставления кредитов физическим лицам различают кредитные линии или же единовременное предоставление. Кредитные риски физических лиц подразделяются на уровни, а именно высоко рисковый, средне рисковый и низко рисковый уровень.

Формы потребительского кредитования представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 - Формы потребительского кредитования

В соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредитовании» от 21.12.2013г. №353-ФЗ потребительский кредит рассматривается «как 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, в том числе с лимитом кредитования» [19].

Множество коммерческих банков предоставляют физическим лицам услугу по реструктуризации банковских кредитов, которая представляет собой снижение процентной ставки по действующему кредиту с условием увеличения срока кредитования.

Следовательно, кредитование физических лиц является одной из перспективных сфер функционирования и развития банковского рынка и представляет собой выдачу денежных средств населению с целью их удовлетворения потребительских нужд.

## **1.2 Принципы и этапы кредитования физических лиц в коммерческом банке**

«Процедура кредитования физических лиц в коммерческом банке реализуется на основании общепринятых принципов, представленных на рисунке 4» [3, с. 82].

Предоставленный кредит физическому лицу должен быть возвращен в точный срок или же ранее этого срока (досрочное погашение кредита), который указан в договоре кредитования. В этом заключается принцип срочности.

Все обязательства заемщика по приобретенному кредиту должны быть выполнены в полном объеме, а именно возвращена полная сумма кредита с учетом процентных ставок по кредитования. В этом состоит суть принципа возвратности.



Рисунок 4 – Принципы кредитования физических лиц

При кредитовании физических лиц используется принцип обеспеченности, что дает гарантии банку по возврату заемщиком выданных ссуд.

В процессе кредитования каждый заемщик должен выплачивать своевременно и в полном объеме ежемесячные платежи по ссудной задолженности, в чем заключается принцип платности.

Со стороны коммерческого банка может быть применен к различным категориям заемщиков дифференцированный подход, в чем заключается принцип дифференциации [23, с. 201].

При кредитовании физических лиц коммерческий банк учитывает следующие факторы, представленные на рисунке 5.

Коммерческие банки при кредитовании физических лиц используют национальную и иностранную валюту с учетом имеющихся лицензий на осуществление деятельности. После того, как кредит получен заемщиком, банк осуществляет контроль за целевым использованием выданных средств.



Рисунок 5 – Учитываемые факторы при кредитовании физических лиц

«Кредитные отношения по предоставлению денежных средств и взысканию задолженности регулируются в первую очередь гражданским законодательством Российской Федерации.

Так, нормами Гражданского кодекса Российской Федерации (ст. 819 и ч.4 ст. 421) предусмотрены взаимоотношения кредитора и заемщика: «стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный 16 договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора». Основной особенностью правового регулирования кредитования физических лиц, в сравнении с иными видами кредитования, является Федеральный закон «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 18.04.2018). Наряду с этим взаимоотношения между заемщиком-потребителем и кредитором, регулируются рядом норм общего характера, которые

содержатся в положениях Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 [4] (ред. от 31.12.2017 (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) и в иных нормативных правовых актах» [4].

Кредитование физических лиц осуществляется поэтапно (рисунок 6).



Рисунок 6 – Этапы кредитования физических лиц

На первоначальном этапе будущий заемщик обращается в банк с просьбой получить денежные средства. Происходит взаимодействие банка с физическим лицом в ходе переговоров. На этом же этапе банк рассматривает возможность выдачи ссудной задолженности, оговариваются условия кредитования, собирается и обрабатывается необходимая документация, при условии обеспечения рассматриваются варианты обеспечения кредита (гарантии, поручительства, страхование, залог).

На втором этапе коммерческий банк на основе полученной информации первого этапа кредитования проводит оценку кредитоспособности заемщика. На сегодняшний день данная процедура

автоматизирована и уже в течение часа банком может быть вынесено решение по одобрению кредита.

В случае одобрения оформляется соответствующая документация на предоставление кредита - это третий этап.

На четвертом этапе коммерческий банк выявляет, использованы ли финансовые средства по целевому назначению, и далее осуществляет контроль на протяжении всего срока кредитования.

Следовательно, процедура кредитования физических лиц в коммерческом банке реализуется на основании общепринятых принципов.

### **1.3 Методы анализа кредитного портфеля физических лиц коммерческого банка**

«На сегодняшний день выделяют два метода анализа кредитного портфеля физических лиц коммерческого банка, а именно централизованный и децентрализованный» [14, с. 102].

Централизованный метод анализа проводится на основании показателей Банка России в соответствии с инструкцией № 199-И от 29.11.2019 года, децентрализованный проводится на основании методик, самостоятельно разработанных коммерческим банком [6].

Далее представлены общепринятые формулы расчета оценки качества кредитного портфеля физических лиц.

Формула расчета уровня кредитной активности физических лиц коммерческого банка (далее по тексту K1):

$$K1 = \frac{\text{Совокупные кредитные вложения}}{\text{Активы}} \quad (1)$$

«К1 отражает активность физических лиц коммерческого банка. Чем выше значение показателя, тем выше кредитная активность физических лиц коммерческого банка. Нормативное значение составляет 0,3 – 0,4» [8, с. 92].

Формула расчета коэффициента опережения (далее по тексту К2):

$$K2 = \frac{\text{Прирост кредитного портфеля физических лиц}}{\text{Прирост активов}} \quad (2)$$

К2 отражает общий уровень кредитной активности физических лиц банка, нормативное значение менее 1.

Формула расчета коэффициент агрессивности коммерческого банка (далее по тексту К3):

$$K3 = \frac{\text{Кредитные вложения физических лиц}}{\text{Привлеченные средства}} \quad (3)$$

К3 отражает направленность кредитной политики банка, коммерческий банк проводит агрессивную кредитную политику по отношению к физическим лицам, если значение коэффициента более 70% [8, с. 92].

Формула расчета соотношения кредитных вложений физических лиц к собственным средствам коммерческого банка (далее по тексту К4):

$$K4 = \frac{\text{Кредитные вложения физических лиц}}{\text{Собственные средства}} \quad (4)$$

Оптимальное значение показателя К4 установлено на уровне 80%, если же значение показателя более 80%, то в коммерческом банке ведется агрессивная кредитная политика и наблюдается недостаточный уровень капитала.

Далее представлены общепринятые формулы расчета оценки рискованности кредитной деятельности.

Формула расчета коэффициента риска кредитного портфеля физических лиц коммерческого банка (далее по тексту К5):

$$K5 = \frac{\text{Кредитные вложения} - \text{Резерв на потери}}{\text{Кредитные вложения}} \quad (5)$$

Нормативное значение показателя К5 находится в диапазоне 0,6-0,7.

Формула расчета общего коэффициента достаточности (далее по тексту К6):

$$K6 = \frac{\text{Резерв на возможные потери}}{\text{Кредитные вложения}} \quad (6)$$

Чем выше значение показателя К6, тем в коммерческом банке выше уровень кредитного риска, рекомендуемое значение коэффициента не менее 20% [9, с. 95].

Формула расчет коэффициента обеспечения (далее по тексту К7):

$$K7 = \frac{\text{Залоговое обеспечение по кредитам}}{\text{Кредитные вложения}} \quad (7)$$

К7 отражает погашение возможных убытков залоговым обеспечением по кредитованию.

Формула расчета коэффициента просроченных платежей физических лиц коммерческого банка (далее по тексту К8):

$$K8 = \frac{\text{Просроченные платежи}}{\text{Кредитные вложения}} \quad (8)$$

К8 отражает долю просроченных платежей на рубль кредитного портфеля коммерческого банка, чем выше значение коэффициента, тем не

благоприятней это сказывается на качестве кредитного портфеля физических лиц.

Формула расчета коэффициента невозврата основной суммы долга физическими лицами (далее по тексту К9):

$$K9 = \frac{\text{Списанные просроченные платежи}}{\text{Кредитные вложения}} \quad (9)$$

Коэффициент степени защиты коммерческого банка от совокупного кредитного риска (далее по тексту К10):

$$K10 = \frac{\text{Величина кредитного риска}}{\text{Собственный капита}} \quad (10)$$

В результате расчета коэффициентов 1-10 можно оценить качество кредитного портфеля физических лиц и рискованность кредитной деятельности коммерческого банка в целом.

Следовательно, одной из перспективных сфер развития банковского рынка является кредитование физических лиц, представляющее собой выдачу денежных средств на потребительские нужды населения.

Процесс кредитования на основании общепринятых принципов. «Качество кредитного портфеля физических лиц и рискованность кредитной деятельности коммерческого банка можно определить путем расчета ряда коэффициентов» [10, с. 87].

## **2 Анализ кредитования физических лиц в ПАО «РОСБАНК»**

### **2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «РОСБАНК»**

«Публичное акционерное общество «РОСБАНК», далее ПАО «РОСБАНК», осуществляет деятельность в России 30 лет» [15]. За время существования клиентская база коммерческого банка составила более 80 тысяч клиентов малого бизнеса и более 10 тысяч корпоративных клиентов.

ПАО «РОСБАНК» имеет в 60 регионах России 220 самостоятельных структурных подразделений. За 2020-2022 гг. банк вошел в ТОП-3 частных банков по объему портфеля автокредитов и ипотечному кредитованию.

По данным Банка России ПАО «РОСБАНК» занимает 13 место среди кредитных организаций в нашей стране.

ПАО «РОСБАНК» входит в группу Societe Generale, который выступает основным акционером (82,4% акций) и контролируется иностранным капиталом. Также акционерами банка выступают ПАО «ВТБ» (9,95% акций) и группа «Интеррос» (6,4% акций).

«Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка. К компетенции Ревизионной комиссии относятся: проведение ежегодной проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам соответствующего финансового года, осуществление контроля за законностью в деятельности должностных лиц банка в части, касающейся финансово-хозяйственной деятельности Банка» [15].

«Высшим органом управления коммерческого банка выступает Общее собрание акционеров, структура представлена на рисунке 7» [15].



Рисунок 7 – Структура управления ПАО «РОСБАНК»

ПАО «РОСБАНК» осуществляет деятельность на основании устава, положения о совете директоров, положения о ревизионной комиссии, положения о правлении и другой документации. Основные финансовые результаты от осуществления коммерческой деятельности ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. представлены в таблице 1 (Приложения Б, Г).

Таблица 1 - Финансовые результаты ПАО «РОСБАНК»

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм, млн.р.	Темп роста, %
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	48733	47452	53932	5199	110,67
Чистый процентный доход	34339	42255	43167	8828	125,71
Чистые непроцентные доходы	20087	17234	5908	-14179	29,41
Операционные доходы	54426	59489	49075	-5351	90,17

Продолжение таблицы 1

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм, млн.р.	Темп роста, %
Прибыль до налогообложения	18309	23721	5376	-12933	29,36
Чистая прибыль	15529	19629	4857	-10672	31,28

Темп роста чистого процентного дохода ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. до расходов по кредитным убыткам составил 10,67%, темп роста чистого процентного дохода составил 25,71% (рисунок 8).

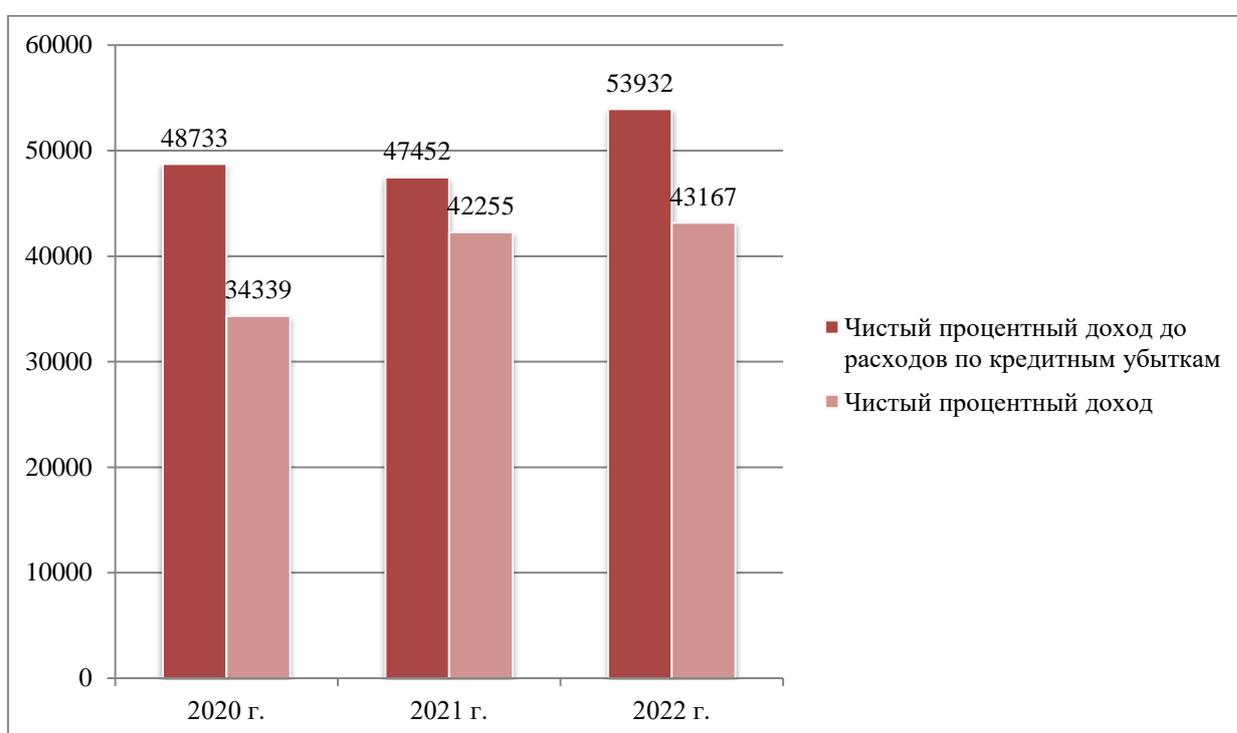


Рисунок 8 – Динамика финансовых результатов ПАО «РОСБАНК», млн.р.

За 2020-2022 гг. сократились чистые непроцентные доходы коммерческого банка на 70,59, уменьшились операционные доходы на 9,83% (рисунок 9).

Данный факт повлиял на уменьшение прибыли до налогообложения ПАО «РОСБАНК» на 70,64% и снижения совокупного финансового результата, приставленного в виде чистой прибыли банка на 68,72%.

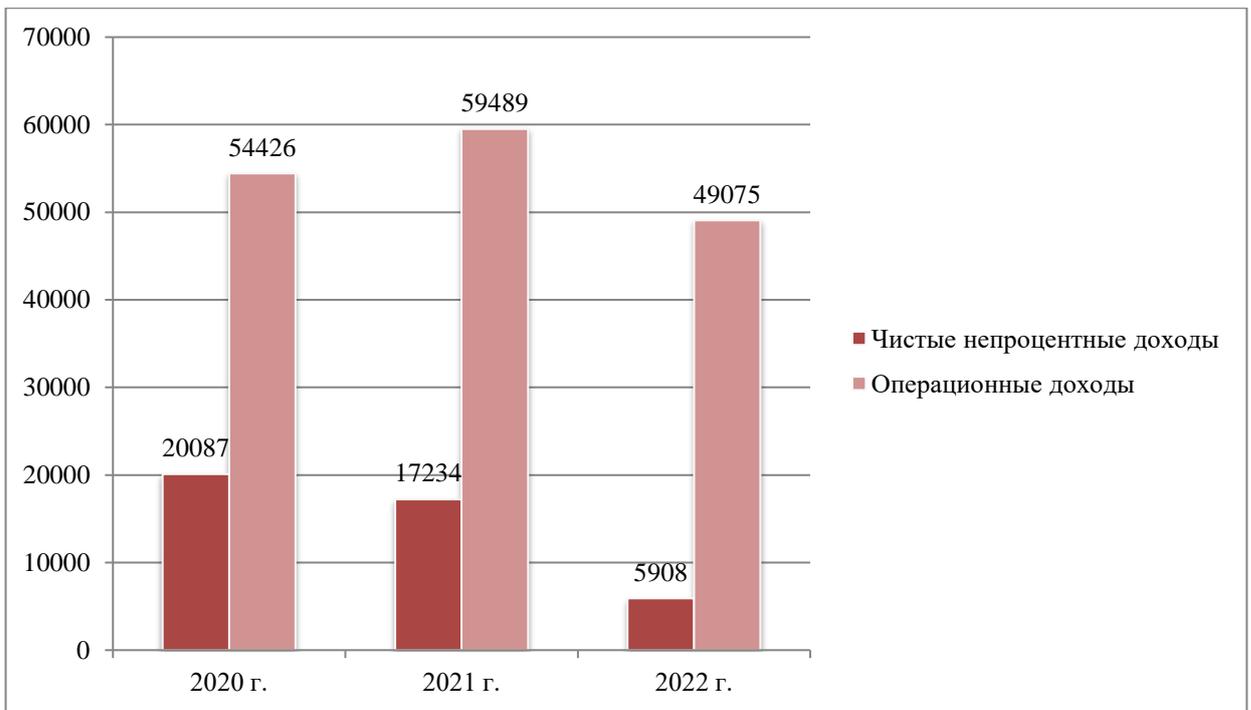


Рисунок 9 – Динамика финансовых результатов ПАО «РОСБАНК», млн.р.

Динамика чистой прибыли ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. от осуществления банковской деятельности отражена на рисунке 10.

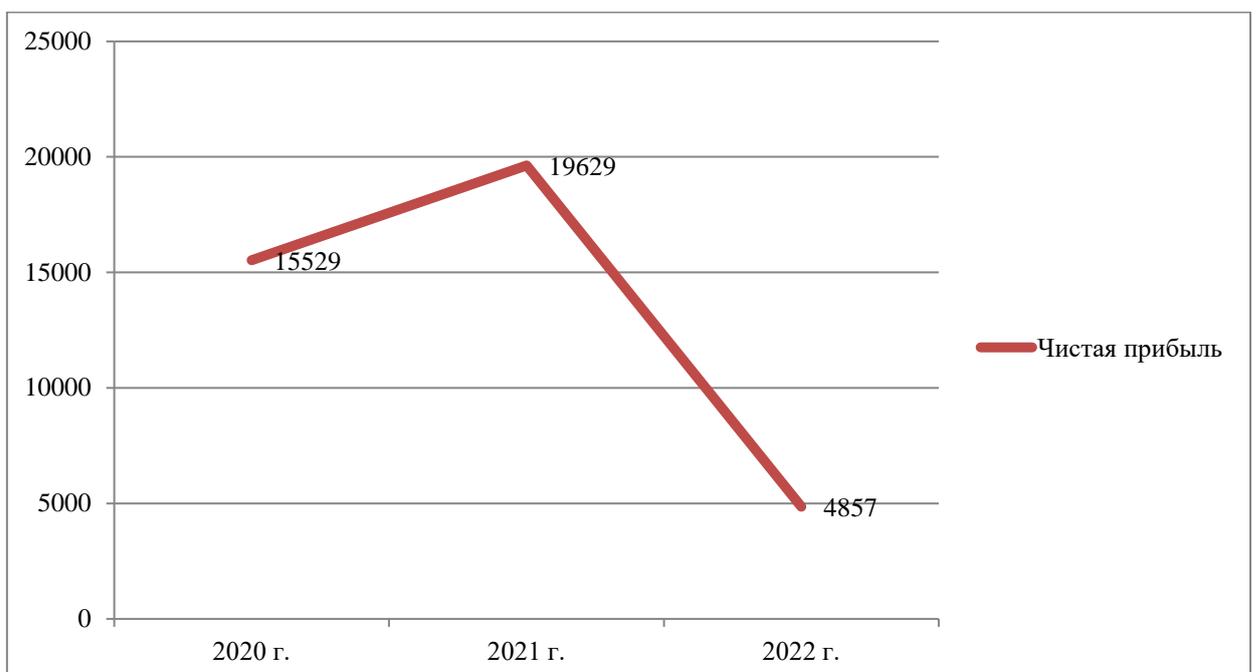


Рисунок 10 – Динамика чистой прибыли ПАО «РОСБАНК», млн.р.

Уменьшение чистой прибыли банка свидетельствует об ухудшении финансового состояния за период исследования. За 2020-2022 гг. прибыль на акцию ПАО «РОСБАНК» сократилась (рисунок 11).

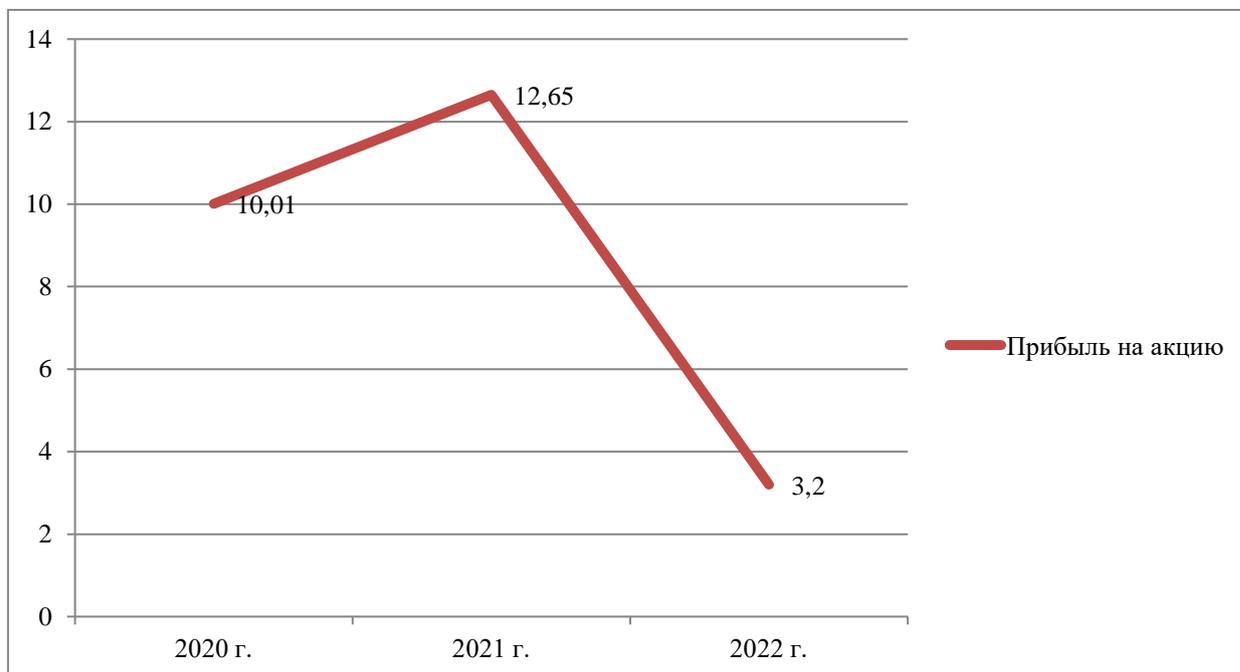


Рисунок 11 – Динамика прибыли на акцию ПАО «РОСБАНК», р.

Прибыль на акцию коммерческого банка согласно рисунку 11 за период исследования сократилась, что отражает ухудшение финансового положения ПАО «РОСБАНК». Основные показатели финансового положения ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. представлены в таблице 2 (Приложения Б, Г).

Таблица 2 – Показатели финансового положения ПАО «РОСБАНК»

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм, млн.р.	Темп роста, %
Активы	1363436	1571725	1594728	231292	116,96
Обязательства	1177061	1366731	1390894	213833	118,17
Капитал	186375	204994	203834	17459	109,37

Темп роста активов ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. составил 16,96%, за период исследования возросли денежные средства банка и кредиты, выданные клиентам, а также прочие активы.

Обязательства коммерческого банка увеличились на 18,17%, на рост которых в большей степени повлияло увеличение средств клиентов и прочих обязательств (рисунок 12).

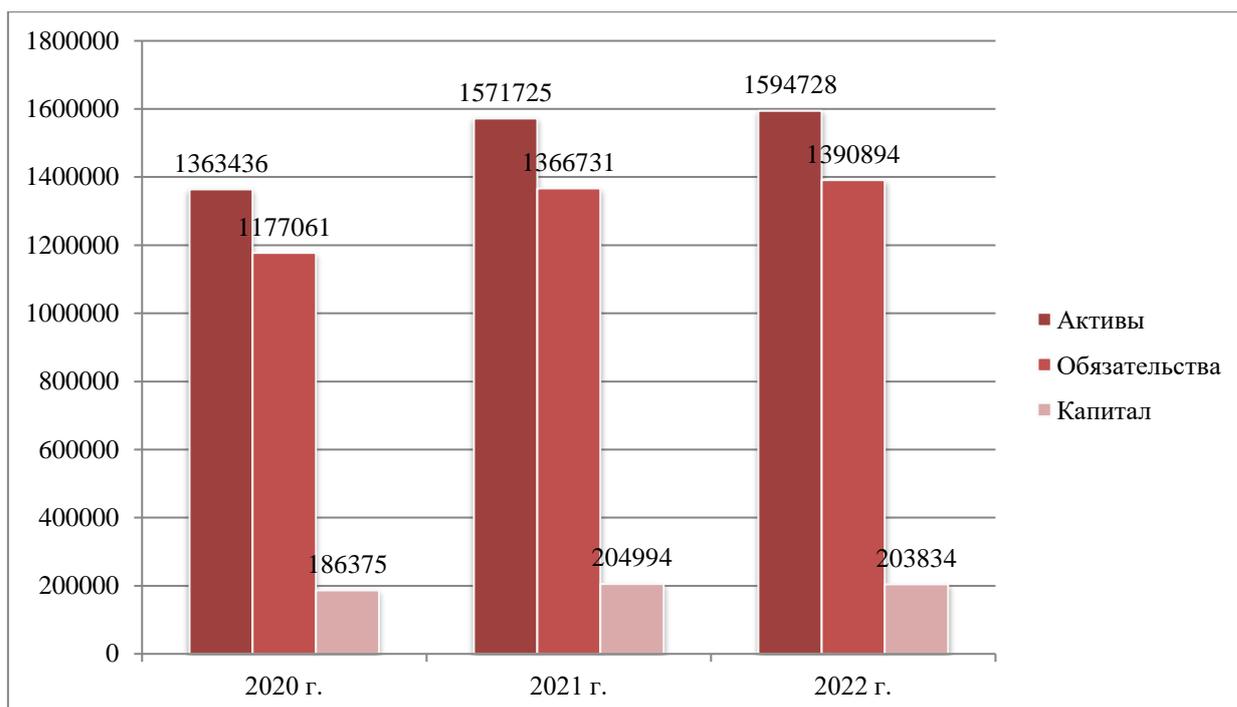


Рисунок 12 – Динамика показателей финансового положения ПАО «РОСБАНК», млн.р.

Темп роста капитала ПАО «РОСБАНК» за период исследования составил 9,37%. В структуре отчета о финансовом положении капитал банка составляет наименьшую долю, обязательства значительно превышают капитал.

На основании проведенного анализа сделан вывод, что финансовое положение коммерческого банка за 2020-2022 гг. ухудшилось.

## 2.2 Анализ кредитного портфеля физических лиц ПАО «РОСБАНК»

Кредитный портфель ПАО «РОСБАНК» состоит из кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, а также сформированного резерва под кредитные убытки, таблица 3.

Таблица 3 – Кредитный портфель ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм, млн.р.	Темп роста, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	290423	354274	348822	58399	120,11
Кредиты, предоставленные физическим лицам	501915	543146	562680	60765	112,11
Итого кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резерва	792338	897420	911502	119164	115,04

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля банка составляют кредиты, выданные физическим лицам, темп роста которых за 2020-2022 гг. составил 12,11% (рисунок 13).

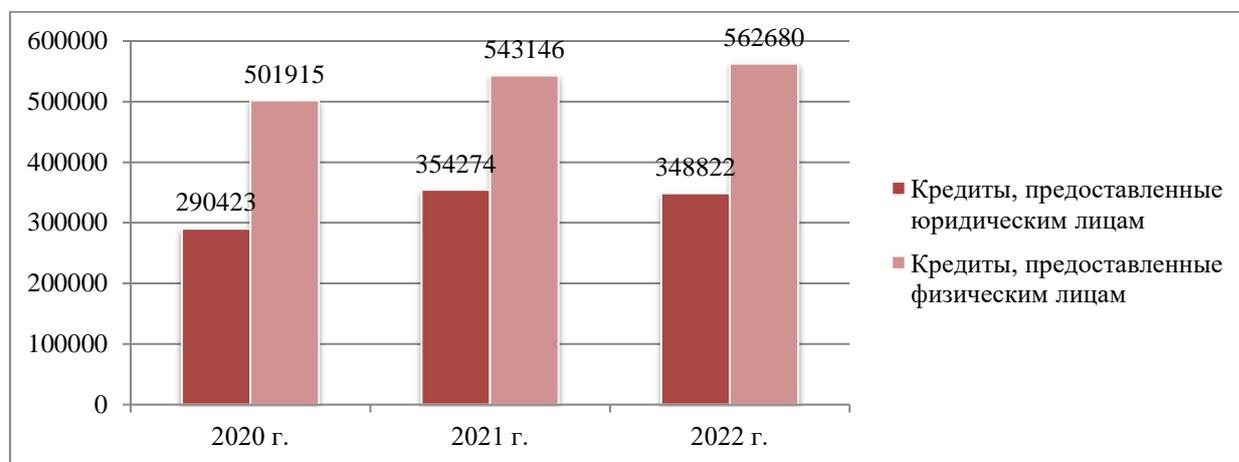


Рисунок 13 – Динамика предоставленных кредитов ПАО «РОСБАНК», млн.р.

Темп роста кредитов, предоставленных юридическим лицам за 2020-2022 гг. составил 20,11%. В итоге совокупный кредитный портфель за вычетом резерва под кредитные убытки увеличился на 15,04% (рисунок 14).

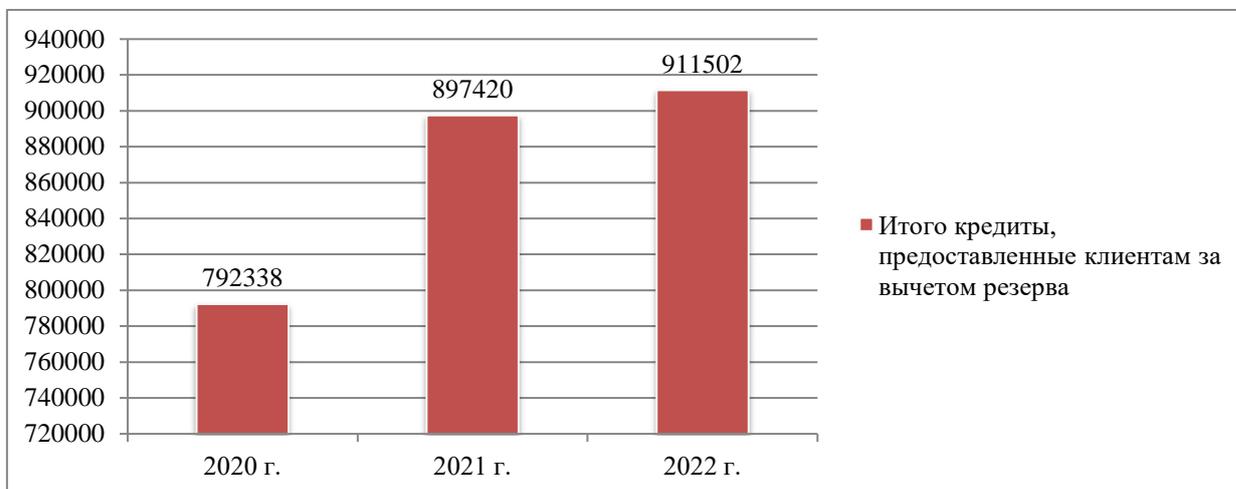


Рисунок 14 – Динамика предоставленных кредитов ПАО «РОСБАНК», млн.р.

Структура кредитного портфеля физических лиц исследуемого банка за 2020-2022 гг. представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Кредитный портфель физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм, млн.р.	Темп роста, %
Ипотечное кредитование	263190	302077	332983	69793	126,52
Автокредитование	122409	120370	119397	-3012	97,54
Потребительские кредиты	91418	99510	90439	-979	98,93
Овердрафт	10319	9535	11050	731	107,08
Кредиты VIP клиентам и сотрудникам	6395	1709	913	-5482	14,28
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8184	9945	7898	-286	96,51
Итого кредиты	501915	543146	562680	60765	112,11

За 2020-2022 гг. наиболее популярным видом кредитования физических лиц выступает ипотечное кредитование, рост которого составил 26,52%, на втором месте автокредитование, которое уменьшилось за период исследования на 2,46% (рисунок 15).

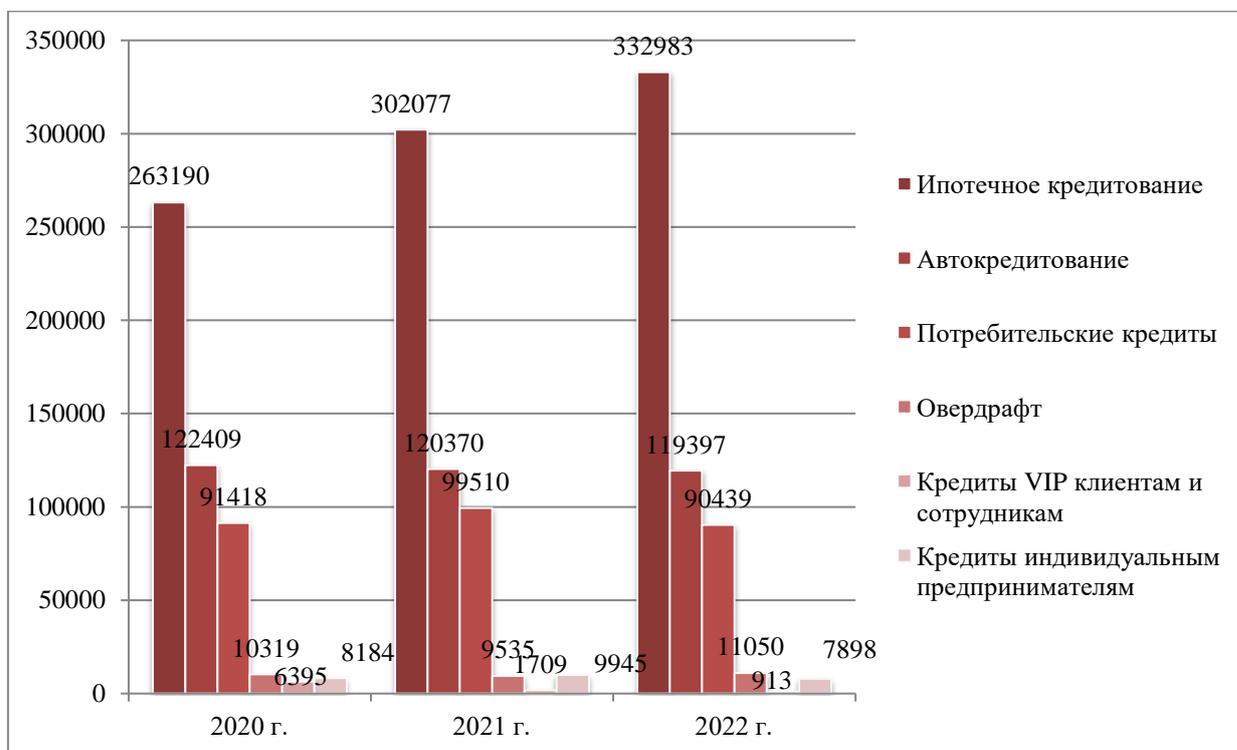


Рисунок 15 – Динамика предоставленных кредитов физическим лицам ПАО «РОСБАНК, млн.р.

За 2020-2022 гг. уменьшился спрос на потребительское кредитование на 1,07%.

Кредиты по овердрафту ПАО «РОСБАНК» за период исследования возросли на 7,08%.

Снизился объем кредитов, выдаваемых VIP-клиентам банка и персоналу на 85,72%.

Спрос на кредитование индивидуальных предпринимателей за период исследования сократился на 3,49%.

Структура кредитного портфеля физических лиц исследуемого банка за 2020-2022 гг. представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм, %
Ипотечное кредитование	52,44	55,62	59,18	6,74
Автокредитование	24,39	22,16	21,22	-3,17
Потребительские кредиты	18,21	18,32	16,07	-2,14
Овердрафт	2,06	1,76	1,96	-0,09
Кредиты VIP клиентам и сотрудникам	1,27	0,31	0,16	-1,11
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,63	1,83	1,40	-0,23
Итого кредиты	100,00	100,00	100,00	0,00

Ипотечное кредитование в структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «РОСБАНК» в 2022 г. составило 59,18%, что на 6,74% больше, чем в 2020 г. (рисунок 16).

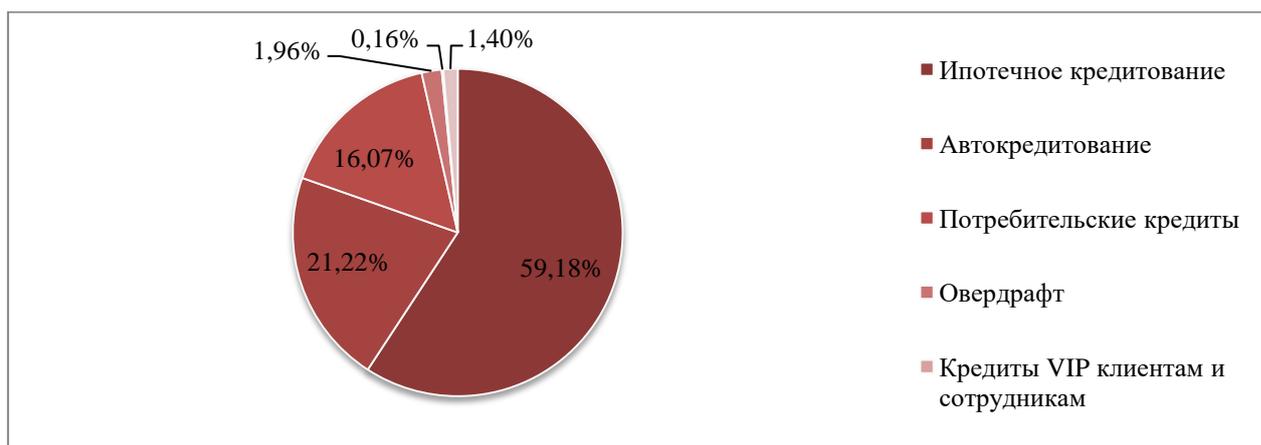


Рисунок 16 – Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «РОСБАНК», %

В 2022 г. автокредитование составило 21,22%, потребительское кредитование 16,07%, овердрафт 1,96%, кредиты VIP-клиентам и персоналу 0,16% и кредиты индивидуальным предпринимателям 1,4%. Доля резерва под кредитные убытки физических лиц представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г. – 2020 г.
Кредиты физическим лицам, млн.р.	501915	543146	562680	60765
Резерв под кредитные убытки, млн.р.	35743	33518	30458	-5285
Совокупный кредитный портфель физических лиц, млн.р.	537658	576664	593138	55480
Доля резерва под кредитные убытки, %	6,65	5,81	5,14	-1,51

Доля резерва под кредитные убытки физических лиц за 2020-2022 гг. сократилась на 1,51% и в 2022 г. составила 5,14% (рисунок 17).

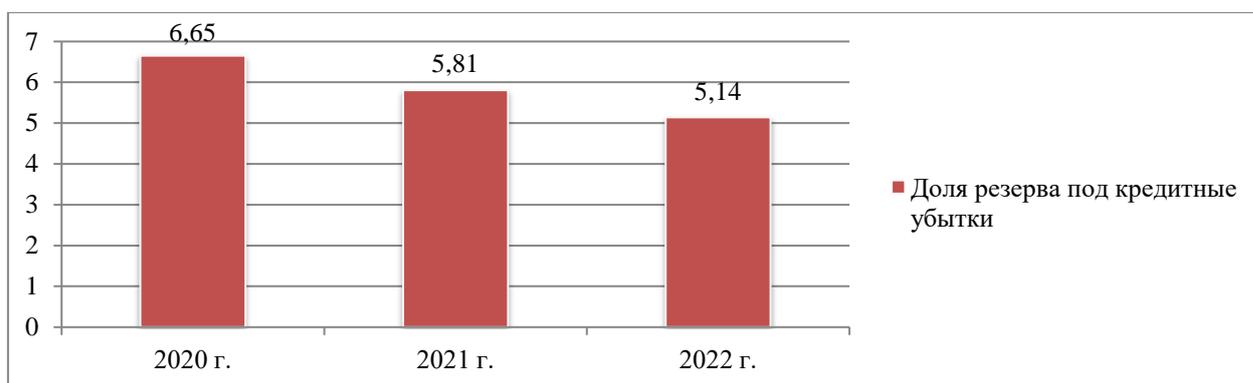


Рисунок 17 – Доля резерва под кредитные убытки физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. в %

Следовательно, в ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. увеличился объем кредитования физических лиц по направлениям ипотечного кредитования и предоставления овердрафта. Несмотря на это, резерв под кредитные убытки физических лиц сократился.

### 2.3 Анализ эффективности кредитования физических лиц ПАО «РОСБАНК»

На основании формул 1-10 первого раздела бакалаврской работы проведен анализ эффективности кредитования физических лиц коммерческого банка за 2020-2022 гг., данные занесены в таблицу 7.

Таблица 7 – Показатели эффективности кредитования физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм, %
Уровень кредитной активности физических лиц	0,39	0,36	0,37	-0,02
Коэффициент опережения	0,38	0,35	0,36	-0,02
Коэффициент агрессивности	0,46	0,42	0,43	-0,03
Кредитные вложения физических лиц к собственным средствам банка	2,88	2,81	2,91	0,03
Риск кредитного портфеля физических лиц	0,93	0,94	0,95	0,02
Коэффициент достаточности	0,07	0,06	0,05	-0,02
Коэффициент обеспечения	0,02	0,01	0,01	-0,01
Коэффициент просроченных платежей	0,24	0,22	0,20	-0,04
Коэффициент невозврата просроченных платежей	0,02	0,02	0,03	0,01
Коэффициент степени защиты	0,16	0,15	0,13	-0,03

За 2020-2022 гг. кредитная активность физических лиц ПАО «РОСБАНК» сократилась на 0,02, уменьшился коэффициент опережения. На 0,03 снизился коэффициент агрессивности (рисунок 18).

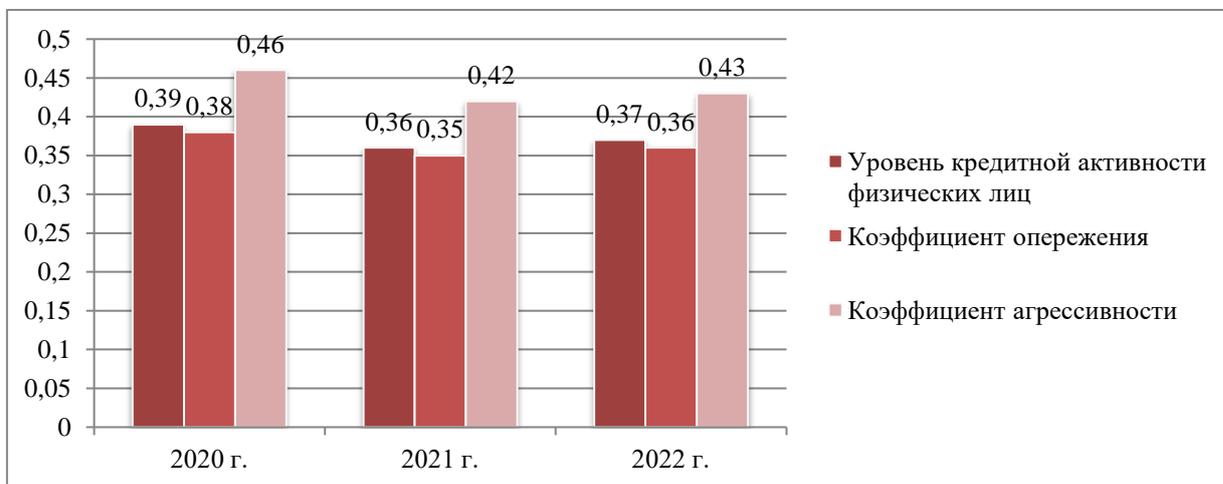


Рисунок 18 - Показатели эффективности кредитования физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг.

Кредитные вложения физических лиц к собственным средствам банка за 2020-2022 гг. возросли на 0,03 и в 2022 г. составили 2,91, что указывает на недостаточность уровня собственного капитала (рисунок 19).

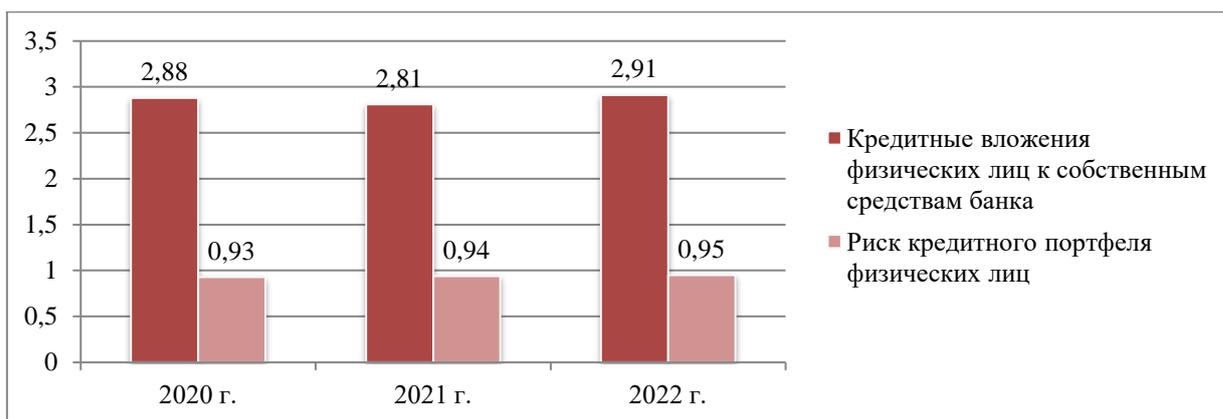


Рисунок 19 - Показатели эффективности кредитования физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг.

Рост риска кредитного портфеля физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. составил 0,02. Сократился коэффициент достаточности и обеспечения (рисунок 20).

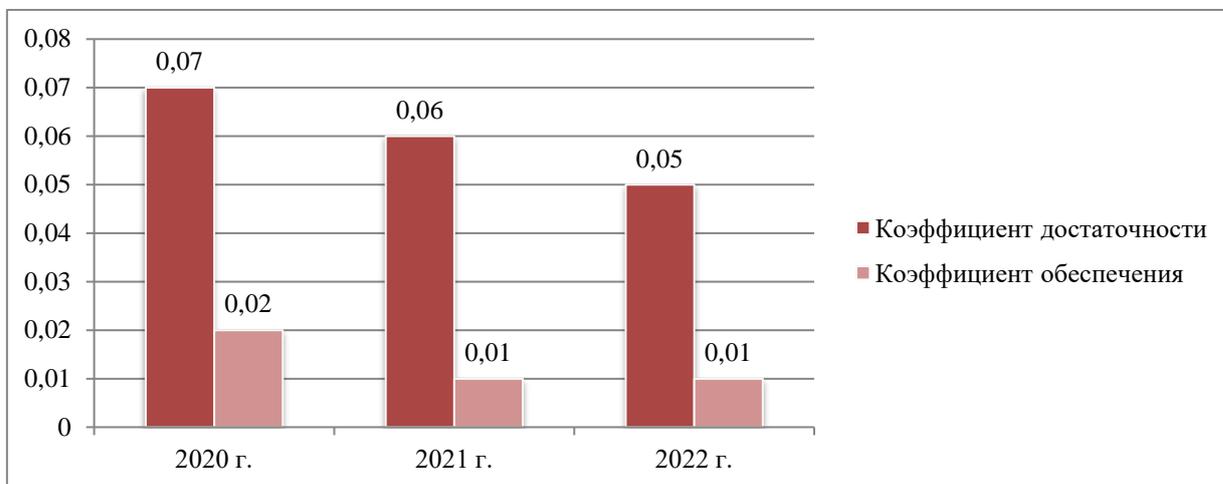


Рисунок 20 - Показатели эффективности кредитования физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг.

За период исследования в ПАО «РОСБАНК» сократился коэффициент просроченных платежей на 0,04 при росте коэффициента невозврата просроченных платежей (рисунок 21).

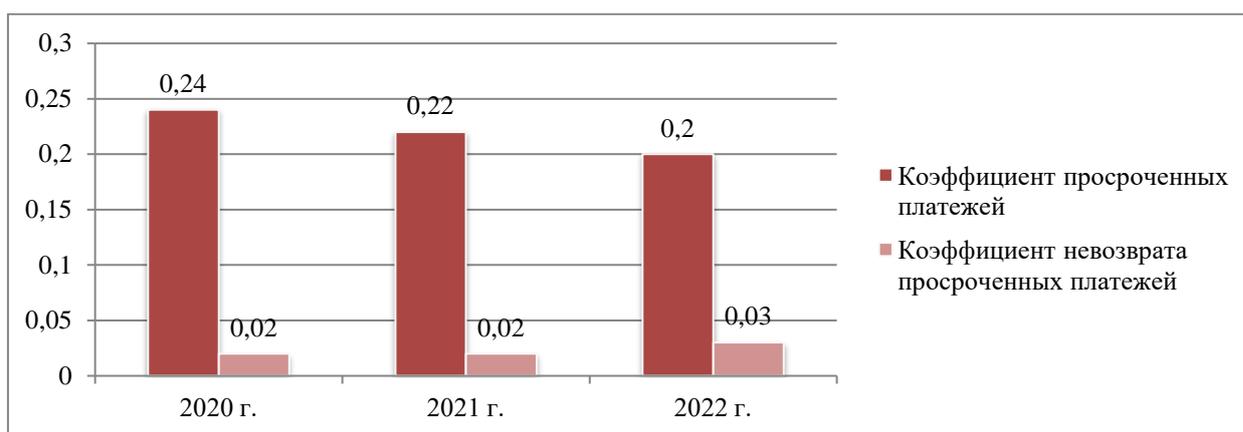


Рисунок 21 - Показатели эффективности кредитования физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг.

Уменьшение коэффициента степени защиты банка за 2020-2022 гг. указывает на снижение эффективности кредитования физических лиц (рисунок 22).

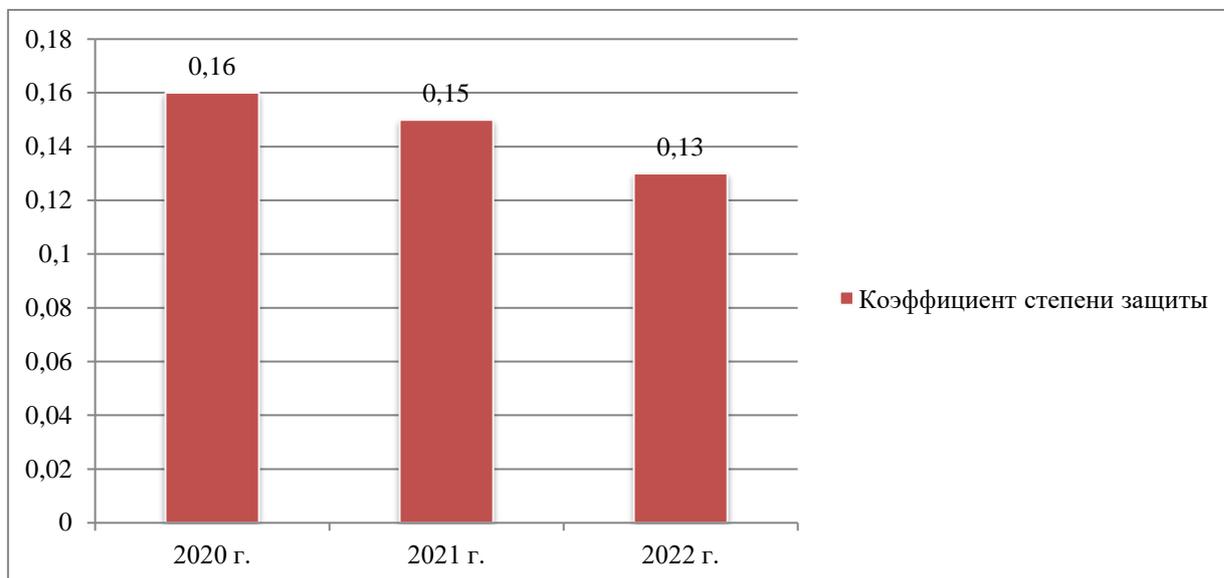


Рисунок 22 - Показатели эффективности кредитования физических лиц ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг.

Следовательно, на основании проведенного анализа выявлено ухудшение показателей ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг., характеризующих эффективность кредитования физических лиц.

Прибыль на акцию коммерческого банка за период исследования сократилась, что отражает ухудшение финансового положения ПАО «РОСБАНК».

Темп роста капитала ПАО «РОСБАНК» за период исследования составил 9,37%. В структуре отчета о финансовом положении капитал банка составляет наименьшую долю, обязательства значительно превышают капитал.

Кредитный портфель ПАО «РОСБАНК» состоит из кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, а также сформированного резерва под кредитные убытки.

За 2020-2022 гг. наиболее популярным видом кредитования физических лиц выступает ипотечное кредитование, рост которого составил 26,52%, на втором месте автокредитование, которое уменьшилось за период исследования на 2,46%.

В ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. увеличился объем кредитования физических лиц по направлениям ипотечного кредитования и предоставления овердрафта. Несмотря на это, резерв под кредитные убытки физических лиц сократился.

На основании проведенного анализа выявлено ухудшение показателей ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг., характеризующих эффективность кредитования физических лиц.

Коммерческому банку рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц.

### 3 Совершенствование кредитования физических лиц в ПАО «РОСБАНК»

#### 3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц ПАО «РОСБАНК»

На основании проведенного анализа выявлено, что большую долю в структуре кредитного портфеля ПАО «РОСБАНК» составляют физические лица. С целью улучшения качества кредитного портфеля и понижения возможных кредитных рисков по невыполнению обязательств физическими лицами банку рекомендуется усовершенствовать оценку кредитоспособности заемщиков. Основные этапы оценки представлены на рисунке 23.



Рисунок 23 – Этапы оценки кредитоспособности заемщиков

Мероприятий №1. Разработка дополнительных критериев оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей.

Кредитный портфель по выдаваемым ссудам ПАО «РОСБАНК» состоит не только из физических лиц, но и из индивидуальных предпринимателей, следовательно, для них нужно разработать дополнительные критерии оценки на предмет кредитоспособности.

Новизна исследования состоит в том, что ранее в ПАО «РОСБАНК» не использовались отдельные показатели оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей. Их кредитоспособность оценивалась по критериям для физических лиц.

Необходимо рассмотреть процесс оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей более подробно. При подаче заявки на получение кредита ПАО «РОСБАНК» на первом этапе должен осуществлять первичную оценку, а именно цель займа, официальные и дополнительные доходы заемщика и другую информацию. Далее на основании предоставленной информации проводить финансовый анализ клиента. Для присвоения качественных и количественных показателей проводится расчет коэффициентов (рисунок 24).

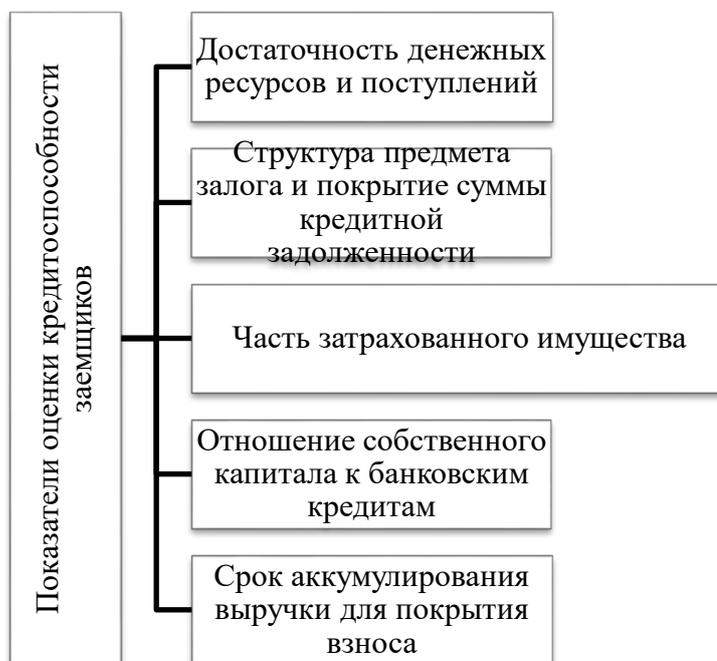


Рисунок 24 – Показатели оценки кредитоспособности заемщиков

В результате оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей ПАО «РОСБАНК» на четвертом этапе должен агрегировать анализируемые показатели, определить класс оценки заемщика и принять решение о выдаче кредита.

Данное мероприятие позволит банку уменьшить риск по невозврату ссудной задолженности, так как в ПАО «РОСБАНК» это является актуальной проблемой, и просроченная ссудная задолженность свыше 180 дней составляет высокую долю.

Мероприятие №2. Внедрение новой программы кредитования физических лиц.

Следующим мероприятием предлагается внедрение новой программы кредитования физических лиц, которое позволит привлечь клиентов, что повлечет за собой рост прибыли и улучшение финансового состояния.

Для совершенствования процесса кредитования и улучшения финансового состояния ПАО «РОСБАНК» разработана новая программа к внедрению – кредит «Деньги мигом».

Новый кредитный продукт ориентирован на удовлетворение потребительских нужд. Основные характеристики нового кредитного продукта «Деньги мигом» представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Кредит «Деньги мигом»

Показатель	Характеристика
Минимальная сумма по кредиту	25000 руб.
Максимальная сумма по кредиту	300000 руб.
Срок кредитования	12 месяцев
Процентная ставка	21%
Наличие штрафов и неустоек за просрочку платежей	0,5%
***ставка по депозиту банка	8%
Дополнительные преимущества: острячка платежа	3 месяца

Следовательно, в ПАО «РОСБАНК» высокую долю ликвидных активов составляют кредиты клиентам, в структуре которых преобладает

кредитование физических лиц. С целью улучшения финансового состояния коммерческому банку рекомендуется усовершенствовать процесс оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей и внедрить программу кредитования «Деньги мигом». Высвободившиеся финансовые ресурсы направить на развитие кредитования и тем самым привлечь новых клиентов.

Следовательно, для улучшения финансового состояния ПАО «РОСБАНК» рекомендуется разработать комплекс мероприятий, реализация которых приведет к совершенствованию кредитования физических лиц и улучшению качества портфеля банка в целом.

### **3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий**

В данном разделе представлена оценка экономической эффективности предлагаемых мероприятий. На первоначальном этапе внедрения нового кредитного продукта планируется заключать договор кредитования по продукту «Деньги мигом» один раз в день в каждом филиале (220 филиалов), тогда:

$$220 \cdot (365 \text{ дней в году} - 118 \text{ дней выходных}) = 54340 \text{ шт.}$$

Преимуществом данного вида продукта является отсутствие документальных подтверждений дохода, достаточно иметь паспорт и прописку в регионе нахождения офисов, где заемщики собираются кредитоваться.

Новый кредитный продукт облегчит процедуру кредитования, как для клиентов, так и для сотрудников банка. В свою очередь сотрудникам банка достаточно будет сделать запрос по кредитной истории потенциального заемщика. Если кредитная история носит положительный характер – принять решение о кредитовании и наоборот.

Конкурентоспособность кредитного продукта «Деньги мигом» заключается в том, что в случае возникновения затруднительных обстоятельств и отсутствия финансовых возможностей клиент может воспользоваться разовой услугой по данному виду продукта, а именно отсрочить платеж по кредитованию на срок до трех месяцев. Это позволит избежать штрафов и неустоек за несвоевременную оплату и дать время на восстановление платежеспособности клиента.

Объем кредитных договоров по новому продукту «Деньги мигом» в ПАО «РОСБАНК» в прогнозном периоде составит 54340 штук.

Прогнозируемое значение максимальной ссудной задолженности ПАО «РОСБАНК» составит:

$$54340 \cdot 300000 = 16302 \text{ млн. р.}$$

Процентный доход от внедрения нового кредитного продукта «Деньги мигом» составит:

$$16302 \cdot 0,21 = 3423,42 \text{ млн. р.}$$

$$16302 + 3423,42 = 19725,42 \text{ млн. р.}$$

Доход с учетом процентного расхода от внедрения нового кредитного продукта «Деньги мигом» составит:

$$19725,42 \cdot 0,08 = 1578 \text{ млн. р.}$$

$$19725,42 - 1578 = 18147,42 \text{ млн. р.}$$

Размер банковской маржи от нового кредитного продукта «Деньги мигом» составит:

$$21\% - 8\% = 13\%.$$

Доход от внедрения нового кредитного продукта «Деньги мигом» составит:

$$18147,42 \cdot 0,13 = 2359,16 \text{ млн. р.}$$

$$18147,42 - 2359,16 = 15788,26 \text{ млн. р.}$$

Дополнительные расходы на рекламу и продвижение нового кредитного продукта «Деньги мигом» составят 3 млн. р., тогда доход:

$$15788,26 - 3 = 15785,26 \text{ млн. р.}$$

Доход за вычетом налога на прибыль нового кредитного продукта «Деньги мигом» составит:

$$15785,26 \cdot 0,2 = 3157,05 \text{ млн. р.}$$

$$15785,26 - 3157,05 = 12628,21 \text{ млн. р.}$$

В результате модернизации оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей ПАО «РОСБАНК» позволит минимизировать риск невозврата ссудной задолженности. Согласно экспертам, риск сократится на 15%.

Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей свыше 180 дней составила в 2022 г. 237 млн.р. Следовательно, модернизация оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей позволит сократить объем просроченной ссудной задолженности свыше 180 дней и принести доход банку в размере:

$$237 \cdot 0,15 = 35,6 \text{ млн. р.}$$

Расходы на модернизацию оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей ПАО «РОСБАНК» составят 8,5 млн. р., тогда прибыль составит:

$$35,6 - 8,5 = 27,1 \text{ млн. р.}$$

Расчеты сведены в таблицу 9.

Таблица 9 – Расчеты внедрения разработанных мероприятий

Наименование показателя	Сумма, млн. руб.
Значение максимальной ссудной задолженности	16302
Процентный доход от внедрения нового кредитного продукта	19725,42
Процентный расход от внедрения нового кредитного продукта	1578
Доход с учетом процентного расхода от внедрения нового кредитного продукта	18147,42

Продолжение таблицы 9

Наименование показателя	Сумма, млн. руб.
Доход от внедрения нового кредитного продукта за вычетом процентного расхода	15788,26
Дополнительные расходы на рекламу и продвижение нового кредитного продукта	3
Доход от внедрения нового кредитного продукта	15785,26
Налога на прибыль	3157,05
Доход за вычетом налога на прибыль	12628,21
Доход от модернизации оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей	35,6
Расход от модернизации оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей	27,1
Чистая прибыль	12655,31

За счет внедрения разработанных мероприятий, а именно внедрение нового кредитного продукта и модернизации оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей планируемый доход составит 12655,31 млн. р.

Полученные результаты от внедрения нового кредитного продукта и модернизации оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей в ПАО «РОСБАНК» представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Прогнозные показатели деятельности ПАО «РОСБАНК» за счет внедрения предлагаемых мероприятий

Наименование показателя	2022 г.	Прогноз	Абс. изм, млн.р.
Прибыль до налогообложения	5376	15812,36	10436,36
Налог на прибыль	519	3157,05	2638,05
Чистая прибыль	4857	12655,31	7798,31

Планируемый рост прибыли до налогообложения от внедрения мероприятий составит 10436,36 млн. р., чистой прибыли – 7798,31 млн. р.

Динамика чистой прибыли за счет внедрения разработанных мероприятий в ПАО «РОСБАНК» представлена на рисунке 25.

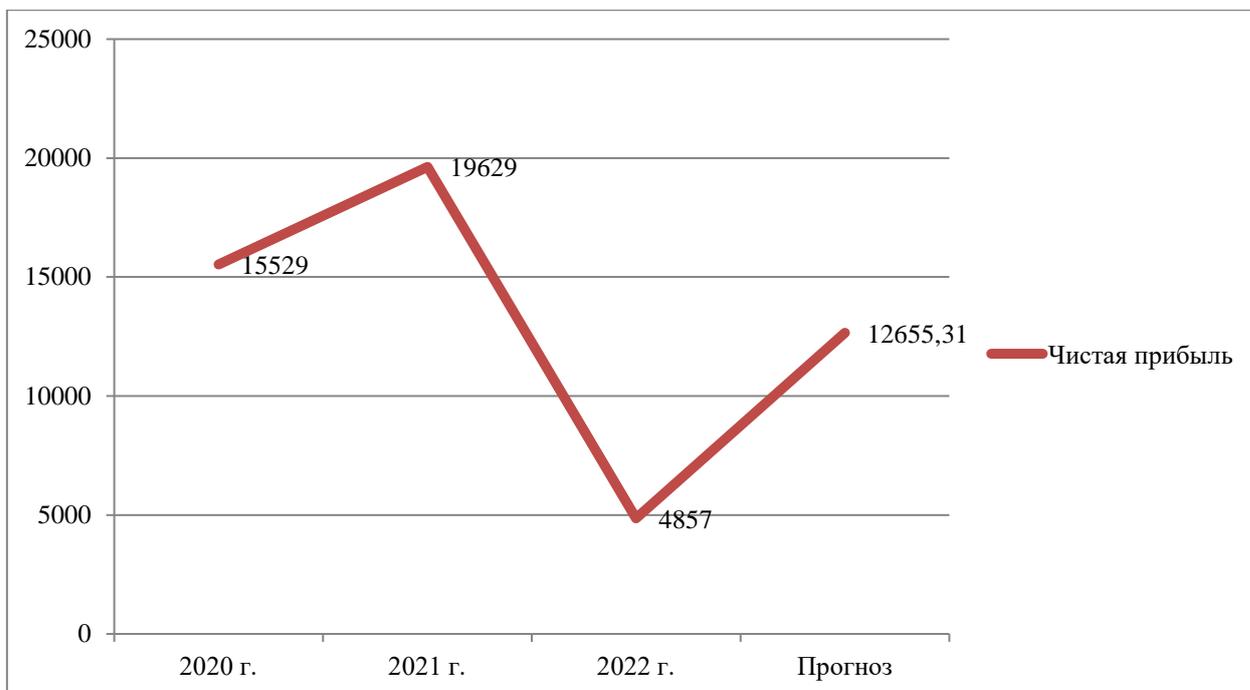


Рисунок 25 – Динамика чистой прибыли ПАО «РОСБАНК»

Следовательно, внедрение предлагаемых мероприятий является эффективным и в случае их реализации в коммерческом банке усовершенствуется кредитование физических лиц, повысится качество кредитного портфеля, улучшится финансовое состояние, а именно повысится прибыль.

С целью улучшения качества кредитного портфеля и понижения возможных кредитных рисков по невыполнению обязательств физическими лицами банку рекомендуется усовершенствовать оценку кредитоспособности заемщиков, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Высвободившиеся финансовые ресурсы направить на развитие кредитования и тем самым привлечь новых клиентов.

Для улучшения финансового состояния ПАО «РОСБАНК» рекомендуется разработать комплекс мероприятий, реализация которых приведет к совершенствованию кредитования физических лиц и улучшению качества портфеля банка в целом.

Внедрение новой программы кредитования физических лиц позволит привлечь клиентов, что повлечет за собой рост прибыли и улучшение финансового состояния.

Следовательно, внедрение усовершенствованной оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей и нового кредитного продукта «Деньги мигом» являются эффективными мероприятиями и в случае их реализации в коммерческом банке усовершенствуется кредитование физических лиц, повысится качество кредитного портфеля, улучшится финансовое состояние, а именно повысится прибыль.

За счет внедрения разработанных мероприятий, а именно внедрение нового кредитного продукта и модернизации оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей планируемый доход составит 12655,31 млн. р.

## Заключение

Рассматривая сущность потребительского кредита, можно выделить его преимущества и недостатки. Так, преимуществами кредита выступает возможность мгновенно приобрести желаемый товар, работы и услуги и далее выполнять финансовые обязательства перед банком постепенно. К недостаткам потребительского кредита можно отнести наличие высокой процентной ставки и дополнительных комиссий.

Одной из перспективных сфер развития банковского рынка является кредитование физических лиц, представляющее собой выдачу денежных средств на потребительские нужды населения. Процесс кредитования на основании общепринятых принципов. Качество кредитного портфеля физических лиц и рискованность кредитной деятельности коммерческого банка можно определить путем расчета ряда коэффициентов.

ПАО «РОСБАНК» имеет в 60 регионах России 220 самостоятельных структурных подразделений. За 2020-2022 гг. банк вошел в ТОП-3 частных банков по объему портфеля автокредитов и ипотечному кредитованию. По данным Банка России ПАО «РОСБАНК» занимает 13 место среди кредитных организаций в нашей стране. ПАО «РОСБАНК» входит в группу Societe Generale, который выступает основным акционером (82,4% акций) и контролируется иностранным капиталом. Также акционерами банка выступают ПАО «ВТБ» (9,95% акций) и группа «Интеррос» (6,4% акций).

Темп роста чистого процентного дохода ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. до расходов по кредитным убыткам составил 10,67%, темп роста чистого процентного дохода составил 25,71%. За 2020-2022 гг. сократились чистые непроцентные доходы коммерческого банка на 70,59, уменьшились операционные доходы на 9,83%. Данный факт повлиял на уменьшение прибыли до налогообложения ПАО «РОСБАНК» на 70,64% и снижения совокупного финансового результата, приставленного в виде чистой прибыли банка на 68,72%.

Прибыль на акцию коммерческого банка за период исследования сократилась, что отражает ухудшение финансового положения ПАО «РОСБАНК».

Темп роста активов ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. составил 16,96%, за период исследования возросли денежные средства банка и кредиты, выданные клиентам, а также прочие активы. Обязательства коммерческого банка увеличились на 18,17%, на рост которых в большей степени повлияло увеличение средств клиентов и прочих обязательств.

Темп роста капитала ПАО «РОСБАНК» за период исследования составил 9,37%. В структуре отчета о финансовом положении капитал банка составляет наименьшую долю, обязательства значительно превышают капитал.

Кредитный портфель ПАО «РОСБАНК» состоит из кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, а также сформированного резерва под кредитные убытки.

За 2020-2022 гг. наиболее популярным видом кредитования физических лиц выступает ипотечное кредитование, рост которого составил 26,52%, на втором месте автокредитование, которое уменьшилось за период исследования на 2,46%.

Темп роста кредитов, предоставленных юридическим лицам за 2020-2022 гг. составил 20,11%. За 2020-2022 гг. уменьшился спрос на потребительское кредитование на 1,07%.

Кредиты по овердрафту ПАО «РОСБАНК» за период исследования возросли на 7,08%. Снизился объем кредитов, выдаваемых VIP-клиентам банка и персоналу на 85,72%. Спрос на кредитование индивидуальных предпринимателей за период исследования сократился на 3,49%.

В ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг. увеличился объем кредитования физических лиц по направлениям ипотечного кредитования и предоставления овердрафта. Несмотря на это, резерв под кредитные убытки физических лиц сократился.

На основании проведенного анализа выявлено ухудшение показателей ПАО «РОСБАНК» за 2020-2022 гг., характеризующих эффективность кредитования физических лиц.

С целью улучшения качества кредитного портфеля и понижения возможных кредитных рисков по невыполнению обязательств физическими лицами банку рекомендуется усовершенствовать оценку кредитоспособности заемщиков, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Высвободившиеся финансовые ресурсы направить на развитие кредитования и тем самым привлечь новых клиентов. Для улучшения финансового состояния ПАО «РОСБАНК» рекомендуется разработать комплекс мероприятий, реализация которых приведет к совершенствованию кредитования физических лиц и улучшению качества портфеля банка в целом.

Внедрение новой программы кредитования физических лиц позволит привлечь клиентов, что повлечет за собой рост прибыли и улучшение финансового состояния.

Новый кредитный продукт ориентирован на удовлетворение потребительских нужд. На первоначальном этапе внедрения нового кредитного продукта планируется заключать договор кредитования по продукту «Деньги мигом» один раз в день в каждом филиале (220 филиалов).

Внедрение нового кредитного продукта «Деньги мигом» является эффективным мероприятием и в случае его реализации в коммерческом банке усовершенствуется кредитование физических лиц, повысится качество кредитного портфеля, улучшится финансовое состояние, а именно повысится прибыль.

За счет внедрения разработанных мероприятий, а именно внедрение нового кредитного продукта и модернизации оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей планируемый доход составит 12655,31 млн. р.

## Список используемой литературы

1. Басовский Л. Е. Экономика: учебное пособие - Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2023. 80 с.
2. Белотелова Н. П. Деньги, кредит, банки: практикум - Москва: РИО Российской таможенной академии, 2019. 56 с.
3. Голубев А.Г. Экономика: практикум - Самара: Самарский юридический институт ФСИН России, 2018. 81 с.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (первая и вторая части) - URL: <https://www.consultant.ru>
5. Гребнев Л. С. Экономика: учебник - Москва: Логос, 2020. 408 с.
6. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"
7. Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник - 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. 336 с.
8. Корниенко О. В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для бакалавров - Москва: ФЛИНТА, 2018. 201 с.
9. Кузнецов С. А. Банки развития: международный опыт правового регулирования: Монография - Москва: Юстицинформ, 2018. 216 с.
10. Кузнецова В. П. Деньги, кредит, банки: учебно-методическое пособие - Санкт-Петербург: РГПУ им. Герцена, 2021. 156 с.
11. Купцов М. М. Денежное обращение, финансы, кредит и налоговая система: Учебное пособие - 2-е изд. - Москва: ИЦ РИОР, 2018. 121 с.
12. Липсиц И. В. Экономика: учебник - 8-е изд., стереотип. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. 607 с.
13. Николаева Т. П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие - 2-е изд., стер. - Москва: ФЛИНТА, 2020. 377 с.

14. Нуралиев С. У. Экономика: учебник - 2-е изд., испр. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2023. 363 с.
15. Официальный сайт ПАО «РОСБАНК» - URL: <https://www.rosbank.ru/>
16. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.02.2022) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384)
17. Слагода В. Г. Экономика: Учебное пособие - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум, 2019. 240 с.
18. Соколов Б. И. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров в вопросах и ответах - М. : ИНФРА-М, 2018. 288 с.
19. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция)
20. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция)
21. Федотов, В. А. Экономика - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2021.196 с.
22. Финансы и кредит: учебник - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. 912 с.
23. Финансы и кредит. Современные концепции : учебник - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 313 с.
24. Чернецов С. А. Деньги, кредит, банки : учебное пособие - Москва : Магистр, 2023. 496 с.
25. Чернецов С. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие - Москва : Магистр, 2020. 528 с.
26. Aczel Amir. Complete Business Statistics: научное издание / А. D. Aczel. – Homewood, Il; Boston, Ma: IRWIN, 1989. 1056 p.

27. Andrew Herbert. A Question Guide to GCSE Commerce / H. Andrew.  
– London: Cassell Publishers Limited, 1989. 108 p.:
28. Bartol Kathryn. Management / K. M. Bartol, D. C. Martin. – New York; St. Louis; San Francisco: McGraw-Hill, Inc., 1991. 911 p.
29. Berkowitz Eric. Marketing / E. N. Berkowitz, R. A. Kerin, W. Rudelius. – 2 nd ed. – Homewood; Boston: IRWIN, 1989. 755 p.
30. Bingham Robert. Study Guide to Accompany McConnell and Brue Economics / R. C. Bingham, W. B. Walstad. – 11th ed. – New York; St. Louis; San Francisco: McGraw-Hill Publishing Company, 1990. 490 p

## Приложение А

### Отчет о финансовом положении ПАО «РОСБАНК» за 2022 г.

#### ГРУППА РОСБАНК

**ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА  
(в миллионах российских рублей)**

	Приме- чания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		443 182	436 856
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		2 122	11 627
Средства в кредитных организациях		49 971	21 280
Ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам		113 635	153 283
Кредиты клиентам	2	911 502	897 420
Основные средства и активы в форме права пользования		21 492	24 182
Нематериальные активы		12 210	11 270
Требования по текущему налогу на прибыль		351	510
Отложенные налоговые активы		7 927	404
Прочие активы		32 336	14 893
<b>Итого активы</b>		<b>1 594 728</b>	<b>1 571 725</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		23 773	40 340
Средства банков		35 997	69 817
Средства клиентов	3	1 185 404	1 116 715
Выпущенные долговые ценные бумаги		53 479	93 145
Обязательства по текущему налогу на прибыль		4 402	243
Отложенные налоговые обязательства		21	547
Прочие обязательства		75 684	24 349
Субординированный долг		12 134	21 575
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 390 894</b>	<b>1 366 731</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		17 587	17 587
Эмиссионный доход		59 709	59 709
Собственные выкупленные акции и прочие фонды		(8 463)	3 208
Бессрочный субординированный долг		29 894	22 288
Нераспределенная прибыль		105 107	102 202
<b>Итого капитал</b>		<b>203 834</b>	<b>204 994</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1 594 728</b>	<b>1 571 725</b>

Председатель Правления  
Н. В. Воеводина

21 марта 2023 года  
г. Москва



Член Правления – Финансовый Директор  
Е. В. Бугаева

Рисунок А.1 – Отчет о финансовом положении ПАО «РОСБАНК» за 2022 год

## Приложение Б

### Отчет о прибылях и убытках ПАО «РОСБАНК» за 2022 г.

#### ГРУППА РОСБАНК

##### ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	4	117 683	85 287
Прочий процентный доход	4	4 100	2 981
Процентные расходы по эффективной процентной ставке	4	(65 428)	(38 805)
Прочие процентные расходы	4	(492)	(420)
Расходы по страхованию вкладов	4	(1 931)	(1 591)
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>		<b>53 932</b>	<b>47 452</b>
Расходы по кредитным убыткам	5	(10 765)	(5 197)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>43 167</b>	<b>42 255</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и с иностранной валютой		15 744	2 185
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(21)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по амортизированной стоимости		–	(1)
Комиссионные доходы	6	19 489	18 403
Комиссионные расходы	6	(6 133)	(5 588)
Прочие резервы		(24 454)	1 031
Прочие доходы		1 262	1 225
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>5 908</b>	<b>17 234</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>49 075</b>	<b>59 489</b>
Операционные расходы		(43 636)	(35 895)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		(63)	127
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>5 376</b>	<b>23 721</b>
Расходы по налогу на прибыль		(519)	(4 092)
<b>Чистая прибыль/(убыток) за год</b>		<b>4 857</b>	<b>19 629</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ</b>			
Базовая и разводненная (руб.)		3,20	12,65

Рисунок Б.1 – Отчет о прибылях и убытках ПАО «РОСБАНК» за 2022 год

## Приложение В

### Отчет о финансовом положении ПАО «РОСБАНК» за 2020 г.

#### ГРУППА РОСБАНК

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**  
*(в миллионах российских рублей)*

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 32	301 646	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		10 910	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 8, 32	97 956	36 472
Средства в банках	7, 32	13 633	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	9, 32	792 338	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10, 32	30 982	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11, 32	103 731	82 740
Изменения справедливой стоимости объектов задерживания		134	131
Основные средства и активы в форме права пользования	13	28 991	24 636
Нематериальные активы	12	8 277	9 813
Требования по текущему налогу на прибыль		832	85
Отложенные налоговые активы	29	3 893	2 348
Прочие активы	13	13 811	18 449
<b>Итого активы</b>		<b>1 363 436</b>	<b>1 318 787</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 14, 32	52 878	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации		-	18
Средства банков и международных финансовых организаций	15, 32	44 710	49 344
Средства клиентов	16, 32	924 639	813 182
Выпущенные долговые ценные бумаги	17, 32	108 033	108 087
Прочие резервы	31	659	477
Обязательства по текущему налогу на прибыль		30	557
Отложенные налоговые обязательства	29	2 076	1 540
Прочие обязательства	18, 32	20 599	20 645
Субординированный долг	19, 32	21 450	17 987
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 177 981</b>	<b>1 048 788</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	20	17 587	17 587
Зачисленный доход	20	59 709	59 707
Собственные выпущенные акции		-	(17)
Бесспорный субординированный долг	21, 32	39 183	18 473
Фонд переделки основных средств		3 497	3 993
Фонд переделки по справедливой стоимости		204	50
Хеджирование денежных потоков		(137)	(37)
Нераспределенная прибыль		83 363	72 144
<b>Итого капитал</b>		<b>185 375</b>	<b>171 999</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1 363 436</b>	<b>1 318 787</b>



Председатель Правления  
**И.А. Палкин**

19 марта 2021 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-111 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Член Правления –  
Финансовый директор  
**А.А. Овчинников**

Рисунок В.1 – Отчет о финансовом положении ПАО «РОСБАНК» за 2020 год

## Приложение Г

### Отчет о прибылях и убытках ПАО «РОСБАНК» за 2020 г.

#### ГРУППА РОСБАНК

#### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	22, 32	86 264	91 366
Прочий процентный доход	22, 32	270	335
Процентные расходы	22, 32	(37 821)	(45 306)
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>		<b>48 713</b>	<b>46 395</b>
Расходы по кредитным убыткам	23	(14 094)	(7 639)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>34 619</b>	<b>38 756</b>
Чистая прибыль(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отраженными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	24, 32	1 229	(1 572)
Чистая прибыль(убыток) по операциям с иностранной валютой	25	6 287	1 507
Чистая прибыль(убыток) по операциям с драгоценными металлами		1	35
Чистая прибыль(убыток) по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15)	(23)
Чистая прибыль(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости		303	521
Комиссионные доходы	26, 32	17 006	16 887
Комиссионные расходы	26, 32	(4 457)	(4 855)
Прочие резервы и обесценения	23	(1 048)	(704)
Дивиденды полученные	32	621	559
Прочие доходы	27, 32	858	1 227
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>20 087</b>	<b>14 678</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>64 426</b>	<b>62 834</b>
Операционные расходы	28	(35 626)	(36 187)
Прочие непроцентные доходы(расходы)		(185)	60
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>18 399</b>	<b>13 797</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	(2 780)	(2 780)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>15 619</b>	<b>10 947</b>
Прибыль на акцию			
Базовая и разведенная (руб.)	30	10,01	7,06

Председатель Правления  
И.А. Полтеров

18 марта 2021 года  
г. Москва

Член Правления –  
Финансовый Директор  
А.А. Сеченников

Рисунок Г.1 – Отчет о прибылях и убытках ПАО «РОСБАНК» за 2020 год