

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Кредитование физических лиц в коммерческом банке (на примере филиала АО АКБ
НОВИКОМБАНК в г. Тольятти)

Студент

В.С. Медведева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

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

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: В.С. Медведева.

Тема работы: «Кредитование физических лиц в коммерческом банке (на примере филиала АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти)».

Актуальность темы исследования выражается в существенной необходимости рационально оценивать финансовое состояние организации, учитывать прошлые ошибки, влияющие на финансовую устойчивость организации, и выявлять возможные способы его улучшения.

Целью работы является изучение теории и практики кредитования физических лиц в банке АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти, выявление проблем и разработка мероприятий по их устранению.

Объект исследования – АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти.

Предмет исследования – кредитование физических лиц в банке.

Методическую базу исследования составляют положения экономического анализа, методы математической статистики, экономико-математические методы и модели принятия управленческих решений.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования разработанных мероприятий на практике, что позволит не только расширить спектр кредитных продуктов, но улучшить финансовые результаты деятельности банка.

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения и списка используемых источников.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников и приложений. Общий объем работы, без приложений 67 страниц машинописного текста, в том числе таблиц - 11, рисунков - 8.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.1 Экономическая сущность кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.2 Методы и процесс кредитования физических лиц в коммерческом банке	18
2 Анализ кредитования физических лиц в филиале АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти.....	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика филиала АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти	26
2.2 Анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке	31
3 Перспективы развития организации кредитования физических лиц в филиале АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти.....	46
3.1 Проблемы кредитования физических лиц	46
3.2 Предложения по совершенствованию организации кредитования физических лиц в коммерческом банке и оценка их эффективности	54
Заключение	63
Список используемой литературы	65
Приложение А Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	69
Приложение Б Объем и динамика активов, собственных средств, обязательств АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	74

Введение

Кредитование банками населения имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, различных товарах и услугах. Но кроме социальных, кредитование выполняет и чисто экономические задачи, позволяя рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков. Складывающаяся ситуация явилась одной из основных причин развития рынка кредитования частных лиц: выдачи потребительских кредитов, автокредитования, ипотечного кредитования, образовательного кредитования, кредитования при помощи пластиковых карт.

Совершенствование кредитного процесса является способом повышения конкурентоспособности банка. При этом банк должен опираться на современные достижения научной и технической мысли, применять инновационные подходы, методы стратегического анализа, развивать внутренние и внешние компетенции.

Исследование кредитования физических лиц в России связано с тем, что в настоящее время обозначилась острая потребность в более глубоком изучении совершенствования кредитования физических лиц финансово-кредитными учреждениями в связи с повышенным спросом населения на данный вид банковских услуг. Также кредитование физических лиц имеет важное значение для коммерческих банков, так как потребительские кредиты являются одной из наиболее прибыльных банковских услуг, оказывающих влияние на финансовые результаты кредитной организации.

Все это определяет актуальность темы исследования.

Целью работы является изучение теории и практики кредитования физических лиц в банке АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти, выявление проблем и разработка мероприятий по их устранению.

Для достижения поставленной цели, были сформулированы следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитования физических лиц;
- провести анализ состояния кредитования физических лиц в банке АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти;
- определить перспективы и разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в банке АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти.

Объект исследования – АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти.

Предмет исследования – кредитование физических лиц в банке.

Теоретическую основу исследования составили нормативно-правовые акты, научная, методическая, специальная литература, труды отечественных ученых, материалы, опубликованные в периодической печати.

Методическую базу исследования составляют положения экономического анализа, методы математической статистики, экономико-математические методы и модели принятия управленческих решений.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования разработанных мероприятий на практике, что позволит не только расширить спектр кредитных продуктов, но улучшить финансовые результаты деятельности банка.

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения и списка используемых источников.

В первом разделе раскрываются теоретические аспекты кредитования физических лиц в банке: раскрыта сущность, принципы и формы кредита, рассмотрены особенности кредитования физических лиц в банке.

Во втором разделе проводится анализ состояния кредитования физических лиц в АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти: дана общая характеристика банка, проведен анализ кредитного портфеля и продуктов.

В третьем разделе определены проблемы потребительского кредитования в банках и предложены пути их решения. Кроме того, проведена оценка эффективности предлагаемых рекомендаций.

1 Теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Экономическая сущность кредитования физических лиц в коммерческом банке

Кредиты являются востребованными банковскими продуктами, которыми пользуются практически все современные люди. Они могут выдаваться на разные цели и считаются простыми в получении, если удовлетворяются запросы и требования банков.

«Кредит выполняет немаловажную роль в развитии современного государства и является основой формирования рыночной экономики. Кредит исполняет роль одного из регуляторов в процессе формирования рынка и преобразования денежной системы и денежного обращения в стране» [13, с.65].

«В современной экономической литературе существует две основные трактовки происхождения слова «кредит». Сторонники первой трактовки предполагают, что современное слово кредит берет свое начало от латинского слова «credo»» [15, с.77].

«Сторонники второй трактовки полагают, что слово кредит произошло от латинского слова «creditum». В переводе с латинского языка оно означает «ссуда» («долг»). На самом деле, для того чтобы предоставить какому-либо субъекту денежные средства или иное имущество в долг, ему необходимо доверять, что тот вернет задолженность» [16, с.66].

Под термином «кредит» «понимаются общественные отношения, которые устанавливаются между заемщиком и кредитной организацией с целью передачи денежных средств заемщику от кредитора в виде ссуды на конкретных условиях» [13, с.50]. «В договоре, который заключается между кредитором и заемщиком всегда есть такие положения, как размер передаваемых денежных средств, срок на который предоставляется кредит,

размер вознаграждение кредитора» [14, с. 33].

«Роль кредита заключается в следующем:

- во-первых, кредитование обеспечивает расширение внутреннего платежеспособного спроса, что влечет опережающий рост производства и реализации товаров и услуг и, как следствие, рост всей экономики;
- во-вторых, кредитование физических лиц обеспечивает повышение качества жизни населения страны, формирование и развитие ее человеческого капитала» [18, с.55].

Определение «кредит» в учебной литературе представлено достаточно широко. Так, по мнению А.М. Тавасиева, «кредит в широком смысле слова означает передачу одним субъектом экономики другому субъекту во временное пользование на возмездных началах какого-либо фактора или результата производства, используемого его получателем в производительных или личных целях, с последующим получением кредитором надлежащего возмещения от заемщика» [29, с.125].

Данному понятию в Гражданском кодексе РФ соответствует термин «заем», который характеризуется в нем следующим образом:

- «по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг» [2];
- «договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает десять тысяч рублей, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы. в подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной

суммы или определенного количества вещей» [2];

- «размер процентов за пользование займом может быть установлен в договоре с применением ставки в процентах годовых в виде фиксированной величины, с применением ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от предусмотренных договором условий, в том числе в зависимости от изменения переменной величины, либо иным путем, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты. В случае если в договоре займа процентная ставка не оговорена, ее размер определяется ключевой ставкой Банка России;
- заемщик обязан возратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа» [2].

Сущность кредита как экономической категории раскрывается в его функциях. В современной экономической теории известны следующие функции кредита (таблица 1).

Таблица 1 – Функции кредита

Наименование функции	Характеристика
1	2
Перераспределительная функция	«Вне зависимости от своего содержания, посредством кредита свободные денежные средства перемещаются из одних отраслей народного хозяйства в другие. Временно высвобожденные денежные средства перераспределяются между секторами экономики, территориями, организациями и т.д. Посредством данной функции могут перераспределяться не только валовый продукт и национальный доход и все материальные блага и все национальное богатство общества» [19, с. 99]
Замещение действительных наличных денег кредитными операциями	«В нынешней экономике кредит стимулирует ускорение денежного обращения, заменяя из него наличные деньги. Смена наличных денег осуществляется путём проведения безналичных операций, которые упрощают систему финансовых взаимоотношений на рынке, а, следовательно, активизируют ускорение денежного оборота» [19, с.100]
Контрольная функция	«Рассматриваемая функция заключается в осуществлении контроля каждым участником кредитной сделки за выполнением своих обязательств и основных принципов кредитования» [19, с.101]

Продолжение таблицы 1

1	2
Экономия издержек обращения	«Кредит замещает собственные денежные резервы предприятий. Тем самым устраняется необходимость накоплений значительных резервов предприятиями как части оборотных средств, ускоряется кругооборот авансированных ими средств и укрепляется денежное обращение» [19, с.100]
Ускорение концентрации капитала	«Суть функции состоит в том, что заемный капитал предоставляет возможность заемщику увеличить масштабы производства и получить дополнительную прибыль. Несмотря на обязательство заемщика уплаты процентов за кредит, привлечение капитала на условиях займа является выгодным» [19, с.101]
Стимулирующая функция	«Кредитные взаимоотношения, подразумевают возврат временно позаимствованной стоимости с приращением в виде процента, таким образом, побуждая заемщика более рационально использовать ссуду» [19, с.101]

«Кредитные отношения в экономике строятся на основе принципов кредита. В современной отечественной литературе выделяют следующие основные принципы кредита, которые отражают его сущность:

- возвратность (необходимость своевременного возврата денежных средств кредитору после завершения их использования заемщиком);
- срочность (срок возврата денежных средств, выданных в кредит);
- платность (в большинстве случаев заёмщик должен заплатить за право пользования кредитом проценты, в ряде случаев - одноразовый платеж или другие формы платежа)» [30, с.88].

По мнению Е.П. Жарковской, кредит предоставляется заемщикам на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности, целевого назначения, дифференцированности [14, с. 117].

Принято выделять следующие основные формы кредита (рисунок 1).

Самой простой формой кредита является ростовщический кредит. Причиной его возникновения послужило расслоение общества на классы богатых и бедных. С помощью ростовщического кредитования денежный капитал хозяйствующих субъектов трансформировался в стоимость, способную приносить доход в виде процентов.

Основной чертой ростовщического кредита являются высокие

процентные ставки, поэтому с развитием общества и возникновением первых финансово-кредитных институтов, предоставляющим денежные средства по сравнительно низкой цене, данная форма кредитования практически перестала существовать [24, с. 60].

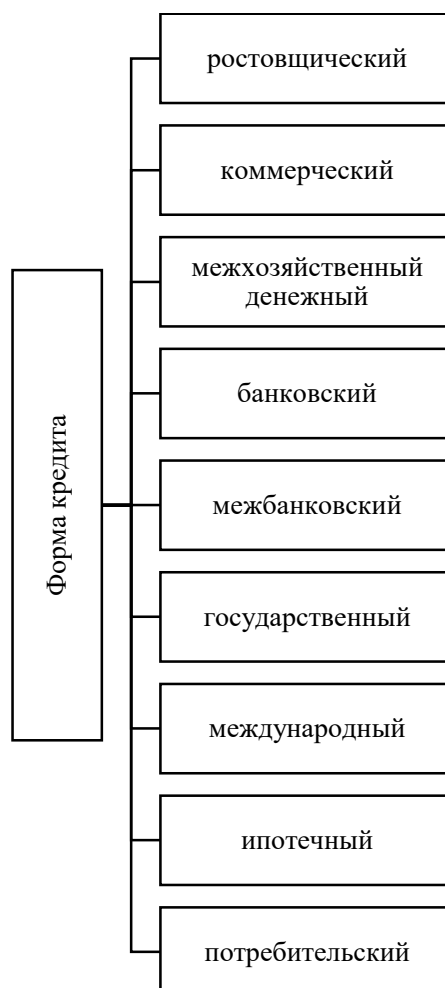


Рисунок 1 – Формы кредита

Коммерческий кредит – форма кредита, при которой одно предприятие предоставляет другому продукцию или выполнение работ, услуги с отсрочкой платежа. Основопологающим фактором для возникновения подобной формы кредита послужило различие в продолжительности производства и реализации продукции каждой отдельной фирмы.

Поэтому основной задачей, которую решает коммерческое

кредитование, является ускорение процесса реализации товаров и, следовательно, получения хозяйствующими субъектами прибыли.

Следует отметить тот факт, что предприятия могут предоставлять отсрочку платежей в размере, не превышающем их собственный товарный и денежный капитал [10, с.122].

Частным случаем коммерческого кредита является межхозяйственный денежный кредит, предоставляемый путем выпуска ценных бумаг. При выпуске долевых ценных бумаг (акции) предприятия привлекают денежные средства с помощью операций, которые называются операциями децентрализованного финансирования, при выпуске долговых ценных бумаг (облигации) – операциями децентрализованного кредитования [34, с. 62]

Следующей формой кредита является банковский кредит. Это кредит, предоставляемый финансово-кредитными организациями в виде денежных ссуд. Основным преимуществом данной формы кредита является гибкость и возможность индивидуального подхода к каждой группе заемщиков, а в ряде случаев и к определенному хозяйствующему субъекту. Банковские ссуды способны обслуживать не только обращение товаров, но также и накопление капиталов.

Следует отметить принципиальные отличия банковского и коммерческого кредита:

- коммерческий кредит ограничен товарным и денежным капиталом хозяйствующего субъекта;
- коммерческий кредит носит исключительно краткосрочный характер, банковский кредит может быть, как краткосрочным, так и долгосрочным;
- банковский кредит имеет менее стандартизированную форму предоставления и позволяет заемщику выбирать условия кредитного договора;
- при коммерческом кредитовании кредитором могут выступать любые хозяйствующие субъекты, а не специализированные финансово-

- кредитные институты;
- банковский кредит предоставляется в виде самого ликвидного актива – денежных средств, в то время как коммерческий кредит предоставляется только в товарной форме;
 - стоимость коммерческого кредита ниже процентной ставки банков;
 - коммерческий кредит может быть предоставлен только в одностороннем порядке: потребитель предоставляет отсрочку платежа поставщику;
 - в кредитном соглашении между кредитором и заемщиком при банковском кредите цена в виде процентной ставки фиксируется отдельно, в то время как при форме коммерческого кредитования данная плата включается в общую стоимость предоставляемого товара или услуги [30, с.77].

Перечисленные отличия позволяют сделать вывод о том, что банковское кредитование позволяет преодолеть ряд ограничений присущих коммерческой форме кредита. При развитой банковской системе коммерческая и банковская формы кредитов могут взаимодополнять друг друга: кредитор, получив вексель своего контрагента, может получить кредит в кредитной организации и учесть данную ценную бумагу при расчете.

Со становлением банковской системы выделяется межбанковская форма кредита. Спецификой предоставления межбанковских ссуд является краткосрочный характер, зачастую срок данного вида кредита не превышает нескольких дней [7, с. 218].

Основным организатором деятельности на межбанковском рынке выступает Центральный Банк, определяя величину межбанковских процентных ставок, поддерживая ликвидность банковской системы с помощью сделок прямого и обратного РЕПО.

Государственный кредит представляет собой форму кредитных отношений, при которой в качестве заемщика или кредитора выступают органы государственной власти разных уровней. Государство привлекает

временно свободные денежные средства предприятий и населения, тем самым формируется государственный внутренний долг. Основной формой предоставления государственного долга являются облигации различных уровней власти: облигации Федерального займа, облигации Субъектов Федерации и Муниципальные облигации [25, с. 65]

Помимо вышеперечисленных форм займов государство осуществляет займы у Центрального Банка РФ и привлекает средства из других источников. Одним из способов привлечения денег является международный кредит. Данная форма кредита предоставляется государству банками, коммерческими предприятиями и гражданами других государств. В силу инфраструктурных и законодательных барьеров на данном рынке предполагается наличие профессиональных посредников. К ним относятся крупные транснациональные банки, международные валютно-кредитные финансовые организации.

Ряд авторов выделяет в самостоятельные формы кредита ипотечное и потребительское кредитование.

Ипотечный кредит – кредит, обеспеченный залогом недвижимого имущества. В этом случае недвижимое имущество остается в распоряжении заемщика, а кредитор получает право на реализацию данного имущества в случае неисполнения своих обязательств должником [13, с.111]. Следует отметить, что ипотечный кредит может быть выдан под залог не только вновь приобретаемого недвижимого имущества, но и уже имеющегося в собственности заемщика. Залог оформляется документом - закладной, которая является именной ценной бумагой и фиксирует права собственности на получение денежных средств по кредиту, обеспеченному недвижимым имуществом [33, с. 165].

Потребительский кредит – специфический вид кредита, который представляет собой целевую форму кредитования физических лиц. Назначением данной формы кредита является предоставление денежных средств гражданам страны для удовлетворения их жизненных потребностей

на основе срочности, платности и возвратности [27, с. 196]

«Процентные ставки по кредитам и порядок их определения устанавливаются кредитной организацией по согласованию с клиентом. При этом одностороннее изменение процентной ставки и срока действия договора банком не допускается, если иное не предусмотрено федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» N 353-ФЗ. или договором» [15, с. 77].

Следовательно, под «кредитом понимаются общественные отношения, которые устанавливаются между заемщиком и кредитором с целью передачи денежных средств заемщику от кредитора в виде ссуды на конкретных условиях» [4, с. 77].

Кредитование физических лиц представляет собой довольно сложный экономический процесс. Для определения особенностей кредитования физических лиц необходимо рассмотреть классификацию банковских кредитов. В экономической литературе банковский кредит принято структурировать по различным классификационным признакам (таблица 2).

Таблица 2 – Классификация банковских кредитов

Классификационный признак	Вид кредита
1	2
По назначению	Потребительский кредит Инвестиционный кредит
По срокам	Краткосрочные (менее 1 г.) Среднесрочные (1-3 г.) Долгосрочные (свыше 3 лет)
По характеру предоставления	Прямые Косвенные
По способу погашения	Ссуды, погашаемые единовременным взносом Суды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора
По способу начисления процентов	С постоянной процентной ставкой; С изменением ставки процента.
По степени риска	Стандартные ссуды Ссуды с повышенным риском Пролонгированные ссуды Просроченные ссуды Безнадежные к погашению ссуды

Продолжение таблицы 2

1	2
По способу взимания ссудного процента	«Ссуды, процент по которым выплачивается в момент их общего погашения Ссуды, процент по которым выплачивается взносами заемщика в течение срока действия кредитного договора Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику» [15, с.77]

Кредитование физических лиц в системе банковского кредитования представлено потребительским кредитом.

«Потребительский кредит – это экономические отношения между кредитором и заемщиком – физическим лицом, в форме движения ссудного капитала в денежном выражении, основаны на общепринятых принципах и осуществляемых для финансирования расходов заемщика, связанных с использованием, употреблением, применением благ, товаров и услуг в целях удовлетворения потребностей» [16, с.42].

В современном финансово-кредитном словаре под редакцией М.Г. Лапусты и П.С. Никольского «потребительский кредит определяется как форма кредита, при которой ссуда предоставляется физическому лицу для приобретения товаров и услуг потребительского характера» [34, с.432].

«Потребительское кредитование является взаимосвязанным комплексом организационно-функциональных, документальных, юридических и экономических процедур, составляющих однородный механизм взаимодействия кредитной организации с физическим лицом по поводу предоставления потребительских кредитов» [15, с.172].

Авторский коллектив под руководством О.И. Лаврушина характеризует «потребительский кредит как продажу торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т. п.)» [37, с.69].

В.А. Галанин понимает «потребительский кредит как одну из форм

кредита, служащего средством удовлетворения различных потребительских нужд населения» [9, с. 46].

Т.М. Костерина определяет «потребительский кредит как ссуды, предоставляемые населению для приобретения потребительских товаров длительного пользования» [24, с. 18].

М.В. Романовский отмечает «условность самого термина «потребительский кредит», что проявляется в том, что в нем больше производительных, чем потребительных черт» [32, с. 76].

«Производительные черты ссуд на потребление заключаются в том, что кредит предоставляется на потребительные цели, направленные на воспроизводство жизнедеятельности людей (пища, одежда, отдых и т. д.). По мнению М.В. Романовского, в таком случае действительно более оправдано вести речь о кредитовании населения» [32, с. 77].

«С другой стороны, отмечается, что кредиты на текущие нужды, предоставляемые банками, а также ссуды, выдаваемые наличными деньгами кассами взаимопомощи на предприятиях, в организациях и учреждениях – это, как правило, ссуды, имеющие потребительный характер, а ссуды на приобретение или строительство жилищ, хозяйственное обзаведение и ремонт жилищ – производственный» [10, с. 124].

В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», «потребительский кредит (заем) – 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 (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования» [5, с. 3].

«Финансирование расходов населения, направленное на удовлетворение их различных потребностей, является основной целью потребительского кредитования. Объектами потребительского кредитования могут быть товары (в том числе предметы длительного пользования), услуги (медицинские.

туристические, образовательные и др.), деньги. Потребительский кредит является средством удовлетворения различных потребительских нужд населения» [15, с.77].

«Субъектами потребительского кредита, с одной стороны, выступают кредиторы (коммерческие банковские организации, специальные учреждения потребительского кредитования и прочие небанковские кредитные организации), а с другой стороны - заемщики (население)» [25, с. 140].

«Классификация потребительских кредитов может быть проведена по ряду признаков, в том числе по субъектам сделки, по целевому направлению, по видам обеспечения, по способу предоставления, по срокам и методам погашения и т.д.» [15, с.79] (таблица 3).

Таблица 3 – Классификация потребительского кредита

Критерий	Виды
1	2
По виду кредитора	«а) банковские потребительские ссуды; б) ссуды, предоставляемые торговыми организациями; в) потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского, типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.); г) личные или частные потребительские ссуды (предоставляемые частными лицами); д) потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают» [19, с. 161]
По виду заемщика	«а) всем слоям населения; б) различным социальным группам; в) группам заемщиков, различающихся по уровню доходов и платежеспособности» [10, с. 127]
По целевому направлению	«а) целевые (ссуды на образование, ссуды под залог ценных бумаг); б) нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт)» [17, с. 138]
По обеспечению	«а) необеспеченные (бланковые); б) обеспеченные» [12, с. 147]
По способу предоставления	а) разовые; б) возобновляемые» [7, с. 147]
По срокам кредитования	«а) краткосрочные (сроком от 1дня до 1г.); б) среднесрочные (сроком от 1г. до 3-5лет); в) долгосрочные (сроком свыше 5лет)» [15, с.77]

Продолжение таблицы 3

1	2
По методу погашения	«а) ссуды, погашаемые без рассрочки платежа; б) ссуды с рассрочкой платежа» [15, с.81].

Следовательно, потребительский кредит предоставляется населению на потребительские нужды. Он предоставляется «в денежной форме физическому лицу для покупки недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения, обучения в платном высшем учебном заведении или туристической поездки» [16, с. 121].

1.2 Методы и процесс кредитования физических лиц в коммерческом банке

Кредитование физических лиц – «это получение кредита физическим лицом в банке. Система кредитования физических лиц представляет собой совокупность экономических отношений, возникающих по поводу предоставления кредита физическим лицам» [23, с. 120]. «Данные экономические отношения проявляют себя как совокупность взаимосвязанных и взаимообусловленных элементов, на единой организационно-функциональной основе реализующих основную цель кредитования физических лиц – финансирование расходов населения, направленных на удовлетворение потребительских и инвестиционных целей. Структура системы кредитования физических лиц включает в себя несколько блоков, в их числе: фундаментальный блок, функциональный блок (организационно-экономическая основа) и регулирующий блок» [12, с. 94].

Основной критерий выдачи кредита физическому лицу — это размер кредитоспособности клиента. На сегодняшний день в банках растет количество просроченной задолженности по кредитам, выданным населению. В рамках данного пункта исследования рассмотрим этапы методического подхода к оценке роли и развития кредитов населению в деятельности

коммерческого банка через кредитоспособность населения.

«Методика является формализованной системой оценки платежеспособности потенциального заемщика – физического лица при предоставлении физическим лицам всех видов среднесрочных и долгосрочных кредитных продуктов, включая потребительские, ипотечные кредиты, кредитование на приобретение автомобилей, и иные кредитные продукты» [15, с.77].

«При этом уровни максимальных лимитов кредитования по различным кредитным продуктам могут различаться в силу различий в обеспечении и сроках кредитования» [7, с. 69].

О.И. Лаврушин указывает «методику определения платежеспособности физического лица и максимального лимита кредитования, которая поводится в три этапа» [29, с. 84] (таблица 4).

Таблица 4 – Этапы определения платежеспособности физического лица и максимального лимита кредитования

Этап	Примечание
1	2
1. Определение соответствия клиента минимальным требованиям банка к потенциальному заемщику	В случае если клиент удовлетворяет минимальным требованиям банка, следует переход ко второму этапу. Если клиент не соответствует хотя бы одному параметру, дальнейший анализ в рамках настоящей методики не проводится.
2. Расчет суммы доходов, которые возможно направить в погашение кредита.	
2.1 Расчет реального текущего дохода заемщика, созаемщика и поручителей («текущий доход»)	
2.2 Определение стабильной части указанных доходов в средне- и долгосрочной перспективе	Учитывается место работы, должности, возраста, квалификации и иных факторов
2.3 Расчет части ожидаемого дохода,	Часть дохода, которую заемщик, созаемщик и поручители будут иметь возможность направлять в погашение кредитов и займов после проведения необходимых расходов.

Продолжение таблицы 4

1	2
3. Определение максимального лимита кредитования	Расчет на основе величины свободного дохода и ожидаемого дохода заемщика, со-заемщика и поручителей, и установленных коэффициентов максимальной кредитной емкости

«В случае, когда солидарная ответственность за возврат кредита возлагается на несколько физических лиц (основного заемщика и со-заемщика и/или поручителя), расчет максимального лимита кредитования каждого лица проводится отдельно на основании их свободного/ожидаемого дохода» [15, с.77].

«Максимальный совокупный лимит кредитования основного заемщика равен сумме максимального лимита кредитования основного заемщика (рассчитанного без учета созаемщика и поручителей), максимального лимита кредитования созаемщика и максимального лимита кредитования каждого поручителя» [29, с. 334], считает О.И. Лаврушин.

«Для проведения оценки на основе предоставленных клиентом документов и прочей собранной информации, проводится анализ источников получения доходов, их реальности и стабильности, размера доходов и сведений о наличии компенсирующих факторов. На основе результатов анализа делается вывод о степени кредитоспособности клиента и группе инвестиционной привлекательности.

В случае, когда солидарная ответственность за погашение задолженности перед банком возлагается на нескольких физических лиц (основного заемщика, со-заемщика и/или поручителя), целесообразно анализировать кредитоспособность каждого из указанных лиц» [7, с. 98].

В.Н. Кутлузаманова указывает, что «в целом правильное прохождение всех этапов методики позволит достаточно эффективно оценивать кредитоспособность частных заемщиков, несмотря на ряд стандартных сложностей с ее использованием, характерных для применения всех скоринговых методик в кредитовании населения. Одна из них заключается в

том, что определение оценивающих характеристик производится только на базе информации о тех клиентах, которым банк уже предоставил кредит. С учетом этого требуется периодическая оценка качества работы системы и, при необходимости – ее перенастройка» [26, с. 215].

Вторая сложность заключается в том, что эта методика позволяет наглядно оценить все характеристики потенциального заемщика, однако она подходит только для более или менее стандартных ситуаций и не может учитывать всех особенностей клиента, поскольку программные методы позволяют оценивать не реального человека, а информацию, которую он о себе сообщает.

«При этом с учетом того, что качество розничного кредитного портфеля банков ухудшается, возрастает удельный вес и объем просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, по нашему мнению, следует рассмотреть возможность ужесточения требований к заемщику и внесения соответствующих корректировок в скоринговую методику оценки кредитоспособности, рассмотренную выше» [15, с.77].

«В частности, изменения могли бы быть внесены в расчет ожидаемого дохода заемщика, на основании которого исчисляются свободный доход, а затем – максимальный лимит кредитования. Как показано выше, при оценке ожидаемого дохода банком используется скоринговая оценка стабильности дохода клиента. При этом учитываются такие факторы, как место работы, включая отраслевую принадлежность организации-работодателя, занимаемая должность, функциональные обязанности заемщика, трудовой стаж, перерывы в карьере и смена места работы, а также возраст, образование и кредитная история» [4, с. 231].

А.В. Юрченко считает, что «поскольку рост кредитных рисков и ухудшение качества кредитного портфеля во многом связаны с ситуацией в экономике и ее отдельных отраслях, предлагаемые нами корректировки могли бы заключаться в пересмотре в сторону понижения коэффициентов, соответствующих месту работы заемщика и выполняемым им

обязанностям» [8, с. 219].

«Эти изменения снизили бы при прочих равных условиях коэффициент, на который корректируется заявленный заемщиком доход и, соответственно, уменьшили бы пороговые значения лимитов кредитования, что повысило бы требования к кредитоспособности заемщика» [4, с. 185].

На рисунке 2 представлен процесс организации потребительского кредитования в коммерческом банке.



Рисунок 2 – Процесс организации потребительского кредитования

На первом этапе кредитная организация изучает первичную информацию о клиенте. Сотрудниками банка устанавливается цель кредита и ее соответствие кредитной политике. Определяется вид кредита, срок и рассчитывается оценочная величина процентной ставки на основе продуктовой линейки кредитного учреждения.

Далее сотрудники ответственного подразделения банка анализируют пакет документов, предоставленный заемщиком.

В зависимости от количества и качества предоставленной потенциальным заемщиком информации могут изменяться условия кредитного договора. Так, ряд потребительских кредитов предполагает наличие только основных документов, сопровождающих заключение гражданско-правовых сделок, например, паспорта. Однако процентные ставки по таким ссудам существенно выше, чем в кредитных соглашениях, заключенных с учетом справок, подтверждающих финансовое положение заемщика.

Если выдача кредита предполагает обеспечение в виде залога или поручительства, запрашивается дополнительный пакет документов, характеризующих состояние залогового имущества или финансового положения поручителя [16, с.155].

После принятия положительного решения о выдаче ссуды, заемщик получает денежные средства. В течение действия кредитного договора внутренние подразделения банка сопровождают операции клиента до момента исполнения заемщиком обязательств, а в случае образования просроченной задолженности проводится работа по ее взысканию [23].

Банки и кредитные организации оформляют кредит только в том случае, если физическое лицо отвечает определенным требованиям. Одним из основных условий является наличие официального дохода, подтвержденного документально. Это может быть заработная плата, дивиденды от вкладов или ценных бумаг, доход от сдачи недвижимости в аренду. Некоторые учреждения осуществляют выдачу кредитов лицам, не имеющим постоянного дохода.

Погашается потребительский кредит по той схеме, которую использует данный конкретный банк:

- аннуитетная схема погашения, когда кредит выплачивается одинаковыми ежемесячными платежами. То есть, сумма ежемесячного платежа не меняется на протяжении всего срока.
- дифференцированная схема, когда сначала выплачивается тело кредита, а проценты погашаются в конце срока;
- буллитная схема, когда на протяжении всего срока погашаются проценты, а в конце периода погашения заемщик возвращает всю сумму долга [32, с.42].

В основном используется аннуитетная схема, так как она наиболее приемлемая, как для банков, так и для заемщиков.

Для повышения эффективности реализации кредитного процесса на практике необходимо учитывать способность его адаптации к постоянно меняющимся условиям внешней и внутренней среды коммерческого банка. К факторам, влияющим на результат реализации комплексного механизма потребительского кредитования, можно отнести организационную структуру и стиль руководства, уровень профессиональной подготовки и психологический климат в коллективе сотрудников кредитной организации.

Следовательно, анализ кредитования физических лиц позволяет сделать следующие выводы:

- создание всеобъемлющей системы классификации кредитов, выдаваемых физическим лицам, предполагает применение метода конкретизации проявления экономических, организационных и технологических особенностей действия базовых принципов кредитования;
- систематизация элементов структуры системы кредитования физических лиц предполагает выделение трех блоков: фундаментального, функционального и регулирующего,

обеспечивающих в единстве ее эффективное функционирование» [15, с. 77].

Вывод по первому разделу.

Кредит занимает норматив важное место наибольший в решении проблемы видам реализации товаров сугубо и услуг на рынке. Значительный рост рассрочкой потребительского и жилищно-ипотечного потребует кредитования населения во многом способствовал расширению рынка потребительских вычета товаров длительного пользования, и сыграл ощутимую роль доля в ускорении темпов развития, соответствующих сумма отраслей промышленности определяются и строительства.

Кредитование населения является крайне важным элементом экономики Российской Федерации. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Анализ методов оценки потребительского кредитования коммерческого банка и кредитного розничного портфеля банка производится регулярно и лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного кредитного риска за счет диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рискованных сегментов кредитного рынка.

2 Анализ кредитования физических лиц в филиале АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти

2.1 Организационно-экономическая характеристика филиала АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти

«Новикомбанк» создан 25 октября 1993 г. и входит в 20 крупнейших финансовых институтов страны. С момента своего основания Банк поддерживает важнейшие проекты реального сектора российской экономики. Предоставляет полный спектр банковских услуг на всех сегментах финансового рынка. В числе клиентов Банка — высокотехнологичные предприятия машиностроения, нефтегазового комплекса и авиастроения. Является участником системы страхования вкладов» [34].

В 1998 г. преобразован в закрытое акционерное общество, а в 2014 г. – в акционерное общество государственная корпорация «Ростех» стала акционером банка в конце 2011 г. и, в «соответствии со стратегией и планами по докапитализации, в июле 2016 г. довела свою долю в «НОВИКОМБАНКЕ» до 100 %, став полноправным собственником кредитной организации. На сегодняшний день банк является современным финансовым институтом, предоставляющий полный спектр банковских услуг. Приоритетное направление деятельности – поддержка реального сектора российской экономики. В числе клиентов банка – высокотехнологичные предприятия машиностроения, нефтегазового комплекса и авиастроения» [34].

Банк является участником системы страхования вкладов (ССВ), а также крупнейшим федеральным банком, который обслуживает предприятия военно-промышленного комплекса, в том числе и в Свердловской области. В 2019 г. значительно расширена клиентская база региональной сети банка.

Прирост за 2019 г. составил 51 % по корпоративным клиентам и 99 % по физическим лицам. В 2019 г. АО АКБ «НОВИКОМБАНК» принял на

обслуживание 86 федеральных зарплатных проектов, в рамках которых было привлечено более 57 тыс. клиентов.

Кроме того, банк:

- мобильный банк «НОВИКОМБАНКА» вошел в топ-20 лучших приложений по версии консалтингового агентства «Markswebb»;
- ежегодный генеральный партнер международного форума «АРМИЯ»;
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК» заключил на форуме «Армия-2020» соглашения более чем на 150 млрд рублей;
- основной финансовый партнер ГК «Ростех»;
- основной банк для военно-промышленного комплекса.

Обеспечить максимально доступные и выгодные условия финансирования для всех компаний ГК «Ростех», чтобы они могли бесперебойно реализовывать свои масштабные программы - ключевая задача «НОВИКОМБАНКА».

Приоритетными направлениями АО АКБ «НОВИКОМБАНК» являются: розничный бизнес, обслуживание крупного, малого и среднего бизнеса и операции на финансовых рынках. В розничном кредитовании банк акцентирует внимание на следующих сегментах: кредиты наличными, кредитные карты, кредит на образование.

В рамках зарплатных проектов банк продолжает развивать партнерские отношения с предприятиями ГК «Ростех». В начале 2019 г. в Свердловской области были реализованы крупные зарплатные проекты с такими крупными предприятиями как «Научно-производственная корпорация Уралвагонзавод», АО Химический завод «Планта», «Серовский механический завод», «Верхнетуринский машиностроительный завод» и т.п.

Кроме кредитования для клиентов - физических лиц доступны: линейка вкладов (валютные, мультивалютные в том числе), выпуск и обслуживание пластиковых карт «МИР», «VISA», «MASTERCARD», выпуск и обслуживание карт с процентом на остаток, денежные переводы по системе быстрых платежей, оплата услуг ЖКХ и т.д. Банк предлагает клиентам

различные каналы дистанционного обслуживания: контакт-центр, мобильный банк, смс-информирование, сеть банкоматов и платежных терминалов.

С момента основания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» «поддерживает важнейшие проекты реального сектора российской экономики и предоставляет полный спектр банковских услуг на всех сегментах финансового рынка» [34].

Одним из приоритетных направлений банка является развитие корпоративного бизнеса в соответствии с целями, установленными стратегией развития. Банк продолжает развивать кредитные программы для промышленных предприятий в соответствии с требованиями действующей кредитной политики. Прежде чем проанализировать подробно показатели прибыли и рентабельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» необходимо установить какие же направления у банка являются приоритетными по составу и структуре активов и пассивов, поэтому начнем с анализа активов банка.

На основе данных Приложения Б проанализируем объем и динамику активов, собственных средств, обязательств в целом и по основным элементам.

Проанализировав состояние активов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за период 2019-2020 годов, можно сделать вывод о том, что активы банка подвержены положительной динамике (+20,21%), обусловленной увеличением: выданных кредитов и авансов клиентам на 3 022,9 млрд. р. (темп прироста +14,84%); вложений в ценные бумаги на 1 461,4 млрд. р. (темп прироста +35,10%); финансовых инструментов, заложенных по договорам РЕПО на 745,7 млрд. р. (темп прироста +398,13%). Также отмечается увеличением практически по всем остальным активам.

Единственное сокращение отмечается в инвестициях в ассоциированные компании и совместные предприятия (-31,8 млрд. р.). Общее увеличение всех активов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за рассматриваемый период составляет 6 056,3 млрд. р.

Обязательства АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за рассматриваемый период увеличились на 5 496,5 млрд. р. Темп прироста составил +21,58 %.

Наибольший прирост отмечается в следующих показателях: средства физических лиц (+ 2431,4 млрд. р., темп прироста 17,11 %); средства корпоративных лиц (+ 1759,9 млрд. р., темп прироста 23,90 %); прочие обязательства (+ 225,3 млрд. р., темп прироста 14,56 %).

Сокращение отмечается только по показателю субсидированные займы, которые снизились за рассматриваемый период на 132,3 млрд. р.

Размер собственных средств банка по данным отчетности на 31 декабря 2020 г. составляет 5 044,8 млрд. р., что на 566,5 млрд. р. больше, чем в предыдущем г. Темп прироста собственных средств составил 12,65 %.

Наибольший прирост в структуре собственных средств приходится на нераспределенную прибыль, которая увеличилась на 326,4 млрд. р. Также прирост наблюдается в бессрочных субсидированных займах (+ 150,0 млрд. р.), в прочих резервах (+ 83,0 млрд. р.) и собственных акциях, выкупленных у акционеров (+ 7,1 млрд. р.).

Также чтобы более точно оценить результаты деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК», можно воспользоваться финансовой отчетностью по РСБУ. Особое внимание следует уделить разделу отчета о финансовых результатах организации.

В таблице 5 представлен анализ основных показателей деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за период с 2019 по 2021 гг., а также определены их темпы роста.

В таблице за весь рассматриваемый период отмечается увеличение совокупного финансового результата на 14,9%, при этом, стоит отметить, что данный показатель в 2021 г. сократился на 16,94% по сравнению с 2020 г. При этом банку к 2021 г. удалось увеличить получаемый доход:

- 261,21 % по чистому доходу от валютной переоценки и торговых операций;
- 17,01 % по операционным доходам до совокупных резервов;

– 14,32 % по чистым процентным доходам.

Таблица 5 – Динамика показателей отчета о финансовых результатах АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Показатель	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	Темп прироста 2020 г. к 2019 г., %	Темп прироста 2021 г. к 2020 г., %	Темп прироста 2021 г. к 2019 г., %
Чистый процентный доход	1 253,040	1 260,537	1 441,032	0,60	14,32	15,00
Чистый комиссионный доход	427,150	469,472	509,123	9,91	8,45	19,19
Чистый доход от валютной переоценки и торговых операций	101,687	54,325	196,226	-46,58	261,21	92,97
Операционные доходы до совокупных резервов	1 827,185	1 832,291	2 143,905	0,28	17,01	17,33
Расходы по совокупным резервам	-276,552	-122,777	-541,101	-55,60	340,72	95,66
Операционные расходы	-577,532	-620,892	-636,056	7,51	2,44	10,13
Прибыль до налога на прибыль	973,101	1 088,622	966,749	11,87	-11,20	-0,65
Чистая прибыль	782,182	870,057	781,588	11,23	-10,17	-0,08
Совокупный финансовый результат	709,441	981,319	815,114	38,32	-16,94	14,90

За счет этого банку удалось компенсировать существенное увеличение расходов по совокупным резервам (+ 340,72 % по сравнению с 2020 г.). В итоге падение чистой прибыли по сравнению с 2020 г. составило 10,17 %, а за весь рассматриваемый период чистая прибыль сократилась на 0,08 %.

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» имеет негативную тенденцию в части чистой прибыли. Для того чтобы разобраться в причинах, в первую очередь,

необходимо рассмотреть кредитный портфель банка. Под кредитным портфелем коммерческого банка понимается остаток задолженности на определенную дату по всем выданным банком кредитам как физическим, так и юридическим лицам.

2.2 Анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

С учетом того, что для большинства банков кредиты выступают основным видом операций, ориентированных на получение дохода, кредитный портфель принято структурировать для удобства учета, анализа и прогнозирования кредитной деятельности.

В зависимости от особенностей, поставленных задач анализа кредитный портфель может быть структурирован:

- по категориям заемщиков: кредитные учреждения, корпоративные клиенты и граждане;
- в разрезе сроков размещения: краткосрочные, среднесрочные, а также долгосрочные кредиты;
- по видам валюты кредита: в национальной или иностранной валютах;
- по порядку погашения, начисления процентов, порядку предоставления кредитов, уровню качества обслуживания долга или каким-либо другим характеристикам, которые могут сформировать представление по вопросам, касающимся совокупности всех размещенных банком кредитов.

АО АКБ «НОВИКОМБАНК», являясь универсальным и крупнейшим банком Российской Федерации, обладает очень объемным кредитным портфелем. В качестве заемщиков в банке присутствуют категории клиентов: юридические и физические лица, индивидуальные предприниматели, другие банковские учреждения. В данной же работе анализируются лишь кредиты, выдаваемые физическим лицам. Чтобы ознакомиться с ними более подробно,

необходимо рассмотреть структуру кредитного портфеля АО АКБ «НОВИКОМБАНК», составленную в таблице 6 на основе данных из финансовых отчетностей МСФО за 2019–2020 гг.

Таблица 6 – Динамика кредитного портфеля АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Показатель, млрд. руб.	31.12.2019 г.		31.12.2020 г.		Абсолютное отклонение		Темп роста
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	%	%
Кредиты юридическим лицам	13 865,4	65,37	15 700,4	64,61	1 835,0	-0,76	113,23
Кредиты физическим лицам	7 344,2	34,63	8 600,2	35,39	1 256,0	0,76	117,10
Итого	21 209,6	100,00	24 300,6	100,00	3 091,0	0,00	114,57
Резервы на возможные потери по кредитам	92,6	0,44	412,0	1,70	319,4	1,26	444,92

Исходя из данных, представленных в таблице, видно, что наибольшую долю в кредитном портфеле АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за анализируемые годы занимает кредитование юридических лиц (65,37 % в 2019 г. и 64,61 % в 2020 г.). При этом заметно увеличение доли кредитов физическим лицам с 34,63 % до 35,39 % за рассматриваемый период.

Общий объём выданных кредитов физическим и юридическим лицам вырос с 21 209,6 млрд. р. до 24 300,6 млрд. р. с 2019 по 2020 гг. Темп роста составил 114,57 %. Наибольшее увеличение отмечается в кредитах юридическим лицам (1 835,0 млрд. р.), а кредиты физическим лицам обладают наибольшим темпом роста (117,1 %).

Стоит отметить, существенное увеличение резервов на возможные потери по кредитам с 92,6 млрд. р. до 412,0 млрд. р. Темп роста резервов за рассматриваемый период составил 444,92%. Такое увеличение связано со сложной макроэкономической ситуацией, возникшей из-за пандемии COVID-19.

В целом кредитный портфель АО АКБ «НОВИКОМБАНК» имеет положительные тенденции по всем направлениям. В таблице 7 рассмотрены более подробно кредиты, выдаваемые физическим лицам и их динамику за период 2019–2020 гг.

Таблица 7 – Динамика кредитного портфеля физических лиц по видам кредитования за период 2019–2020 гг.

Показатель, млрд руб.	31.12.2019 г.		31.12.2020 г.		Абсолютное отклонение		Темп роста
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	%	%
Жилищное кредитование	4 101,8	55,85	4 966,4	57,75	864,6	1,90	121,08
Потребительские и прочие ссуды	2 456,1	33,44	2 814,9	32,73	358,8	-0,71	114,61
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	783,2	10,66	816,1	9,49	32,9	-1,17	104,20
Автокредитование	3,1	0,04	2,8	0,03	-0,3	-0,01	90,32
Валовая балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	7 344,2	100,00	8 600,2	100,00	1 256,0	0,00	117,10

Наибольшую долю в кредитном портфеле физических лиц занимает жилищное кредитование (55,85 % в 2019 г. и 57,75 % в 2020 г.). По данному показателю отмечается увеличение объемов кредитования на 864,6 млрд. р. (темп роста 121,08 %).

Второе место в кредитном портфеле физических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за анализируемый период занимают потребительские и прочие ссуды (33,44 % в 2019 г. и 32,73 % в 2020 г.). По данному показателю также отмечается положительная динамика (объем выданных кредитов увеличился на 358,8 млрд. р., а темп роста составил 114,61 %).

Третье место в кредитном портфеле физических лиц АО АКБ

«НОВИКОМБАНК» занимает кредитные карты и овердрафтное кредитование (10,66 % в 2019 г. и 9,49 % в 2020 г.). Отмечается увеличение объёмов кредитования на 32,9 млрд. р. (темп роста 104,20 %).

Наименьшую долю в кредитном портфеле физических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» занимает автокредитование. Объёмы кредитования по данному показателю сократились с 3,1 млрд. р. до 2,8 млрд. р.

Что касается общей суммы выданных кредитов физическим лицам в АО АКБ «НОВИКОМБАНК», то она за анализируемый период увеличилась с 7 344,2 млрд. р. до 8 600,2 млрд. р. Это является положительной динамикой развития организации, а также свидетельствует о расширении клиентской базы банка.

В таблице 8 представлена структура кредитного портфеля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по срокам погашения кредитов.

Таблица 8 – Состав и структура кредитного портфеля физических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по срокам погашения кредитов за период 2020–2021 гг.

Показатель, млрд руб.	01.01.2020 г.		01.01.2021 г.		Абсолютное отклонение		Темп роста
	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	%	%
1	2	3	4	5	6	7	9
Кредиты сроком до 30 дней	700,85	9,54	703,35	8,18	2,50	-1,36	100,36
Кредиты сроком до 180 дней	0,49	0,01	0,61	0,01	0,12	0,00	124,49
Кредиты сроком до 1 г.	29,42	0,40	27,10	0,32	-2,32	-0,08	92,11
Кредиты сроком до 3 лет	448,51	6,11	444,35	5,17	-4,16	-0,94	99,07
Кредиты сроком свыше 3 лет	5 928,12	80,72	7 129,91	82,90	1 201,79	2,19	120,27
Просроченные кредиты	236,81	3,22	294,88	3,43	58,07	0,20	124,52
Общая сумма выданных кредитов	7 344,20	100,0	8 600,20	100,0	1 256,00	0,00	117,10

Исходя из данных, представленных в таблице 8 видно, что наибольшую долю в кредитном портфеле физических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» занимают кредиты сроком свыше 3 лет (80,82 % в 2020 г. и 82,90% в 2021 г.). Причём за рассматриваемый период отмечается увеличение доли данного показателя на 2,19 %, а объём кредитования увеличился на 1 201,79 млрд. р. (темп роста 120,27 %).

Второе место занимают кредиты сроком до 30 дней (9,54% в 2020 г. и 8,18% в 2021 г.). Отмечается снижение доли данных кредитов на 1,36%, а увеличение объёмов выданных кредитов составило 2,5 млрд. р. (темп роста 100,36 %).

Третье место занимают кредиты сроком до 3 лет. Их доля в кредитном портфеле физических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за анализируемый период сократилась с 6,11% до 5,17%. Также по данному показателю отмечается снижение объёмов выданных кредитов на 4,16 млрд. р. (темп роста 99,07%).

Остальные кредиты сроком до 180 дней и до 1 г. занимают менее 1% в доли кредитного портфеля физических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Стоит отметить просроченную задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, которая за анализируемый период увеличилась с 236,81 млрд. р. до 294,88 млрд. р. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» увеличилась с 3,22% до 3,43%, а темп роста составил 124,52%. Такой рост является негативным фактором, отрицательно влияющим на состояние кредитного портфеля в целом.

На основании проведенного анализа, в целом можно сделать следующие выводы:

- АО АКБ «НОВИКОМБАНК» является лидером на российском финансовом рынке;
- кредитный портфель АО АКБ «НОВИКОМБАНК» демонстрирует устойчивый рост;

- кредитование физических лиц занимает существенную долю в кредитном портфеле АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;
- уровень просроченной задолженности имеет тенденцию к росту и увеличился до 3,43%.

Все эти выводы свидетельствуют о довольно важной роли потребительского кредитования в сфере банковских услуг, предоставляемых АО АКБ «НОВИКОМБАНК». Кроме того, на основе проведённых анализов получилось выявить основные проблемы банка, связанные прежде всего с уменьшением чистой прибыли и увеличением просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам.

Изначально для получения потребительского кредита в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» заемщикам необходимо было предоставлять документы, подтверждающие их доход, приводить поручителей и ожидать всех проверок, которые занимали много времени. Кроме того, в то время потребительские кредиты отличались высокими процентными ставками, которые начинались от 17% годовых.

Сегодня получить потребительский кредит в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» стало намного проще, быстрее и выгоднее. Подать заявку на получение займа теперь можно даже через интернет, воспользовавшись мобильным приложением или личным кабинетом на сайте. Решение по выдаче запрашиваемого кредита принимается в кратчайшие сроки (от 2 минут до нескольких часов). А процентная ставка была значительно снижена (от 10,9% годовых для кредитов на любые цели).

Что касается суммы кредитования, то раньше физические лица могли рассчитывать на кредит суммой до 1,5 млн. р. без поручителей и до 3 млн. р. с поручителями. В 2021 г. АО АКБ «НОВИКОМБАНК» даёт возможность получить кредит на сумму до 5 млн. р. (для зарплатных клиентов) и до 3 млн.р. всем остальным.

За всё это время в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» была значительно расширена линейка, предлагаемых продуктов по кредитованию физических

лиц. Подробнее о том, на каких условиях предоставляются различные потребительские кредиты в АО АКБ «НОВИКОМБАНК», представлено в таблице 9.

Таблица 9 – Характеристика кредитов для физических лиц в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Название	Сумма кредита, руб.	Процентная ставка	Срок кредитования	Требование к заемщику
1	2	3	4	5
Кредит на любые цели	30 000 – 5 000 000	От 10,9% до 19,7%	От 3 месяцев до 5 лет	Возраст от 18 до 70 лет; стаж работы от 3 месяцев (при наличии зарплатной карты) и от 6 месяцев на общих условиях.
Кредит с поручителем	30 000 – 3 000 000	От 10,9% до 19,7%	От 3 месяцев до 5 лет	Возраст от 18 до 80 лет; наличие поручителя в возрасте от 21 до 70 лет.
Кредит для клиентов, ведущих личное подсобное хозяйство	30 000 – 1 500 000	17%	От 3 месяцев до 5 лет	Возраст от 21 до 75 лет; заёмщик должен являться владельцем личного подсобного хозяйства.

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5
Онлайн покупки в кредит	3 000 – 300 000 (1 000 000 для заемщиков: работников АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и Дочерних обществ АО АКБ «НОВИКОМБАНК»; получающих доходы пенсионного характера на счет карты/вклада, открытого в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»; получающих зарплатные зачисления на счета, открытые в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»)	Отсутствует	От 3 месяцев до 3 лет	Возраст от 21 до 70 лет. Гражданство РФ. держатель дебетовой банковской карты, выпущенной Банком, заключивший с Банком Договор банковского обслуживания, а также подключившийся к услуге «Мобильный банк».
Кредит на любые цели под залог недвижимости	500 000 – 10 000 000	От 10,4% до 11,9%	От 1 г. до 20 лет	Возраст от 21 до 75 лет; стаж работы не менее 6 месяцев на текущем месте работы и не менее 1 г. общего стажа за последние 5 лет; наличие созаемщика.
Кредит на образование с господдержкой	Соответствует стоимости обучения	Совокупная процентная ставка по продукту равна 14,4% годовых, из которых: 3% годовых подлежат оплате заемщиком 11,4% годовых возмещаются за счет государственных субсидий.	Общий срок кредита состоит из двух периодов: Льготный период, который равен сроку обучения + 9 месяцев. Период погашения – следующие 15 лет.	Возраст от 14 лет (заёмщики до 18 лет должны предоставить разрешение органов опеки и письменное согласие родителей или законных представителей). Гражданство РФ, статус – студент российского вуза.

Все представленные в таблице 9 кредиты доступны для получения физическим лицам.

Каждый из видов обладает своими условиями, а их существенные отличия проявляются в сумме кредитования, процентных ставках, сроках кредитования и требованиях, предъявляемых к заемщику.

Помимо этого, стоит отметить, что в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» присутствует целая линейка ипотечных кредитов для физических лиц. Условия предоставления основных ипотечных кредитов, рассмотрены в таблице 10.

Таблица 10 – Характеристика основных ипотечных кредитов для физических лиц в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Название	Сумма кредита, руб.	Процентная ставка	Срок кредитования	Первый взнос
Господдержка 2020	300 000 – 8 000 000	От 2,6%	До 20 лет	От 15%
Приобретение строящегося жилья	300 000 – 70 000 000	От 4,1%	До 30 лет	От 10%
Приобретение готового жилья	300 000 – 70 000 000	От 7,3%	От 1 г. до 30 лет	От 10%
Рефинансирование ипотеки и других кредитов	300 000 – 70 000 000	От 7,9%	До 30 лет	-
Ипотека с господдержкой для семей с детьми	300 000 – 12 000 000	От 1,2%	От 1 г. до 30 лет	От 15%
Строительство жилого дома	300 000 – 70 000 000	От 8,8%	От 1 г. до 30 лет	От 25%
Загородная недвижимость	300 000 – 70 000 000	От 8%	От 1 г. до 30 лет	От 25%
Ипотека плюс материнский капитал	300 000 – 70 000 000	От 4,1%	От 1 г. до 30 лет	Полная или частичная сумма материнского капитала
Ипотека по программе Приобретение готового жилья	300 000 – 70 000 000	От 7,9%	От 1 г. до 30 лет	От 20%

Как видно из данных таблицы 10, ипотечное кредитование предоставляется в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по более низким процентным ставкам, чем другие виды кредитов для физических лиц. Помимо этого, ипотечные кредиты отличаются более длительными сроками и суммами кредитования.

Также в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» кредитование физических лиц осуществляется через кредитные карты. В 2021 г. банк предлагает своим клиентам несколько карт с различными условиями использования. Стоит рассмотреть каждую из них в таблице 11.

Таблица 11 – Характеристика кредитных карт в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Название	Кредитный лимит, руб.	Беспроцентный период	Стоимость обслуживания, руб.	Процентная ставка	Лимит на переводы и выдачу наличных в сутки, руб.
1	2	3	4	5	6
Карта Аэрофлот Signature	До 3 000 000	До 50 дней	12 000 в год	21,9%	500 000
Кредитная карта Momentum	До 600 000	До 50 дней	Бесплатно	23,9%	150 000
Премиальная карта	До 600 000 (на стандартных условиях), до 3 000 000 (с персональным лимитом)	До 50 дней	4 900 в год	23,9% (на стандартных условиях), 21,9% (с персональным лимитом)	500 000
Классическая кредитная карта	До 300 000 (на стандартных условиях), до 600 000 (с персональным лимитом)	До 50 дней	Бесплатно	25,9% (на стандартных условиях), 23,9% (с персональным лимитом)	150 000
Золотая кредитная карта	До 300 000 (на стандартных условиях), до 600 000 (с персональным лимитом)	До 50 дней	Бесплатно	25,9% (на стандартных условиях), 23,9% (с персональным лимитом)	300 000

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5	6
Классическая карта Подари жизнь	До 300 000 (на стандартных условиях), до 600 000 (с персональным лимитом)	До 50 дней	Бесплатно	25,9% (на стандартных условиях), 23,9% (с персональным лимитом)	150 000
Золотая карта Подари жизнь	До 300 000 (на стандартных условиях), до 600 000 (с персональным лимитом)	До 50 дней	Бесплатно	25,9% (на стандартных условиях), 23,9% (с персональным лимитом)	300 000
Цифровая кредитная карта	До 300 000 (на стандартных условиях), до 600 000 (с персональным лимитом)	До 50 дней	Бесплатно	25,9% (на стандартных условиях), 23,9% (с персональным лимитом)	150 000

В 2021 г. АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагает 9 кредитных карт с различными условиями использования. Все они доступны физическим лицам, а для их получения необходимо лишь подать заявку через личный кабинет или в любом офисе банка. Стоит отметить, что тарифы по всем кредитным картам практически одинаковые и имеют лишь небольшие отличия в процентной ставке, кредитном лимите, стоимости обслуживания и в ограничениях на переводы или снятие наличных.

Получить кредитную карту в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» может любой гражданин РФ в возрасте от 21 г. до 65 лет, имеющий постоянную или временную регистрацию в любом населенном пункте страны. Кредитный лимит по карте, а также решение о её выпуске банк принимает индивидуально.

Предоставление Банком кредитов основывается на учете потребностей и возможностей клиента по привлечению кредитных ресурсов. Возможности клиента по привлечению кредитных ресурсов определяются, исходя из оценки финансового состояния (существующего и прогнозируемого с учетом реализации кредитуемого проекта), деловой репутации и других параметров. Процентная ставка по кредитам устанавливается индивидуально по каждому

клиенту и варьируется в зависимости от ставки рефинансирования Центрального Банка РФ, действующей на дату заключения кредитного договора, конъюнктуры на финансово-кредитном рынке, суммы, срока, кредитной истории клиента, степени риска и качества обеспечения кредита.

В целом необходимо отметить, что для получения банковского продукта потребительского кредитования в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» необходимо соблюдение таких общих условий как:

- гражданство РФ;
- постоянная или временная регистрация по месту проживания;
- возраст от 18 лет на день оформления и до 70 лет на день окончания договора (по некоторым кредитным продуктам предусмотрены другие условия по возрасту);
- стаж работы от 3 месяцев (при наличии зарплатной карты АО АКБ «НОВИКОМБАНК») и от 6 месяцев на общих условиях.

Если заемщик соответствует всем необходимым критериям, то он может оформить заявку на получение потребительского кредита. Процесс организации потребительского кредитования в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» состоит из нескольких этапов:

На первом этапе заемщику необходимо подать заявку на получение потребительского кредита. Сделать это в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» можно через сайт или в любом из офисов банка. Заявка отправляется на проверку скоринговой системой. Если система одобряет выдачу кредита, то заявка перенаправляется на проверку службе безопасности.

На втором этапе кредитно-аналитическая служба банка проверяет достоверность сведений, указанных заемщиком в анкете. Также проверяется отсутствие фактов, препятствующих исполнению заемщиком своих обязательств перед банком по кредитному договору.

Далее, на основании полученных данных, принимается решение о возможной выдаче кредита (определяется максимальная сумма кредитования, срок и процентная ставка для конкретного заемщика). Решение принимается

на основании следующих документов, которые заемщик должен предоставить при оформлении заявки на получение кредита [9]:

- справка о доходах и суммах налога физического лица предприятия/учреждения/организации, на котором(ой) работает Заемщик/Созаемщик/Поручитель, за последние 12 месяцев;
- копия трудовой книжки/Выписка из трудовой книжки/Справка от работодателя, содержащая сведения о занимаемой должности и стаже работы (сроке службы), либо копия договора/контракта с последнего места работы (для физических лиц, в отношении которых законодательством Российской Федерации допускается отсутствие трудовой книжки);
- заявление-анкета.

Исходя из результатов, банк делает заключение о платежеспособности физического лица и возможности/невозможности предоставления кредита. На этом же этапе определяется максимальная сумма кредитования, срок и процентная ставка. Срок рассмотрения кредитной заявки в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» составляет от 2 минут до 2 дней.

Проще всего получить кредит в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» зарплатным клиентам данного банка. Для них установлены более выгодные условия кредитования (увеличенная максимальная сумма, сниженные процентные ставки). Кроме того, они могут оформить кредит без предоставления дополнительных документов, нужно лишь оформить заявку через личный кабинет.

Также для клиентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» был разработан сервис «Кредитный потенциал», с помощью которого можно за несколько минут определить:

- одобрит ли банк выдачу кредита;
- максимальную сумму и процентную ставку по кредиту;
- сумму, которую клиент может тратить на погашение кредита в месяц.

Воспользоваться данным сервисом можно через личный кабинет. Потенциальные заемщики могут быстро определить, на каких условиях им может быть выдан кредит в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

После принятия решения банк выдает кредит заемщику безналичным способом (перечисляет деньги на существующую банковскую карту или выпускает новую и передает её клиенту).

После выдачи ссуды банк проводит активную работу по наблюдению за исполнением заемщиком условий кредитного договора: контролирует целевое использование ссуды, оценивает финансовое состояние заемщика и его кредитоспособность на постоянной основе в течение всего срока кредитования.

Для обеспечения эффективности кредитной деятельности в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» сформирована кредитная политика, направленная на повышение кредитных преимуществ с учетом обеспечения экономической безопасности, включая увеличение контрагентов и кредитных продуктов, системность в управлении кредитными рисками, оптимизацию структуры кредитного портфеля.

В приоритетном положении в структуре кредитного портфеля находятся нефтяная промышленность, операции с недвижимостью, торговля. Кредиты заёмщикам физическим лицам составляют треть и растут. Основная доля заёмщиков юридических лиц отнесена к 3 группе, а физических лиц – ко второй. Реализация кредитной политики обеспечила рост непросроченных кредитов по юридическим и физическим заёмщикам (кроме жилищного строительства). Наибольший коэффициент потерь от невыполнения кредитных условий наблюдается в потребительском кредитовании, наименьший в ипотечном.

В ходе анализа было выявлено, что АО АКБ «НОВИКОМБАНК» занимает лидирующие позиции и значительно превосходит своих конкурентов по многим показателям, включая объёмы выданных потребительских кредитов. Помимо этого, во втором разделе была проанализирована

деятельность АО АКБ «НОВИКОМБАНК». В результате было выявлено снижение чистой прибыли банка с 2020 г. по 2021 г. из-за существенного увеличения расходов по совокупным резервам на 340,72%.

Также во втором разделе был проанализирован кредитный портфель АО АКБ «НОВИКОМБАНК». В результате было выявлено, что потребительское кредитование занимает в нём 35,39%. Объём кредитования физических лиц за анализируемый период увеличился на 1 256 млрд. р. Наибольший рост отмечается в жилищном кредитовании, которое занимает 57,75% в кредитном портфеле физических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

В результате анализ, проведенный во втором разделе, позволил выделить следующие проблемы АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- сокращение чистой прибыли банка;
- увеличение доли просроченной задолженности;
- низкие объёмы автокредитования (2,8 млрд. р. за 2020 г.);
- снижение доли АО АКБ «НОВИКОМБАНК» на рынке кредитования физических лиц.

Выявленные проблемы негативно отражаются на деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и требуют решения. Для этого банку необходимо проводить различные мероприятия, способствующие снижению просроченной задолженности и увеличению прибыли.

3 Перспективы развития организации кредитования физических лиц в филиале АО АКБ НОВИКОМБАНК в г. Тольятти

3.1 Проблемы кредитования физических лиц

Для того чтобы определить направления совершенствования кредитования физических лиц в филиале АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти, необходимо для начала рассмотреть общие проблемы потребительского кредитования в стране.

Потребительский кредит в современных условиях оказывает двойное влияние на экономические процессы. Потребительский кредит способствует развитию экономики, поскольку:

- стимулирует расширению покупательского спроса, ускоряет производство и реализацию товара;
- способствует перераспределению доходов не только пространстве (между различными участниками процессов производства и потребления), но и во времени;
- устанавливает баланс между совокупным спросом и совокупным предложением в краткосрочном периоде;
- сокращает временные разрывы между потребностью в определенных товарах и услугах и возможностью их оплаты;
- сокращает издержки обращения, связанные с хранением товаров;
- увеличивает скорость денежного обращения. С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода;
- дает возможность производителям снять остроту проблемы

перепроизводства товаров и услуг, скоординировать в будущем производственные планы с учетом прогноза потребительского спроса и избежать кризиса сбыта [10, с. 228].

В тоже время, потребительский кредит может оказывать и отрицательное влияние на экономические процессы:

- на уровне индивида потребительский кредит создает иллюзию богатства и приводит к чрезмерным тратам. По мере роста задолженности часто возникают трудности с ежемесячными платежами. Кроме того, потребитель с высокой долей задолженности в потребительском бюджете отчасти теряет покупательский потенциал и привлекательность для товаропроизводителей в будущем;
- как правило, покупки в кредит обходятся дороже, чем при оплате наличными. Увеличение расходов связано с необходимостью оплаты процентов за пользование кредитом;
- на макроуровне потребительский кредит, временно форсируя рост производства и создавая видимость высокой конъюнктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастанию перепроизводства и обострению экономических кризисов;
- в условиях глобализации экономики особенно явно проявляются отличия в возможности предоставления потребительского кредита отечественными и ведущими зарубежными компаниями. Крупнейшие, транснациональные компании, столкнувшись с кризисом сбыта в странах базирования и производства товаров и услуг, предлагают более выгодные условия потребительского кредитования на российском рынке, повышая свои шансы в конкурентной борьбе. Отечественные компании, часто более слабые в финансовом отношении, предлагают менее выгодные условия кредитования. Данный факт оказывает отрицательное воздействие на

конкурентоспособность отечественных компаний [10, с. 231].

В последние годы в России отмечаются высокие темпы роста потребительского кредитования. Такая тенденция обусловлена прежде всего тем, что физические лица стали нуждаться в дополнительных средствах из-за постоянного падения их реальных доходов.

Потребительское кредитование стало пользоваться большей популярностью у населения вследствие упрощения выдачи кредитов (получить кредит можно всего за несколько минут с минимальным количеством документов) и улучшения условий кредитований. Все выше сказанное подтверждается ростом объёмов кредитования физических лиц в России, который представлен на рисунке 6.

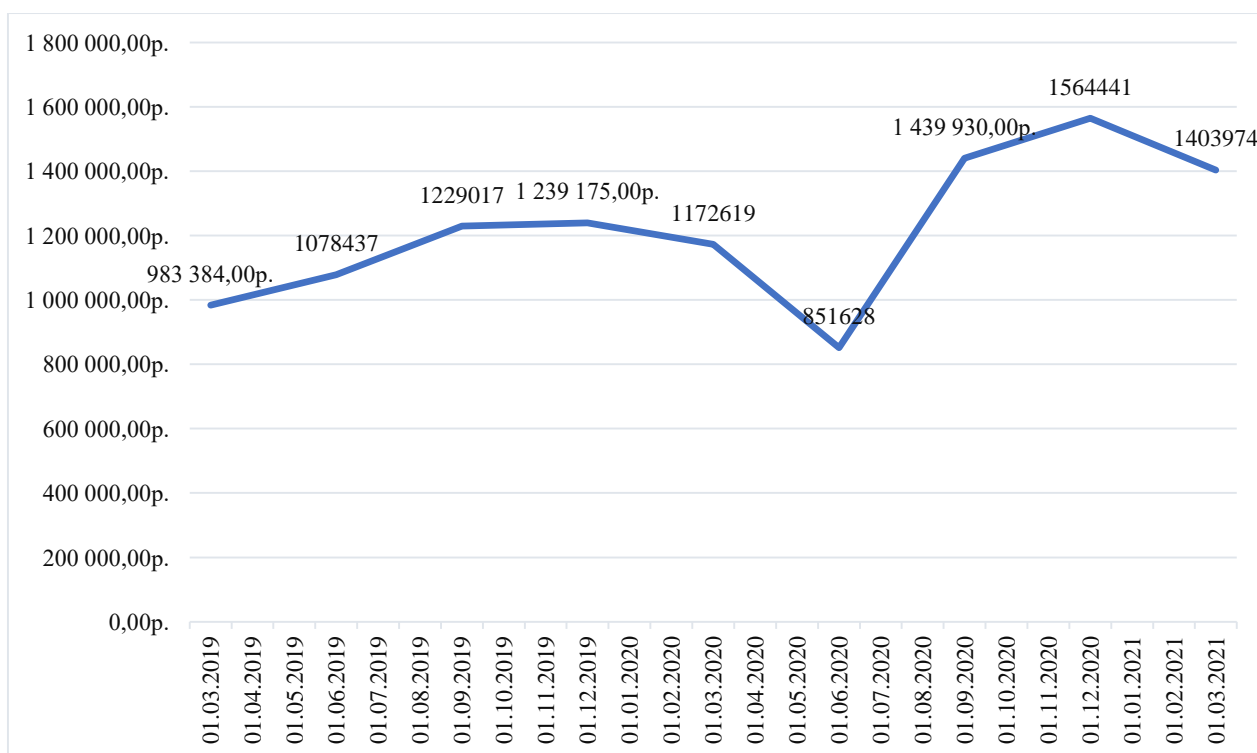


Рисунок 6 – Динамика объёмов кредитования физических лиц в России за 2019–2021 гг.

Однако, несмотря на рост, потребительское кредитование в России продолжает испытывать ряд различных проблем. Так, например, можно

выделить несколько основных проблем современного состояния кредитования физических лиц в России, представленных на рисунке 7.

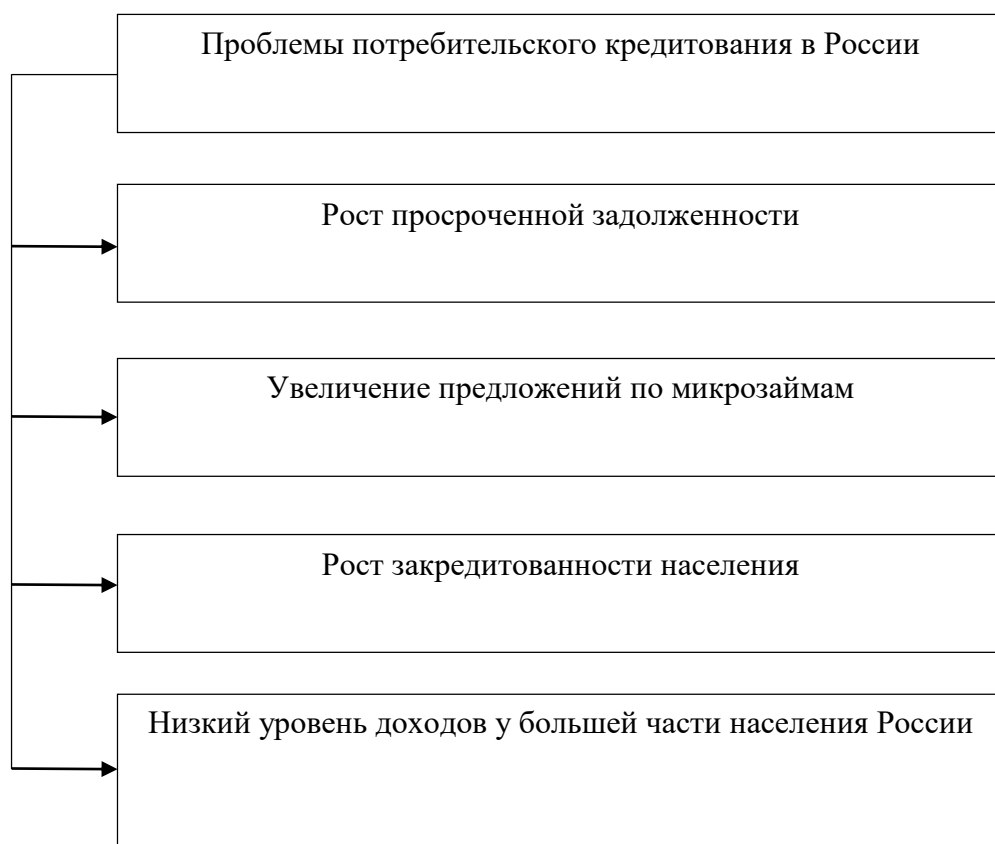


Рисунок 7 – Проблемы потребительского кредитования в России

Одной из основных проблем является рост объёмов просроченных кредитов. В настоящий момент в России уровень просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам составляет – 4,7%.

Возникновение просроченной задолженности возникает по разным причинам. Главная из них заключается в падении уровня доходов, получаемых гражданами РФ. Кроме того, на перспективы обслуживания имеющегося долга влияют следующие факторы:

- налоговая нагрузка (с каждым годом в России повышается налоговая нагрузка граждан);
- тарифы ЖКХ (отмечается постоянный рост тарифов);
- уровень цен (стоимость товаров и услуг постоянно растет).

Перечисленные выше факторы негативно влияют на возможность вовремя погашать взятые кредиты. Из-за этого повышается и уровень просроченной задолженности.

Еще одной проблемой в кредитовании физических лиц становится расширение масштабов деятельности небанковских структур, в том числе из сегмента теневого банкинга, что проявляется:

- в активной деятельности микрофинансовых организаций по предоставлению кредитов населению;
- в расширении масштабов деятельности ломбардов, регулирование которых Банком России пока только формируется.

Микрофинансовые организации предлагают заемщикам упрощенную процедуру получения займа (можно оформить по паспорту в течение нескольких минут). Тем самым, они привлекают население и выдают им кредиты под завышенные процентные ставки, которые могут превышать 150% годовых [4]. В итоге, для погашения начисленных процентов многим заемщикам приходится оформлять новые кредиты. В результате это приводит к следующей из упомянутых тенденций – росту закредитованности населения.

Проблема роста закредитованности населения в России проявляется в том, что многие берут сразу по несколько кредитов. Причём некоторые из них оформляют кредиты для погашения уже имеющихся задолженностей. В результате этого размер ежемесячного платежа по кредитам может превысить половину получаемого заемщиком дохода. Такая ситуация может привести к появлению просроченных кредитов. Поэтому нельзя ни при каких условиях допускать иррациональное поведение коммерческих банков, сопровождающееся выдачей дополнительных длинных кредитов гражданам, доход которых не растёт.

Одной из главных проблем современного состояния рынка потребительского кредитования в России выступает – падение реальных доходов большей части населения страны. Данная ситуация возникает из-за высокой инфляции, падения рубля, санкций и многих других проблем. В

результате этого физическим лицам становится труднее выплачивать взятые ранее кредиты. Все это приводит к перечисленным выше проблемам, которые негативно отражаются на российских банках, а также на экономике страны в целом. В итоге, чтобы не возникла угроза кризиса банковской системы, необходимо совершенствовать кредитную систему.

Хотя кредитный портфель в банковской системе находится в фазе активного развития, возникло немало проблем. Для их решения и дальнейшего развития кредитования физических лиц, и усиления его положительного влияния на российскую экономику, необходимо уделить особое внимание следующим аспектам:

Развитие новых видов целевых кредитов или кредитов с особыми условиями. К таким видам относятся, например, автокредиты на приобретение определенных марок автомобилей, прежде всего, отечественной сборки. Ипотечные программы с государственной поддержкой, направленные на особые группы населения (молодые семьи, военные пенсионеры, учителя и т.п.), кредиты на короткие сроки (до 30 дней).

Усиление социальной направленности макроэкономической политики российского государства на решение проблем занятости и повышение реальных доходов населения. Это позволит создать прочную основу для формирования широкого круга заемщиков, обладающих высокой кредитоспособностью и заинтересованных в использовании кредитных средств для удовлетворения своих потребностей.

Совершенствование процессов выдачи кредитов и развитие удаленных каналов банковского обслуживания. А также внедрение новых технологий в целях расширения доступа клиентов к услугам, сокращения времени и повышения комфортности обслуживания. За счёт этого банки смогут повысить рост потребительского кредитования и увеличить объём выдаваемых ссуд.

Создание эффективной инфраструктуры бюро кредитных историй, а также улучшение методического обеспечения оценки кредитоспособности

заемщиков, которое должно включать широкое использование скоринговых систем.

Сокращение доли кредитных средств в наличной форме, что будет способствовать уменьшению издержек обращения и усилению контроля за целевым использованием кредита.

Упрощение системы выдачи потребительских кредитов. Банкам необходимо создать такую систему кредитования физических лиц, при которой можно будет отказаться от привлечения сотрудников службы безопасности банка, юридической, аналитической и других служб. Для этого достаточно лишь создать компьютерную программу, которая будет способна проанализировать и проверить достоверность введенных заемщиком данных, а также рассчитать кредитоспособность, максимальную сумму и срок кредитования.

Что касается развития потребительского кредитования в России, то одним из основных направлений является развитие программ кредитных карт. Развитию именно этого направления уделяется особое внимание. Это связано с тремя основными факторами:

- необходимостью привлечения постоянных покупателей;
- относительная незанятость этого сегмента рынка;
- огромные перспективы в будущем.

Однако на данный момент приоритет в области потребительского кредитования пока все же будет отдаваться кредитам наличными. Росту этого сегмента будет способствовать развитие и повышение уровня сервиса, а также активное повышение технологичности и развитие каналов взаимодействия с клиентами, чтобы ускорить процесс обслуживания. На специальные предложения смогут рассчитывать те заемщики, которые уже являются клиентом банка, пользуясь его программами.

Важно отметить, что очень большую роль играют внешние факторы: состояние глобальной экономики, цены на энергоносители, спекулятивные ожидания международных инвесторов. Для банков это означает рост

корпоративных дефолтов, сворачивание кредитных программ, сокращение депозитной базы, поскольку основные усилия будут направлены на поддержание приемлемого качества кредитного портфеля и рефинансирование существующих клиентов.

Банкам необходимо выбрать ту стратегию, которая позволит сохранить капитал, обеспечить приемлемое качество активов и разумное соотношение доходов и издержек. Это максимально консервативный подход, при котором умеренный рост возможен по отдельным направлениям.

Говоря о перспективах потребительского кредитования в России, в отношении клиента необходимо принимать более гибкую политику не только в общих вопросах кредитования, но и в узких (схемы платежей). Несмотря на достаточно большое количество заявок о кредитовании, большинство из предложений оказывается нереализованными из-за неоперативности или достаточной жесткости банковских условий, предъявляемых к потенциальным заемщикам, а также к вариантам кредитного обеспечения.

Перспективы потребительского кредитования в России свидетельствуют о том, что наиболее рентабельным считается выдача потребительских кредитов под приобретение дорогостоящего ликвидного имущества. По данным кредитам дополнительные затраты не только времени, но и денежных средств являются незначительными при сравнении с суммой выдаваемого кредита, а спрос на них является достаточно стабильным. Период, на который осуществляется кредитование, не позволяет данному имуществу обесцениться при его эксплуатации, а возможность использования приобретаемой вещи в кредитный период дает заемщикам возможность оформить страхование в случае увеличения цен на такую продукцию.

И в заключении хотелось бы отметить, что несмотря на то, что потребительское кредитование в Российской Федерации является одним из распространенных видов банковских услуг, а также наиболее удобной формой приобретения различных товаров и услуг, на сегодняшний момент на рынке

потребительского кредитования существует множество различных проблем. Но при этом имеются и перспективы развития в данной сфере.

В итоге, при условии устранения всех имеющихся проблем, появится возможность выхода на новый уровень в потребительском кредитовании, что позволит более полно удовлетворить потребности заемщиков. Для решения проблем потребительского кредитования в Российской Федерации, необходимо подходить к ситуации комплексно.

Подводя итоги, следует отметить, что потребительское кредитование в России является наиболее динамичным сегментом банковской деятельности. Активная деятельность АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и других отечественных банков в сфере кредитования физических лиц, способствует удовлетворению потребностей заемщиков, повышению платежеспособного спроса и уровня жизни населения. При этом, ряд проблем, существующих в потребительском кредитовании, требует немедленного решения с помощью мер, осуществляемых как на макроуровне, так и на уровне отдельной банковской организации.

3.2 Предложения по совершенствованию организации кредитования физических лиц в коммерческом банке и оценка их эффективности

Из проблем, рассмотренных выше, в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» отмечается лишь рост просроченной задолженности потребительских кредитов. Доля просроченных кредитов в кредитном портфеле физических лиц выросла с 3,22% в 2020 г. до 3,43% в 2021 г., а объем просроченных кредитов увеличился с 236,81 млрд. р. до 294,88 млрд. р. за этот же период.

Также анализ, проведенный во втором разделе выпускной квалификационной работы, позволил выделить следующие проблемы банка в данной сфере деятельности:

- сокращение чистой прибыли банка;

- низкие объёмы автокредитования (2,8 млрд. р. за 2020 г.);
- снижение доли АО АКБ «НОВИКОМБАНК» на рынке кредитования физических лиц.

Для решения имеющихся проблем банку необходимо провести мероприятия, представленные на рисунке 8.



Рисунок 8 – Мероприятия по развитию потребительского кредитования в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

– Снижение кредитных рисков. Для решения проблем, возникающих в области кредитования, необходим комплексный, глубокий анализ платежеспособности физического лица, для учета возможных рисков, статистический анализ рынка кредитования, изучение тенденций в кредитной сфере. В таких условиях первостепенное значение приобретают профессиональное управление банковскими рисками, оперативное распознавание и учет факторов риска.

В АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в настоящее время разработаны эффективные системы управления кредитными рисками. Однако, несмотря на это, просроченная задолженность по кредитам увеличивается. Это свидетельствует о том, что нужно улучшить систему оценки кредитоспособности заемщиков. Для этого предлагается использовать систему балльных оценок. Оцениваться она будет по специальной анкете, которую должен заполнить каждый заемщик. Каждый начисленный балл увеличивает вероятность того, что выданный кредит будет погашен в назначенный срок без просрочек. Оценку заемщиков предлагается проводить по следующим факторам:

- возраст: добавлять по 0,01 баллу за каждый г. от 20 до 50 лет;
- пол: 0,3 балла – мужской пол; 0 баллов – женский пол;
- место проживания: добавлять по 0,03 балла за год, прожитый в одном регионе (максимальная оценка – 0,3);
- занятость: добавлять по 0,05 баллов за каждый г. работы (максимум 0,5 баллов);
- отрасль занятости: добавить 0,3 работникам бюджетной сферы и государственным служащим;
- наличие счетов и вкладов: за действующий вклад или сберегательный счет добавить 0,3 балла;
- наличие объектов недвижимости: добавить 0,3 балла;
- страхование жизни: добавить 0,2 балла.

В качестве минимальной оценки можно установить – 0,8 баллов (возраст – от 30 лет; стаж работы – от 5 лет; проживание в одном регионе – от 5 лет; наличие объекта недвижимости). Если итоговая оценка ниже данного показателя, то кредит потенциальному заемщику предоставлен не будет. А заемщиков с высокими оценками можно предложить более выгодные условия кредитования, что приведет к привлечению новых клиентов.

В итоге, представленная балльная система оценок позволит банку определить платежеспособность (рассчитать лимит и срок кредитования), а

также сократить просроченную задолженность, отказав в выдаче кредита клиентам с низкой оценкой.

– Увеличение привлекательности предлагаемых кредитных продуктов для физических лиц. Наиболее простым и успешным вариантом повышения привлекательности потребительских кредитов является – снижение процентной ставки. Однако, такое решение повлечет за собой снижение прибыли от выдаваемых кредитов. Поэтому проведения данного мероприятия требует детального анализа и проработки всех возможных исходов.

Также для повышения привлекательности кредитных продуктов можно дать заемщикам на выбор сразу два вида расчета: аннуитетные и дифференцированные платежи по кредитам.

Сейчас в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по умолчанию рекомендуют аннуитетный метод, т. к. он выгоден с точки зрения получения прибыли от процентного дохода. Добавление кредитов с дифференцированной схемой оплаты позволит банку снизить риски и сократить объёмы просроченных ссуд. Так как большинство кредитов, особенно автомобильных и ипотечных берутся на длительный срок (5–20 лет), существует большой риск изменения благосостояния заемщика, в связи с чем постоянное уменьшение выплат снизит риски невыплаты кредита.

– Привлечение новых клиентов путём проведения различных акций. АО АКБ «НОВИКОМБАНК» может предложить своим клиентам акцию «Приведи друга», суть которой заключается в приглашении новых заемщиков. За это клиенту, пригласившего заемщика будет начисляться определённый бонус (например, 500 рублей), а заемщику будут предложены лучшие условия по кредитованию (например, -0,5% ставки). Причём выдача бонуса будет осуществляться только после того, как заемщик оформит кредит на сумму от 50 000 рублей. Такая акция позволит банку привлечь новых клиентов с минимальными затратами и усилиями.

Необходимо провести расчет эффективности проведения рекламной акции «Приведи друга». Рассчитать его можно по формуле 1:

$$\mathcal{E} = \mathcal{D} - \mathcal{Z}, \quad (1)$$

где \mathcal{E} – эффективность проводимого мероприятия;

\mathcal{D} – доход;

\mathcal{Z} – затраты.

Стоимость проведения акции будет определяться в зависимости от полученных результатов (количества привлечённых клиентов). Также следует учесть затраты на проведение рекламной кампании, которая поможет привлечь внимание клиентов. Расходы на один выданный кредит составят 500 рублей (бонус клиенту, пригласившего заемщика).

Чтобы посчитать доход АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от проведения акции, необходимо определиться с её условиями. Бонусы будут выдаваться только при получении кредита на следующих условиях:

- сумма кредита – от 30 000 до 300 000 рублей;
- срок кредита – от 1 года до 5 лет;
- процентная ставка – от 10,4% до 19,2% (-0,5% от процентной ставки по действующей кредитной программе «Кредит на любые цели»)

[13].

С каждого выданного кредита банк получит процентный доход в размере от 10,4% до 19,2%, потратив на это лишь 500 р. (бонус, перечисленный клиенту, пригласившего заемщика). Чтобы подсчитать примерный годовой доход с проведения представленной акции, необходимо определить количество выдаваемых кредитов, а также среднюю сумму кредита. Для этого был проведен опрос специалистов кредитного отдела банка (таблица 12).

Таблица 12 – Опрос специалистов кредитного отдела

ФИО	Должность	Предполагаемое количество кредитов по предлагаемой акции	Предполагаемая средняя сумма кредита по предлагаемой акции
Фомин А.С.	Руководитель кредитного отдела	10 000	100 000
Маркова Н.А.	Финансовый аналитик	5 000	200 000
Степанова Е.Г.	Финансовый аналитик	7 000	150 000
Звягина А.В.	Кредитный специалист	12 000	100 000
Демидов Р.А.	Кредитный специалист	10 000	150 000
Харитонова Л.А.	Кредитный специалист	10 000	200 000
Среднее значение		9 000	150 000

На основе оценки экспертов можно предположить, что с помощью предлагаемой акции банк сможет выдать 9 000 потребительских кредитов на среднюю сумму в 150 000 р. под среднюю процентную ставку в 14,8%. Годовой процентный доход АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от проведения акции составит:

$$9\,000 \cdot 14,8\% \cdot 150 = 199800 \text{ т. р.}$$

В расходы на проведение представленной компании войдут: бонусы, выплачиваемые клиентам, пригласившим новых заемщиков (500 р.); затраты на проведение рекламной кампании (около 10% от предполагаемых доходов). Общая сумма примерных расходов составит:

$$0,5 \cdot 9\,000 + 10\% \cdot 199800 = 24480 \text{ т. р.}$$

В итоге экономический эффект от внедрения нового кредитного продукта составит:

$$199800 - 24480 = 175320 \text{ т. р.}$$

– Добавление новых кредитных продуктов для физических лиц. Привлечь новых клиентов к оформлению займов в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» можно добавлением различных бонусных программ. Так, например, можно создать новую кредитную карту, по которой предложить

клиентам увеличенные кэшбэки за совершение покупок в магазинах-партнёрах. Банк сможет увеличить объёмы кредитования через кредитные карты, а также привлечь к сотрудничеству различные компании, которые также заинтересованы в новых клиентах.

Также АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для привлечения новых клиентов может расширить линейку кредитных продуктов для физических лиц. К примеру, можно добавить автокредитование по схеме «buy-back». Суть её заключается в том, что у заемщика появляется возможность продать приобретённый автомобиль дилеру в конце срока кредитования. Такая схема кредитования будет пользоваться спросом у тех клиентов, которые часто меняют автомобили (каждые 2-3 года).

Необходимо провести расчет эффективности внедрения нового вида кредитования по схеме «buy-back». В расчётах необходимо учитывать следующие условия кредита:

- сумма кредита – 700 000 р.;
- срок кредитования – 3 года;
- процентная ставка – 10% годовых;
- первоначальный взнос – 70 000 р.

В итоге, клиенту для приобретения автомобиля за 700 000 р. понадобится заплатить 70 000 р. Сумма основного долга составит 630 000 р. Переплата по кредиту составит – 101 819,80 р. В итоге общая стоимость кредита составит:

$$630\,000 + 101\,819,80 = 731\,819,80 \text{ р.}$$

Сумма отсроченного платежа составляет 30% от общей стоимости кредита, т. е. 219 545,94 р. Заемщику понадобится погасить за весь срок кредитования сумму в размере:

$$731\,819,80 - 219\,545,94 = 512\,273,86 \text{ р.}$$

А размер среднего ежемесячного платежа составил:

$$512\,273,86 / 36 = 14\,229,83 \text{ р.}$$

По завершению срока кредитования клиент может погасить оставшуюся сумму долга, либо продать автомобиль автодилеру и оплатить кредит. Причём в случае продажи есть вероятность получения дополнительной суммы, которой заемщик вправе распоряжаться самостоятельно.

Доход банка от выдачи такого кредита составит 101 819,80 р. за три года или 33 939,93 р. за каждый год кредитования. Кроме того, стоит отметить, что введение нового кредитного продукта даст возможность АО АКБ «НОВИКОМБАНК» расширить клиентскую базу и увеличить объём выдаваемых кредитов физических лиц.

Чтобы подсчитать примерный годовой доход от введения нового кредитного продукта, необходимо определить количество выдаваемых кредитов. Для этого был проведен опрос специалистов кредитного отдела банка (таблица 13).

Таблица 13 – Опрос специалистов кредитного отдела

ФИО	Должность	Предполагаемое количество кредитов по предлагаемому кредитному продукту
Фомин А.С.	Руководитель кредитного отдела	8 000
Маркова Н.А.	Финансовый аналитик	6 000
Степанова Е.Г.	Финансовый аналитик	5 000
Звягина А.В.	Кредитный специалист	5 000
Демидов Р.А.	Кредитный специалист	6 000
Харитонова Л.А.	Кредитный специалист	6 000
Среднее значение		6 000

Если предположить по оценкам экспертов кредитного отдела, что АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за один г. сможет выдать 6 000 кредитов по предложенной программе, то общий годовой доход от такой деятельности составит:

$$33\,939,93 \cdot 6\,000 = 203\,640 \text{ т.р.}$$

Для внедрения нового кредитного продукта банку нужно будет понести расходы, связанные с рекламной кампанией, которая позволит привлечь внимание клиентов к данному кредиту. Рекламные расходы составят 10% от

ожидаемых доходов. В итоге экономический эффект от внедрения нового кредитного продукта составит:

$$203640 - 10\% \cdot 203640 = 183276 \text{ т. р.}$$

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для совершенствования потребительского кредитования необходимо, в первую очередь, работать над совершенствованием предлагаемых продуктов. Причём новые кредитные продукты для физических лиц должны отличаться понятностью, прозрачностью и более выгодными условиями. Это позволит увеличить количество новых заемщиков, а также привлечь внимание действующих клиентов банка, пользующихся различными услугами.

Для совершенствования потребительского кредитования банк может внедрить специальную акцию «Приведи друга», которая по расчетам способна принести около 175320 т. р. за один год кредитования клиентов. Также увеличению объёмов выдаваемых потребительских кредитов может способствовать добавление нового кредитного продукта по схеме «buy-back». По проведенным расчетам экономический эффект от данного мероприятия составит около 183276 т. р. за один год.

Заключение

В теоретической части данной работы были рассмотрены сущность, понятие, функции, принципы и порядок организации потребительского кредитования в российских коммерческих банках. Кроме того, в первом разделе была представлена и проанализирована классификация кредитов для физических лиц.

В практической части работы проведен анализ системы организации кредитования физических лиц. Приведена характеристика деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК», рассмотрен кредитный портфель банка и определено место в нем потребительского кредитования. Кроме того, проанализирована организация кредитования физических лиц в АО АКБ «НОВИКОМБАНК». На основе проведенного анализа выявлены основные проблемы потребительского кредитования в России и в АО АКБ «НОВИКОМБАНК», а также обозначены перспективные направления развития данной отрасли.

В проведенной работе было выявлено, что АО АКБ «НОВИКОМБАНК» является лидером на рынке потребительского кредитования в России и значительно обходит своих конкурентов по объёмам выдаваемых кредитов для физических лиц. Несмотря на это у банка были выявлены следующие проблемы организации и продвижения потребительского кредитования:

- увеличение удельного веса ссудной задолженности в кредитном портфеле;
- снижение темпов роста выдачи потребительских кредитов;
- высокий уровень конкуренции на рынке потребительского кредитования.

В третьем разделе работы были предложены следующие мероприятия по совершенствованию организации и продвижения потребительского кредитования в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- Привлечение новых клиентов путём проведения акции «Приведи друга».
- Добавление нового кредитного продукта по схеме «buy-back».

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для совершенствования потребительского кредитования необходимо, в первую очередь, работать над совершенствованием предлагаемых продуктов. Причём новые кредитные продукты для физических лиц должны отличаться понятностью, прозрачностью и более выгодными условиями. Это позволит увеличить количество новых заемщиков, а также привлечь внимание действующих клиентов банка, пользующихся различными услугами.

Для совершенствования потребительского кредитования банк может внедрить специальную акцию «Приведи друга», которая по расчетам способна принести около 175320 т. р. за один год кредитования клиентов. Также увеличению объёмов выдаваемых потребительских кредитов может способствовать добавление нового кредитного продукта по схеме «buy-back». По проведенным расчетам экономический эффект от данного мероприятия составит около 183276 т. р. за один год.

Более детально все представленные и многие другие проблемы современного российского рынка потребительского кредитования описаны в третьем разделе данной работы. Там же представлены возможные варианты решения данных проблем и перспективы развития потребительского кредитования в России.

В заключении можно сделать вывод, что потребительский кредит сегодня играет довольно важную роль как для АО АКБ «НОВИКОМБАНК», так и для развития национальной экономики и повышения качества жизненного уровня населения. Именно поэтому данную сферу банковской деятельности необходимо изучать и контролировать в наибольшей степени, так как при правильном подходе страна способна решить массу разнообразных задач в областях увеличения темпов экономического роста, улучшения уровня жизни общества и т.д.

Список используемой литературы

1. Агеева Н. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2020. 155 с. ISBN 978-5-369-01348-9.
2. Аджиева А.Ю., Михайлова О.С., Астахов В.Ю. Потребительское кредитование РФ на современном этапе // Аллея науки. 2018. Т. 6. № 4 (20). С. 215-218.
3. Балашов А. И. Экономика. М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. 432 с. ISBN 978-5-9776-0340-9.
4. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. 592 с. ISBN 978-5-9776-0109-2.
5. Басс А. Б. Финансы и кредит. Современные концепции: учебник / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, В. Ю. Диденко. Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2020. 420 с. ISBN 978-5-16-015711-5.
6. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2018. 422 с. ISBN: 978-5-9692-0324-2.
7. Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник. Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2020. 380 с. ISBN 978-5-394-03826-6.
8. Бибикова Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка: учеб. пособие. Москва: ФЛИНТА, 2019. 128 с. ISBN 978-5-9765-1327-3.
9. Бочкарева Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций. Москва: РГУП, 2019. 91 с. ISBN 978-5-93916-767-3.
10. Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка. Москва: Альпина Паблишер, 2020. 196 с. ISBN 978-5-9614-4377-6.
11. Галанов В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. Москва: Форум: ИНФРА-М, 2021. 416 с. ISBN 978-5-91134-552-5.
12. Горелая Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке. М.:

ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2019. 208 с. ISBN 978-5-8199-0808-2.

13. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 27.04.2021).

14. Елицур М. Ю. Экономика и бухгалтерский учет. Общепрофессиональные дисциплины. Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. 544 с. ISBN 978-5-00091-416-8.

15. Казимагомедов А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. Москва: ИНФРА-М, 2020. 502 с. ISBN 978-5-16-012458-2.

16. Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. 336 с. ISBN 978-5-8199-0701-6.

17. Колпакова Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. Москва: ИНФРА-М, 2019. 609 с. ISBN 978-5-16-014150-3.

18. Леонтьев В. Е. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие. СПб.: ИВЭСЭП, 2016. 384 с. ISBN 978-5-394-02216-7.

19. Маркова О. М. Операции сберегательных банков: учебное пособие. М.ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2019. 288 с. ISBN 978-5-8199-0616-3.

20. Наточеева Н. Н. Банковское дело. Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. 158 с. ISBN 978-5-394-02715-4.

21. Нешитой А. С. Инвестиции. Москва: Дашков и К, 2018. 352 с. ISBN 978-5-394-02216-6.

22. Николаева, Т. П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. Москва: ФЛИНТА, 2020. 377 с. ISBN 978-5-9765-2520-7.

23. Основы банковского дела / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. 272 с. ISBN 978-5-8199-0534-0.

24. Прокофьев К.С. Анализ развития потребительского кредитования в России // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 10 (26). С. 167-175.

25. Рахматуллина Ю. А. Современная денежно-кредитная политика: учебное пособие. Москва: ИНФРА-М, 2019. 178 с. ISBN 978-5-16-108238-6.
26. Стародубцева Е. Б. Основы банковского дела. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. 288 с. ISBN 978-5-8199-0819-8.
27. Тавасиев А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. 652 с. ISBN 978-5-394-03197-7.
28. Толковый словарь русского языка: около 100 000 слов, терминов и фразеологических выражений: словарь под ред. проф. Л. И. Скворцова. – 28-е изд., перераб. Москва: Мир и Образование, 2019. 1376 с. ISBN 978-5-94666-657-2.
29. Трансформация национальной социально-экономической системы России: материалы I Международной научно-практической конференции / отв. ред. Л. Н. Косова. Москва: РГУП, 2019. 608 с. ISBN 978-5-93916-791-8.
30. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 27.04.2021).
31. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ «О кредитных историях». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения: 27.04.2021).
32. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 27.04.2021).
33. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 27.04.2021).
34. Финансы и кредит: учебник / под ред. О. В. Соколовой. Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. 912 с. ISBN 978-5-9776-0196-2.
35. Хасянова С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное

пособие. Москва: ИНФРА-М, 2020. 196 с. ISBN 978-5-16-011277-0.

36. Чепик О. В. Финансы и кредит: учебное пособие. Рязань: Академия ФСИН России, 2019. 212 с. ISBN 978-5-7743-0945-0.

37. Чернецов С. А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособи. М.: Магистр, 2019. 494 с. ISBN 978-5-9776-0108-5.

38. Чернецов С. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие. Москва: Магистр, 2020. 528 с. ISBN 978-5-9776-0036-1.

Приложение А

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Банковская отчетность		
Код организации по ОКПО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	региональный номер (порядковый номер)
45386590000	17941772	2546

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации
Аuctioneрный Коммерческий Банк "НОВИКОМБАНК" акционерное общество / АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1

Код формы по ОКД 0409406
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	5.1	4 304 982	1 906 328
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	24 642 933	22 742 686
2.1	Обязательные резервы	5.1	4 908 570	3 879 861
3	Средства в кредитных организациях	5.1	17 890 238	4 346 255
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	12 344	7 785
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.5	456 705 522	375 212 812
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прямой совокупный доход	5.3	40 483 111	57 815 661
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.4	1 971 762	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		519 825	243 614
10	Отложенный налоговый актив	5.11	976 395	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6, 5.7, 5.8, 5.9	10 523 702	9 271 916
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.6	6 736	24 210
13	Прочие активы	5.10	690 791	562 798
14	Всего активов		558 728 341	472 134 065
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	366 207	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		508 107 594	430 332 819
16.1	Средства кредитных организаций	5.11	11 033 402	665 583

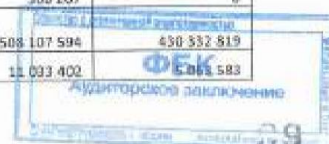


Рисунок А.1 - Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Продолжение Приложения А

16.3	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	497 074 192	425 269 236
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.11	35 585 974	27 584 121
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.13	1 123 274	1 525 625
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1 123 274	1 525 625
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		37 266	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.14	794 860	579 686
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		611 854	446 948
23	Всего обязательств		511 041 055	432 885 078
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.17	11 750 822	11 750 821
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.17	15 554 322	15 554 322
27	Резервный фонд		682 000	682 000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		31 879	2 481
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7 658	5 148
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		150	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		19 660 455	11 254 214
36	Всего источников собственных средств		47 687 286	30 248 987
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.18	120 840 404	129 258 711
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.18	64 338 430	54 090 876
39	Условные обязательства некредитного характера		0	908 667

Председатель Правления

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

29.03.2024



Граф
Граф

Е.А. Георгиева



Рисунок А.2 - Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Продолжение Приложения А

Код подразделения по ОНАТО	Банковская организация (Формы)	
	Код кредитной организации (Формы)	регистрационный номер (лицензионный номер)
	по ОНАТО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45286596000	17541272	2546

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк "НОВИКОМБАНК" акционерное общество / АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Полинка Большая, д. 50/1, стр. 1

Мод. 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:	6.1	29 713 383	31 577 895
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	2 385 731	2 568 790
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	25 591 194	25 191 871
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	1 934 458	3 817 234
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	12 539 390	14 064 993
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	64 892	58 819
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2	12 422 373	13 966 414
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.2	52 125	39 760
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		17 171 993	17 512 902
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.5	-8 735 900	-1 018 017
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		469 530	-1 999 708
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 436 093	16 494 885
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 559	12 070
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	0	431 998
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0



Рисунок А.3 - Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Продолжение Приложения А

9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	-1 094 867	726 664
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	8 891 590	-3 173 542
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 215	304
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		296	477
14	Комиссионные доходы	6.6	1 549 779	1 063 810
15	Комиссионные расходы	6.7	682 188	358 266
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-146	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-8 615	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-482 934	757 069
19	Прочие операционные доходы	6.8	1 248 329	1 122 255
20	Чистые доходы (расходы)		17 864 111	17 077 724
21	Операционные расходы	6.9	6 111 744	4 669 093
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		11 752 367	12 408 631
23	Возмещение (расход) по налогам	6.11	828 827	2 339 434
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10 923 540	10 069 197
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-8 582	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		10 923 540	10 069 197

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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	Прибыль (убыток) за отчетный период		10 923 540	10 069 197
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3 137	1 347
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальный активов		3 137	1 347
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		627	269
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 510	1 078
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.10	36 898	14 474
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.10	36 898	14 474
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6.10	0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0



12

Рисунок А.4 - Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Продолжение Приложения А

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		7 350	2 893
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		29 548	11 581
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		32 058	12 659
10	Финансовый результат за отчетный период		10 955 598	10 081 856

Председатель Правления

М.П.

И.о. главного бухгалтера

29.03.2021



Е.А. Георгиева

Н.Л. Гранкина



Рисунок А.5 - Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Приложение Б

Объем и динамика активов, собственных средств, обязательств АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Таблица Б.1 – Объем и динамика активов, собственных средств, обязательств АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Показатель	31.12.2019 г.		31.12.2020 г.		Абсолютное отклонение		Темп роста, %
	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1906,32	6,95	4304,98	6,60	293,6	-0,35	114,09
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	4908,57	0,79	3879,86	0,78	44,1	-0,01	118,73
Средства в банках	17890,23	3,62	4346,25	3,37	129,1	-0,25	111,92
Кредиты и авансы клиентам	20 363,5	67,97	23 386,4	64,93	3 022,9	-3,04	114,84
Ценные бумаги	4 163,0	13,90	5 624,4	15,62	1 461,4	1,72	135,10
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	187,3	0,63	933,0	2,59	745,7	1,97	498,13
Требования по производным финансовым инструментам	193,9	0,65	313,6	0,87	119,7	0,22	161,73
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	172,3	0,58	140,5	0,39	-31,8	-0,19	81,54
Отложенный налоговый актив	14,6	0,05	23,2	0,06	8,6	0,01	158,90
Основные средства и активы в форме права пользования	695,1	2,32	754,7	2,10	59,6	-0,22	108,57
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	11,3	0,04	101,4	0,28	90,1	0,24	897,35
Прочие активы	562,79	2,53	690,79	2,42	113,3	-0,11	114,97
ИТОГО АКТИВОВ	29 959,7	100,00	36 016,0	100,00	6 056,3	0,00	120,21

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5	6	7	8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	770,3	3,02	1 563,4	5,05	793,1	2,02	202,96
Средства физических лиц	14 209,6	55,78	16 641,0	53,73	2 431,4	-2,05	117,11
Средства корпоративных клиентов	7 364,8	28,91	9 124,7	29,46	1 759,9	0,55	123,90
Выпущенные долговые ценные бумаги	729,7	2,86	884,2	2,86	154,5	-0,01	121,17
Прочие заемные средства	24,6	0,10	68,0	0,22	43,4	0,12	276,42
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	175,8	0,69	374,0	1,21	198,2	0,52	212,74
Отложенное налоговое обязательство	30,4	0,12	37,7	0,12	7,3	0,00	124,01
Обязательства групп выбытия	-	-	15,7	0,05	15,7	0,05	-
Прочие обязательства	1 547,9	6,08	1 773,2	5,73	225,3	-0,35	114,56
Субординированные займы	619,9	2,43	487,6	1,57	-132,3	-0,86	78,66
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 473,0	100,00	30 969,5	100,00	5 496,5	0,00	121,58
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА							
Уставный капитал и эмиссионный доход	320,3	7,15	320,3	6,35	0	-0,80	100,00
Бессрочный субординированный займ	-	-	150,0	2,97	150,0	2,97	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(21,5)	-0,48	(14,4)	-0,29	7,1	0,19	66,98
Прочие резервы	130,3	2,91	213,3	4,23	83,0	1,32	163,70
Нераспределенная прибыль	4 049,2	90,42	4 375,6	86,73	326,4	-3,68	108,06

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка	4 478,3	100,00	5 044,8	100,00	566,5	0,00	112,65
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	4 478,3	100,00	5 044,8	100,00	566,5	0,00	112,65