

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)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке
(на примере АО коммерческий банк «Арзамас»)»

Студент

О.И. Долганова

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

А.А. Коростелев

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

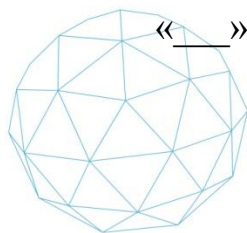
Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

« _____ » _____ 20 ____ г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Долганова Оксана Игоревна

Тема работы: «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере АО коммерческий банк «Арзамас»)»

Научный руководитель: Профессор, доктор педагогических наук
Коростелев Александр Алексеевич

Работа состоит из введения, трех глав, списка использованной литературы и приложений.

Во введении раскрывается актуальность выбранной темы, определена цель и задачи работы.

В первой главе изложены теоретические аспекты банковского кредитования физических лиц. В частности, раскрыта сущность потребительского кредита, рассмотрены его виды, определена роль потребительского кредитования в обществе, дана характеристика основных этапов кредитования физических лиц, рассмотрены вопросы нормативного регулирования этого процесса.

Вторая глава посвящена изучению процесса потребительского кредитования на примере АО коммерческий банк «Арзамас». Здесь дана краткая характеристика деятельности банка, рассмотрены особенности процесса кредитования физических лиц в этом банке и проведен анализ кредитного портфеля банка.

В третьей главе излагаются рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц, и подсчитывается их эффективность.

В заключении представлены обобщающие выводы по работе.

Работа содержит 65 страниц машинописного текста, 18 таблиц, 10 рисунков, 6 приложений. Для написания работы использованы 30 источников.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты банковского кредитования физических лиц в Российской Федерации.....	7
1.1 Потребительский кредит, его сущность, роль и виды	7
1.2 Организация потребительского кредитования в коммерческом банке	14
1.3 Нормативная база кредитования физических лиц в Российской Федерации.....	21
2 Организация кредитования физических лиц в АО коммерческий банк «Арзамас».....	25
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО коммерческий банк «Арзамас».....	25
2.2 Организация работы по кредитованию населения в АО коммерческий банк «Арзамас».....	38
2.3 Анализ портфеля кредитов физических лиц в АО коммерческий банк «Арзамас».....	44
3 Пути совершенствования кредитования физических лиц в АО коммерческий банк «Арзамас»	52
3.1 Проблемы развития банковского кредитования физических лиц	52
3.2 Рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования	55
3.3 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий	57
Заключение	62

Список используемой литературы	66
Приложения	69

Введение

Благосостояние населения и степень экономического развития государства характеризуется множеством показателей. Уровень спроса на потребительские товары и степень его удовлетворенности являются важнейшими из них. В России, вследствие недостаточного уровня заработной платы у большей части населения и высоких цен на потребительские товары, степень удовлетворения нужного потребительского спроса низкая. Это и послужило толчком к развитию потребительского кредитования.

С переходом к рыночным отношениям в экономике в 1990-ые годы прошлого века сфера банковских услуг также подверглась кардинальным изменениям. Новая банковская политика заключалась не только в развитии уже имеющихся услуг для населения, но и в формировании политики потребительского кредитования.

В настоящее время потребительское кредитование приобретает все большее значение. Предоставление кредита физическим лицам обусловлено, в первую очередь тем, что доходы, формирующие платежеспособность населения, не соответствуют потребительскому спросу.

С одной стороны банк, выдавая кредит частным лицам, способствует решению их финансовых вопросов: оплата обучения, медицинских услуг, приобретение жилья, техники, транспортных средств и т.д. В то же время, потребительское кредитование стимулирует рост спроса на товары. Это в свою очередь приводит к увеличению объемов производства и реализации товаров, а, следовательно, и к экономическому развитию государства в целом.

Кредитование является самым доходным видом услуг всех коммерческих банков. Сегодня многие банки предоставляют кредиты физическим лицам на различные цели. В этой области банковских услуг возникает большая конкуренция. Населению предлагается большое количество кредитных про-

дуктов. Чтобы удержаться на рынке, банки должны искать более эффективные способы управления кредитным риском и доходностью.

Актуальность данной работы состоит в том, что потребительское кредитование может решить проблему неплатежеспособности населения с одной стороны и способствовать развитию экономики государства с другой. Спрос со стороны населения на данный вид банковских услуг возрастает. В связи с этим возникает необходимость изучения функционирования современного финансово-кредитного механизма.

Целью бакалаврской работы является изучение процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке и разработка мероприятий по повышению эффективности организации потребительского кредитования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы кредитования физических лиц в Российской Федерации;
- исследовать нормативную базу потребительского кредитования;
- изучить организацию процесса потребительского кредитования в коммерческом банке;
- выявить недостатки потребительского кредитования;
- разработать мероприятия по усовершенствованию кредитования физических лиц.

Объектом исследования выступает Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас» (АО коммерческий банк «Арзамас»), Нижегородской области.

Предметом исследования служит организация процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Источниками информации для исследования послужила специальная литература, законодательные и нормативные акты, методические материалы, публикации в периодической печати, внутренние нормативные документы АО коммерческий банк «Арзамас», данные отчетности за 2016-2018гг.

1 Теоретические аспекты банковского кредитования физических лиц в Российской Федерации

1.1 Потребительский кредит, его сущность, роль и виды

Потребительский кредит (от англ. «consumercredit», «purchaseloan») — один из видов кредита, который предоставляется физическим лицам организациями сферы услуг и торговли на условиях рассрочки или отсрочки платежа для приобретения различных товаров и услуг [30, с.187].

Профессор Е. Ф. Жуков понимает потребительский кредит следующим образом: «Кредит, который предоставляется населению банками для покупки дорогих товаров длительного пользования, а также с целью улучшения жилищных условий и других нужд» [12, с.87].

Профессор О. И. Лаврушин считает, что «в России к потребительским кредитам следует относить все виды кредитов, выдаваемых физическим лицам. К потребительским относят кредиты на неотложные нужды, ипотечные кредиты, кредиты на приобретение дорогостоящих товаров и др.» [14, с. 103].

Кредит – это договор займа, заключенный с целью предоставления денежных средств на условиях платности, возвратности, срочности и др. Кредитный договор заключается со стороны заемщика для получения финансовой возможности приобретения товаров длительного пользования, оплаты образовательных и медицинских услуг, покупку жилья и т.д. Можно сказать, что потребительский кредит способствует выравниваю уровня потребления групп населения с разным уровнем дохода.

Объектом потребительского кредитования являются как деньги, так и товары. Субъектами потребительского кредитования являются с одной стороны кредиторы, с другой стороны заемщики. Кредиторами могут выступать коммерческие банки, магазины, специализированные учреждения потребительского кредитования. Заемщиками в процессе потребительского кредито-

вания являются физические лица, различные группы населения. В системе потребительского кредитования в России наибольшую долю занимают банки, именно они обеспечивают более 90% займов физических лиц.

В том случае, когда у физических лиц не хватает денежных средств для удовлетворения какой-либо потребности, они обращаются в коммерческий банк и получают кредит в денежной форме. При обращении в магазин – оформляется товар в рассрочку. Отношения, возникающие в этом случае между физическим лицом и банком или магазином, имеют форму потребительского кредита.

Кредит физическому лицу может быть предоставлен также фондом поддержки индивидуального жилищного строительства. В этом случае возникает товарно-денежная форма кредита.

В связи с выше изложенным можно сказать, что потребительское кредитование – это денежные, товарные или товарно-денежные отношения, возникающие между заемщиком-физическим лицом и кредитором (банком, торговым предприятием, кредитным кооперативом). [17, с.236]

Процесс кредитования физических лиц основан на следующих принципах.

1. Возвратность. Выражается в необходимости возврата, полученных от кредитора денежных средств по окончании срока договора. Кредит должен погашаться промежуточными платежами путем перевода денежных средств на счет кредитора. Это условие способствует возобновляемости финансовых ресурсов банка, которые необходимы для продолжения его функционирования.

2. Срочность. Кредит должен быть возвращен в строго определенные сроки, предусмотренные кредитным договором. Несоблюдение данного принципа влечет финансовые санкции в отношении заемщика.

3. Платность. Заемщик должен вернуть банку не только полученные во временное пользование деньги, но и определенную плату за их использование. Этому способствует механизм банковского процента. Ставка ссудного

процента служит ценой кредитных ресурсов. Платность кредита обеспечивает банку покрытие его расходов и получение прибыли для дальнейшего наращивания кредитных ресурсов. Для заемщика платность кредита выполняет стимулирующую функцию, способствуя более продуктивному использованию кредитных ресурсов.

4. Обеспеченность. Выражается в необходимости обеспечения защиты интересов кредитора в случае нарушения заемщиком условий кредитования. Это выражается в кредитовании под залог или финансовые гарантии. В качестве залога могут выступать объекты недвижимости, земля, транспортные средства. Финансовые гарантии могут быть обеспечены договором поручительства.

5. Целевой характер. Применяется при специальных условиях кредитования. Требуется использования полученных финансовых средств строго по назначению. При этом банк оставляет за собой право контролировать целевое использование кредита. Нарушение этого условия может привести к введению штрафных санкций в отношении заемщика или к отзыву кредита.

6. Дифференцированный характер. Банк избирательно подходит к кредитованию различных категорий заемщиков, применяя различные условия кредитования.

Роль потребительского кредитования в современной экономике во многом определяется выполняемыми им функциями.

Перераспределительная функция. На рынке ссудных капиталов продаются временно свободные денежные средства одних субъектов, другим, которые в этих средствах ограничены. Таким образом, финансовые ресурсы переливаются из одной сферы деятельности в другую. В этом случае кредит обеспечивает стабильно развивающиеся объекты дополнительными финансовыми ресурсами. [16, с. 147]

Обслуживание товарооборота. Процесс кредитования может проходить с применением таких инструментов как чеки, векселя, кредитные карты. Таким образом, из товарного и денежного обращения вытесняются наличные

деньги, способствуя его ускорению. Такая система упрощает механизм экономических отношений.

Экономия издержек обращения. Эта функция реализуется вследствие замещения части денежного оборота кредитными ресурсами. Регулируя потоки кредитных ресурсов, банки оказывают влияние на изменение массы денег в обращении.

Стимулирующая функция. Обусловлена платностью кредита. Это обеспечивает более эффективное использование кредитных средств заемщиком.

Контрольная функция. Контроль за исполнением кредитного договора обеспечивает и кредитор и заемщик. Заемщику необходимо контролировать процесс погашения кредита, чтобы избежать дополнительных финансовых затрат.

Высокая конкуренция в сфере потребительского кредитования обуславливает появление все новых и новых видов кредитов для населения. Потребительские кредиты классифицируют по таким признакам как: срок кредитования, субъекты кредитной сделки, способу предоставления, методам погашения и др. [13, с.361]

По срокам кредитования выделяют кредиты:

- краткосрочные – сроком до 1 года;
- среднесрочные – сроком от 1 до 3 лет;
- долгосрочные – сроком свыше 3 лет.

По субъектам кредитной сделки различают:

- банковские потребительские кредиты;
- кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями;
- ссуды, предоставляемые частными лицами (личные, частные);
- ссуды финансово-кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды);

- потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают [10, с.172

По целевому назначению:

- целевой кредит – выдан на определенные цели (автокредит, ипотека, на образование, на лечение и т.д.) Банк контролирует целевое расходование средств;

- нецелевой кредит – выдается на неотложные нужды, имеет многоцелевой характер. Заемщик не обязан документально подтверждать расходование кредитных средств.

По виду заемщика выделяют кредиты:

- всем слоям населения;

- различным социальным группам;

- группам заемщиков, различающихся по уровню доходов и платежеспособности.

По методам погашения потребительские кредиты бывают:

- погашаемые единовременно – погашение производится одним платежом. Единовременно погашается сумма основного долга и проценты;

- погашаемые в рассрочку – предусматривает периодическое погашение основного долга и процентов. Чаще всего погашается ежемесячно равными долями.

По обеспечению различают кредиты:

- обеспеченные – имеют гарантию возвращения выданных кредитных средств, которая обеспечивается путем залога имущества, гарантиями, поручительством, страхованием. Выдаются под более низкую процентную ставку, на более долгий срок. Но существует опасность потерять залоговое имущество в случае невозможности выполнения условий договора;

- необеспеченные – базируются исключительно на доверительной основе. Кредитор, выдавая деньги, не требует от клиента гарантий в форме залога или привлечения поручителей. Преимуществом является быстрое полу-

чение при минимальном пакете документов. Выдается под более высокий процент.

По способу предоставления различают:

- разовый кредит – это целевые кредиты, которые предоставляются заемщикам от случая к случаю на удовлетворение различных их потребностей. При этом каждая ссуда оформляется индивидуальным кредитным договором с указанием цели и суммы кредита, срока его возврата, процентной ставки и обеспечения;

- возобновляемый кредит – заемщик получает деньги не сразу, а может снять их со своего счета в любое удобное для него время (все сразу или частями) но в определенный период действия договора. В основном предоставляется путем открытия кредитной линии с использованием кредитных карт.

Другая классификация потребительских кредитов представлена на рисунке 1. Данная классификация наиболее полно отражает социально-экономический смысл потребительского кредитования [25, с.24].



Рисунок 1 – Виды потребительских кредитов

Кредиты на собственно потребительские нужды способствуют росту платежеспособного спроса населения. Тем самым они стимулируют продажи и, в конечном итоге, обеспечивают расширенное воспроизводство. Нарастая объемы продаж, предприятие увеличивает скорость оборота активов, что приводит к непрерывности воспроизводства. Кроме того, предприятие может увеличить прибыль, что бесспорно служит важным стимулом производственного развития предприятия.

Инвестиционные кредиты также играют важную роль. Данная группа кредитов позволяет создать капитал для развития домашнего хозяйства. Кредит на образование – это вложение в будущее для своего развития, что в дальнейшем позволит получить хорошую работу и достойный уровень жизни – для гражданина, и специалиста высокой квалификации – для общества.

Бытует мнение, что потребительское кредитование возникло из-за бедности населения. В таком случае потребительское кредитование должно быть распространено в развивающихся странах с низким уровнем экономики. Но в реальности наибольшие объемы потребительского кредитования приходятся на такие развитые страны с высоким уровнем доходов населения как США, Великобритания, Германия.

В процессе потребительского кредитования важную роль играет фактор времени. Используя потребительский кредит, граждане имеют возможность приобретать необходимые товары и услуги, которые могли бы быть им доступны в неопределенном будущем. Денежные сбережения граждан и платежи по кредиту имеют одну цель – приобрести нужный товар. Но сбережения являются первичным фактом, тогда как кредит позволяет удовлетворять потребности до того, как будет накоплена нужная сумма денег. [21, с. 126]

Итак, кредит - это экономические отношения, которые возникают между заемщиком и кредитором по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

В современных экономических условиях кредит выполняет такие функции как:

- аккумулирует временно свободные денежные средства;
- перераспределяет денежные средства на условиях их последующего возврата;
- создает кредитные деньги;
- регулирует объем совокупного денежного оборота.

Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что существенной особенностью потребительского кредита является тот факт, что объектом кредитования являются затраты, связанные с удовлетворением личных потребностей населения.

Потребительский кредит стимулирует участие населения в создании жилого фонда, обзаведении собственным жильем и предметами домашнего обихода.

1.2 Организация потребительского кредитования в коммерческом банке

Организация процесса кредитования физических лиц регулируется нормативными и законодательными актами, устанавливающими порядок кредитования. Кроме того, условия кредитного процесса регламентируются кредитной политикой банка. Кредитной политикой закреплён порядок подачи заявки на кредит, ее обработки, условия информационного обмена с третьими лицами и др. К функциям кредитного отдела относятся также обязанности анализа непогашенных долгов, сомнительных активов, организация процесса взимания средств.

Кредитная политика банка предопределяет его кредитную деятельность, его целевые рынки и существующие риски. Сотрудники кредитного отдела выступают как в качестве продавца кредитного продукта, так и в качестве эксперта в процессе кредитования.

Процесс кредитования физических лиц включает несколько этапов, основные из которых представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Этапы потребительского кредитования

Для получения кредита заемщик должен предоставить коммерческому банку следующий перечень документов:

- заявление;
- паспорт или заменяющий его документ;
- справки с места работы заемщика и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров - справку из органов социальной защиты населения);

- анкеты;
- паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;
- другие документы при необходимости.

Если в качестве обеспечения кредита используется залог имущества, необходимо предоставить в банк дополнительные документы:

а) при залоге транспортных средств:

- технический паспорт транспортного средства;
- страховой полис. Заемщик обязан застраховать транспортное средство от риска ущерба и угона. Выгодоприобретателем при этом является банк. Страховку следует ежегодно переоформлять на сумму стоимости транспортного средства.

б) при залоге недвижимости:

- документы, подтверждающие право собственности на недвижимость (свидетельство о праве собственности на дом, квартиру, земельный участок, договор купли-продажи, приватизации и т.д.);

- страховой полис (аналогично залoгу транспортного средства). Недвижимость страхуется при этом от полного пакета рисков;

- документ, подтверждающий территориальные границы участка;
- акт о принятии в эксплуатацию жилого дома;
- поэтажный план дома;
- характеристику жилого помещения;

- справку из БТИ о регистрации и технической инвентаризации объекта недвижимости;

- разрешение государственных органов на строительство;
- документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам;
- копию финансово-лицевого счета (для квартиры);
- выписку из домовой книги (для квартиры);
- справку о прописке;
- согласие всех собственников квартиры на передачу ее в залог, заверенное нотариусом. В случае присутствия в семье несовершеннолетних детей - соответствующее разрешение органов опеки и попечительства.

Кредитный отдел передает пакет документов, полученный от клиента, в юридический отдел и службе безопасности банка.

Юристами банки предоставленные документы проверяются с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству.

Служба безопасности проверяет достоверность паспортных данных, места работы и места жительства, а также анализируются данные, указанные в анкете.

Далее по результатам проверки документов служба безопасности и юридический отдел выдают заключение, которое поступает в кредитный отдел.

В том случае, если в залог принимается имущество граждан, для оценки стоимости этого имущества привлекается специалист банка по вопросам недвижимости.

Инспектор кредитного отдела определяет платежеспособность клиента и максимальную сумму кредита.

Определение платежеспособности клиента банка заключается в исследовании качественных и количественных характеристик потенциального заемщика с целью определить класс кредитоспособности. Кроме того, для этих целей используется информация бюро кредитных историй.

Кредитоспособность (платежеспособность) определяется как возможность заемщика в срок и в полном объеме рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором. Уровень платежеспособности клиента определяется на основе предоставленных им документов. [11, с.157]

Платежеспособность клиента коммерческого банка можно определить по формуле (1):

$$P = D_{\text{ч}} \times K \times t, \quad (1)$$

где P – платежеспособность клиента, руб.;

$D_{\text{ч}}$ - среднемесячный доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей, руб.;

K - коэффициент в зависимости от величины $D_{\text{ч}}$:

$K = 0,3$ при $D_{\text{ч}}$ в эквиваленте до 500 долл. США;

$K = 0,4$ при $D_{\text{ч}}$ в эквиваленте от 501 до 1000 долл. США;

$K = 0,5$ при $D_{\text{ч}}$ в эквиваленте от 1001 до 2000 долл. США;

$K = 0,6$ при $D_{\text{ч}}$ в эквиваленте свыше 2000 долл. США;

t - срок кредитования (в месяцах) [24, с. 24].

В разных банках могут применяться различные значения коэффициентов.

Доход в долларовом эквиваленте определяется по формуле 2:

$$D_{\text{э}} = \frac{D_{\text{ч}}}{\text{Курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ на момент обращения заявителя в банк}} \quad (2)$$

где, $D_{\text{э}}$ - доход в долларовом эквиваленте, руб.;

$D_{\text{ч}}$ - среднемесячный доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей, руб.;

Платежеспособность поручителей определяется аналогично платежеспособности заемщика с той разницей, что коэффициент $K = 0,3$ вне зависи-

мости от величины Дч. [27, с.235]

Максимальный размер кредита определяется по формуле (3):

$$S_p = P \div \left(1 + \frac{t + 1 \times i}{2 \times 12 \times 100} \right), \quad (3)$$

где S_p - максимальный размер кредита, руб.;

P – платежеспособность клиента, руб.;

i – процентная ставка по кредиту (в %),

t – срок выплаты кредита (в месяцах).

Полученная расчетным способом максимальная сумма кредита корректируется с учетом таких факторов как остаток задолженности по другим кредитам, условиями обеспечения возврата кредита, кредитной историей, наличием поручителей и др.

Срок рассмотрения вопроса о возможности предоставления кредита в различных банках может отличаться. Это зависит и от суммы кредита и от его вида. Но срок принятия решения по кредиту не может превышать 10-15 календарных дней с момента подачи документов – по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца – по кредитам на недвижимость.

При положительном решении банка составляется письменное заключение о выдаче кредита, если банк считает предоставление кредита нецелесообразным, составляется заключение об отказе в выдаче кредита.

Банк вправе отказать в выдаче кредита в следующих случаях:

- если при проведении проверки выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- если платежеспособность заемщика или представленное обеспечение возврата кредита не удовлетворяет установленным требованиям. [23, с. 56]

Решение банка о предоставлении кредита или в его отказе сообщается клиенту.

В случае, если принято положительное решение, составляется и подписывается кредитный договор.

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между кредитором и заемщиком достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, которые включают в себя следующие условия:

- 1) сумма кредита;
- 2) лимит кредитования и порядок его изменения;
- 3) срок действия кредитного договора;
- 4) срок возврата кредита;
- 5) валюта, в которой предоставляется кредит;
- 6) процентная ставка по кредиту, которая определяется в процентах годовых;
- 7) количество, размер и сроки платежей по кредиту;
- 8) порядок и условия досрочного погашения кредита;
- 9) способы внесения денежных платежей на кредитный счет;
- 10) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- 11) цели использования кредита при целевом кредитовании;
- 12) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий кредитного договора;
- 13) согласие заемщика с общими условиями договора;
- 14) дополнительные платные услуги, оказываемые кредитором, необходимые для заключения договора;
- 15) способ обмена информацией [7, с15].

Предоставление потребительского кредита населению производится либо в наличной, либо в безналичной форме. Перечисление кредитных средств в безналичной форме может происходить следующими способами:

- на новый банковский счет заемщика. Этот счет обычно привязан к кредитной карте, которая оформляется при его открытии;

- на текущий банковский счет заемщика, который был открыт ранее. Чаще всего этот счет привязан к дебетовой карте заемщика;

- на расчетный счет организации-посредника. Данный способ применяется в случае приобретения у этой организации товара или услуги с отсрочкой платежа, на основании договора, заключенного между ней и банком.

После получения заемщиком суммы кредита, предусмотренной договором, наступает этап погашения долговых обязательств перед банком, а также процентов за пользование заемными средствами.

1.3 Нормативная база кредитования физических лиц в Российской Федерации

Кредитные отношения начинаются в тот момент, когда у кредитора возникает право требования от заемщика исполнения обязательств в денежной форме. Отношения между кредитором и заемщиком должны иметь нормативно-правовую основу. В настоящее время для регулирования кредитных отношений применяется множество источников права как общих, так и специальных.

К общим источникам банковского законодательства относится, в первую очередь, Конституция РФ. Так, нормами Конституции РФ определены органы, на которые могут быть возложены функции по управлению кредитно-банковской системой, определен круг их задач и полномочий, а также указаны принципы их деятельности.

Конституцией РФ Центральный банк РФ определен как публично-правовая организация, отражены принципы организации его деятельности, установлены его функции, права и обязанности. В частности, статья 75 Конституции РФ регламентирована независимость Центрального банка РФ и закреплено монопольное право на эмиссию денежных средств. Пунктом 1 этой же статьи рубль определен как исключительная денежная единица РФ.

Статьи 74,75 Конституции РФ раскрывают принципы проведения финансовых операций. Среди них установлен принцип недопустимости каких-либо препятствий для свободного перемещения финансовых ресурсов.

Гражданский кодекс РФ также является общим источником банковского права. Статья 51 ГК РФ регламентирует порядок государственной регистрации участников кредитного рынка. В главе 3 ГК РФ представлены общие правила о статусе физических лиц. Подраздел 2 третьего раздела ГК РФ посвящен регламентации договорных отношений. В главе 42 ГК РФ рассматриваются вопросы займов и кредитов. Здесь предусмотрено деление кредитов на товарные и коммерческие, определены условия отказа в выдаче или получения кредита, установлены требования кредитора о досрочном возврате кредита.

Глава 23 ГК РФ посвящена обеспечению исполнения обязательств. Здесь указаны основные формы обеспечения возврата кредита, такие как: залог, поручительство, задаток, неустойка, удержание. В главах 25 и 26 рассмотрены нормы ответственности за нарушение обязательств и условия прекращения обязательств. Глава 46 ГК РФ устанавливает порядок наличных и безналичных расчетов, что немаловажно для кредитных отношений.

Таким образом, можно сказать, что основополагающими документами регулирования кредитных отношений являются Конституция РФ и Гражданский кодекс РФ.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 является основным документом, который регулирует вопросы создания и функционирования кредитных организаций на территории России.

В Законе описана структура банковской деятельности, определен круг операций кредитных организаций, рассмотрены вопросы регулирования отношений между банком и государством. Данным федеральным законом определен порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования

банковских операций. Одна из глав посвящена вопросам защиты прав вкладчиков и кредиторов и банковской тайны.

К специальным источникам банковского законодательства в сфере кредитования физических лиц следует в первую очередь отнести Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 N 353-ФЗ, который вступил в силу с 1 июля 2014 года. Данный закон регламентирует порядок предоставления физическим лицам займов и кредитов на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью. Закон не регулирует ипотечное кредитование.

Статья 3 Закона № 553-ФЗ определяет потребительский кредит 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» [4, с.1].

Важно, что этим законом определены признаки потребительского кредитования, отличающие его от других кредитных обязательств:

- особый субъектный состав сторон;
- целевой характер кредитования (не связан с предпринимательской деятельностью, направлен на удовлетворение личных потребностей гражданина);
- отношения в сфере потребительского кредитования попадают под действие законодательства о защите прав потребителей.

Еще одним важным моментом Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» раскрытие понятия «полная стоимость кредита». В Законе представлена формула расчета стоимости потребительского кредита.

Закон обязал кредиторов предоставлять полную информацию об условиях кредитования до заключения договора. После заключения договора кредитор должен сообщить заемщику информацию о размере задолженности, сумме платежа и сроках погашения кредита.

Следующий документ, регулирующий отношения в области потребительского кредитования – это Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ. Этот законодательный акт раскрывает особенности ипотеки, механизмы ее имущественного регулирования, порядок заключения договоров об ипотеке. Большое внимание уделено особенностям ипотечного кредитования различных видов имущества. В Законе определен перечень залогового имущества, обеспечивающего ипотеку: жилые, постройки, дачи, гаражи, земельные участки и др. Много внимания уделено договору об ипотеке.

Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ предусматривает создание бюро кредитных историй, цель которых заключается в накоплении информации, позволяющей оценить платежную дисциплину заемщика. Банки на основе договорных отношений с бюро кредитных историй получают сведения о заемщиках. Законом предусмотрено кроме создания частных кредитных бюро функционирование федерального бюро, учрежденного центральным банком (Центральный каталог кредитных историй).

Закон № 218-ФЗ регламентирует условия обмена информацией о заемщике. Данный закон дает понятие кредитной истории, определяет ее содержание, устанавливает порядок ее формирования, хранения и использования. Закон также регулирует деятельность бюро кредитных историй, раскрывает порядок их создания, реорганизации и ликвидации. В законе расписан порядок взаимодействия бюро с заемщиками. Кроме того, здесь установлены функции Центрального каталога кредитных историй.

Стремительное развитие рынка потребительского кредитования требует адекватного правового регулирования. В России приняты значительные меры относительно законодательного регулирования кредитных отношений. Но ряд проблем в этой области остается еще не решенным. Законодателям предстоит большая работа по правовому обеспечению функционирования рынка кредитных услуг.

2 Организация кредитования физических лиц в АО коммерческий банк «Арзамас»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО коммерческий банк «Арзамас»

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас» был основан в 1990 году. В его создании приняли участие крупные промышленные и сельскохозяйственные предприятия города и района. Целью создания АО коммерческий банк «Арзамас» было обеспечение финансирования реального сектора экономики не только предприятия города Арзамаса и Арзамасского района, но и всей Нижегородской области. Это и стало залогом его надежности для партнеров и отправным моментом его динамичного развития.

Начальным этапом более эффективного развития Банка можно считать 2009 год. Негативные последствия кризиса 2008 года Банку удалось преодолеть благодаря грамотным управленческим решениям руководства. Кроме того, в этот период наблюдается повышение эффективности деятельности Банка.

Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас» в настоящее время имеет лидирующие позиции в среде банков региона. В 2015 году АО коммерческому банку «Арзамас» по представлению Губернатора Нижегородской области и Главного управления Банка России по Нижегородской области присвоено звание лауреата Международной банковской премии «Банковское дело» в номинации «Лучший банк региона».

Клиентская политика служит приоритетом деятельности Банка. Она направлена на развитие системы партнерства с корпоративными клиентами. Не остаются без внимания и частные лица. Кроме кредитования на достаточно выгодных условиях, Банк предлагает и специальные вклады, например, для пенсионеров. АО коммерческий банк «Арзамас» состоит в реестре бан-

ков — участников системы обязательного страхования вкладов. Это является гарантией надежной защиты вкладов населения.

АО коммерческий банк «Арзамас» применяет индивидуальный подход к каждому клиенту, что и служит его важнейшим орудием в конкурентной борьбе. Такое отношение позволяет своевременно реагировать на сменившиеся предпочтения в сфере кредитования.

Предприятия малого и среднего бизнеса весьма активно пользуются услугами Банка по кредитованию. Это позволило им расширить свой бизнес, получить конкурентные преимущества путем внедрения новых технологий.

АО коммерческий банк «Арзамас» поддерживает Фонд помощи одаренным детям и молодежи «Наше будущее», принимая тем самым активное участие в благотворительной деятельности.

Банк давно принимает участие в государственной программе «Развитие АПК». В рамках данной программы Банк активно кредитует сельскохозяйственные предприятия, что является достаточно весомой поддержкой их развития.

В 2017 году банк стал лауреатом Международной банковской премии «Банковское дело» в номинации «За успехи в кредитовании малого и среднего бизнеса». Трудовой коллектив Банка занесен на городскую «Доску почета».

Прочное стабильное положение Банка позволяет ему все больше расширять клиентскую базу. В условиях острой конкурентной борьбы в сфере банковских услуг АО коммерческий банк «Арзамас» делает ставку на долгосрочное партнерство. Залогом этого является качественные банковские продукты и услуги, спектр которых постоянно расширяется. Высокие стандарты качества обслуживания, индивидуальный подход служат ориентиром работы с клиентами, отношения с которыми строятся на принципах открытости, взаимной выгоды и безусловного выполнения всех обязательств.

Коммерческий банк непрерывно осуществляет свою деятельность по привлечению денежных средств и предоставлению их в кредит по более вы-

соким ставкам с целью обеспечения общей доходности дела. В процессе такой деятельности он нуждается в средствах в их ликвидной форме, то есть в таких активах, которые могли бы быть легко и быстро превращены в наличные деньги с небольшим риском потерь или вообще без него.

Организационная структура АО коммерческий банк «Арзамас» представлена на рисунке 3.

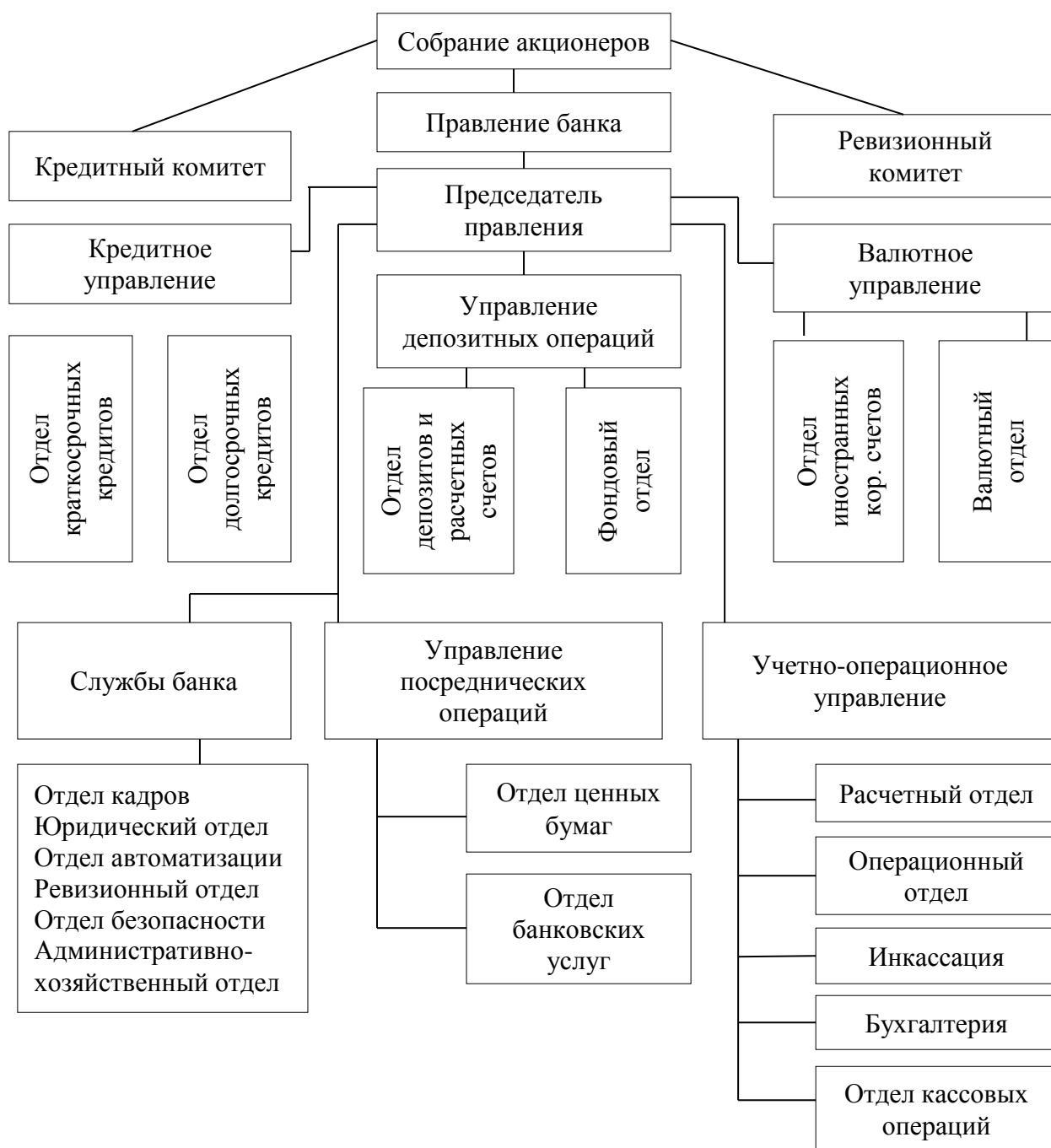


Рисунок 3 – Организационная структура АО коммерческий банк «Арзамас»

В АО коммерческий банк «Арзамас» высшим органом управления является общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров банка собирается не реже, чем 1 раз в год.

К функциям, которые выполняет исключительно общее собрание акционеров, относят:

- утверждение Устава АО коммерческий банк «Арзамас»;
- изменение Устава АО коммерческий банк «Арзамас»;
- избрание Совета директоров АО коммерческий банк «Арзамас»;
- утверждение годового отчета АО коммерческий банк «Арзамас»;
- распределение доходов АО коммерческий банк «Арзамас»;
- формирование фондов АО коммерческий банк «Арзамас»;
- утверждение аудиторов АО коммерческий банк «Арзамас».

Кроме общего собрания акционеров, управление банком осуществляет Совет директоров, который принимает все стратегические решения в процессе деятельности АО коммерческий банк «Арзамас», за исключением тех, которые находятся в компетенции только лишь общего собрания акционеров.

Во главе Совета директоров банка находится Председатель Совета директоров. Он является избранным из состава Совета директоров АО коммерческий банк «Арзамас».

Исполнительным органом банка является Правление банка, которое возглавляет Председатель Правления банка. Правление банка и его Председатель назначаются Советом директоров.

При участии Правления АО коммерческий банк «Арзамас» созданы и осуществляют свою деятельность ревизионная комиссия и кредитный комитет.

Кредитный комитет банка осуществляет такие функции как:

- создание кредитной политики;
- разработка структуры кредитного портфеля;
- размещение кредитных средств;
- выдача заключений по предоставлению кредитов.

Ревизионная комиссия АО коммерческий банк «Арзамас» подотчетна Совету директоров банка. Ее состав назначается общим собранием акционеров. В состав ревизионной комиссии не могут входить члены Совета директоров и Правления банка. Для осуществления ревизии, комиссии предоставляются все необходимые документы.

Организационная структура АО коммерческий банк «Арзамас» создана для реализации как оперативных, так и штабных функций.

К оперативным функциям коммерческого банка можно отнести:

- прием и обслуживание вкладов;
- инвестиционную деятельность;
- кредитование физических и юридических лиц;
- осуществление международных расчетов;
- осуществление доверительных операций.

Штабные функции банка включают:

- ведение бухгалтерского учета;
- анализ деятельности банка;
- консультирование и обучение исполнителей;
- маркетинговую деятельность;
- кадровое обеспечение.

Все подразделения АО коммерческий банк «Арзамас» сформированы по функциональному назначению:

- кредитный комитет создает и осуществляет кредитную политику банка;
- ревизионная комиссия занимается контролем и оценкой деятельности банка;
- управление планирования осуществляет разработку стратегических и тактических планов деятельности банка; занимается связями с общественностью; проводит экономический анализ; изучает платежеспособность заемщика; управляет рентабельностью и ликвидностью банка;

- управление депозитных операций осуществляет прием и выдачу вкладов населению; проводит выпуск и размещение ценных бумаг банка;
- управление кредитных операций проводит различные операции, связанные с кредитованием физических и юридических лиц;
- управление посреднических операций проводит операции с ценными бумагами и оказывает такие услуги, как факторинг, комиссионные операции и др.;
- валютное управление проводит международные расчеты; осуществляет покупку-продажу валюты;
- учетно-операционное управление осуществляет расчетно-кассовые операции и включает в себя расчетный отдел, операционный отдел и отдел кассовых операций.

С целью выполнения штабных функций в АО коммерческий банк «Арзамас» созданы такие службы как: юридический отдел, отдел кадров, бухгалтерия; отдел автоматизации; административно-хозяйственный отдел; отдел безопасности.

Проведем анализ активов и пассивов бухгалтерского баланса (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ структуры баланса АО коммерческий банк «Арзамас»

Статьи баланса	2016 г		2017 г		2018 г		
	1	2	3	4	5	6	7
Активы	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Денежные средства	6681	0,43	26309	1,48	4045	0,22	
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	37724	2,41	98368	5,55	18418	1,01	
Обязательные резервы	7914	0,51	9374	0,53	1874	0,10	
Средства в кредитных организациях	1348	0,09	849	0,05	13609	0,75	
Чистая ссудная задолженность	915857	58,61	664016	37,46	800272	43,86	
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	274462	17,56	869585	49,06	871624	47,77	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203919	13,05	-	-	-	-	

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
Требования по текущему налогу на прибыль	755	0,05	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	17065	0,01	10927	0,62	13221	0,72
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	100472	6,43	99381	5,61	100402	5,50
Прочие активы	4278	0,27	3190	0,17	3021	0,17
Баланс	1562561	100,0	1772625	100,0	1824612	100,0
Пассивы						
Пассивы обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1167442	74,71	1303047	73,51	1357528	74,40
в т. ч. вклады физических лиц	844047	54,02	922120	52,02	1029674	56,43
Обязательство по текущему налогу на прибыль	381	0,02	1503	0,08	1880	0,10
Отложенное налоговое обязательство	397	0,02	2031	0,11	665	0,04
Прочие обязательства	35460	2,27	42796	2,41	38181	2,09
Резервы на возможные потери	2860	0,18	1207	0,07	1218	0,07
Всего обязательств	1206540	77,22	1350584	76,19	1399472	76,70
Пассивы капитал						
Средства акционеров	223000	14,27	223000	12,58	223000	12,22
Резервный фонд	12000	0,77	12000	0,68	12000	0,66
Переоценка ценных бумаг	-16991	-1,09	7837	0,44	-9672	-0,53
Переоценка основных средств	47	0,003	47	0,003	47	0,002
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	107531	6,88	122912	6,93	151148	8,28
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30434	0,02	56245	3,17	48617	2,66
Всего источников собственных средств	356021	22,78	422041	23,81	425140	23,30
Баланс	1562561	100,0	1772625	100,0	1824612	100,0

Данные таблицы показывают, что наибольший удельный вес в структуре активов АО коммерческий банк «Арзамас» занимают чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги. При этом наблюдается значительный рост доли чистых вложений в ценные бумаги.

Остальные статьи актива имеют незначительную долю.

В структуре пассивов банка наибольшую долю имеют средства клиентов, в частности вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Меньшую долю имеют средства акционеров. Остальные статьи пассива имеют незначительный удельный вес.

За анализируемый период структура актива и пассива баланса банка изменилась незначительно.

За анализируемый период стоимость имущества АО коммерческий банк «Арзамас» увеличилась на 262051 тыс. руб. или на 16,8%. Денежные средства уменьшились на 2636 тыс. руб. или на 39,4%, чистая задолженность также сократилась на 115585 тыс. руб. или на 12,6%. В то же время наблюдается увеличение чистых вложений в ценные бумаги на 597162 тыс. руб. или более чем в 3 раза.

Далее рассмотрим структуру высоколиквидных активов банка (таблица 2).

Таблица 2 - Структура высоколиквидных активов АО коммерческий банк «Арзамас»

Наименование показателя	2016 г		2017 г		2018 г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства в кассе	6681	2,25	26309	4,23	4045	0,67
Средства на счетах в Банке России	29810	10,05	88994	14,31	16544	2,75
Корсчета НОСТРО в банках (чистых)	1348	0,45	849	0,14	13609	2,26
Межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней	0	0	0	0	76000	12,63
Высоколиквидные ценные бумаги РФ	179052	60,35	256860	41,32	262269	43,59
Высоколиквидные ценные бумаги банков и государств	93908	31,65	337781	54,33	269642	44,82
Высоколиквидные активы, всего	296713	100,0	621687	100,0	601663	100,0

Анализ структуры высоколиквидных активов АО коммерческий банк «Арзамас» показал, что в 2016 г наибольший удельный вес занимали высоко-

ликвидные ценные бумаги РФ - 60,35%. Высокую долю имели также и высоколиквидные ценные бумаги банков и государств – 31,65%.

В 2017 г доля высоколиквидные ценные бумаги РФ сократилась до 41,32%. В то же время наблюдается рост удельного веса высоколиквидных ценных бумаг банков и государств и РФ до 54,33%.

В 2018 г доли высоколиквидных ценных бумаг банков и государств и РФ практически сравнялись – 44,82% и 43,59% соответственно.

За исследуемый период значительно меняется удельный вес средств на счетах в Банке России. В 2016 г их доля составляла 20,5%, в 2017 г она увеличивается до 14,31%, а в 2018 г наблюдается значительное снижение – до 2,75%.

Следует отметить, что в 2018 г появляется такой вид высоколиквидных активов как Межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней. Их доля в структуре активов составила 12,63%.

Структура высоколиквидных активов АО коммерческий банк «Арзамас» представлена на рисунке 4.

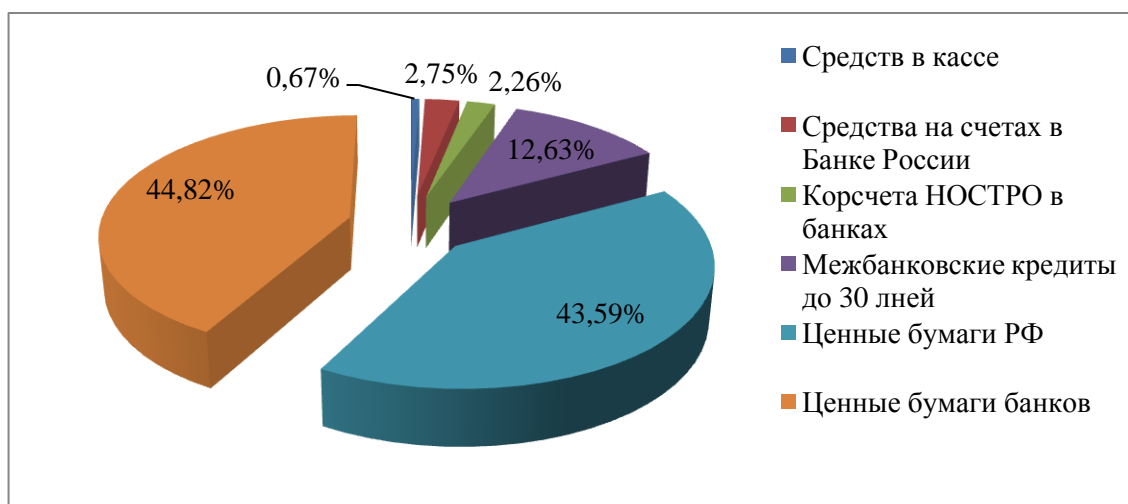


Рисунок 4 – Структура высоколиквидных активов АО коммерческий банк «Арзамас», 2018 г

Структура текущих обязательств приведена в таблице 3.

Таблица 3 – Структура текущих обязательств АО коммерческий банк «Арзамас»

Наименование показателя	2016 г		2017 г		2018 г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Вклады физических лиц со сроком свыше года	537655	53,58	608860	56,34	573072	49,78
Вклады физических лиц (в т.ч. ИП) сроком до 1 года	306392	30,54	262768	24,31	375672	32,64
Депозиты и прочие средства юридических лиц (сроком до 1 года)	123645	12,32	166439	15,40	164379	14,28
в т.ч. текущие средства юридических лиц (без ИП)	59625	5,94	151939	14,06	162379	14,11
Обязательства по уплате процентов, кредиторская задолженность	35699	3,56	42642	3,59	37981	3,30
Ожидаемый отток денежных средств	142679	14,22	165937	15,35	169954	14,76
Текущие обязательства, всего	1003391	100,0	1080709	100,0	1151109	100,0

В структуре текущих обязательств банка в 2016 г наибольшую долю занимают вклады физических лиц. В 2018 г их доля несколько сокращается. А доля депозитов юридических лиц соответственно возрастает.

Структура текущих обязательств АО коммерческий банк «Арзамас» представлена на рисунке 5.

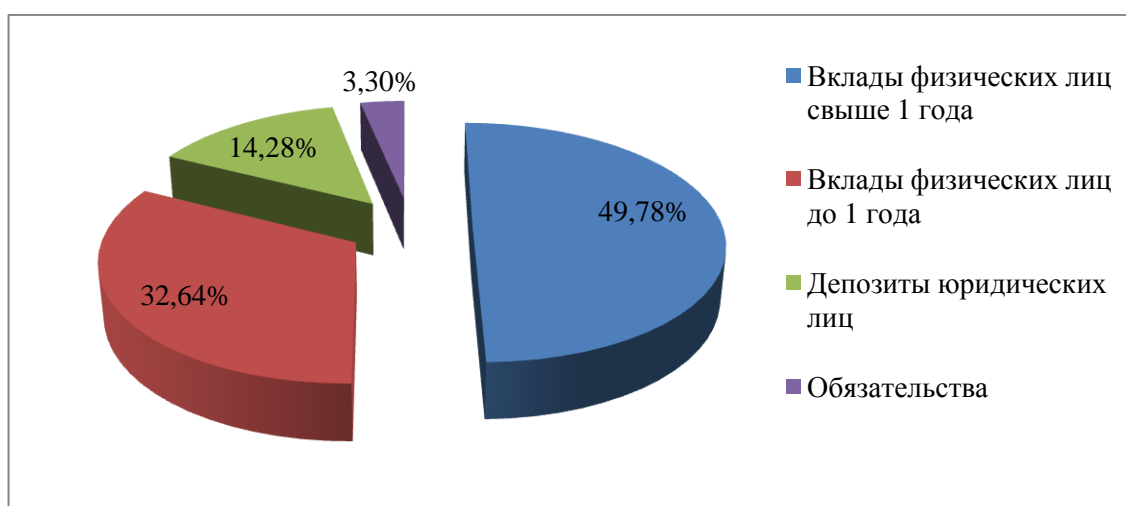


Рисунок 5 – Структура текущих обязательств АО коммерческий банк «Арзамас», 2018 год

На данный период соотношение высоколиквидных активов банка и предполагаемого оттока текущих обязательств имеет значение 354,02%. Это свидетельствует о высоком запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов банка.

Во взаимосвязи с этим важным показателем нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, минимальные значения которых установлены в пределах 15% и 50% соответственно также находятся на достаточном уровне (таблица 4).

Данные таблицы свидетельствуют о том, что показатель норматива мгновенной ликвидности банка в течение 2018 г имеет тенденцию к снижению, также как и норматив текущей ликвидности.

Таблица 4 – Динамика показателей ликвидности АО коммерческий банк «Арзамас», 2018 год

Показатели	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин. 15%)	Норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)	Экспертная надежность банка
1.02	196,5	256,5	373,3
1.3	147,2	218,9	272,3
1.04	144,4	224,4	317,1
1.05	178,0	206,6	332,4
1.06	179,9	235,5	362,9
1.07	156,6	210,4	348,0
1.08	163,1	226,6	356,8
1.09	-	210,3	377,8
1.10	-	267,9	390,6
1.11	-	278,5	346,4
1.12	-	211,4	348,2
1.01	-	235,49	354,0

Экспертная надежность банка также несколько снижается. Но все эти показатели гораздо больше норматива, что указывает на высокую ликвидность и платежеспособность АО коммерческий банк «Арзамас».

Далее рассмотрим показатели ликвидности оценки в динамике за три года (таблица 5).

Таблица 5 – Показатели оценки ликвидности АО коммерческий банк «Арзамас»

в процентах

Показатели	2016 г	2017 г	2018 г	2018 г от 2016 г +; -
Уровень стабильности ресурсов (доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств)	7,91	11,66	11,96	+4,05
Показатель соотношения заемных и собственных средств	241,70	246,9	239,84	-1,86
Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов (отношение остатка к кредитовому обороту на счетах)	5,93	14,44	13,44	+12,51
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	18,20	28,19	20,39	+2,19
Показатель структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования)	8,15	11,90	25,95	+17,80
Показатель небанковских ссуд (отношение небанковских ссуд к обязательствам)	81,63	53,86	56,23	-25,40

Данные таблицы показывают, что показатели оценки ликвидности АО коммерческий банк «Арзамас» имеют удовлетворительные значения и положительную тенденцию в перспективе. Это свидетельствует о высоком уровне платежеспособности банка, достаточной степени его финансовой устойчивости и надежности.

Динамика данных показателей представлена на рисунке 6.

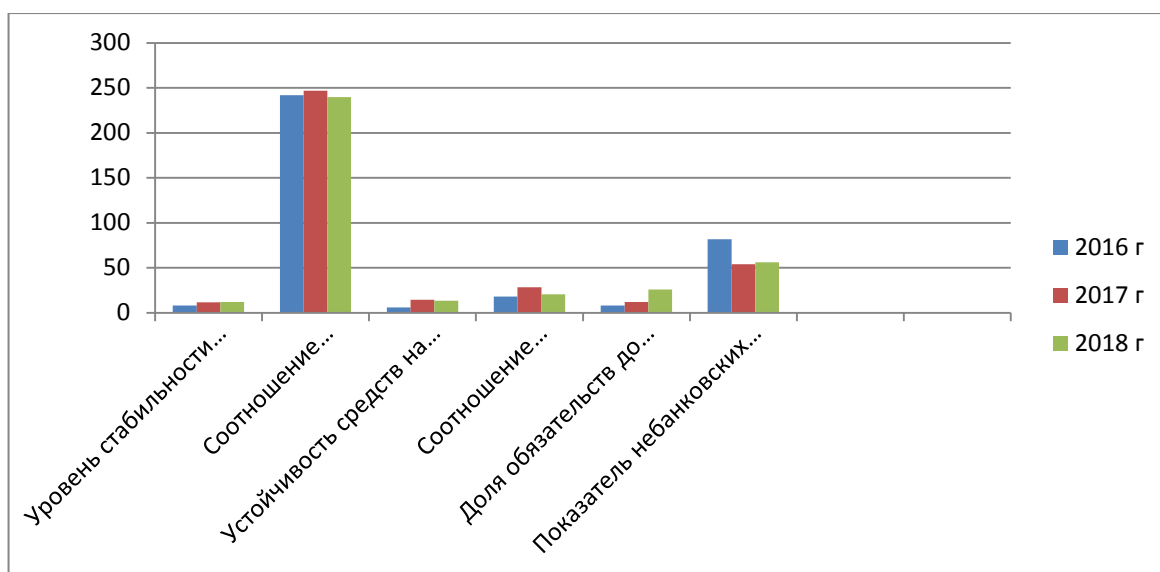


Рисунок 6 – Показатели оценки ликвидности АО коммерческий банк «Арзамас» за 2016 – 2018 гг., %

Далее рассмотрим показатели рентабельности деятельности банка (таблица 6).

Показатели рентабельности банка за анализируемый период возрастают (за исключением некоторых). Это является положительной тенденцией в развитии организации.

Таблица 6 – Показатели рентабельности АО коммерческий банк «Арзамас»
в процентах

Показатели	2016 г	2017 г	2018 г	2018 г от 2016 г +; -
ROA - Прибыльность активов	2,60	4,01	3,20	+0,60
ROE - Прибыльность капитала	8,76	14,76	10,92	+2,16
Прибыльность основных операций	7,48	6,65	5,71	-1,74
Прибыльность операций с ценными бумагами	0,11	0,27	0,01	-0,1
Прибыльность операций с иностранной валютой	0,01	0,02	0,02	+0,01
Прибыльность прочих операций	0,04	0,10	0,23	+0,19
Прибыльность разовых операций	-0,83	-1,01	-0,78	+0,05
Чистая процентная маржа	7,35	6,37	5,68	-1,67

Хотя следует отметить и негативные моменты. Чистая процентная маржа банка снижается, также как и прибыльность основных операций. Это указывает на снижение эффективности использования активов банка.

Итак, АО коммерческий банк «Арзамас» является одним из крупнейших банков Нижегородской области. Банк успешно осуществляет свою деятельность с 1990 года. Клиентами банка являются как юридические, так и физические лица. Банк успешно помогает развиваться малому и среднему бизнесу. АО коммерческий банк «Арзамас» является надежной и платежеспособной финансовой структурой, завоевавшей в банковской сфере положительную деловую репутацию.

АО коммерческий банк «Арзамас» нацелен на решение следующих стратегических задач:

- расширение спектра оказываемых услуг;
- повышение качества оказываемых услуг;
- укрепление финансовой устойчивости.

2.2 Организация работы по кредитованию населения в АО коммерческий банк «Арзамас»

Организация работы по кредитованию физических лиц в АО коммерческий банк «Арзамас», как и любом банке, имеет ряд особенностей. Процесс кредитования включает несколько этапов, тесно взаимосвязанных между собой. На каждом из этапов необходимо решить ряд специфических вопросов.

На начальном этапе кредитной сделки рассматривается вопрос о возможности предоставления кредита физическому лицу в АО коммерческий банк «Арзамас». Функции кредитного работника банка на этом этапе заключаются в следующем:

- выяснить цель кредитования;
- ознакомить клиента с кредитными продуктами банка;
- объяснить условия и порядок предоставления кредита;
- ознакомить с перечнем документов, необходимых для кредитования.

Далее клиент пишет заявление-анкету на предоставление кредита и подает в банк пакет необходимых документов. Кредитный работник банка регистрирует заявление-анкету в журнале учета заявлений. На заявлении-анкете проставляются дата и номер регистрации.

Для рассмотрения заявления заемщика, в банк предоставляются следующие документы:

- паспорт гражданина РФ;
- документы, подтверждающие доход (справка по форме 2-НДФЛ, справка от органа, назначившего пенсию или другие документы);
- свидетельство о постановке на учет физического лица-налогоплательщика (ИНН);
- документы по обеспечению (перечень необходимых документов зависит от вида предоставленного кредита и способа обеспечения исполнения обязательств по кредиту).

Работник кредитного отдела банка проверяет пакет документов заемщика и направляет их в кредитный комитет. Здесь кредитный инспектор рассчитывает платежеспособность заемщика и поручителя, определяет максимальный размер кредита.

Кредитный отдел банка направляет пакет документов заемщика в юридический отдел и в отдел безопасности, где проверяется достоверность информации, указанной в документах. При проверке данных заемщика работники банка могут пользоваться услугами Бюро кредитных историй. Далее юридический отдел и отдел безопасности составляют письменное заключение и передают его в кредитный отдел.

Работник кредитного отдела банка обобщает и анализирует информацию о заемщике и составляет заключение о возможности предоставления кредита. Далее заключение кредитного инспектора направляется на рассмотрение в кредитный комитет банка.

Решение кредитного комитета банка оформляется протоколом. В случае принятия решения об отказе в выдаче кредита, кредитный инспектор сообщает об этом заемщика. Если принято положительное решение по кредиту, об этом также сообщается заемщику, делается отметка в журнале регистрации заявлений и начинается этап оформления кредитных документов.

Рассмотрим пример определения платежеспособности заемщика и максимальной суммы кредита.

Согласно справке 2-НДФЛ, заемщик имеет за последние 6 месяцев следующие доходы:

- январь – 24100 рублей;
- февраль – 28900 рублей;
- март – 32400 рублей;
- апрель – 32600 рублей;
- май – 29700 рублей;
- июнь – 36200 рублей.

Среднемесячный доход (Д) равен 30650 рублей $((24100 + 28900 + 32400 + 32600 + 29700 + 36200)/6)$.

Доход за вычетом обязательных платежей определим по формуле:

$$Дч = Д * (1 - \text{Ставка НДСЛ}) \quad (4)$$

где Дч - доход за вычетом обязательных платежей, руб.;

Д - среднемесячный доход, руб.

$$Дч = 30650 * (1 - 0,13) = 26665 \text{ рублей}$$

Используя формулы (1,2), определим платежеспособность заемщика банка:

$$\text{Доход в долларовом эквиваленте} = 26665 / 64,36 = 414$$

$$\text{Тогда } K = 0,3$$

Рассчитываем платежеспособность заемщика (Р), при сроке кредитования 1 года:

$$P = 26665 * 0,3 * 12 = 95994 \text{ рубля.}$$

Далее определяем сумму максимального кредита (S_p), используя формулу 3 (процентная ставка по кредиту – 18% годовых):

$$S_p = 95994 \div \left(1 + \frac{12 + 1 \times 18}{2 \times 12 \times 100} \right) = 87466 \text{ рублей}$$

После заключения кредитного договора и сопутствующих документов наступает второй этап процесса кредитования физических лиц. Работники кредитного отдела формируют кредитное дело заемщика и направляют его в отдел сопровождения кредитных операций. В обязанности работников этого отдела входят следующие функции:

- контроль соответствия оформленной кредитной документации и данных, введенных в банковскую информационную систему;

- контроль соответствия оформленного обеспечения по кредиту и условий кредитного договора;

- контроль за переводом ценных бумаг или иного имущества в залог;

- подготовка распоряжения об открытии ссудного счета;

- открытие ссудного счета.

На третьем этапе предоставления кредитов населению происходит выдача кредита.

В АО коммерческий банк «Арзамас» существуют следующие способы предоставления кредита физическим лицам:

- предоставления суммы кредита в наличной форме;

- открытие кредитной линии с лимитом выдачи (невозобновляемая кредитная линия);

- открытие кредитной линии с лимитом задолженности (возобновляемая кредитная линия).

Далее наступает этап выплаты заемщиком суммы кредита и процентов за пользование им.

В АО коммерческий банк «Арзамас» погашение основного долга по кредиту и уплата процентов осуществляется аннуитетными платежами, т.е. основной долг погашается ежемесячно.

Погашение кредита и уплата процентов начинается с месяца, следующего за месяцем получения кредита и производится ежемесячно в день, соответствующий дню получения кредита.

Рассчитаем график платежей по кредиту, при условии, что физическому лицу предоставлена максимальная сумма кредита (87466 руб.) сроком на 1 год под 18% годовых. Кредит предоставлен 15 июля 2018 года.

Месячный аннуитетный платеж по кредиту рассчитывается по следующей формуле:

$$M_{\text{п}} = S \times P + \frac{P}{1+P} \cdot n - 1, \quad (5)$$

где M_n – месячный платёж по кредиту, руб.;

S – первоначальная сумма кредита руб.;

P – (1/12) процентной ставки ($0,18/12=0,015$);

n – количество месяцев кредита.

Рассчитаем месячный плате по кредиту:

$$M_n = 87466 \times 0,015 + \frac{0,015}{1 + 0,015^{12} - 1}, = 8018,89 \text{ руб.}$$

Затем рассчитаем по месяцам процентную и кредитную часть аннуитетного платежа.

1 месяц

Сумма процентов по кредиту = $87466 * 0,18/12 = 1311,99$ руб.

Основной долг = $8018,89 - 1311,99 = 6706,90$ руб.

В следующем месяце проценты начисляются на оставшуюся сумму кредита. Остаток кредита = $87466 - 6706,90 = 80759,10$ руб.

Таким образом, рассчитывается график платежа по кредиту с разбивкой по месяцам (таблица 7).

Таблица 7 – График платежей по кредиту в АО коммерческий банк «Арзамас»

№ п/п	Дата	Сумма платежей в рублях			Остаток задолженности по кредиту, руб.
		по кредиту	по процентам за пользование кредитам	Итого	
1	2	3	4	5	6
1	15.08.2018	6706,90	1311,99	8018,89	80759,10
2	15.09.2018	6807,50	1211,39	8018,89	73951,60
3	15.10.2018	6909,62	1109,27	8018,89	67041,98
4	15.11.2018	7013,27	1005,63	8018,89	60028,72
5	15.12.2018	7118,46	900,43	8018,89	52910,26
6	15.01.2019	7225,24	793,65	8018,89	45685,02
7	15.02.2019	7333,61	685,28	8018,89	38351,41
8	15.03.2019	7443,62	575,27	8018,89	30907,79

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6
9	15.04.2019	7555,27	463,62	8018,89	23352,52
10	15.05.2019	7668,60	350,29	8018,89	15683,92
11	15.06.2019	7783,63	235,26	8018,89	7900,29
12	15.07.2019	7900,29	118,50	8018,79	0,00
	ИТОГО	87466	8760,58	96226,58	

При такой форме кредитования заемщик возвращает средства равными частями. Но первое время значительная часть денег идет на погашение процентов по кредиту, а не основного долга. Расчет аннуитетных платежей по кредиту производится таким образом, что клиент сразу же вносит средства в счет уплаты процента, а на погашение самого займа уходит лишь определенная часть платежа, которая увеличивается со временем.

Одним из основных моментов в процессе кредитования физических лиц АО коммерческий банк «Арзамас» является обеспечение кредита. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита в банке следующие:

- поручительство физического(их) лица(лиц);
- поручительство юридического лица;
- залог ликвидного имущества Заемщика/третьего лица.

Обеспечение кредита в АО коммерческий банк «Арзамас» имеет ряд особенностей:

- кредит до 50000 рублей включительно предоставляется без обеспечения;
- кредит свыше 50000 руб. до 250000 руб. включительно предоставляется под поручительство 1 платежеспособного физического лица;
- кредит свыше 250000 руб. до 700000 руб. выдается под поручительство не менее 2 платежеспособных физических лиц;
- кредит свыше 700000 руб. должен быть обеспечен залогом имущества. При этом заемщику необходимо застраховать залоговое имущество в пользу банка на срок действия кредитного договора.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита населению в АО коммерческий банк «Арзамас» не превышает 3-5-15 рабочих дней, в зависимости от вида кредита, со дня подачи документов.

Для привлечения населения с целью кредитования в банке проводятся следующие мероприятия:

- анализируется клиентская база с целью привлечения платежеспособных клиентов;
- встречи с работниками различных организаций города и области для разъяснения условий кредитования;
- рекламные мероприятия.

Таким образом, можно отметить, что организация процесса кредитования населения в АО коммерческий банк «Арзамас» находится на высоком уровне. Кредитный процесс в банке состоит из нескольких этапов, взаимосвязанных между собой. На каждом из этапов решается определенный круг задач. В процессе кредитования физических лиц задействованы многие подразделения банка, каждое из которых выполняет свои функции. Общие усилия сотрудников АО коммерческий банк «Арзамас» направлены на развитие системы кредитования населения, на создание комфортных условий в среде кредитования и на индивидуальный подход к каждому клиенту.

2.3 Анализ портфеля кредитов физических лиц в АО коммерческий банк «Арзамас»

Банк формирует свой кредитный портфель, выдавая кредиты физическим и юридическим лицам. Кредитный портфель представляет собой характеристику структуры и качества выданных кредитов, которые классифицируются по определенным признакам. К таким признакам можно отнести виды кредитования, сроки кредитования, степень кредитного риска и т.д.

Рассмотрим состав и динамику кредитного портфеля АО коммерческий банк «Арзамас» (таблица 8).

Таблица 8 – Динамика кредитного портфеля АО коммерческий банк «Арзамас» по категориям заемщиков

в тыс. руб.

Вид кредитования	2016 г	2017 г	2018 г	Изменения +;- 2018г к 2016г	Темп роста, % 2018г к 2016г
Кредиты, размещенные в Банке России	0	0	76000	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	901830	647979	701054	-200776	77,74
Кредиты, предоставленные физическим лицам	51123	53848	62277	+11154	121,82
Всего кредитов	952953	701827	839331	-113622	88,08

Итак, за исследуемый период наблюдается сокращение суммы кредитов в целом по банку на 113622 тыс. руб. или на 11,92%. Сумма кредитов юридических лиц снизилась на 200776 тыс. руб. В то же время наблюдается некоторый рост суммы кредитов, предоставленных физическим лицам – 11154 тыс. руб. или 21,82%. Т.е., в кредитовании населения намечается тенденция роста.

Динамика кредитного портфеля по категориям заемщиков представлена на рисунке 7.

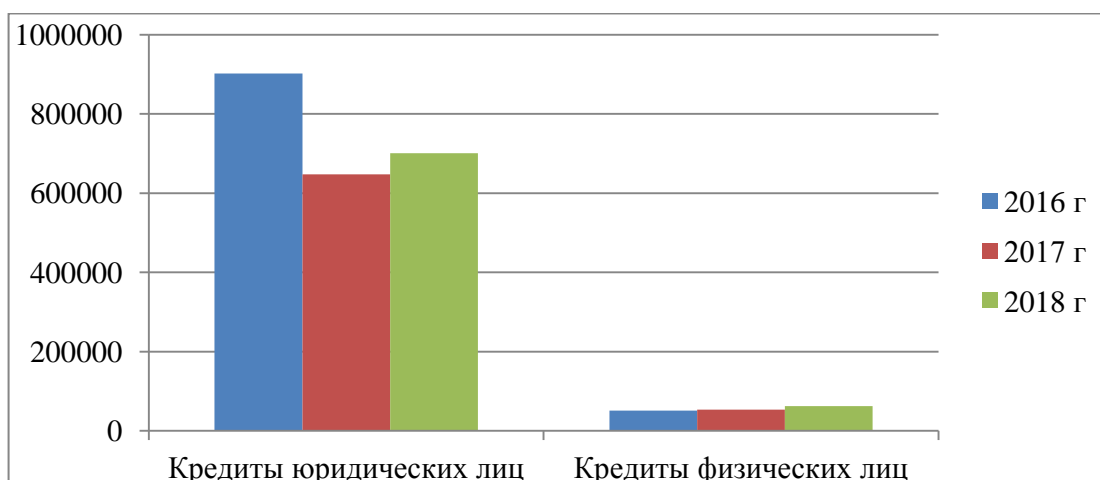


Рисунок 7 - Динамика кредитного портфеля АО коммерческий банк «Арзамас» по категориям заемщиков, тыс. руб.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля по категориям заемщиков (таблица 9).

Таблица 9 – Структура кредитного портфеля АО коммерческий банк «Арзамас» по категориям заемщиков в процентах

Вид кредитования	2016 г	2017 г	2018 г	Изменения +/- 2018г к 2016г
Кредиты, размещенные в Банке России	-	-	9,1	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	93,4	92,3	83,5	-9,9
Кредиты, предоставленные физическим лицам	6,6	7,7	7,4	+0,8
Всего кредитов	100,0	100,0	100,0	

Как показывают данные таблицы, кредитная политика АО коммерческий банк «Арзамас» ориентирована на работу с юридическими лицами. Именно кредиты юридических лиц формируют практически весь кредитный портфель банка. Но за исследуемый период их доля несколько снижается.

Кредиты физических лиц имеют незначительный удельный вес в кредитном портфеле банка. Но их доля за три года увеличилась на 0,8%.

Наглядно структура кредитного портфеля представлена на рисунке 8.

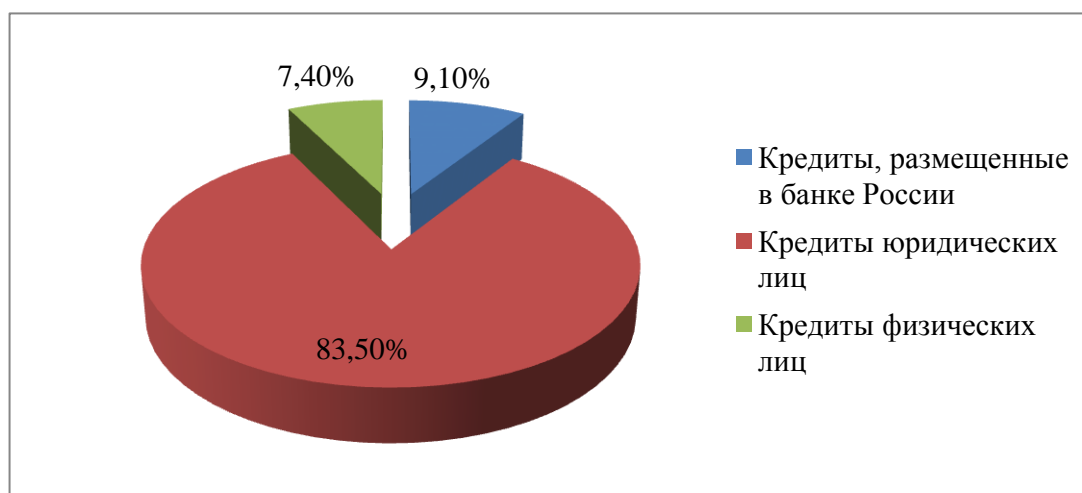


Рисунок 8 – Структура кредитного портфеля АО коммерческий банк «Арзамас» по категориям заемщиков, 2018 год

Далее рассмотрим состав кредитного портфеля физических лиц (таблица 10).

Таблица 10 – Динамика кредитного портфеля физических лиц АО коммерческий банк «Арзамас» в тыс. руб.

Вид кредитования	2016 г	2017 г	2018 г	Изменения +;- 2018г к 2016г	Темп роста, % 2018г к 2016г
Потребительские кредиты	47834	51151	58897	+11063	123,13
Ипотечные кредиты	2689	2547	3380	+691	125,70
Жилищные кредиты	600	150	0	-	-
Всего кредитов	51123	53848	62277	+11154	121,82

Сумма кредитов физических лиц за три года увеличилась на 11154 тыс. руб. или на 121,82%. Увеличение кредитования произошло как по потребительским кредитам, так и по ипотечным. А вот жилищный кредит в 2018 г отсутствует.

Динамика кредитного портфеля физических лиц представлена на рисунке 9.

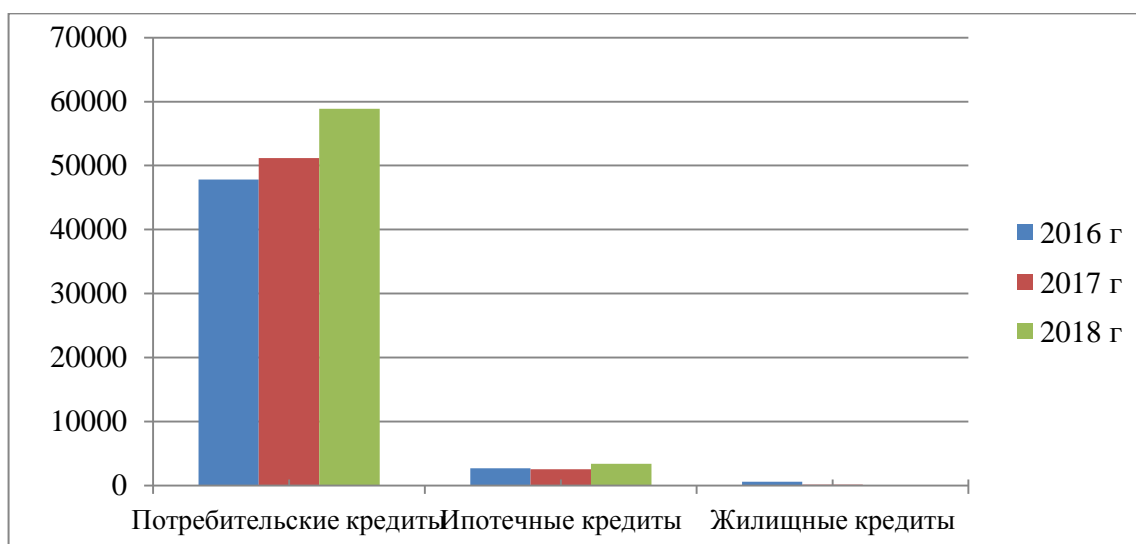


Рисунок 9 – Динамика кредитного портфеля физических лиц АО коммерческий банк «Арзамас», тыс. руб.

Структура кредитного портфеля физических лиц представлена в таблице 11.

Таблица 11 - Структура кредитного портфеля физических лиц АО коммерческий банк «Арзамас» в процентах

Вид кредитования	2016 г	2017 г	2018 г	Изменения +;- 2018г к 2016г
Потребительские кредиты	93,5	95,0	94,6	+1,1
Ипотечные кредиты	5,3	4,7	5,4	+0,1
Жилищные кредиты	1,2	0,3	0	-
Всего кредитов	100,0	100,0	100,0	-

Наибольшую долю в кредитном портфеле физических лиц занимают потребительские кредиты. Доля ипотечных кредитов невелика. Структура кредитного портфеля физических лиц за три года меняется не существенно.

Далее рассмотрим состав кредитного портфеля физических лиц по видам обеспечения (таблица 12).

Таблица 12 – Динамика кредитного портфеля физических лиц АО коммерческий банк «Арзамас» по видам обеспечения в тыс. руб.

Вид обеспечения	2016 г	2017 г	2018 г	Изменения +;- 2018г к 2016г	Темп роста, % 2018г к 2016г
Жилая недвижимость	8159	3653	8689	+530	106,5
Недвижимость	18112	21013	15608	-2504	86,2
Прочие активы	17184	18460	26474	+9290	154,1
Поручительство	7668	10722	10359	+2691	135,1
Необеспеченные	0	0	850	-	-
Всего	51123	53848	62277	+11154	121,8

За исследуемый период растет сумма кредитов, выданных под обеспечение жилой недвижимостью, прочими активами и поручительством. Снижается сумма кредитов, выданных под недвижимость. В 2018 г появляются необеспеченные кредиты.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля физических лиц по видам обеспечения в таблице 13.

Таблица 13 - Структура кредитного портфеля физических лиц АО коммерческий банк «Арзамас» по видам обеспечения в процентах

Вид кредитования	2016 г	2017 г	2018 г	Изменения +/- 2018г к 2016г
Жилая недвижимость	16,0	6,8	13,9	-2,1
Недвижимость	35,4	39,0	25,1	-10,3
Прочие активы	33,6	34,3	42,5	+8,9
Поручительство	15,0	19,9	16,6	+1,6
Необеспеченные	-	-	1,4	-
Всего	100,0	100,0	100,0	-

Наибольшую долю в кредитном портфеле физических лиц по видам обеспечения занимают кредиты, выданные под обеспечение недвижимостью и прочими активами. При чем доля кредитов, обеспеченных прочими активами растет, а доля кредитов, обеспеченных недвижимостью сокращается.

На рисунке 10 представлена структура кредитного портфеля физических лиц по видам обеспечения.

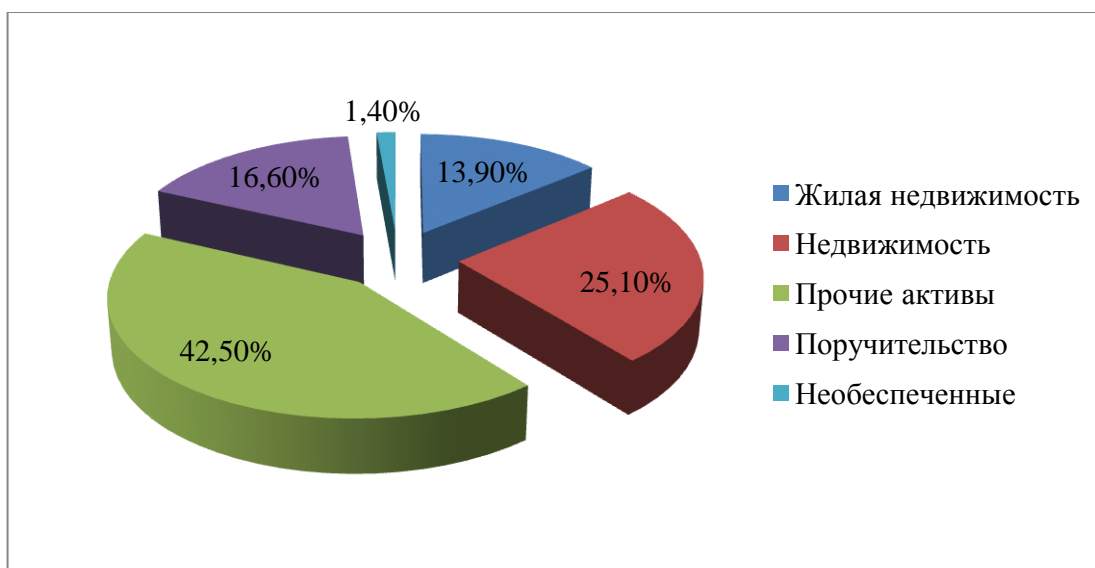


Рисунок 10 – Структура кредитного портфеля физических лиц АО коммерческий банк «Арзамас» по видам обеспечения

Далее рассмотрим состав кредитного портфеля физических лиц по срокам до полного погашения кредитов (таблица 14).

Таблица 14 – Состав кредитного портфеля физических лиц АО коммерческий банк «Арзамас» по срокам, оставшимся до полного погашения

в тыс. руб.

Срок до погашения кредита	2016 г	2017 г	2018 г	Изменения +;- 2018г к 2016г	Темп роста, % 2018г к 2016г
До 1 месяца	0	0	0	-	-
До 3 месяцев	0	0	614	-	-
До 6 месяцев	5111	6984	670	-4441	13,1
До 1 года	2556	3147	2975	+419	116,4
Свыше 1 года	43456	43717	58018	+14562	133,5
Всего	51123	53848	62277	+11154	121,8

За анализируемый период значительно увеличивается сумма кредиторской задолженности со сроком погашения свыше 1 года. Это связано с ростом ипотечного кредитования. Структуру кредитного портфеля по срокам погашения рассмотрим в таблице 15.

Таблица 15 - Состав кредитного портфеля физических лиц АО коммерческий банк «Арзамас» по срокам, оставшимся до полного погашения

в процентах

Срок до погашения кредита	2016 г	2017 г	2018 г	Изменения +;- 2018г к 2016г
До 1 месяца	0	0	0	-
До 3 месяцев	0	0	1,0	-
До 6 месяцев	10,0	13,0	1,1	-8,9
До 1 года	5,0	5,8	4,8	-0,2
Свыше 1 года	85,0	81,2	93,1	+8,1
Всего	100,0	100,0	100,0	--

Наибольший удельный вес в структуре кредитов физических лиц по срокам погашения занимают кредиты свыше 1 года. Их доля значительно возрастает. В то же время наблюдается снижение удельного веса кредитов со сроком погашения до 6 месяцев.

Далее рассмотрим доходность от кредитования физических лиц (таблица 16). Источником информации для расчёта показателей таблицы 16 по-

служили данные официального сайта Центрального Банка РФ (<https://www.cbr.ru/>)

Таблица 16 – Доходность кредитования физических лиц в АО коммерческий банк «Арзамас» в тыс. руб.

Показатели	2016 г	2017 г	2018 г	Изменения +;- 2018г к 2016г	Темп роста, % 2018г к 2016г
Процентные доходы	9667	9636	9095	-572	94,1
Комиссионные доходы	0	0	0	-	-
Комиссионные расходы	0	0	0	-	-

Данные таблицы показывают, что доходность кредитного портфеля физических лиц за исследуемый период сокращается. Это может быть связано с понижением процентной ставки по потребительским кредитам.

Итак, проанализировав кредитный портфель АО коммерческий банк «Арзамас», можно сделать следующие выводы. Банк в осуществлении кредитной политики отдает приоритет кредитованию юридических лиц. Доля кредитов населения в кредитном портфеле банка очень незначительна. Практически все кредиты берутся физическими лицами на неотложные нужды. Среди физических лиц наиболее распространенным является обеспечение кредита недвижимостью и прочими активами.

Можно сказать, что кредитный портфель физических лиц в АО коммерческий банк «Арзамас» развит недостаточно. Следует обратить внимание на развитие потребительского кредитования. Этому вопросу и будет посвящена следующая глава работы.

3 Пути совершенствования кредитования физических лиц в АО коммерческий банк «Арзамас»

3.1 Проблемы развития банковского кредитования физических лиц

Одним из наиболее весомых критериев, которые определяют стабильность общественного развития, является желание и возможности человека жить в долг. Известно, что жить в долг более выгодно, чем на собственные средства. Конечно, это возможно только в том случае, если заемщик и кредитор уверены друг в друге. Именно эта взаимная уверенность является гарантией стабильности в обществе. В первую очередь это касается физических лиц, т. к. население в меньшей степени защищено законодательно в сравнении с юридическими лицами. При этом банкам выгоднее иметь дело именно с корпоративными клиентами, чем с населением. Это объясняется тем, что потребительские кредиты дороже, а залоговые возможности физических лиц значительно меньше. Именно такая ситуация сложилась и в АО коммерческий банк «Арзамас», деятельность которого ориентирована в основном на работу с корпоративными клиентами. И только в период стабильности экономики потребительское кредитование может активно развиваться.

Одним из самых перспективных направлений развития потребительского кредитования является ипотека. Во многих банках имеется своя программа ипотечного кредитования. Но следует отметить, что доходность ипотечного кредитования для банка не высокая. Это связано с тем, что ипотека связана с большими рисками для банка. В первую очередь это риски, связанные с длительным периодом кредитования, что обуславливает высокую стоимость данного кредита. В АО коммерческий банк «Арзамас» также существует сектор ипотечного кредитования. Но эта услуга не имеет высокой популярности среди клиентов. Чтобы увеличить спрос на эту услугу со стороны населения необходимо, в первую очередь, снизить процентную ставку. До-

биться этого можно за счет исключения из стоимости кредита риска неплатежа. Для этого банку необходимо предупредить случаи невозврата кредита и исключить из своих клиентов неблагонадежных заемщиков.

Недостаточно развит рынок образовательного кредитования. Чаще всего банки не имеют специальной программы на эти цели, а кредит на получение образования может выдаваться в рамках кредита на неотложные нужды. Именно так ситуация обстоит и в АО коммерческий банк «Арзамас». Цель образовательного кредитования состоит в решении проблем связанных с тем, что люди, нуждающиеся в образовании, зачастую имеют низкий заработок, а, следовательно, не имеют средств на образование. Предоставление кредита на образовательные цели поможет разрешить эту проблему.

Выделим основные проблемы банков, связанные с кредитованием физических лиц.

1. Зарплатные схемы организаций. Часто при начислении заработной платы используются «серые схемы», которые не позволяют заемщику подтвердить уровень своего фактического дохода. Банк при этом лишается платежеспособного клиента.

2. Отсутствие кредитной истории у заемщика. Это позволяет недобросовестным заемщикам получить кредиты сразу в нескольких банках, что соответственно снижает их платежеспособность перед каждым из них.

3. Высокие ставки по кредитам. С одной стороны высокие ставки банков не позволяют большому количеству граждан пользоваться кредитами. С другой же стороны банк не может поставить процентную ставку ниже уровня инфляции, т.к. в этом случае банк получит убыток.

4. Нецелевое использование кредита. В процессе кредитования физических лиц банк рассчитывает определенные риски. Часто заемщик использует кредит не на те цели, которые были заявлены первоначально. В результате расчеты банка оказываются некорректными и возникает риск невозврата кредита.

5. Отсутствие у банков долгосрочных ресурсов. Это мешает банкам разрабатывать привлекательные кредитные программы для населения.

За последние годы рынок кредитования физических лиц в России развивался достаточно высокими темпами. Стремительно росло количество кредитных учреждений, готовых предоставить потребительский кредит. В настоящее время рост рынка потребительского кредитования значительно приостановился. Кроме того, в ближайшей перспективе прогнозируется спад в этой отрасли. Одной из причин такой отрицательной тенденции является насыщение рынка потребительского кредитования. Большая часть кредитоспособного населения уже имеет кредиты и не может или не хочет брать новые.

Важной причиной спада в сфере потребительского кредитования является недобросовестность многих банков при раскрытии процентной ставки. Часто кредитный договор содержит скрытые платежи, которые не раскрываются ни во время рекламной кампании, ни при оформлении банковского договора. В результате заемщику приходится выплачивать гораздо большую сумму, чем он ожидал. Такая недобросовестная политика некоторых банков подрывает доверие клиентов и к конкретному банку и к системе потребительского кредитования вообще.

Развитие сегмента потребительского кредитования зависит и от самих банков. Многие коммерческие банки снижают требования к заемщику при выдаче кредита, стремясь тем самым увеличить объемы потребительского кредитования. Но такая ситуация ведет к увеличению «безнадежных кредитов». Такая ситуация может принести банку значительные финансовые потери, т. к. в настоящее время эффективная система взыскания долгов отсутствует.

Одним из перспективных направлений развития потребительского кредитования являются совместные программы банков и торговых сетей. Например, предоставление скидок по кредитным картам банка в том или ином магазине станет весомым конкурентным преимуществом. При этом в конкурентной

борьбе в сфере потребительского кредитования на первый план должны выйти качество обслуживания клиентов, широкий спектр услуг, индивидуальный подход к каждому клиенту.

3.2 Рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования

Для совершенствования системы потребительского кредитования в АО коммерческий банк «Арзамас» можно предложить следующие мероприятия.

Контроль за изменением уровня платежеспособности заемщиков. Необходимо ввести такое условие: при заключении кредитного договора обязать заемщика подписать документ, обязывающий его информировать банк о смене места работы, об увольнении с работы. Данная мера позволит вести более эффективную работу по предупреждению возникновения просроченной задолженности, т. к. позволит сэкономить время на поиск проблемного заемщика, и раньше начать с ним работу по возвращению долга.

С целью повышения эффективности труда кредитного инспектора в АО коммерческий банк «Арзамас» предлагается ввести в штат кредитного отдела банка единицу по работе с просроченной задолженностью. В этом случае произойдет перераспределение обязанностей среди работников кредитного отдела и процесс кредитования станет более эффективным.

К обязанностям кредитного инспектора в АО коммерческий банк «Арзамас» относится не только непосредственная работа с клиентами по оформлению кредита, но работа с просроченной задолженностью и формирование множества отчетов по ней. Чтобы освободить кредитного инспектора от некоторых функций, в кредитный отдел вводится сотрудник по работе с проблемной и просроченной задолженностью, в обязанности которого будут входить:

- контроль за поступлением средств в счет погашения задолженности и оплаты процентов;
- принятие мер к ликвидации просроченной задолженности;
- превентивные мероприятия по устранению возникновения проблемных задолженностей;
- периодический контроль предметов залога;
- составление сопутствующей информации.

Таким образом, у инспектора кредитного отдела будет больше времени для анализа платежеспособности клиента, т.е. будет снижаться риск неплатежа за счет привлечения наиболее благонадежных клиентов. Кроме того, у кредитного инспектора появится возможность увеличить количество выдаваемых кредитов за счет более производительной работы. В целом это мероприятие приведет к увеличению объема и качества кредитного портфеля банка.

Как показал анализ кредитного портфеля АО коммерческий банк «Арзамас», объем ипотечного кредитования в банке очень низкий. Так, в 2018 г он составляет лишь 5,4% от всего объема кредитов, предоставленных физическим лицам.

Ситуация на рынке недвижимости зачастую непредсказуема. Часто, клиент, уже получив одобрение банка на получение определенной суммы кредита, просто не доходит до конкретной сделки. Это связано, главным образом, с тем что, несмотря на большое количество предложений по продаже жилья в Нижегородской области, заемщик не может подобрать подходящий вариант. Конечно, в большинстве случаев заемщики прибегают к помощи риэлторов. Банк, одобрив кредит, вынужден просто ждать, пока сработает риэлтор, который работает не всегда качественно. И в этом случае клиент остается без квартиры, а банк без прибыли.

Для более эффективного процесса ипотечного кредитования АО коммерческий банк «Арзамас» можно предложить, что работник кредитного отдела будет выполнять функции риэлтора. В его обязанности будет входить:

- поиск подходящих объектов недвижимости;
- организация просмотров, - согласование сроков и условий сделки;
- согласование порядка расчетов;
- контроль сделки до момента получения пускателем документов собственности.

Риэлторские услуги банка будут предоставляться на добровольной основе, по желанию клиента. Предоплата за эти услуги взиматься не будет. Плата будет взиматься при выдаче ипотечного кредита. Исходя из средней стоимости риэлторских услуг 4-5% от сделки, можно установить их стоимость в банке в размере 3%.

Можно предположить, что данная услуга будет пользоваться спросом, т.к. сделка от момента консультации до момента приема-передачи квартиры заемщику будет вестись одной организацией.

Можно прогнозировать не только получение дополнительного дохода от риэлторских услуг, но и повышение спроса на ипотечные кредиты в АО коммерческий банк «Арзамас», а, следовательно, и повышение процентных доходов банка.

Рассчитаем эффективность предлагаемых мероприятий.

3.3 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

Рассчитаем эффективность мероприятий, предложенных с целью совершенствования потребительского кредитования в АО коммерческий банк «Арзамас».

1. Введение в штат кредитного отдела сотрудника по работе с просроченной задолженностью.

В среднем кредитный отдел АО коммерческий банк «Арзамас» на оформление и выдачу кредита затрачивает 3 часа. В день выдается примерно 3 потребительских кредита, в неделю – 15, в месяц – 60.

Наибольшим спросом у населения пользуются кредиты на неотложные нужды в пределах 100000 рублей. Для примера возьмем максимальный кредит, выданный 1 заемщику, рассчитанный в разделе 2.2, в сумме 87466 рублей. Кредит предоставлен сроком на 1 год под 18% годовых.

Определим срочную задолженность за неделю:

$$15 * 87466 = 1311990 \text{ руб.}$$

Срочная задолженность за месяц:

$$60 * 87466 = 5247960 \text{ руб.}$$

На работу с просроченной задолженностью кредитный инспектор тратит в среднем 2 часа в день. При введении сотрудника по работе с просроченной задолженностью, время на выдачу кредита у кредитного инспектора увеличится до 5 часов, и он сможет выдавать в день – 5 кредитов, в неделю – 25, в месяц – 100.

Определим срочную задолженность за неделю при изменении штата:

$$25 * 87466 = 2361582 \text{ руб.}$$

Срочная задолженность за месяц при изменении штата:

$$100 * 87466 = 8746600 \text{ руб.}$$

Таким образом, оптимизация состава кредитного отдела и привлечение специалиста по работе с просроченной задолженностью позволит увеличить сумму срочной ссудной задолженности 66,7%. Соответственно это приведет к увеличению процентных доходов АО коммерческий банк «Арзамас».

Годовой доход банка при предоставлении кредита 1 заемщику в размере 87466 руб. под 18% годовых сроком на 1 год составит 8760,58 руб. (по данным таблицы 7).

Рассчитаем годовой доход банка до изменения штата кредитного отдела:

$$720 * 8760,58 = 6307617,6 \text{ руб.}$$

Годовой доход банка после изменения штата кредитного отдела:

$$1200 * 8760,58 = 10512696 \text{ руб.}$$

Таким образом, введение в штат кредитного отдела сотрудника по работе с просроченной задолженностью позволит увеличить процентный доход банка на 66,7%.

2. Предоставление АО коммерческий банк «Арзамас» риэлторских услуг в процессе ипотечного кредитования.

Объем ипотечных кредитов АО коммерческий банк «Арзамас» на конец 2018 г составил 3380 тыс. руб. т.е. это 3 кредита со средней суммой 1100 тыс. руб. Ипотечный кредит выдается на срок до 15 лет под 12% годовых.

Рассчитаем месячный платеж по кредиту используя формулу 5:

$$M_{\text{п}} = 1100 \times 0,01 + \frac{0,01}{1 + 0,01^{180} - 1} = 13201,85 \text{ руб.}$$

Затем рассчитаем по месяцам процентную и кредитную часть аннуитетного платежа.

1 месяц

Сумма процентов по кредиту = $1100000 * 0,12/12 = 11000$ руб.

Основной долг = $13201,85 - 11000 = 2201,85$ руб.

В следующем месяце проценты начисляются на оставшуюся сумму кредита. Остаток кредита = $1100000 - 2201,85 = 1097798,15$ руб.

Таким образом, за весь срок кредитования заемщик заплатит проценты банку в сумме 1276332,76 руб., в том числе 130497,23 руб. за первый год.

Т.е. процентный доход банка от 3 ипотечных кредитов составит 3828998,28 руб. за весь срок кредитования, и в том числе 391491,69 руб. за первый год.

Предположим, что с введением в спектр услуг банка риэлторских услуг ипотечными кредитами воспользуются 6 человек. Тогда процентный доход банка за первый год кредитования составит 782983,38 руб.

Кроме того, банк получит доход от оказания риэлторских услуг в размере 3% от суммы сделки.

Если предположить, что сумма сделки будет равна сумме кредита, то доход от риэлторских услуг при средней сумме кредита 1100 тыс. руб. составит: $(1100000 * 6) * 3\% = 198000$ руб.

Рассчитаем сумму дополнительных доходов от предлагаемых мероприятий (таблица 17).

Естественно, при внедрении каких-либо мероприятий по развитию организации возникают дополнительные расходы.

Таблица 17 – Доходы от внедрения предлагаемых мероприятий

Виды деятельности	Первоначальный доход, руб.	Предполагаемый доход, руб.	Дополнительный доход, руб.
Потребительское кредитование на неотложные нужды	6307617,6	10512696	4205078,4
Ипотечное кредитование	391491,69	782983,38	391491,69
Риэлторские услуги	-	198000	198000
Итого	6699109,29	11493679,38	4794570,09

Так, для изменения штатной структуры кредитного отдела АО коммерческий банк «Арзамас» необходимы дополнительные расходы на обучение сотрудников, на оплату труда, на рекламу новых услуг и т.д. Также для текущей деятельности сотрудника по риэлторским услугам необходимы затраты на ГСМ для автомобиля, на оплату мобильной связи, на оформление документов по купле-продаже недвижимости.

Рассчитаем дополнительные затраты, связанные с внедрением новых сотрудников (таблица 18).

Таблица 18 – Расходы по совершенствованию работы кредитного отдела АО коммерческий банк «Арзамас»

Виды расходов банка	Сумма расходов в год, тыс. руб.
Обучение сотрудников	200
Расходы на рекламу	100
Оплата труда	520
Отчисления на социальные нужды	156
Прочие текущие расходы	100
Всего расходов	1076

Таким образом, банк понесет дополнительные расходы в сумме 1076000 рублей.

Годовой экономический эффект = 4794570,09 – 1076000 = 3718571,09 рублей.

Повысив эффективность работы кредитного отдела, АО коммерческий банк «Арзамас» может расширять спектр кредитов, предоставляемых населению. Следует обратить внимание на разработку кредитных продуктов для отдельных групп населения, например, для молодоженов, для молодых семей, для студентов, пенсионеров и т.д.

Заключение

В настоящее время потребительское кредитование приобретает все большее значение, т.к. может решить проблему неплатежеспособности населения с одной стороны и способствовать развитию экономики государства с другой. Спрос со стороны населения на данный вид банковских услуг возрастает. В связи с этим возникает необходимость изучения функционирования современного финансово-кредитного механизма.

Кредит – это договор займа, заключенный с целью предоставления денежных средств на условиях платности, возвратности, срочности и др.

Объектом потребительского кредитования являются как деньги, так и товары. Субъектами потребительского кредитования являются с одной стороны кредиторы, с другой стороны заемщики. Кредиторами могут выступать коммерческие банки, магазины, специализированные учреждения потребительского кредитования. Заемщиками в процессе потребительского кредитования являются физические лица, различные группы населения.

Существенной особенностью потребительского кредита является тот факт, что объектом кредитования являются затраты, связанные с удовлетворением личных потребностей населения.

Потребительский кредит стимулирует участие населения в создании жилого фонда, обзаведении собственным жильем и предметами домашнего обихода.

Объектом исследования является Акционерное общество коммерческий банк «Арзамас». Коммерческий банк непрерывно осуществляет свою деятельность по привлечению денежных средств и предоставлению их в кредит по более высоким ставкам с целью обеспечения общей доходности дела.

Банк успешно осуществляет свою деятельность с 1990 года. Клиентами банка являются как юридические, так и физические лица. Банк успешно помогает развиваться малому и среднему бизнесу. АО коммерческий банк «Арзамас» является надежной и платежеспособной финансовой структурой, за-

воевавшей в банковской сфере положительную деловую репутацию.

Наибольший удельный вес в структуре активов АО коммерческий банк «Арзамас» занимают чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги. В структуре пассивов банка наибольшую долю имеют средства клиентов, в частности вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

На данный период соотношение высоколиквидных активов банка и предполагаемого оттока текущих обязательств имеет значение 354,02%. Это свидетельствует о высоком запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов банка.

Экспертная надежность банка несколько снижается. Но все эти показатели гораздо больше норматива, что указывает на высокую ликвидность и платежеспособность АО коммерческий банк «Арзамас».

Организация работы по кредитованию физических лиц в АО коммерческий банк «Арзамас», как и любом банке, имеет ряд особенностей. Процесс кредитования включает несколько этапов, тесно взаимосвязанных между собой.

На начальном этапе кредитной сделки рассматривается вопрос о возможности предоставления кредита физическому лицу в АО коммерческий банк «Арзамас».

Далее работники кредитного отдела формируют кредитное дело заемщика и направляют его в отдел сопровождения кредитных операций.

На третьем этапе предоставления кредитов населению происходит выдача кредита.

Далее наступает этап выплаты заемщиком суммы кредита и процентов за пользование им.

В АО коммерческий банк «Арзамас» погашение основного долга по кредиту и уплата процентов осуществляется аннуитетными платежами, т.е. основной долг погашается ежемесячно.

Банк формирует свой кредитный портфель, выдавая кредиты физиче-

ским и юридическим лицам. Кредитная политика АО коммерческий банк «Арзамас» ориентирована на работу с юридическими лицами. Именно кредиты юридических лиц формируют практически весь кредитный портфель банка. Но за исследуемый период их доля несколько снижается.

Наибольшую долю в кредитном портфеле физических лиц занимают потребительские кредиты. Доля ипотечных кредитов невелика.

За исследуемый период растет сумма кредитов, выданных под обеспечение жилой недвижимостью, прочими активами и поручительством. Снижается сумма кредитов, выданных под недвижимость. В 2018 г появляются необеспеченные кредиты.

С целью повышения эффективности труда кредитного инспектора в АО коммерческий банк «Арзамас» предлагается ввести в штат кредитного отдела банка единицу по работе с просроченной задолженностью. В этом случае произойдет перераспределение обязанностей среди работников кредитного отдела, и процесс кредитования станет более эффективным. У инспектора кредитного отдела будет больше времени для анализа платежеспособности клиента, т.е. будет снижаться риск неплатежа за счет привлечения наиболее благонадежных клиентов. Кроме того, у кредитного инспектора появится возможность увеличить количество выдаваемых кредитов за счет более производительной работы. В целом это мероприятие приведет к увеличению объема и качества кредитного портфеля банка.

Для более эффективного процесса ипотечного кредитования АО коммерческий банк «Арзамас» можно предложить, что работник кредитного отдела будет выполнять функции риэлтора. Можно предположить, что данная услуга будет пользоваться спросом, т.к. сделка от момента консультации до момента приема-передачи квартиры заемщику будет вестись одной организацией.

Годовой экономический эффект от предлагаемых мероприятий составит 3718571,09 рублей.

Повысив эффективность работы кредитного отдела, АО коммерческий банк «Арзамас» может расширять спектр кредитов, предоставляемых населению. Следует обратить внимание на разработку кредитных продуктов для отдельных групп населения, например, для молодоженов, для молодых семей, для студентов, пенсионеров и т.д.

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ, от 5 февраля 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) / Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N 32, ст. 3301
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) / Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410
4. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
5. Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 N 102-ФЗ
6. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ
7. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ
8. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Юрайт, 2019. — 128 с.
9. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Юрайт, 2018. — 128 с.
10. Балабанова, И.Т. Банки и банковская деятельность: учебник / И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2017. – 383 с.
11. Балахничева, Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / Л.Н. Балахничев. – СПб.: Знание, 2018. – 222 с.

12. Банки и банковские операции: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юнити, 2016. - 783 с.
13. Банковское дело: учебник / Под ред. Коробовой Г.Г. – М.: Экономика, 2017. - 751 с.
14. Банковское дело: учебник. / Под. ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 655 с.
15. Банковское дело в: учебник / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – М.: Юрайт, 2018. — 368 с.
16. Банковское дело в России: учебник. / Под. ред. С.И. Кумок. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 805 с.
17. Букато, Ю.И. Банки и банковские операции в России: учеб. пособие / Ю.И. Букато. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 651 с.
18. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 656 с
19. Банковское потребительское кредитование: Учебно-практическое пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. - М.: Юстицинформ, 2016. - 384 с.
20. Гамза, В.А. Бюро кредитных историй, или как поставить точку в этой истории. / В.А. Гамза // Банковское дело. - 2017. - №11. - с.12-15
21. Гурвич В.М. Кредитное качество банковских активов. // Банковское дело. – 2017. - №4. – с. 3-5
22. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум / Г. А. Аболихина [и др.]; под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. М.: Юрайт, 2019. — 436 с.
23. Дробозина, Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник / Под ред. профессора Л.А. Дробозиной. М.: ЮНИТИ. 2017.- 256 с.
24. Егоров, А.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики// Деньги и кредит. - 2018. - №6. - с.24-30.

25. Ермаков, С.Л., Малинкина, Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития. // Финансы и кредит. – 2017. - № 21. – С. 24-32.
26. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Ю. А. Кропин. М.: Юрайт, 2018. — 397 с.
27. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушин. - М.: Финансы и статистика, 2018. – 341 с.
28. Разумова И.А. Ипотечное кредитование. 2-е изд. – СПб.: Питер, 2017. – 304 с.
29. Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум / Д. В. Бураков [и др.]; под ред. Д. В. Буракова. Москва.: Юрайт, 2018. — 366 с.
30. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. / Под общ. ред. А.Г. Грязновой— М.: Финансы и статистика, 2016. - 759 с.

Приложения

Приложение А

Бухгалтерский баланс АО коммерческий банк «Арзамас» за 2018 г

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22403000000	09116036	1281

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Арзамас" (АО комбанк "Арзамас")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 607220 г.Арзамас Нижегородской обл. ул. Кирова, 33

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1.	4045	26309
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	18418	98368
2.1	Обязательные резервы		1874	9374
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	13609	849
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4.	800272	664016
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.2.	871624	869585
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		13221	10927
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6.	100402	99381
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.7.	3021	3190
13	Всего активов		1824612	1772625
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8.	1357528	1303047
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1029674	922120
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0

Продолжение приложения А

1	2	3	4	5
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1880	1503
20	Отложенные налоговые обязательства		665	2031
21	Прочие обязательства	4.1.9.	38181	42796
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1218	1207
23	Всего обязательств		1399472	1350584
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.11.	223000	223000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		12000	12000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-9672	7837
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		47	47
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		151148	122912
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		48617	56245
35	Всего источников собственных средств		425140	422041
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.10.	342768	541886
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.10.	11761	1880
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____ Князев А.Ю.

Главный бухгалтер _____ Козырь М.Г.

" 21 " января 2019



Бухгалтерский баланс АО КБ «Арзамас» за 2017 г

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22403000000	09116036	1281

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 12 месяцев 2017 г.Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Арзамас" (АО комбанк "Арзамас")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)Адрес (место нахождения) кредитной организации 607220 г. Арзамас Нижегородской обл. ул. Кирова, 33

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		26309	6681
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		98368	37724
2.1	Обязательные резервы		9374	7914
3	Средства в кредитных организациях		849	1348
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	664016	915857
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.2	869585	274462
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	203919
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	755
9	Отложенный налоговый актив		10927	17065
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	99381	100472
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.5	3190	4278
13	Всего активов		1772625	1562561
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.6	1303047	1167442
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		922120	844047
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0

Продолжение приложения Б

1	2	3	4	5
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1503	381
20	Отложенные налоговые обязательства		2031	397
21	Прочие обязательства	4.1.7	42796	35460
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1207	2860
23	Всего обязательств		1350584	1206540
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.8	223000	223000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		12000	12000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7837	-16991
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		47	47
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		122912	107531
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		56245	30434
35	Всего источников собственных средств		422041	356021
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		541886	361200
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1880	3180
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____ Князев А.Ю.

Главный бухгалтер _____ Козырь М.Г.

" 19 " _____ января _____ 2018 г.



Отчет о финансовых результатах АО КБ «Арзамас» за 2018 г

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22403000000	09116036	1281

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Арзамас" (АО комбанк "Арзамас")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 607220 г.Арзамас, Нижегородской обл., ул.Кирова, 33

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		193534	209896
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4308	1590
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		118150	150854
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		71076	57452
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		87899	99214
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		87899	99214
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1.	105635	110682
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.3.	-1247	-715
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		104388	109967
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

4

Продолжение приложения В

1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		211	6916
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-2290
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.4.	343	262
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.4.	832	-213
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.1.	20218	18656
15	Комиссионные расходы	4.2.1.	1774	1621
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	1723
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.3.	-33	2143
19	Прочие операционные доходы		4485	2022
20	Чистые доходы (расходы)		128670	137565
21	Операционные расходы	4.2.1.	65221	63244
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		63449	74321
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.5.	14832	18076
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		48617	56245
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		48617	56245

8

Окончание приложения В

Раздел 2. Прочий совокупный доход

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		48617	56245
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-21885	31035
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-21885	31035
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-4376	6207
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-17509	24828
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-17509	24828
10	Финансовый результат за отчетный период		31108	81073

Руководитель _____ Князев А.Ю.

Главный бухгалтер _____ Козырь М.Г.

М.П.
" 21 " января 2019 г.



Отчет о финансовых результатах АО КБ «Арзамас» за 2017 г

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22403000000	09116036	1281

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Арзамас" (АО комбанк "Арзамас")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)Адрес (место нахождения) кредитной организации 607220 г.Арзамас, Нижегородской обл., ул.Кирова, 33

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		209896	206218
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1590	2175
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		150854	171207
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		57452	32836
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		99214	97546
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		99214	97546
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		110682	108672
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.1	-715	-28653
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	3285
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		109967	80019
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6916	4726
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-2290	-3053
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	262	182
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2.	-213	-423
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		18656	17180
15	Комиссионные расходы		1621	1385
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1723	850
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		2143	-2990
19	Прочие операционные доходы		2022	846
20	Чистые доходы (расходы)		137565	95952
21	Операционные расходы	4.2.4	63244	53047
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		74321	42905
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	18076	12471
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		56245	30434
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		56245	30434

Окончание приложения Г

Раздел 2. О совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		56245	30434
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		31035	7909
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		31035	7909
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		6207	1581
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		24828	6328
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		24828	6328
10	Финансовый результат за отчетный период		81073	36762

Руководитель _____ Князев А.Ю.

Главный бухгалтер _____ Козырь М.Г.

М.П.
" 19 " января 2018 г.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Арзамас» за 2018 г

Банк является региональным банком и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Кредитование.

Объем ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату составляет 839331 тысячу рублей (01.01.2018: 701827 тыс. рублей). Процентный доход по предоставленным кредитам за 2018 год составил 122458 тысяч рублей (2017 год: 152444 тысяч рублей).

Структура кредитного портфеля Банка выглядит следующим образом:

Таблица 1

Вид кредитования	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Кредиты, депозиты и прочие средства размещенные в Банке России	76000	9,1%	0	0,0%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	701054	83,5%	647979	92,3%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	62277	7,4%	53848	7,7%
ИТОГО	839331	100,0%	701827	100,0%

Географически кредитный портфель Банка представлен предприятиями Нижегородской области, в частности города Арзамаса и Арзамасского района.

Структура кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01 января 2019 года выглядит следующим образом:

Таблица 2

Вид кредитования	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %
Потребительские кредиты	58897	94,6%	51151	95,0%
Ипотечные кредиты	3380	5,4%	2547	4,7%
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	0	0,0%	150	0,3%
ИТОГО	62277	100,0%	53848	100,0%

Кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности Банка, опирающееся на взвешенный подход к оценке кредитного риска как в отдельности по каждому заемщику, так и в целом по всему кредитному портфелю, а также оценке залогового имущества, предоставляемого в качестве обеспечения.

Расчетно-кассовое обслуживание.

Основу клиентской базы Банка составляют предприятия среднего и малого бизнеса города Арзамаса и Арзамасского района, представляющие значительный спектр отраслевой структуры Нижегородского региона. По состоянию на 01 января 2019 года Банком обслуживается около 775 клиентских счета (01.01.2018: 845), открытых на основании договора банковского счета, в том числе 30 в иностранной валюте, и 1188 счетов (01.01.2018: 1163), открытых на основании договора банковского вклада (депозита).

Своим клиентам Банк предлагает широкий спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию:

- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств, в том числе с использованием системы электронного документооборота;
- прием, выдача, размен наличных денежных средств;
- размещение денежных средств на депозиты;
- покупка и продажа наличной и безналичной иностранной валюты (доллары США, евро).

Таблица 41 (тыс.руб.)

Вид обеспечения	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		ИТОГО
	Корпоративные	Малый и средний бизнес	Потребительские	Жилищные, ипотечные	
1	2	3	4	5	6
Жилая недвижимость	9000	5314	8986	0	23300
Недвижимость	57446	542107	12228	3380	615161
Прочие активы	5198	81989	26474	0	113661
Поручительство	0	0	10359	0	10359
Необеспеченные	0	0	850	0	850
ВСЕГО	71644	629410	58897	3380	763331

Ниже представлена информация о распределении кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2018 года:

Таблица 42 (тыс.руб.)

Вид обеспечения	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		ИТОГО
	Корпоративные	Малый и средний бизнес	Потребительские	Жилищные, ипотечные	
1	2	3	4	5	6
Жилая недвижимость	0	7194	3653	0	10847
Недвижимость	26190	510764	18466	2547	557967
Прочие активы	2912	100887	18310	150	122259
Поручительство	0	0	10722	0	10722
Необеспеченные	0	32	0	0	32
ВСЕГО	29102	618877	51151	2697	701827

Обязательств по возврату заложенного имущества Банк не имеет.

По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, Банк имеет возможность формирования резерва с учетом обеспечения II категории качества, с учетом требований Положения Банка России № 590-П.

По состоянию на 01.01.2019 года сумма залогового обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по кредитам составила 0 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 89000 тыс. рублей).

5.2.2. Информация в отношении рыночных рисков.

Рыночные риски – риски возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночные риски связаны с вероятностью реализации потерь по активам из-за колебаний (нестабильности) рынка (курсов, ставок). Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риски. Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, позволяющем Банку обеспечить сохранность активов и капитала, при минимальном риске недополучения прибыли и возможных убытков по вложениям в финансовые инструменты и иностранную валюту.

В целях оценки рыночного риска Банк использует показатели, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 года составила 9571 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 371416 тыс. рублей).

Величина рыночного риска за отчетный период снизилась на 361845 тыс. рублей (97,42%) в связи с погашением по сроку ценных бумаг прочих эмитентов и облигаций федерального займа.

Банк не подвержен фондовому и товарному рискам, так как не ведет деятельность с активами, подверженными данным рискам. Банк не работает с драгоценными металлами.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах. Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции. В течение отчетного периода уровень валютного риска находился в пределах 2,00% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка

В таблицах 10 и 11 приведена информация об остатках ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года:

Категория качества ссуд	Итого	на 01 января 2019 года					
		в том числе по срокам, оставшимся до погашения					
		до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года	просро- ченная
1	2	3	4	5	6	7	8
Депозиты, размещенные в Банке России	76000	76000	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	701054	1484	28540	68317	334623	260888	7202
- корпоративные кредиты	71644	0	200	0	11000	60444	0
- субъектам малого и среднего предпринимательства	629410	1484	28340	68317	323623	200444	7202
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	62277	0	614	670	2975	58018	0
- потребительские кредиты физическим лицам	58897	0	614	670	2975	54638	0
- ипотечные кредиты	3380	0	0	0	0	3380	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	839331	77484	29154	68987	337598	318906	7202

Вся «просроченная» задолженность в сумме 7202 тыс. рублей отнесена к 5 категории качества

на 01 января 2018 года

Таблица 11 (тыс.руб.)

Категория качества ссуд	Итого	в том числе по срокам, оставшимся до погашения					
		до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года	просро- ченная
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	647979	749	60721	81786	254262	247631	2830
- корпоративные кредиты	29102	24	1815	0	200	27063	0
- субъектам малого и среднего предпринимательства	618877	725	58906	81786	254062	220568	2830
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	53848	0	0	6984	3147	43717	0
- потребительские кредиты физическим лицам	51151	0	0	6984	2997	41170	0
- ипотечные кредиты	2547	0	0	0	0	2547	0
- жилищные кредиты (кроме ипотечных)	150	0	0	0	150	0	0
ВСЕГО	701827	749	60721	88770	257409	291348	2830

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности АО КБ «Арзамас» за 2017 г

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц (выдача-прием и размен наличных денег);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

Банк является региональным банком и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Кредитование

Одним из приоритетных направлений активных операций Банка в течение отчетного года является кредитование малого и среднего бизнеса.

Объем ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату составляет 701827 тысячи рублей (01.01.2017: 952953 тыс. рублей). Процентный доход по предоставленным кредитам за 12 месяцев 2017 года составил 150829 тысяч рублей.

Структура кредитного портфеля Банка выглядит следующим образом:

Таблица 1

Вид кредитования	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Доля в портфеле, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	647979	92,3%	901830	93,4%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	53848	7,7%	51123	6,6%
ИТОГО	701827	100,0%	952953	100,0%

Географически кредитный портфель Банка представлен предприятиями Нижегородской области, в частности города Арзамаса и Арзамасского района.

Структура кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01 января 2018 года выглядит следующим образом:

Таблица 2

Вид кредитования	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %	Размер задолженности, тыс.руб.	Доля в портфеле, %
Потребительские кредиты	51151	95,0%	47834	93,5%
Ипотечные кредиты	2547	4,7%	2689	5,3%
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	150	0,3%	600	1,2%
ИТОГО	53848	100,0%	51123	100,0%

Кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности Банка, опирающееся на взвешенный подход к оценке кредитного риска как в отдельности по каждому заемщику, так и в целом по всему кредитному портфелю, а также оценке залогового имущества, предоставляемого в качестве обеспечения.

Расчетно-кассовое обслуживание

Основу клиентской базы Банка составляют предприятия среднего и малого бизнеса города Арзамаса и Арзамасского района, представляющие значительный спектр отраслевой структуры Нижегородского региона. По состоянию на 01 января 2018 года Банком обслуживается около 845

Неиспользованные кредитные линии.	361200	3482	2860	206	2653	1	0
Банковская гарантия	3180	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	1576299	90839	89259	3266	32545	882	52566

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

5.2.1.6 Банк уделяет особое внимание вопросам обеспечения своевременного исполнения Заемщиками своих обязательств по возврату кредитов и уплате процентов, а также исполнения обязательств Принципалов по полученным банковским гарантиям.

Политика Банка в области вопросов обеспечения определяет в качестве форм обеспечения залог имущества и поручительство юридических и физических лиц. Данные формы обеспечения используются как отдельно, так и в сочетании.

В своей деятельности Банк использует следующие виды залогового обеспечения:

- недвижимое имущество,
- автотранспортные средства,
- оборудование,
- товар и готовая продукция,
- права требования по договорам.

Основным видом залогового обеспечения, используемого Банком при кредитовании юридических лиц является залог недвижимого имущества.

Информация о распределении кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2018 года представлена в таблице 40:

Таблица 40 (тыс.руб.)

Вид обеспечения	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		ИТОГО
	Корпоративные	Малый и средний бизнес	Потребительские	Жилищные, ипотечные	
1	2	3	4	5	6
Жилая недвижимость	0	7194	3653	0	10847
Недвижимость	26190	510764	18466	2547	557967
Прочие активы	2912	100887	18310	150	122259
Поручительство	0	0	10722	0	10722
Необеспеченные	0	32	0	0	32
ВСЕГО	29102	618877	51151	2697	701827

Ниже представлена информация о распределении кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2017 года:

Таблица 41 (тыс.руб.)

Вид обеспечения	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		ИТОГО
	Корпоративные	Малый и средний бизнес	Потребительские	Жилищные, ипотечные	
1	2	3	4	5	6
Жилая недвижимость	0	2000	8030	129	10159
Недвижимость	71500	633259	15552	2560	722871
Прочие активы	82878	111996	16584	600	212058
Поручительство	0	0	7668	0	7668
Необеспеченные	0	197	0	0	197
ВСЕГО	154378	747452	47834	3289	952953