

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

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

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

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

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

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Современная практика и новые явления в оценке кредитоспособности заемщика (на примере АО АКБ «НОВИКОМБАНК»)»

Студент

С.Е. Максимова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е.А. Васильева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

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

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

(личная подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Тольятти 2019

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Максимова Светлана Евгеньевна

Тема работы: «Современная практика и новые явления в оценке кредитоспособности заемщика (на примере АО АКБ «НОВИКОМБАНК»)»

Научный руководитель: к.э.н., доцент, доцент Васильева Елена Алексеевна

Цель - рассмотреть современной практики и новые явления в оценке кредитоспособности заемщика на примере коммерческого банка.

В процессе написания данной работы решались следующие задачи:

- рассмотреть понятие кредитоспособности заемщика;
- рассмотреть современные методики оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках;
- провести анализ нормативно-правовых актов оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка;
- рассмотреть условия и порядок предоставления кредитов физическим лицам;
- рассмотреть методику оценки кредитоспособности заемщика;
- выявить проблемы и недостатки методики оценки кредитоспособности заемщика в банке;
- разработать мероприятия по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика в банке;
- представить экономическое обоснование эффективности предложенных мероприятий.

Объект исследования - коммерческий банк АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Предметом исследования является методика оценки кредитоспособности заемщиков, используемая в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика .....	8
1.1 Понятие кредитоспособности заемщика .....	8
1.2 Современные методики оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках.....	14
1.3 Нормативно-правовое регулирование оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка.....	21
2 Анализ способов оценки кредитоспособности заемщика в банке АО АКБ «НОВИКОМБАНК».....	28
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО АКБ «НОВИКОМБАНК».....	28
2.2 Условия и порядок предоставления кредитов физическим лицам..	33
2.3 Методика оценки кредитоспособности заемщика .....	40
3 Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика в банке АО АКБ «НОВИКОМБАНК» .....	46
3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика в банке .....	46
3.2 Экономическое обоснование эффективности предложенных мероприятий .....	59
Заключение .....	68
Список используемой литературы .....	72
Приложения .....	77

## Введение

В настоящее время кредитные операции банка считаются более результативными среди прочих как по прибыльности, так и по масштабности размещения средств. Основным моментом при оценке возможностей потенциального заемщика, который желает получить кредит, является определение кредитной организацией его возможности своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства.

Одним из основных способов который помогает избежать невозврата ссуды является квалифицированный и тщательный отбор потенциальных заемщиков. Нестабильная экономическая ситуация в стране достаточно серьезно отразилась на деятельности всех коммерческих банков. У многих банков отсутствует отработанная методика оценки кредитоспособности, а также существующая информационная база недостаточно актуальна для полноценного анализа финансового состояния клиентов, что осложняет кредитную деятельность банков. Все это приводит к увеличению показателя объема невозвратных кредитов, что в свою очередь ведет к ужесточению кредитной политики банка.

Кредитование физических лиц является одной из основных и ключевых деятельностей банка. Банки постоянно улучшают и расширяют линейку кредитных продуктов, предлагая заемщикам новые кредитные продукты и условия кредитования. Для клиентов создаются всевозможные удобные способы доступа к кредитным ресурсам и поэтому так важно для каждого банка на фоне разнообразия кредитных продуктов и запросов клиентов снижать кредитный риск неуплаты заемщиком по кредитным обязательствам.

Одним из основных способов снижения риска является эффективный анализ и оценка кредитоспособности заемщиков. При обращении в банк за предоставлением кредита специалистами банка проводится тщательный анализ доходов и расходов, включающих в себя также кредитные

обязательства перед другими банками, анализ имущества будущего заемщика. Данный анализ проводится для определения оценки платежеспособности и оценки кредитоспособности потенциального заемщика.

В отечественной практике трудно выявить единый и универсальный метод оценки кредитоспособности заемщика. Оценка кредитного качества предполагает анализ широкого круга количественных и качественных показателей, следовательно, ее создание представляется затруднительным. Тем не менее, одной из приоритетных задач любой кредитной организации, которая стремится работать с надёжными и устойчивыми партнёрами является разработка новой или совершенствование существующей внутренней системы оценки кредитоспособности заёмщиков.

Кризис привёл в первую очередь к снижению дохода заемщиков и как следствие снижению платежеспособности по кредитам. Поэтому правильная оценка кредитоспособности заемщиков одна из главных основ эффективного кредитования. На фоне финансового кризиса банки стали требовательнее относиться к источникам доходов и их стабильности.

Управление кредитным риском играет важную роль для каждого банка. При управлении кредитным риском банки собирают информацию по потенциальному заемщику и на основе собранных данных проводят анализ, который позволяет сделать вывод об уровне кредитоспособности заемщика. Анализ кредитоспособности и методы оценки кредитоспособности являются актуальной темой в современном мире.

Целью выпускной квалификационной работы является рассмотрение современной практики и новых явлений в оценке кредитоспособности заемщика на примере коммерческого банка.

В процессе написания данной работы решались следующие задачи:

- рассмотреть понятие кредитоспособности заемщика;
- рассмотреть современные методики оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках;

- провести анализ нормативно-правовых актов оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка;
- рассмотреть условия и порядок предоставления кредитов физическим лицам;
- рассмотреть методику оценки кредитоспособности заемщика;
- выявить проблемы и недостатки методики оценки кредитоспособности заемщика в банке;
- разработать мероприятия по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика в банке;
- представить экономическое обоснование эффективности предложенных мероприятий.

В данной выпускной квалификационной работе объектом исследования является коммерческий банк АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Предметом исследования является методика оценки кредитоспособности заемщиков, используемая в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Хронологические рамки исследования – 2016-2018 гг.

Теоретической и методической основой работы являются труды иностранных и отечественных авторов, таких как: Д. Колдвел, Дж. Сигел, Дж. Шим, Р. Тиффин, М. Томас, А. И. Ачкасов, А.С. Викулин, Л.Т. Гиляровская, Г.М. Киристюк, О.И. Лаврушина, В.Е. Минко, А.И. Ольшаный, М.О. Сахарова, В.Т. Севрук и др.

Для исследования выбранной темы использовались следующие методы познания: метод теоретического анализа и синтеза отечественных и зарубежных источников литературы, метод описания, сравнительный метод, системный метод, количественный метод, методы финансово-экономического анализа, метод обобщения полученных сведений и материалов.

Методики, которые используются на практике и отражены в современной литературе, не удовлетворяют современным требованиям

конкретности и обоснованности, и результаты их применения не дают полной характеристики заемщика со всех его сторон.

Теоретическая значимость проведенного исследования заключается в развитии теоретических положений комплексного анализа кредитоспособности заемщиков с учетом их специфических особенностей.

Практическая значимость работы заключается в том, что предложенные мероприятия могут быть использованы для внедрения в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и других кредитных организациях.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех взаимосвязанных разделов, заключения и списка использованных источников.

В первом разделе рассмотрены теоретико-методологические аспекты оценки кредитоспособности заемщиков.

Второй раздел посвящён изучению и анализу финансово-хозяйственной деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК», методов оценки кредитоспособности заемщиков, используемых в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

В третьем разделе были описаны проблемы в области кредитного риска и разработаны предложения по усовершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщиков АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

# 1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика

## 1.1 Понятие кредитоспособности заемщика

Для коммерческих банков кредитование является деятельностью, которая приносит основной доход. Кредитование является и высоко рискованной деятельностью, требующей особого регулирования. Каждый банк повышает доходность активов за счёт увеличения доли кредитов. При этом важной задачей является формирование качественного кредитного портфеля. Почти каждый банк в России имеет широкую линейку кредитных продуктов, так что каждый клиент может выбрать тот кредит и банк, который ему подходит.

Для снижения кредитных рисков банки должны вырабатывать эффективную оценку кредитоспособности заемщиков. Под кредитоспособностью можно понимать способность заемщика в срок и полном объёме оплатить свои долговые обязательства (выплата суммы основного долга и процентов за пользование кредитом) перед банком. Существует ещё одно понятие как платежеспособность заемщика, с которым часто путают кредитоспособность. Платежеспособность показывает способность оплаты по долгу в текущем времени, а кредитоспособность показывает возможность погашения долга в ближайшей перспективе.

Термин «кредитоспособность заемщика» и проблема её оценки анализировались и изучались в разные периоды времени. Тема оценки кредитоспособности была достаточно актуальна и освещалась в экономических источниках не только в трудах экономистов 20-х годов XX в., но и в еще дореволюционный период. С началом проведения в стране экономических реформ с конца 80-х годов интерес к данной теме всё больше возрос. Анализ изменения подходов к определению термина «кредитоспособность» позволяет сделать вывод, что оно подвержено



влиянию со стороны развивающейся экономической среды функционирования кредитора и заемщика.

Согласно О.И. Лаврушину, кредитоспособностью клиента коммерческого банка называется его способность своевременно и в полном объеме выполнять свои долговые обязательства [18, с. 103]. Аналогичной позиции придерживается А. Д. Шеремет [24, с. 213].

По мнению А. И. Ачкасова, кредитоспособность хозяйствующего субъекта – это его способность в срок производить все срочные платежи при обеспечении нормальной деятельности производства за счет собственных средств и в форме, которая позволяет без крупных финансовых вложений мобилизовать в сжатые сроки достаточный объем денежных средств для удовлетворения всех срочных обязательств перед кредиторами [8, с. 87].

Определение В. Т. Севрука может служить продолжением этой формулировки: «Финансовое состояние компании характеризуется его платежеспособностью и кредитоспособностью, т.е. способностью вовремя удовлетворять платежные требования, возвращать кредиты, вносить платежи в бюджет, выплачивать заработную плату» [32, с. 127].

Однако стоит отметить, что данные определения не совсем корректны, так как они не разграничивают понятие «платежеспособность» и «кредитоспособность». Первое означает именно способность компании расплачиваться по всем видам обязательств, в то время как кредитоспособность означает способность расплатиться лишь по кредитным обязательствам. В отличие от платежеспособности заемщика, его кредитоспособность прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу, а не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату. Кроме того, показатель кредитоспособности характеризуется не только ликвидностью активов компании, но и прочими другими факторами, которые напрямую не зависят от хозяйствующего субъекта, и не поддаются количественному измерению, например, контрагенты, рынки сбыта и др. [13, с. 65].

Одним из формальных показателей, используемых при оценке кредитоспособности заёмщика, является степень его неплатежеспособности в прошлом. Если у заёмщика имеется просроченная задолженность, но баланс его при этом ликвиден, а также достаточна доля собственного капитала, то нет оснований делать выводы о некредитоспособности клиента. Длительные неплатежи банку, поставщикам, бюджету со стороны кредитоспособных клиентов не допускаются.

Имеются также подходы, которые связывают понятия кредитоспособности и платежеспособности. А.И. Ольшаный считает, что кредитоспособность – это возможность заёмщика погасить только ссудную задолженность и утверждает, что характеристики данных терминов должны быть различными, так как, согласно принципам кредитования, заемные средства могут быть погашены также за счет вторичных источников обеспечения, а не только за счет выручки от основной деятельности [19, с. 188].

По мнению М.О. Сахаровой, кредитоспособность – это финансово-хозяйственное состояние компании, при котором заемные средства используются эффективно, и заёмщик способен и готов вернуть кредит в соответствии с условиями кредитного договора [31, с. 133].

Определение кредитоспособности Л.Т. Гиляровская трактует как «возможность экономических субъектов рыночной экономики своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам в связи с неизбежной необходимостью погашения кредита» [11, с. 90].

Г.М. Кирисюк в своем определении выделяет такой важный аспект, как правоспособность: «Категория «кредитоспособность» означает сложившееся финансовое и правовое положение ссудозаемщика, на основе которой кредитной организацией принимается одно из двух решений: либо о начале кредитных отношений с заёмщиком, либо об их прекращении». Безусловно, наличие материального обеспечения является при этом одним из важнейших аспектов кредитоспособности [28, с. 138]. Многие исследователи

рассматривали данный фактор при определении как решающий. В.С. Просалова связывает кредитоспособность с неподвижностью капитала, вложенного в недвижимое имущество, и утверждает, что «недвижимое имущество является самой лучшей гарантией» [22, с. 129].

Как правило, толкование термина «кредитоспособность», учитывает ряд факторов, таких как: деловая репутация заемщика, его дееспособность и правоспособность для совершения кредитной сделки, способность генерировать денежные потоки, наличие обеспечения. И. Ададунов среди первых и главных условий получения кредита выделяет необходимость того, чтобы личность, ищущая возможность получения заемных средств, по своим нравственным качествам внушала доверия». Кроме того, моральная основа кредитной сделки (порядочность и честность) напрямую связывалась с такими факторами как: фактором управления делами, компетентностью, умением руководства компании предвидеть изменения рыночной конъюнктуры, своевременно перестраивать производство и т.д. [7, с. 90].

Отечественная и мировая банковская практика выделяет несколько критериев кредитоспособности клиента (рисунок 1).



Рисунок 1 – Критерии кредитоспособности [7, с. 116]

Под характером заёмщика понимают его репутацию как юридического лица и репутацию руководства, степень ответственности заемщика за погашение обязательств, целесообразность кредита, соответствие цели кредита кредитной политике банка. Репутация заёмщика как юридического лица формируется из длительности его пребывания на рынке, значения экономических показателей, соответствия их среднеотраслевым, из кредитной истории заёмщика, рыночная репутации в деловом мире его партнеров (среди покупателей, кредиторов, поставщиков) [9, с. 178].

Если заёмщик способен заимствовать денежные средства, это означает наличие у него заявки на кредит, подписанный кредитный договор или проведение переговоров, т.е. имеются определенные полномочия у представителя компании, а значит, имеются признаки дееспособности заемщика - физического лица. Если договор подписывает недееспособное или неуполномоченное лицо, это несет большие риски невозврата для банка и вероятность потерь.

Стоит отметить, что одним из главных критериев кредитоспособности заёмщика является его способность генерировать поток денежных средств, необходимых для погашения долга в ходе его текущей производственной деятельности.

Не менее важным критерием оценки кредитоспособности заёмщика является его капитал. Необходимо отметить два важных аспекта его оценки [14, с. 132]:

Достаточность капитала, анализ которого проводится на основе требований к минимальному размеру уставного фонда и коэффициентов финансового левереджа.

Степень вложения собственных средств в кредитуемую операцию, что наглядно отражает распределение риска между кредитной организацией и клиентом. Большой объем вложений собственных средств свидетельствует о заинтересованности заемщика в выявлении различных факторов кредитного риска.

Обеспечение кредита измеряется стоимостью активов заемщика и конкретным вторичным источником погашения обязательств (залогом, гарантией, поручительством, страхованием), который предусмотрен в кредитном договоре. В случае банкротства стоимость активов заёмщика имеет значение для погашения обязательств, так как гарантирует покрытие заемщиком своих долгов даже в сложной финансовой ситуации. Если у заёмщика наблюдается недостаток денежного потока, проблемы с ликвидностью баланса, то особое значение приобретает и надёжность гаранта, страхователя и поручителя, а также качество залога.

При совершении кредитной операции, важно учитывать условия, в которой она совершается, к ним можно отнести: политические факторы, текущую или прогнозную экономическую ситуацию в отрасли, регионе и стране. Этими условиями определяется внешний банковский риск. Кроме того, анализ этих условий важна, когда решается вопрос о стандартах банка для оценки ликвидности баланса заемщика, достаточности его капитала, денежного потока, уровня менеджмента.

Наличие последнего критерия (контроль за законодательными основами деятельности заемщика) предполагает получение банкиром ответов на следующие вопросы: функционирует ли деятельность заёмщика в соответствии с законодательными и нормативными актами, окажет ли влияние на показатели деятельности заёмщика различные изменения законодательной базы, отвечают ли сведения, содержащиеся в кредитной заявке, стандартам банка, которые определяются его кредитной политикой, а также стандартам органов банковского надзора, которые контролируют качество выдаваемых кредитов.

С помощью вышеперечисленных критериев оценки кредитоспособности заемщика определяется содержание способов ее оценки (рисунок 2) [14, с. 178].

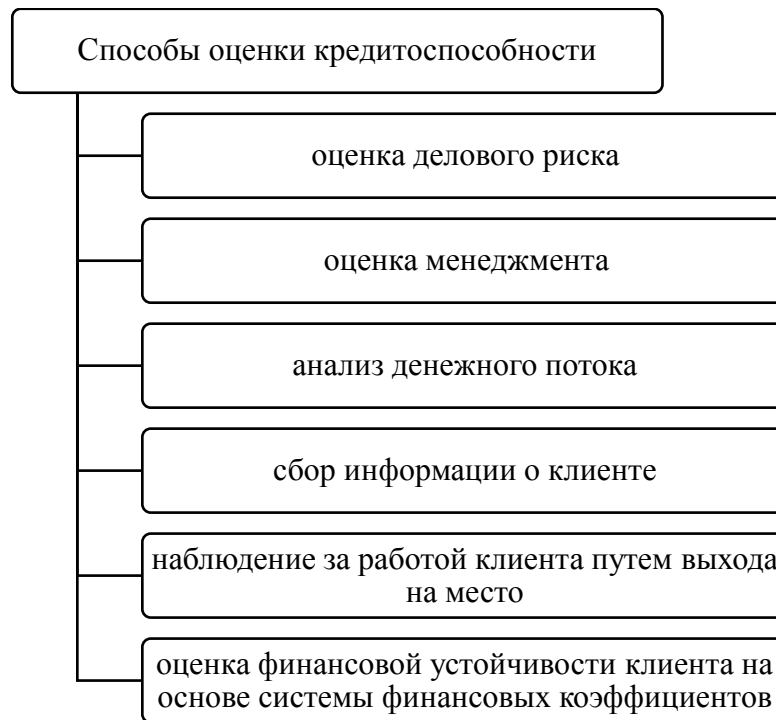


Рисунок 2 – Способы оценки кредитоспособности [14, с. 224]

Итак, в настоящее время каждый банк в России выработал свои методы оценки кредитоспособности. Определение кредитоспособности клиента - одна из важнейших задач банка. От неверной оценки кредитоспособности может пострадать не только банк, но и финансовое положение заемщика.

Таким образом, стоит отметить, что, несмотря на единство критериев, и способов оценки, в анализе кредитоспособности физических и юридических лиц, мелких, средних и крупных заёмщиков существует определенная специфика, которая заключается в комбинации применяемых способов и методах оценки.

## 1.2 Современные методики оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках

Существует множество различных классификаций методов и подходов, используемых кредитными организациями, для оценки кредитоспособности заемщиков.

Прежде всего, представляется важным рассмотреть методики, основанные на количественной оценке финансового положения и качественного анализа рисков (количественные и качественные оценки).

Количественная оценка заключается в присвоении качественному параметру количественного для того, чтобы определить пределы потерь по операции и включить процессы управления рисками в бизнес-планирование. В отличие от качественной оценки, границы показателей в которой размыты, количественная оценка даёт конкретные значения. Определение количественного показателя осуществляется путем увеличения уровня кредитного риска, измеряемого в процентах, на размер кредита.

Для количественной оценки кредитного риска используется уже ставшая общепринятым стандартом концепция VaR (value at risk — стоимостная мера риска). Данная концепция предполагает построение распределения вероятности наступления дефолта, уровня безвозвратных потерь в случае дефолта и оценке подверженности риску. Данный подход к оценке рисков, как правило, применяется при оценке всего портфеля в основном для прогнозирования [12, с. 113].

По рекомендации Базельского комитета расчет коэффициента риска предлагается производить путем использования кредитной организацией внешних кредитных рейтингов или собственной системы рейтингов активов и забалансовых статей (для расчета требований к капиталу) [10, с. 89].

Внешний кредитный рейтинг публикуют специализированные рейтинговые агентства (Moody's, Standard & Poor's и т.д.). Использование подхода Internal Ratings-Based Approach (IRB) требует соблюдения указанных в Базельском соглашении минимальных условий и требований по раскрытию информации кредитной организации. Кроме того, для использования подхода IRB требуется одобрение надзорных органов.

Практически все российские банки рассматривают схожие качественные параметры, такие как показатели финансовой устойчивости,

ликвидности и рентабельности, деловой активности, а также ликвидности залога.

Многие факторы оказывают воздействие на кредитоспособность заемщика, их оценка и расчет является непростой задачей. Так как большинство показателей кредитоспособности, анализируемых на практике, основаны на данных за прошедший период или рассчитываются на какую-то отчетную дату, то имеет место влияние инфляции. Сложность при расчетах также представляют факторы, не поддающиеся количественной оценке, например репутация заемщика, его моральный облик. Существуют различные методы и подходы решения этой проблемы, как правило, они не исключают друг друга, а дополняют в комплексе и делают оценку более точной.

На рисунке 3 представлены различные модели оценки кредитоспособности заемщиков кредитной организации [12, с. 183].

При помощи классификационных моделей можно производить группировку заемщиков, поскольку прогнозные модели позволяют классифицировать клиентов в зависимости от степени вероятности банкротства; рейтинговые — в зависимости от их категории, которая устанавливается на основе комплекса финансовых коэффициентов, имеющих определенный уровень значимости.

Рейтинговую оценку (общую сумму баллов) рассчитывают путем умножения значения показателя на его вес в интегральном показателе. При оценке кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов используют, как правило, пять групп коэффициентов: ликвидности, прибыльности, финансового рычага, оборачиваемости, обслуживания долга.



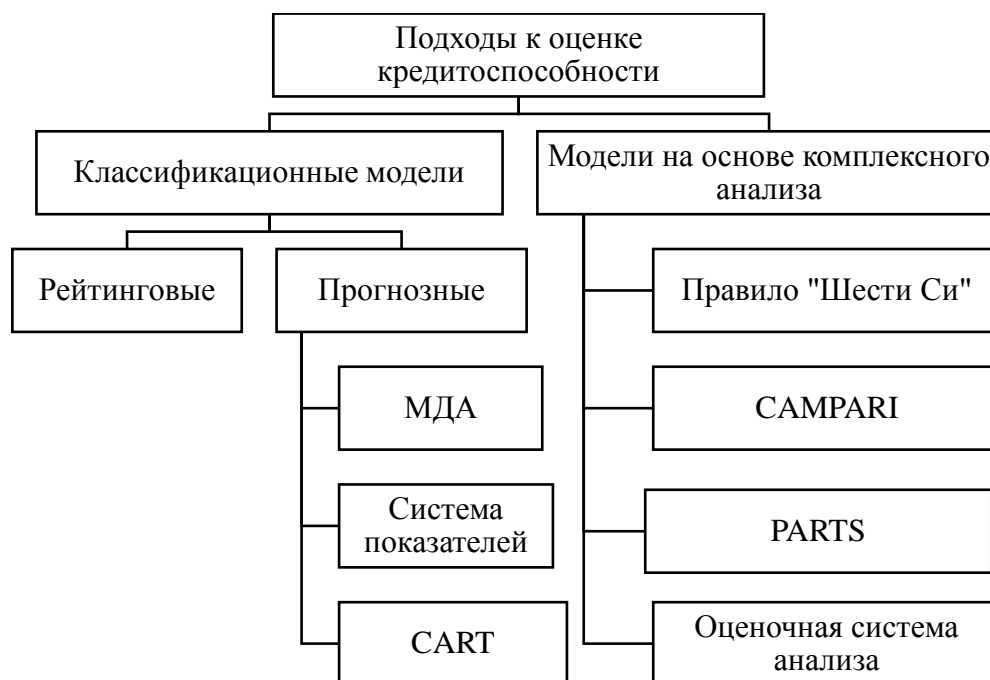


Рисунок 3 – Классификация моделей оценки кредитоспособности заемщиков [12, с. 495]

Группой ученых в составе Г. Андерсона, Д. Колдвела, Дж. Сигела, Дж. Шима, Б. Нидлза было предложено использование группы показателей, которые характеризуют прибыльность, ликвидность, платежеспособность и основанные на рыночных критериях показатели. Данный метод делает возможным прогнозирование долгосрочной платежеспособности, кроме того, он учитывает степень защищенности кредиторов от неуплаты процентов. Основанные на рыночных критериях коэффициенты включают размер дивидендов, отношение цены акции к доходам и рыночный риск. Они позволяют рассчитать текущую прибыль владельцев, отношение текущего биржевого курса акций к доходам в расчете на одну акцию, изменчивость курса акций компании и т.д. Тем не менее, некоторые коэффициенты рассчитать сложно и требуется применение специальных статистических методов. Каждая коммерческая организация на практике использует ряд определенных коэффициентов и решает связанные с методикой их расчета вопросы [25, с. 137].

Таким образом, становится возможным характеристика финансового состояния клиента на основе показателя-рейтинга, который рассчитывается в баллах, присваиваемым каждому значению коэффициента. Количество баллов определяет класс компании: первоклассное, второклассное, третьеклассное или неплатежеспособное. Класс компании учитывается кредитной организацией, когда определяются условия кредитования, оценивается качество кредитного портфеля, разрабатываются шкалы процентных ставок, проводится анализ финансовой устойчивости кредитной организации, устанавливается режим кредитования (вид кредитной линии, размер и форма кредита и т.д.).

Одной из модификаций рейтинговой оценки является кредитный скоринг. Данный технический прием предложен Д. Дюраном в 1941 г. с целью отбора заемщиков по потребительскому кредиту. Кредитная заявка заемщика будет отклонена, если полученный им рейтинг ниже заранее установленного банком значения. В случае если рейтинг соответствует нормативам, заемщик получит положительное решение о выдаче кредитных средств.

Рейтинговая модель, во-первых, является простой, во-вторых, позволяет рассчитывать оптимальные значения по частным показателям, в-третьих, ранжировать компании по результатам. Рейтинговая модель является комплексным подходом к оценке кредитоспособности. Стоит отметить, что применение данной методики требует учёта следующих особенностей [12, с. 138]:

- необходимо тщательно отбирать финансовые показатели (показатели, которые описывают разные стороны деятельности заемщика, с целью более полной характеристики его положения);

- важно обосновывать пороговые значения показателей (достаточно сложно осуществить это в России, поскольку наблюдается недостаток информации об уровнях данных показателей в экономике страны, а также

мала степень участия кредитных организаций в формировании такой базы данных также мала;

- необходимо обосновывать коэффициенты значимости для каждой группы показателей, опираясь на отрасль, в которой функционирует конкретный заемщик;

- определить величину отклонений в пограничных областях, которые относят заемщиков к разным классам;

- необходимо учитывать уровни показателей только относительно соответствующим установленным нормативам значений, но не учитывать степень их выполнения или невыполнения;

- финансовые коэффициенты показывают состояние в прошлом на основе данных об остатках;

- рассчитываемые коэффициенты отражают только некоторые стороны деятельности;

- расчет коэффициента не принимает во внимание многие факторы, например, особенности рыночной конъюнктуры, репутацию заемщика, перспективы капиталовложений, оценку выпускаемой и реализуемой продукции и т.д.

Оценка качества потенциальных заемщиков проводится с использованием прогнозных моделей, получаемые статистическими методами. Оценка компании является своеобразным индикатором банкротства компании. Если она находится ближе к показателю средней компании-банкрота, то продолжающееся ухудшение ее положения приведет к банкротству. Однако, если менеджерами компании и банком будут предприняты необходимые меры по устранению финансовых трудностей, то банкротства можно избежать. Для применения данной модели требуется обширная репрезентативная выборка компаний, различными по отраслевой принадлежности и масштабами деятельности. Сложным в данном методе является нахождение достаточного числа компаний-банкротов внутри одной отрасли для расчета коэффициента регрессии [12, с. 141].

Среди многофакторных моделей наиболее известной является модель Альтмана. На основе значений Z-индекса модели Альтмана компании присваивается определенный класс надежности. Пятифакторная модель Альтмана включает анализ состояния 66 компаний, за счёт чего предоставляет довольно точную оценку вероятности банкротства на два-три года вперед. В России построение подобных моделей достаточно сложно по ряду причин: отсутствуют статистические данные о банкротстве компаний, постоянное изменение законодательства в области банкротства и признания банкротства компаний на основе данных, которые не поддаются учету [22].

Основное преимущество данного метода заключается в его высокой прогностической способности. Представляется очевидным, для анализа российских компаний необходимо разрабатывать отличную систему показателей и весов, тем не менее, это не исключает возможность эффективного применения фундаментальных положений модели Альтмана в российских условиях. Однако стоит отметить, что в виду неадаптированности модели Альтмана к российским условиям, её рекомендуется использовать лишь как дополнительный инструмент оценки кредитоспособности компании [12].

Для оценки кредитоспособности также широко используется непараметрическая модель CART (Classification And Regression Tree - классификационные и регрессионные деревья). Достоинствами данной модели являются доступность и легкость вычислений, несмотря на сложные статистические методы, используемые при построении. Следует отметить, что точность классификации при использовании модели CART составляет около 90%.

Таким образом, анализ методов оценки кредитоспособности заемщиков в России позволяет выделить их основные группы, определить преимущества и недостатки (Приложение А).

Математические модели не учитывают влияние «качественных» факторов при предоставлении денежных средств кредитными

организациями. С помощью данных моделей кредитные эксперты банка могут лишь отчасти могут сделать вывод о возможности предоставления денежных средств. Отметим, что в рамках комплексных моделей анализа возможно сочетание качественных и количественных характеристик заемщика [31].

Следует провести сравнение моделей на основе комплексного анализа, которые нашли широкое применение у зарубежных банков. Содержание моделей оценки кредитоспособности, основанных на методах комплексного анализа, а также их основные достоинства и недостатки представлены в Приложении Б.

Представляется важным отметить, что у каждой кредитной организации своё понимание кредитного риска, которое основано на знании объема и цены кредитных ресурсов, особенностей клиентуры, а также на опыте работы риск-менеджеров. Российские коммерческие банки, как правило, проводят оценку кредитного риска именно качественным способом.

Таким образом, в настоящее время, как в российской, так и международной практике представлено множество различных методик оценки кредитоспособности заемщика, отличающихся числом показателей, используемых для оценки кредитоспособности, подходами к определению критериальных границ оценочных показателей, оценками значимости каждого из отобранных показателей, методиками подсчета суммарной кредитоспособности. Выбор конкретной структуры показателей, которые формируют кредитный рейтинг, зависит главным образом от кредитной политики банка.

### 1.3 Нормативно-правовое регулирование оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка

При оценке кредитоспособности каждый банк должен соблюдать законодательство. В России нет одного определенного закона,

регулирующего кредитные отношения между банком и заемщиком, но существуют нормативно-правовые акты, которые могут определять эти отношения.

Одним из главных нормативно-правовых актов в определении и регулировании кредитных отношений является "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (ГК РФ) [1].

Согласно ст. 819 ГК РФ: «По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее» [1].

Статья 820 Гражданского Кодекса РФ гласит о том, что кредитный договор обязательно заключается в письменной форме, в противном случае договор считается ничтожным. Статья 821 1 пункт Гражданского Кодекса РФ рассказывает о возможности при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что заемщик не сможет в срок вернуть сумму кредита, отказать такому заемщику в выдаче кредита. Таким образом, банк после определения кредитоспособности имеет право отказать в выдаче кредита потенциальному заемщику. Статья 329 Гражданского Кодекса определяет возможность обеспечения выплаты обязательства посредством неустойки, залога, удержания вещи должника, гарантии, задатка и других способов, предусмотренными законом или договором [1].

Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в статье 56 сообщает о том, что Банк России осуществляет контроль и надзор над банками России в соблюдении законодательства Российской Федерации и контроль за обязательными установленными Банком России нормативами [72].

Ещё одним важным законом в регулировании кредитных отношений является Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности". В соответствии с законом банк осуществляет свою деятельность при получении соответствующей лицензии. В статье 5 закона прописаны возможные операции, которые могут осуществлять банки. Одной из возможных, разрешенных операций является возможность банка размещать денежные средства от своего имени и за свой счет, в этом и проявляется возможность банка выдавать кредиты [3].

Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О потребительском кредите (займе)" полностью посвящён регулированию отношений, возникших в связи с предоставлением потребительского кредита. Статья 2 гласит, что данный закон «основывается на положениях Гражданского Кодекса РФ, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (ред. от 27.12.2018), Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (ред. от 03.07.2016), Федерального закона от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (ред. от 03.08.2018), Федерального закона от 19 июля 2007 года N 196-ФЗ «О ломбардах»(ред. от 23.04.2018) и других федеральных законов. Статья 3 определяет понятие заемщика и кредитора [3].

Заемщик — это физическое лицо, которое обратилось к кредитору за получением кредита, а кредитор - кредитная организация, которая предоставляет кредит заемщику. Закон указывает, что должны обязательно содержать условия кредитного договора потребительского кредита, содержит перечень прав и обязанностей заемщика и кредитора, порядок списания задолженности, порядок досрочного возврата кредита заемщиков и т.д. Существуют индивидуальные условия кредита и общие условия предоставления кредита. В индивидуальных условиях указываются такие параметры как: вид кредита, срок кредита, сумма кредита, валюта кредита,

способ предоставления кредита, процентная ставка, сумма платежей и их периодичность, способы возврата, сроки возврата, информация об иных обязательных платежах и страховок по кредиту или залогу. Индивидуальные условия устанавливаются для каждого заемщика отдельно и подписываются заемщиком при выдаче кредита, а общие условия используются неоднократно и устанавливаются только кредитором без согласия заемщика.

На первой странице договора должна указываться информация о полной стоимости кредита. В статье 6 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) [4] есть формула для расчета полной стоимости кредита. Ежеквартально на сайте Центрального Банка России публикуются предельные значения полной стоимости кредита. В соответствии с данной публикацией банки должны корректировать в своих системах предельные значения полной стоимости кредита. В момент подписания кредитного договора полная стоимость кредита не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение более чем на одну треть.

Также по данному закону заемщик имеет право отказаться от кредита вообще и досрочный возврат суммы кредита частично или полностью. По целевому кредиту заемщик может вернуть часть или полностью сумму кредита без предварительного уведомления кредитора в течение 30 календарных дней с даты получения кредита и по нецелевому кредиту в течение 14 календарных дней с даты получения кредита. При иных условиях заемщик обязан уведомить кредитора о досрочном погашении кредита или части кредита кредитора в установленном договором порядке за 30 календарных дней.

При нарушении сроков возврата основной суммы долга общей продолжительностью более шестидесяти календарных дней за последние сто восемьдесят дней кредитор имеет право затребовать досрочно всю оставшуюся сумму долга вместе с причитающимися процентами.



Банк имеет право проводить меры по внесудебному взысканию задолженности посредством личного общения с заемщиком, телефонных переговоров, потовыми отправлениями по месту жительства заемщика, телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О персональных данных" [5] регулирует обработку персональных данных при обращении заемщика в банк для получения кредита. Регулирует передачу персональных данных заемщика третьим лицам при передаче прав требования. При подаче заявки на кредит банк должен истребовать с потенциального заемщика по требованию Банка России согласие на обработку персональных данных. При это заемщик не может отозвать данное согласие, не погасив перед банком свои долговые обязательства. При этом без отзыва согласия даже после закрытия кредита банк имеет право продолжать обработку персональных данных клиента. Для отзыва согласия банки требуют письменного заявления от бывшего заемщика. При переуступке прав требований банк передаёт персональные данные в соответствии с Федеральным законом 353-ФЗ [5].

Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "О кредитных историях" регулирует отношения между заемщиком и кредитором. Целью данного закона является «создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций». По данному закону банки должны предоставлять в Бюро кредитных историй информацию о заемщике, о сумме кредита, о датах и фактических датах оплаты платежа, о суммах платежей, о дате и сумме

полного погашения кредита, о погашении кредита посредством реализации обеспечения кредита, в случае неуплаты кредита заемщиком, о фактах рассмотрения судом спорных ситуаций с банком в отношении возврата кредита и т.д. Также в Центральном каталоге кредитных историй хранится информация о том, где и когда заемщик брал кредит. На основе данной информации банки могут определять дальнейшую кредитоспособность потенциального заемщика. Это может исключить до минимума кредитный риск [6].

Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О несостоятельности (банкротстве)" рассказывает о возможности заемщика признать себя банкротом. В данном законе указано, что банкротом заемщик может себя объявить при условии, что требования кредитора превышают пятьсот тысяч рублей, при этом данные требования не исполняются в течение трех месяцев. Заемщик просто подает заявление о признании его банкротом в Арбитражный Суд. В законе также указаны меры применяемые для восстановления платежеспособности заемщика и погашении долга перед кредитором, такие как реструктуризация долга, реализация имущества заемщика и мировое соглашение между кредитором и заемщиком. Все эти меры направлены на удовлетворение требований кредиторов [7].

Кроме вышеперечисленных нормативных документов у каждого банка, опираясь на накопленный опыт и практику работы, формирует и совершенствует свои внутренние нормативные документы, регламентирующие кредитные отношения.

Таким образом, при оценке кредитоспособности каждый банк должен соблюдать законодательство. В России нет одного определенного закона, регулирующего кредитные отношения между банком и заемщиком, но существуют нормативно-правовые акты, которые могут определять эти отношения. Одним из главных нормативно-правовых актов в определении и регулировании кредитных отношений является Гражданский кодекс Российской Федерации.

В настоящее время каждый банк в России выработал свои методы оценки кредитоспособности. Определение кредитоспособности клиента - одна из важнейших задач банка. Как в российской, так и международной практике представлено множество различных методик оценки кредитоспособности заемщика, отличающихся числом показателей, используемых для оценки кредитоспособности, подходами к определению критериальных границ оценочных показателей, оценками значимости каждого из отобранных показателей, методиками подсчета суммарной кредитоспособности. В основу применяемых банками методик положен ряд критериев кредитоспособности заемщиков, характеризующих их деятельность. Каждый из критериев позволяет представить оценку кредитоспособности как целостную систему с логически связанными между собой элементами, направленными на достижение единой цели.

## 2. Анализ способов оценки кредитоспособности заемщика в банке АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» — крупный специализированный столичный банк, обслуживающий и кредитующий физических лиц и корпоративных клиентов, включая крупнейшие российские предприятия высокотехнологичных отраслей, авиации и автопрома. Финансовое учреждение является активным участником валютного рынка. Основной источник фондирования — средства корпоративных клиентов. Банк отличается низкой зависимостью от средств физических лиц. Подконтролен государственной корпорации «Ростех».

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» создан 25 октября 1993 года. Входит в 30 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.

Юридический адрес банка АО АКБ «НОВИКОМБАНК»: 119180, Москва, ул. Полянка Большая 50/1 стр. 1.

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» поддерживает устойчивые связи со своими партнерами и клиентами, а также участвует в работе ведущих общественных объединений и организаций финансовой и промышленной сферы.

Рейтинги АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

1. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило Новикомбанку рейтинг В1, прогноз позитивный.

2. «АКРА» присвоило АО АКБ «НОВИКОМБАНК» кредитный рейтинг на уровне «А(RU)» со «стабильным» прогнозом.

3. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило АО АКБ «НОВИКОМБАНК» рейтинг кредитоспособности на уровне «ruBBB-».

В 2017 году АО АКБ «НОВИКОМБАНК» продолжил развитие бизнеса в регионах присутствия стратегических клиентов. В региональных подразделениях в гг. Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Санкт-Петербурге, Тольятти, Самаре, Туле, Жуковском, Казани и Таганроге предоставляется широкий спектр услуг всем категориям клиентов. Основной целью региональной сети Банка является всестороннее и комплексное обслуживание предприятий, входящих в Госкорпорацию «Ростех», и их партнеров.

По состоянию на 1 января 2019 года клиентская база региональной сети Банка составляет более 1000 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и более 50 тыс. физических лиц.

Корпоративное управление является инструментом для определения целей Банка АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

Основной стратегической целью АО АКБ «НОВИКОМБАНК» является его развитие как высокоэффективного банка, ориентированного на комплексное обслуживание предприятий реального сектора экономики, машиностроения, высоких технологий и иных отраслей российской промышленности, имеющих стратегическое значение для страны.

В Москве АО АКБ «НОВИКОМБАНК» располагает головным и двумя дополнительными офисами. Еще один дополнительный офис работает в г. Жуковском (Московская область). В других регионах сеть продаж представлена четырьмя филиалами (Ростов-на-Дону, Нижний Новгород,

Тольятти, Санкт-Петербург), двумя операционными офисами (Казань, Тула) и двумя дополнительными офисами (Самара, Таганрог). Собственная сеть банкоматов включает в себя 52 устройства, из которых 28 в свободном доступе, а остальные расположены на территориях предприятий и организаций, сотрудничающих с банком. Организационная структура управления банка представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 – Организационная структура управления банка [59]

Основные показатели финансовых результатов деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за 2016-2018 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ финансовых результатов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» [59]

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2017/ 2016	2018/ 2017	2017 /2016	2018/ 2017
1. Процентные доходы, тыс. руб.	18435306	23315251	20419360	4879945	-2895891	126,47	87,58
2. Процентные расходы, тыс. руб.	10707953	9206494	9820352	-1501459	613858	85,98	106,67
3. Чистые процентные доходы, тыс. руб.	7727353	14108757	10599008	6381404	-3509749	182,58	75,12
4. Изменение резерва на возможные потери, тыс. руб.	-23023249	18284281	-8018295	41307530	-26302576	-79,42	-43,85
5. Чистые доходы, тыс. руб.	-14238903	34941432	7627206	49180335	27314226	245,39	21,83
6. Операционные расходы, тыс. руб.	5578180	32912716	6045884	27334536	26866832	590,03	18,37
7. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	-19817083	2028716	1581322	21845799	-447394	-10,24	77,95
8. Возмещение (расход) по налогам, тыс. руб.	-1580515	235825	122431	1816340	-113394	-14,92	51,92
9. Прибыль (убыток) за отчетный период, тыс. руб.	-18236568	1792891	1458891	20029459	-334000	-9,83	81,37

По результатам деятельности банка за 2016-2018 гг. сумма процентных доходов увеличилась на 4879945 тыс. руб. за 2016-2017 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового

результата банка. Сумма процентных расходов увеличилась на 613858 тыс. руб. за 2017-2018 гг.

Сумма чистых процентных доходов увеличилась на 6381404 тыс. руб. за 2016-2017 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка, за 2018 г. произошло уменьшение на 3509749 тыс. руб.

Сумма операционных расходов сократилась на 26866832 тыс. руб. за 2017-2018 гг., что позитивно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка. Кроме того, сумма резерва по прочим потерям сократилась на 26302576 тыс. руб. за 2017-2018 гг., что негативно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Под влиянием всех этих факторов сумма прибыли до налогообложения сократилась на 447394 тыс. руб. за 2017-2018 гг., что негативно характеризует динамику изучаемого показателя финансовых результатов кредитной организации. Таким образом, на протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая прибыль до налогообложения.

На протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая положительный чистый финансовый результат (чистую прибыль). В 2016 г. убыток составил 18236568 тыс. руб.; в 2017 г. прибыль – 1792891 тыс. руб.; в 2018 г. прибыль – 1458891 тыс. руб.

Таким образом, ситуация с финансовыми результатами АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в целом за 2016-2018 гг. улучшилась. Достижение высоких результатов деятельности и значительного роста прибыли подтверждает эффективность финансовой политики АО АКБ «НОВИКОМБАНК», его устойчивость, заслуженность положения в банковской системе.



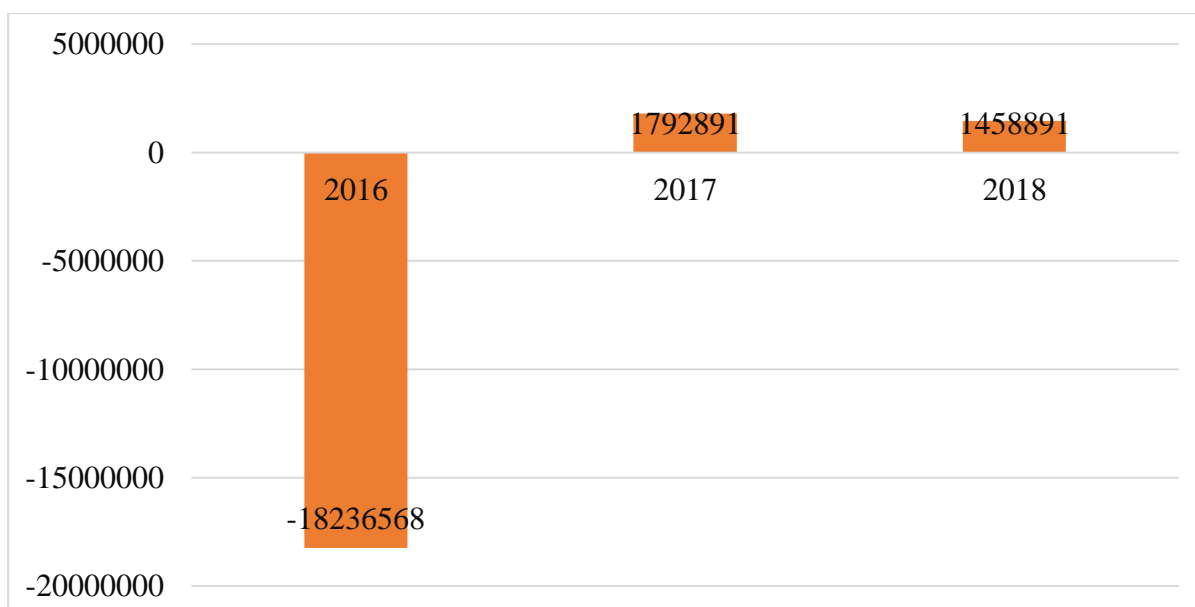


Рисунок 5 – Динамика прибыли (убытка) за отчетный период

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» имеет эффективные технологии работы с корпоративными клиентами, что обеспечивает ему устойчивые позиции на рынке обслуживания корпоративных предприятий. Стратегия банка заключается в достижении неоспоримых конкурентных преимуществ в отдельных нишах. Дисциплинированное следование такой стратегии позволило банку достичь высокой доходности на капитал. Вместе с тем, хозяйственная деятельность банка была более прибыльной и эффективной в 2018 г. Деятельность банка АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в основном направлена на кредитование юридических и физических лиц, что, в свою очередь, связано с проведением оценки их кредитоспособности.

## 2.2 Условия и порядок предоставления кредитов физическим лицам

В настоящее время кредитная программа для физических лиц в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» представлена тремя видами займов: 6 потребительских, 7 жилищных и 10 вариантов кредитных карточек. Для граждан Российской Федерации предлагаются:

- потребительский заем – без обеспечения, под поручительство физических лиц, под залог недвижимости, для военнослужащих-участников НИС, на рефинансирование, для ведущих личное подсобное хозяйство;

- жилищное кредитование – приобретение жилья на вторичном рынке, в новостройках, на приобретение загородного жилья, строительство дома, военная ипотека, ипотека с использованием материнского капитала и программы для молодой семьи;

- большой выбор кредитных карточек – от кредиток моментальной выдачи до пластиков премиум-класса с большим функционалом.

Виды потребительского кредитования за 2018 год, предлагаемого АО АКБ «НОВИКОМБАНК», представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Виды потребительского кредитования АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за 2018 год [59]

Программа кредитования физических лиц	Максимальная сумма	Базовая процентная ставка в рублях (%) **	Срок возврата
Потребительский кредит без обеспечения	До 3 000 000 рублей	От 13,9% до 20,9%; по акции -13,9% и 15,9%	От 3 месяцев до 5 лет
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	До 5 000 000 рублей	От 12,9% до 19,9%; по акции -12,9% и 14,9%	От 3 месяцев до 5 лет
Потребительский кредит военнослужащим - участникам НИС	500 000 руб. и 1 000 000 руб.	13,5% (с обеспечением); 14,5% (без обеспечения) - ставки с 01.05.2017	от 3 месяцев до 5 лет
Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство	Общая сумма - не более 1,5 млн руб. на однохозяйство	17,0%	от 3 месяцев до 5 лет
Нецелевой кредит под залог недвижимости	До 10,0 млн руб. или 60% оценочной стоимости (берётся меньшая)	от 12,00%***	до 20 лет
Потребительский кредит на рефинансирование кредитов	До 3 000 000 руб.	13,9% и 14,9%	от 3 месяцев до 5 лет

Выдача кредитов физическим лицам — стандартная банковская процедура, которая проходит в несколько этапов, начиная с обращения клиента в кредитную организацию для получения условий получения займа и

заканчивая подписанием соглашения с последующим погашением задолженности.

Процедура выдачи займа в АО АКБ «НОВИКОМБАНК», как правило, включает себя несколько этапов (рисунок 5).

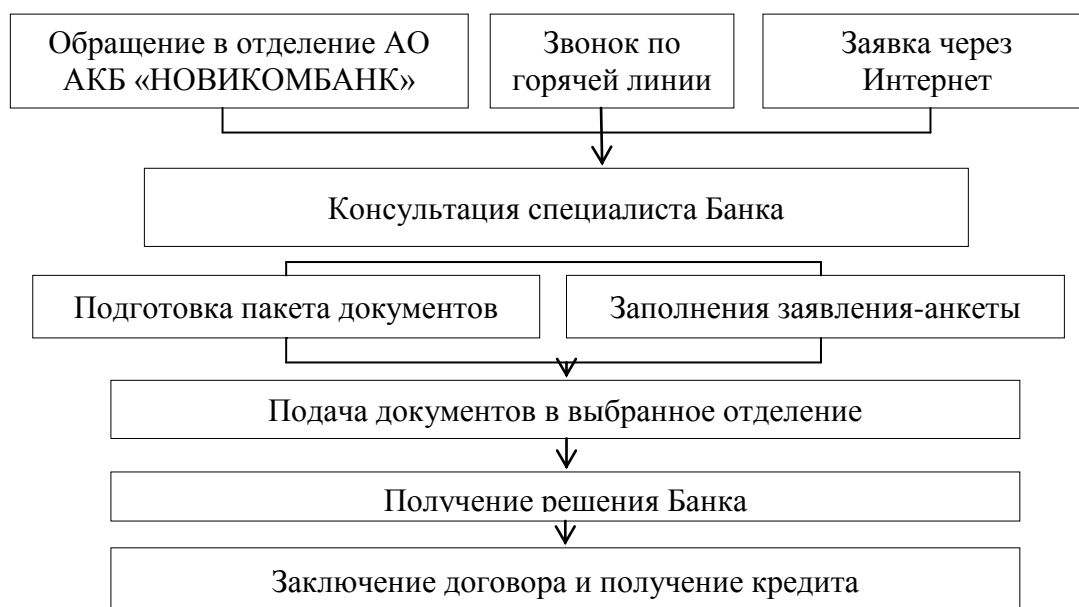


Рисунок 5 – Схема получения кредита в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Клиент обращается в банк АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за интересующими его сведениями в отношении условий получения займа, требований к залогам (если имеются) и погашения задолженности.

Работник АО АКБ «НОВИКОМБАНК» определяет цели заемщика, рассказывает об условиях предоставления услуги, объясняет правила выдачи кредитов физическим лицам. Человек должен четко понимать требования, которые к нему предъявляются, какой пакет бумаг собрать, сколько и когда ему придется выплачивать. По переданным документам кредитор принимает решение о возможности клиента вовремя погасить задолженность и платить проценты.

Главная задача АО АКБ «НОВИКОМБАНК» — определить способность клиента платить по долгам. Для этого кредитор изучает доходы клиента:

- от зарплаты;
- от капитальных инвестиций или сбережений (депозиты);
- прочая прибыль.

Одновременно с этим анализируются расходы, а именно платежи за ЖКХ, выплата алиментов, выплаты по страховке и так далее. Анализ прибыли и затрат происходит на основании бумаг, которые предоставляет заемщик для изучения банковскому учреждению. После проведенной работы АО АКБ «НОВИКОМБАНК» принимает решение о возможности человека своевременно платить.

Выдача кредитов физическим лицам в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» происходит после передачи требуемого пакета бумаг. Перечень документации в каждом банковском учреждении индивидуален, но в общем плане ничего не меняется. Как правило, человек передает документы, перечисленные в нижеприведенном списке.

1. Заполненное по правилам заявление.
2. Паспорт. По этой бумаге кредитор определяет возраст, адрес, наличие жены (мужа) и детей.
3. Анкета с персональными данными.
4. Справка с работы (о доходах).
5. В случае привлечения созаемщиков или поручителей их паспорта.
6. Декларация о доходах (для ИП). Документ заверяется в ФНС.
7. Справка с психдиспансера или удостоверение водителя (если выдается сумма, превышающая 5000 долларов в эквиваленте).
8. Прочие бумаги.

Выдача кредита под залог недвижимости физическим лицам предполагает подготовку и передачу бумаг по объекту обеспечения. Сюда входит документация, подтверждающая право владения, страховой полис, бумаги о территориальном размещении участка земли, страховой полис и так далее. Если речь идет об оформлении займа под залог покупаемого жилья, на передачу документации имеется 60 дней.

Если в роли залога выступает авто, потребуется страховой полис и технический паспорт, а в случае применения ценных бумаг в виде залога — сами активы и выписка из реестра держателей акций.

Как только пакет бумаг передан, у АО АКБ «НОВИКОМБАНК» имеется до 15 дней на рассмотрение заявки, если деньги берутся на неотложные цели, а также до 30 дней, если речь идет о покупке недвижимости. Кредитор анализирует документацию, после чего выдается решение — будет предоставлен займ или нет. В случае положительного ответа подписывается соглашение и в оговоренные средства деньги передаются наличными, зачисляются на счет или карточку клиента. Если банк отказывает, клиент получает письмо с соответствующим содержанием.

Чтобы правильно выбрать займ, рекомендуется изучить рейтинг банков по выдаче физическим лицам, убедиться в надежности кредитной организации, после чего приступать к сотрудничеству. Важно, чтобы у финансового учреждения была лицензия на предоставление займов, а сам порядок выдачи соответствовал требованиям законодательства.

При семейном кредитовании АО АКБ «НОВИКОМБАНК» придерживается того принципа, что кредиты заемщикам выдаются под поручительство одного из супругов. При таких условиях платежеспособность формируется с учетом равного размещения ежемесячных расходов на всех членов семьи и увеличение доходной части общего бюджета.

Непосредственно выдача кредита производится в валюте Российской Федерации наличными денежными средствами, либо путем безналичного зачисления средств на лицевой счет универсального вклада заемщика. Зачисление в иностранной валюте осуществляется только в безналичном варианте. Далее заемщик осуществляет погашение кредита и процентов по нему согласно графику платежей.

Систематизировав результаты проведенного анализа, можно сделать следующие выводы об эффективности кредитной деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в исследуемом периоде:

- у банка практически не существует проблем с качеством выданных ссуд, при этом, проводимая кредитная политика способствует повышению качества кредитного портфеля, прежде всего, это касается доли убыточных кредитов;

- срочная структура кредитных вложений банка достаточно сбалансирована и практически не нуждается в корректировке.

К проблемам потребительского кредитования согласно проведенного анализа относится следующее:

1) увеличение объемов просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам;

2) наиболее быстрыми темпами происходило увеличение просроченной задолженности по потребительским кредитам и кредитам по картам.

Кроме того, существуют и общие проблемы потребительского кредитования.

1. Высокий уровень проведения необычных (подозрительных) операций, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Некоторые из пунктов действительно требуют особого контроля, например, проведение операций, где одним из субъектов является лицо, причастное к террористической деятельности. Однако в этот перечень попали и вполне обычные операции, которые совершают физические лица в повседневной жизни.

2. Недоверие клиентов к банку и банка к клиенту. Существует мнение, что доверие людей к банкам и их деятельности находится в прямой зависимости от уровня их финансовой образованности. Очевидно, что человек, принявший неверное финансовое решение, которое привело к убыткам, утрачивает доверие к финансовым институтам.

3. Недостаточная техническая и финансовая грамотность населения по вопросам получения банковских услуг. Недостаточная грамотность в вопросах финансов может оказать влияние на формирование уровня доверия,

но считать эту составляющую основой лояльного отношения, - ошибка. Не факт, что человек финансово образованный на порядок выше оценивает банковские структуры, наоборот, в силу своих знаний он может найти причины адекватного недоверия к банковским услугам и доказать его, приведя обоснованные доводы, например, в период финансовой нестабильности, кризисных явлений.

Необходимо рассмотреть данные о выданных кредитах физическим лицам АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (таблица 3).

Таблица 3 - Кредиты, выданные физическим лицам АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в 2016-2018 гг. [59]

Показатель, тыс. руб.	2017 г.	2018 г.
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Потребительские кредиты	695539	1211062
- Ипотечные кредиты	657497	657914
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1353036	1868976

По результатам таблицы 3 видно, что количество выданных кредитов физическим лицам АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в 2018 г. превышает значения в 2017 гг.

В таблице 4 представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 2017- 2018 г.

Таблица 4 - Качество кредитов, выданных физическим лицам АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по состоянию на 2017-2018 г. [59]

Потребительские кредиты	2017 г.	2018 г.
Непросроченная задолженность	1241791	1753637
Просроченная до 30 дней	74	1733
Просроченная от 31 до 90 дней	195	403
Просроченная от 91 до 180 дней	0	2177
Просроченная свыше 180 дней	110976	111027
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1353036	1868976
Коэффициент просроченных ссуд	8,2%	6,1%

По таблице 4 видно, что коэффициент просроченных ссуд сократился на 2,1%, что является благоприятным фактором. Сокращение коэффициента просроченных ссуд в динамике говорит о повышении эффективности проводимой кредитной политики банка.

Таким образом, в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» разработана и реализуется эффективная кредитная политика, которая обеспечивает высокое качество кредитной деятельности, то есть достаточно оптимальное соотношение рискованности и доходности сложившегося кредитного портфеля. Однако негативное воздействие факторов внешней среды, сложности с наращиванием ресурсной базы в перспективе может способствовать возрастанию кредитных рисков банка и финансовым потерям, то есть снижению доходов и прибыли банка от кредитной деятельности.

### 2.3 Методика оценки кредитоспособности заемщика

В данном пункте необходимо рассмотреть характеристику применяемых методов оценки кредитоспособности заемщиков АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Для оценки кредитоспособности клиентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» применяет методики, представленные на рисунке 6.

Для оценки кредитоспособности физического лица АО АКБ «НОВИКОМБАНК» применяет экспертный метод, основанный на изучении кредитной истории и анализе платежеспособности заемщика. Данный метод позволяет банку осуществлять взвешенную оценку как личных качеств потенциального заемщика, так и его финансового состояния.

Экспертный метод, применяемый в банке, требует развития сети мониторинга для анализа кредитной истории заемщика, привлечения высококвалифицированных специалистов и максимальных временных затрат по проведению оценки кредитоспособности клиентов.



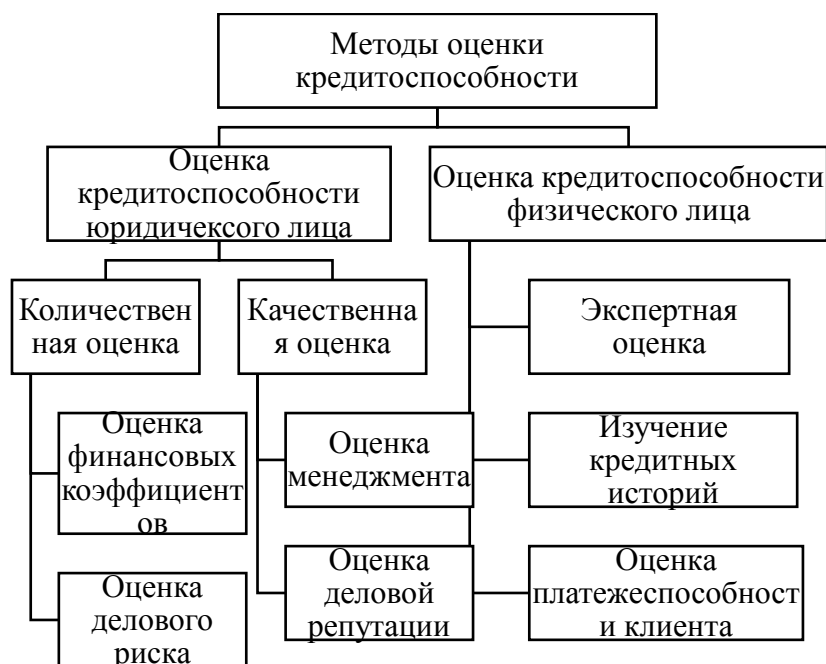


Рисунок 6 – Методы оценки кредитоспособности клиента АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Кредитная история потенциальных заемщиков (физических лиц) формируется АО АКБ «НОВИКОМБАНК» на основании сведений, содержащихся в заявлении на выдачу кредита. Полученные данные позволяют проанализировать информацию о случаях неплатежей у различных кредитных организаций и любых других получателей платежей (налоговых, коммунальных и т.д.).

После изучения кредитной истории банком проверяется финансовая состоятельность заемщика. Для этого рассчитывается показатель финансовой состоятельности заемщика ( $K_p$ ), характеризующий долю ежемесячных расходов заемщика в его доходе. Коэффициент  $K_p$  рассчитывается на основе данных о доходах и расходах, предоставленных заемщиком в заявке на кредит. Расчет коэффициента  $K_p$  осуществляется следующим образом (формула 1):

$$K_p = \frac{P_T}{D}, \quad (1)$$

где  $P_T$  - ежемесячные текущие расходы заемщика;

$D$  - сумма среднемесячного совокупного дохода заемщика.

Среднемесячные совокупные доходы рассчитываются путем определения среднеарифметического значения совокупных доходов, полученных и подтвержденных заемщиком за каждый месяц расчетного периода. Расчетный период включает в себя 12 полных месяцев, предшествующих месяцу обращения за кредитом.

Чем меньше значение коэффициента финансовой состоятельности заемщика, тем лучше финансовое состояние заемщика. Если доля ежемесячных расходов заемщика в его доходе составляет более 40% (коэффициент  $K_p > 0,4$ ), дальнейшее рассмотрение вопроса о предоставлении кредита прекращается.

По результатам расчета и анализа данных показателей заемщику присваивается категория и рейтинг, в соответствие с таблицей 5.

В ходе оценки эксперты АО АКБ «НОВИКОМБАНК» выделяют основные критерии потенциальных заемщиков:

- а) характер клиента;
- б) финансовые возможности клиента;
- в) достаточность имущества клиента;
- г) обеспечение кредита;
- д) условия кредитования.

Таблица 5 - Категории и рейтинг показателей оценки кредитоспособности физического лица в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

№ п/п	Коэффициент $K_p$	Рейтинг заемщика	Коэффициент $K_{пл}$	Категория заемщика
1	02, и менее	0,35	0,35	1 – отличная
2	0,21-0,25	0,30	0,30-0,25	2 – хорошая
3	0,36-0,3	0,25	0,20-0,15	3 – удовлетворительная
4	0,31-0,35	0,20	0	4 – неудовлетворительная
5	0,36-0,4	0,15	-	-

Решение вопроса о предоставлении кредита и рассмотрение условий кредитования основывается на субъективном мнении кредитного комитета банка.

Таким образом, АО АКБ «НОВИКОМБАНК» осуществляет оценку кредитоспособности юридических лиц с помощью количественных и качественных методов. Количественный метод оценки предполагает расчет финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние потенциального заемщика.

Качественный метод оценки предполагает анализ факторов внутренней и внешней среды заемщика, позволяющий оценить всевозможные риски.

Оценка кредитоспособности физических лиц осуществляется АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с помощью экспертного метода, основанного на изучении кредитной истории и анализе платежеспособности заемщика. На заключительном этапе оценки как юридических, так и физических лиц, заемщику присваивается определенный рейтинг, в соответствии с которым банком принимается решение о выдаче кредита.

Оценку кредитоспособности физического лица по методике АО АКБ «НОВИКОМБАНК» можно представить следующим образом.

Кредитный работник, совместно с юридическим отделом и службой безопасности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» рассматривает анкету-заявление от физического лица, проводя с ним собеседование и запросив у него документы, необходимые для рассмотрения вопроса о кредитовании.

На основании полученных данных от физического лица, банком было выявлено, что Смирнов Д.В. имеет постоянное место работы и дополнительный доход от работы по контракту и чистую кредитную историю, выраженную в полном погашении автокредита, взятого 3 года назад в другом банке. Кроме того, у данного клиента отсутствует задолженность по налоговым и коммунальным платежам, он имеет в собственности недвижимость и автомобиль, а также при необходимости может предоставить надежных поручителей для получения кредита.

После изучения кредитной истории следует перейти к оценке финансовой состоятельности заемщика, что представлено в таблице 6.

Таблица 6 - Оценка финансовой состоятельности физического лица (Смирнова Д.В.) за 2018 г.

№ п/п	Показатель	Значение в 2018 г.
1	2	3
1	Среднемесячные общие доходы (Д), руб., в т.ч.:	95000
1.1	Доход (чистый) по основному месту работы (за вычетом налога на доходы)	52000
1.2	Доход от работы по совместительству (контракту)	15000
1.3	Доход в виде дивидендов	-
1.4	Алименты и пособия на детей	-
1.5	Доходы от предпринимательской деятельности	-
1.6	Доходы в виде арендной платы (после уплаты налогов)	-
1.7	Прочие доходы	-
1.8	Доход супруги	28000
2	Ежемесячные текущие расходы, руб., в т.ч.:	27000
2.1	Текущие расходы, связанные с поддержанием жизнедеятельности заемщика и членов его семьи	15000
2.2	Обязательные ежемесячные платежи, связанные с жильем (квартплата, коммунальные платежи)	8000
2.3	Платежи по кредитам, полученным ранее	-
2.4	Расходы на содержание автомобиля	4000
2.5	Прочие расходы (в т.ч. алименты)	-
3)	Коэффициент Кр	0,28

Итак, из данных таблицы 6 следует, что финансовая состоятельность физического лица Смирнова Д.В. оценивается на уровне 0,28.

Исходя из полученных данных, перейдем к определению категории и рейтинга заемщика, что представлено в таблице 7.

Таблица 7 - Рейтинг и категория (Смирнова Д.В.) за 2018 г.

№ п/п	Показатель Кр	Показатель Кп	Рейтинг	Категория
1)	0,28 (0,26-0,30)	0,25	0,25 (0,30-0,25)	2 (хорошая)

Итак, из данных таблицы 7 следует, что финансовая состоятельность физического лица Смирнова Д.В., оцененная на уровне 0,28, позволила ему получить хорошую категорию кредитоспособности для получения кредита,

что свидетельствует об одобрении банком выдачу кредита анализируемому заемщику.

Следует отметить, что проведенная по методике АО АКБ «НОВИКОМБАНК» оценка кредитоспособности физического лица, опирающаяся на мнения экспертов, не позволяет учитывать все факторы оценки заемщика, некоторые из которых могут оказывать значительное влияние на принятие решения о выдаче кредита и носит субъективный характер, что сопряжено с рисками возникновения невозвратов и просрочек платежей по кредитам.

### 3 Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика в банке АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

#### 3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика в банке

Характеристика выявленных проблем и недостатков методик оценки кредитоспособности заемщиков АО АКБ «НОВИКОМБАНК» представлена в Приложении Г.

Итак, из данных приложения следует, что необходимость совершенствования методики оценки кредитоспособности юридических и физических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» очевидна, т.к. в результате проведенного исследования были выявлены проблемы, которые могут привести к серьезным потерям для банка.

Основные проблемы оценки кредитоспособности юридических лиц.

1) Проблема нерациональности выбора оценочных показателей, выраженная в отсутствии возможности прогнозирования платежеспособности и неполной оценке финансовой устойчивости, которая проводится лишь по одному показателю. Данная проблема может привести к снижению конкурентоспособности банка на рынке кредитования, потере клиентской базы и, как следствие, к снижению прибыльности кредитования и рентабельности деятельности на рынке в целом;

2) Проблема обобщенной оценки для всех видов кредитования, выраженная в отсутствии разделения значимости показателей в зависимости от сроков кредитования. Как при краткосрочном, так и при долгосрочном кредитовании банк уделяет внимание в большей степени финансовой результативности деятельности. Такое обстоятельство нерационально при выдаче краткосрочных кредитов, т.к. при краткосрочном кредитовании наиболее значимым становится состояние свободных оборотных активов для погашения кредита. Данная проблема может привести к рискам

возникновения просрочек и невозвратов по кредитам, а также финансовым потерям банка по ним;

3) Проблема достоверности результатов рейтинговой оценки, выраженная в недостаточном анализе рисков и получении противоречивых результатов, когда платежеспособный клиент может получить отказ в кредитовании. Это связано с установленными весовыми категориями для всех без исключения видов кредитования и недостаточной оценкой рисков хозяйственной деятельности предприятия. Данная проблема может привести к рискам снижения прибыльности и доходности кредитования, утраты ресурсного обеспечения и возникновения дополнительных расходов и убытков.

Основные проблемы оценки кредитоспособности физических лиц.

1) Проблема несовершенства экспертной оценки, выраженная в субъективности проводимой оценки, отсутствии возможности оперативной обработки данных и высокими расходами на обеспечение высококвалифицированных специалистов. Данная проблема может привести к рискам снижения объемов кредитования, возникновение просрочек и невозвратов по кредитам и дополнительных расходов банка по ним;

2) Проблема недостаточно проработанной факторной модели оценки, выраженная в выделении только значимых оценочных факторов по мнению эксперта. В то время как неучтенные факторы могут оказывать значительное влияние на принятие решения о выдаче кредита. Данная проблема может привести к рискам невозвратов и просрочек платежей по кредитам и снижению прибыльности и доходности кредитования в целом.

Все выявленные проблемы свидетельствуют о несовершенстве применяемых АО АКБ «НОВИКОМБАНК» методик оценки кредитоспособности юридических и физических лиц.

Выявленные недостатки применяемых в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» методик оценки кредитоспособности физических и юридических лиц сопряжено с рисками возникновения невозвратов и просрочек платежей по

кредитам, финансовым потерям банка по ним, снижению прибыльности кредитования и рентабельности деятельности в целом, сокращения ресурсного обеспечения и потере конкурентных преимуществ на рынке. Банку АО АКБ «НОВИКОМБАНК» необходимо разработать мероприятия, направленные на устранение выявленных проблем и, как следствие, улучшение результативности деятельности по кредитованию в целом.

С учетом выявленных в ходе проведенного исследования проблем, разработаны основные направления повышения эффективности методов оценки кредитоспособности клиентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК», которые представлены на рисунке 7.



Рисунок 7 - Мероприятия по повышению эффективности методов оценки кредитоспособности клиентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



Итак, из данных рисунка 7 следует, что для повышения эффективности оценки кредитоспособности юридических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается внедрить новые обязательные оценочные показатели, разделить значимость показателей оценки в соответствии со сроками кредитования, повысить достоверность результатов рейтинговой оценки. Для повышения эффективности оценки кредитоспособности физических лиц банку предлагается заменить экспертные методы оценки на методы скоринговой оценки.

Следует рассмотреть каждое из предложенных направлений подробнее:

1) повышение эффективности методики оценки кредитоспособности юридического лица;

2) внедрение новых обязательных оценочных показателей.

В рамках реализации данного направления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается внедрить дополнительные показатели для оценки ликвидности и финансовой устойчивости заемщика.

Для проведения оценки ликвидности заемщика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается рассчитывать помимо относительных показателей ликвидности, так же показатели платежеспособности. Показатели ликвидности показывают способность предприятия погасить краткосрочные обязательства за счет краткосрочных активов, а показатели платежеспособности показывают структуру долгосрочных пассивов.

Внедряемые показатели платежеспособности представлены в таблице 8.

При использовании предложенных показателей оценка платежеспособности потенциального заемщика будет более точной. Кроме того, банк сможет спрогнозировать финансовое положение заемщика в перспективе.

Таблица 8 - Внедряемые показатели оценки платежеспособности юридического лица в методику АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

№ п/п	Наименование показателя	Характеристика показателя
1.	Коэффициент обеспеченности обязательств предприятия его активами	Характеризует величину активов, приходящихся на единицу долга, определяется отношением суммы ликвидных и скорректированных внеоборотных активов к обязательствам предприятия-должника
2.	Коэффициент текущей платежеспособности	Определяет текущую платежеспособность предприятия, объема его краткосрочных заемных средств и период возможного погашения текущей задолженности перед кредиторами за счет выручки и рассчитывается как отношение текущих обязательств предприятия-должника к величине среднемесячной выручки
3.	Коэффициент восстановления/утраты платежеспособности	Показывают возможность восстановления нормальной текущей ликвидности предприятия в течение 6 месяцев или ее утраты в течение 3 месяцев после отчетной даты

Для проведения оценки финансовой устойчивости заемщика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается рассчитывать помимо коэффициента финансирования, так же ряд других показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия,

Внедряемые показатели финансовой устойчивости представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Внедряемые показатели оценки финансовой устойчивости юридического лица в методику АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

№	Наименование показателя	Характеристика показателя
1	Коэффициент финансовой устойчивости	Определяет долю формирования активов за счет долгосрочных источников средств
2	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Показывает долю формирования активов за счет собственного капитала, т.е. определяется степень независимости предприятия от внешних источников (кредитов, займов, кредиторской задолженности и т.п.)
3	Коэффициент финансовой напряженности	Показывает долю формирования активов за счет заемного капитала, т.е. степень зависимости предприятия от привлечения заемных средств (внешних источников финансирования)
4	Коэффициент финансового рычага	Определяет финансовую активность предприятия по привлечению заемных

С помощью предложенных показателей оценка финансовой устойчивости потенциального заемщика будет более полной, что позволит банку получать более достоверные данные о финансовом положении потенциального заемщика.

Разделение значимости показателей оценки в соответствии со сроками кредитования.

В рамках реализации данного направления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается при рассмотрении заявок на краткосрочный кредит акцентировать внимание в большей степени на состояние оборотных средств, необходимых для погашения кредита, на дату выдачи кредитных средств, т.е. оценивать, прежде всего, текущую платежеспособность заемщика.

Высокие значения показателя текущей ликвидности способны дать гарантии того, что предприятие в короткие сроки за счет своих оборотных активов сможет рассчитаться по своим обязательствам перед кредитором. Следовательно, при выдаче краткосрочного кредита следует уделять особое внимание значению именно этому коэффициенту.

Что касается долгосрочного кредитования, то опираться на высокие показатели коэффициентов ликвидности нецелесообразно, т.к. основным источником погашения долгосрочных кредитов, как правило, является прибыль предприятия. Поэтому при кредитовании на длительный срок, банку предлагается ориентироваться, главным образом, на финансовые результаты заемщика.

Согласно методике банка, для определения прибыльности предприятия предусмотрены коэффициенты рентабельности продаж и рентабельности деятельности предприятия. Значения этих двух коэффициентов, как в мировой практике, так и в практике большинства российских коммерческих банков считаются достаточными при общей характеристике прибыльности предприятия. Тем не менее, при необходимости оценки заемщика с других сторон банком могут быть рассчитаны дополнительные коэффициенты

рентабельности вложений в предприятие, рентабельности собственного и заемного капиталов.

Повышение достоверности результатов рейтинговой оценки.

В рамках реализации данного направления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается внедрить разделение значимости показателей оценки в соответствии со сроками кредитования, проводить более тщательный анализ рисков хозяйственной деятельности заемщика и заменить один из оценочных коэффициентов при определении рейтинга заемщика.

Предложение по разделению значимости показателей оценки представлено выше.

Для анализа рисков хозяйственной деятельности каждого заемщика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается проводить анализ факторов макроэкономической среды по системе PEST-анализа, который включает в себя анализ политических, экономических, социальных и демографических, технологических факторов и факторов влияния окружающей среды. Применение данного метода позволит оценить ключевые тенденции в отрасли заемщика и провести анализ внешнего воздействия на его деятельность.

Анализ факторов микроэкономической среды предлагается дополнить анализом потребителей, поставщиков, конкурентов и изучением положения заемщика на рынке с помощью SWOT-анализа. Применение данного метода позволит выявить и соотнести между собой ограничения, возможности, сильные и слабые стороны деятельности потенциального заемщика.

Для определения рейтинга заемщика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается заменить коэффициент абсолютной ликвидности, имеющий наименьший вес (0,05) в общей сумме баллов на коэффициент финансовой устойчивости. Такая замена обусловлена тем, что низкие значения показателя абсолютной ликвидности могут существенно завесить сумму баллов и, как следствие, повесить класс кредитоспособности клиента.

Для рациональности и всесторонней оценки финансового состояния заемщика с точки зрения его платежеспособности и финансовой состоятельности, необходимо соразмерно установить вес коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности. Нормативные значения оценочных коэффициентов с учетом предложенных преобразований представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Нормативные значения оценочных кредитоспособности заемщика после проведения мероприятия

№ п/п	Показатель	I категория	II категория	III категория	Вес показателя
1)	K <sub>1</sub> (K <sub>бл</sub> )	0,8 и выше	0,5-0,8	Менее 0,5	0,1
2)	K <sub>2</sub> (K <sub>тл</sub> )	1,5 и выше	1-1,5	Менее 1	0,3
3)	K <sub>3</sub> (K <sub>ф</sub> )	0,4 и выше	0,25-0,4	Менее 0,25	0,15
4)	K <sub>4</sub> (K <sub>фу</sub> )	1 и выше	1-0,75	Менее 0,75	0,15
5)	K <sub>5</sub> (P <sub>п</sub> )	0,1 и выше	Менее 0,1	Нерентабельные	0,2
6)	K <sub>6</sub> (P <sub>дп</sub> )	0,06 и выше	Менее 0,06	Нерентабельные	0,1

Итак, из данных таблицы 10 следует, что удельный вес коэффициентов ликвидности в сумме баллов снизится, а удельный вес коэффициентов финансовой устойчивости и рентабельности увеличится и станет более пропорциональным.

Учитывая изложенное, подсчет общей суммы баллов (S), необходимой для определения рейтинга заемщика, будет рассчитываться по следующей формуле (2):

$$S = 0,1 \cdot K_1 + 0,3 \cdot K_2 + 0,15 \cdot K_3 + 0,15 \cdot K_4 + 0,2 \cdot K_5 + 0,1 \cdot K_6 \quad (2)$$

На заключительном этапе оценки кредитоспособности юридического лица АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается проведение анализа риска банкротства потенциального заемщика. Для этого банку предлагается

проведение множественного дискриминантного анализа, а именно пятифакторной модели Альтмана, которая применяется в американской банковской практике.

Модель Альтмана предполагает определение класса надежности заемщика на основе полученных значений  $Z$ -индекса – индекса кредитоспособности, который рассчитывается по следующей формуле (3):

$$Z = 1,2K1 + 1,4K2 + 3,3K3 + 0,6K4 + K5, \quad (3)$$

где  $K1$  - отношение собственного оборотного капитала к сумме активов предприятия;

$K2$  - отношение нераспределенной прибыли к общей сумме активов, отражает уровень финансового рычага предприятия;

$K3$  - отношение валовой прибыли (убытка) к общей сумме активов предприятия, показывает эффективность деятельности компании;

$K4$  - отношение рыночной стоимости собственного капитала к заемному капиталу предприятия;

$K5$  - отношение объема продаж предприятия к общей сумме его активов, характеризует рентабельность активов предприятия.

Рассчитав все компоненты пятифакторной модели Альтмана, производится непосредственно расчет индекса кредитоспособности заемщика ( $Z$ ), после чего полученная интервальная оценка индекса по Альтману ранжируется следующим образом:

$Z < 1,8$  - вероятность наступления банкротства заемщика очень высока (80-100%);

$Z = 1,81-2,7$  - вероятность банкротства оцениваемого заемщика средняя (35-50%);

$Z = 2,71-2,99$  - возможная вероятность банкротства (15-20%);

$Z > 3,0$  - вероятность банкротства заемщика очень низкая, т.е. положение предприятия стабильно.

Важно отметить, что данная модель позволяет дать достаточно точный прогноз банкротства заемщика на 2-3 года вперед.

Итак, предложенные мероприятия по повышению эффективности методики оценки кредитоспособности юридического лица позволят АО АКБ «НОВИКОМБАНК» более точно и всесторонне оценить финансовое положение заемщика, а значит предотвратить риск невозврата кредита.

2) Повышение эффективности методики оценки кредитоспособности физического лица.

В рамках реализации данного направления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается заменить экспертные методы оценки, на аналитические методы обработки данных, реализующих скоринговый механизм.

Использование скоринговых методов кредитоспособности клиентов – более объективный и экономически обоснованный метод принятия решений при выдаче кредитов, чем экспертные оценки.

Это обусловлено тем, что кредитный скоринг является быстрой, точной и устойчивой процедурой оценки кредитного риска, т.к. он представляет собой математическую или статистическую модель, которая соотносит уровень кредитного риска с параметрами, характеризующими заемщика.

Скоринговые методы оценки создаются на основе факторного анализа. Данная система использует накопленную базу данных «хороших», «удовлетворительных» и «неблагополучных» заемщиков, что позволяет установить критериальный уровень оценки заемщика.

Системы скоринговой оценки обладают тем преимуществом, что они позволяют быстро и с минимальными трудозатратами проанализировать большой объем кредитных заявок, сократив операционные расходы. Кроме того, они являются и более эффективными способами оценки заявок, т.е. могут проводиться кредитными инспекторами, не обладающими достаточным опытом работы. Это позволит сократить убытки банка от выдачи просроченных и безнадежных кредитов.

Смысл кредитного скоринга заключается в том, что с помощью дискриминантных моделей или метода логистической регрессии, каждому соискателю кредита приписывается свойственная только ему оценка кредитного риска.

По сути, скоринг физических лиц представляет собой методику оценки кредитоспособности заемщика, основанную на различных характеристиках клиентов, к примеру: доход, возраст, профессия, семейное положение и т.д. В результате анализа факторов рассчитывается интегрированный показатель, который дает представление о степени кредитоспособности заемщика, исходя из набранных в ходе анализа баллов. Сравнение значения кредитного скоринга, полученного для конкретного заемщика, со специфичной для каждой модели скоринга пороговой оценкой помогает решить проблему выбора при выдаче кредита, разделяя заемщиков на два класса (тех, кому можно выдать кредит и, соответственно, тех, кому следует отказать).

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается использовать систему скоринга на основе гибридных экспертных систем, которая представлена на рисунке 8.



Рисунок 8 – Модель скоринговой системы оценки физических лиц на основе гибридных экспертных систем

Итак, из данных рисунка 8 следует, что предложенная модель скоринговой системы состоит из блоков, каждый из которых характеризуется соответствующим набором показателей (факторов), определяющих состояние клиента-заемщика с различных сторон. Значения показателей



определяются на основании тест-анкеты заемщика и заключения службы безопасности банка.

Тест-анкета используется для предварительной оценки возможности предоставления заемщику кредита. При заполнении тест-анкеты от клиента необходимы только общие сведения о заемщике, месте работы, имуществе, доходах и расходах. По результатам заполнения заемщиком анкеты подсчитывается количество набранных заемщиком баллов и подписывается протокол оценки возможности получения им кредита.

Итоговая оценка кредитоспособности физического лица в рамках предложенной модели определяется по формуле (4):

$$Z = 0,15X1 + 0,3X2 + 0,25X3 + 0,3X4, \quad (4)$$

где  $Z$  - оценка кредитоспособности;

$X1$  - социальное положение;

$X2$  - экономическое положение;

$X3$  - имущественное положение;

$X4$  - оценка деловой репутации;

0,15, 0,3, 0,25, 0,3 - весовые коэффициенты соответствующих факторов риска, определяющих кредитоспособность заемщика.

Работа предложенной системы оценки должна осуществляться в режиме «черного ящика», т.е. все данные, необходимые для анализа (из справки о доходах, анкеты заемщика), должны вноситься в АБС банка. Для оценки кредитоспособности заемщика список показателей и их значения передаются в аналитический блок, который по результатам анализа по настроенному «дереву решения» возвращает в АБС банка категорию качества заемщика.

Для работника, дающего заключение о предоставлении кредита, процесс анализа представляется только в виде присвоенной клиенту категории качества (вероятности невыполнения обязательств заемщика), на

основании которой корректируется сумма кредита, либо отказ в кредитовании. Кроме того, в зависимости от присвоенной заемщику категории качества возможно предоставление банку рекомендаций по условиям кредитования (сумме кредита, сроку кредитования, величине обеспечения возврата кредита).

Предложенная модель была опробована на экспериментальных данных, полученных с участием специалистов и полученные результаты показали достаточно высокий уровень соответствия реальным данным - отклонение составило всего 0,01-0,3.

Итак, предложенное мероприятие по повышению эффективности методики оценки кредитоспособности физического лица позволит АО АКБ «НОВИКОМБАНК» проанализировать положение заемщика с точки зрения различных факторов, составить более объективную оценку его платежеспособности и, тем самым, снизить риски образования просроченной и безнадежной задолженности.

Таким образом, для повышения эффективности оценки кредитоспособности юридических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается внедрить новые обязательные оценочные показатели, разделить значимость показателей оценки в соответствии со сроками кредитования, повысить достоверность результатов рейтинговой оценки. Для повышения эффективности оценки кредитоспособности физических лиц банку предлагается заменить экспертные методы оценки на методы скоринговой оценки.

Для дальнейшего определения целесообразности применения предложенных мероприятий АО АКБ «НОВИКОМБАНК» необходимо провести их экономическое обоснование, что представлено в следующем параграфе данной главы.

### 3.2 Экономическое обоснование эффективности предложенных мероприятий

Для определения целесообразности и эффективности реализации предложенных направлений необходимо провести оценку кредитоспособности клиентов банка с учетом реализации всех авторских рекомендаций.

Оценка кредитного риска физического лица после проведения мероприятия представлена в таблице 11.

Таблица 11 – Оценка кредитного риска физического лица после внедрения скоринговой модели оценки

№	Наименование фактора	Установочные баллы	Баллы заемщика
1	2	3	4
1)	Пол	Мужской 0 Женский 0,4	0 (мужской)
2)	Возраст	За каждый год свыше 20 лет 0,1, но не больше, чем 0,3	0,3 (43 года)
3)	Срок проживания по месту выдачи кредита	За каждый год 0,042, но не больше 0,42	0,42 (15 лет)
4)	Финансовые показатели: наличие банковского счета наличие недвижимости	0,45 0,35	0,45 0,35
5)	Работа	В общественной отрасли 0,21 В других 0	0,21
6)	Занятость	За год работы на одном предприятии 0,059	12 лет (0,71)
7)	Общая сумма баллов (S)	Если $S \geq 1,25$ , то заемщик кредитоспособен	2,44 (полная кредитоспособность)

Итак, из данных таблицы 11 следует, что предложенная факторная модель оценки позволила определить, что Смирнов Д.В. является полностью кредитоспособным.

Результаты определения рейтинга физического лица после проведения мероприятий представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Результаты определения рейтинга физического лица (Смирнова Д.В.) после проведения мероприятия

№ п/п	Наименование фактора	Установочные баллы	Баллы заемщика
1	2	3	4
1)	Личные данные	-	15
1.1	Возраст	18-25 лет (1) 26-50 лет (5) 51-60 лет (3)	5
1.2	Период постоянного проживания	до 1 года (1) от 1 до 3 лет (3) свыше 3 лет (5)	5
1.3	Семейное положение	женат/ замужем (5) холост/ не замужем/ в разводе (2)	5
2)	Социальное положение:	-	12
2.1	Предприятие-Работодатель	крупные коммерческие структуры (5) средние фирмы (3) малые предприятия, индивид. предприниматели (1)	3
2.2	Должностной уровень	менеджер высшего звена, руководитель фирмы (5) менеджер среднего звена, начальник отдела (4) специалист высокой квалификации (3) специалист 1	4
2.3	Стабильность занятости	до 1 года (1) от 1 до 3 лет (3) от 3 до 5 лет (4) свыше 5 лет (5)	5
2.4	Карьерный рост	смена работы в последние 3 года сопровождалась карьерным продвижением (2)	0
3)	Имущественное положение	-	8
3.1	Наличие вкладов в банках	на сумму от 500 до 1000 USD (2) на сумму от 1 000 до 5 000 USD (3) на сумму свыше 5 000 USD (5)	0
3.2	Наличие пластиковой карты	Visa Electron (Cirrus/ Maestro, ICB-card) (1) VISA Classic (Eurocard/Mastercard Mass) (3) VISA Gold (Eurocard/Mastercard Gold) (5) VISA, Europay, др. платежных систем (2)	3
3.3	Жилищные условия	наличие в собственности дома/квартиры (5) проживает в муниципальной квартире, арендует квартиру (3) другие варианты (0)	5
4)	Кредитные отношения	-	5
4.1	Наличие кредитов	добросовестная кредитная история (5) приемлемая кредитная история (3) плохая кредитная история (0) не пользовался кредитами (4)	5
5)	Экономическое положение	-	0,28

Продолжение таблицы 12

1	2	3	4
5.1	Уровень платежеспособности	Кр	0,28
6)	Общая сумма баллов	-	40,28
7)	Определение рейтинга	38-54 (1 – высокий) 24-37 (2 – средний) 10-23 (3 – низкий) 9 и менее (4 – далее не рассматривается)	1 (высокий)
8)	Итоговая оценка кредитоспособности (Z)	-	4,5

Итак, из данных таблицы 12 следует, что факторный анализ кредитоспособности физического лица позволил выявить высокий рейтинг его кредитоспособности. Следует отметить, что в результате проведенной в предыдущей главе данного исследования оценки платежеспособности заемщика было выявлено, что финансовая состоятельность физического лица Смирнова Д.В., оцененная на уровне 0,28, позволила ему получить хорошую категорию кредитоспособности для получения кредита, но не отличную.

Дополнив оценку платежеспособности факторным анализом по системе скоринговой модели, полученный результат скорректирован. Если на основе лишь платежеспособности банком одобрена выдача кредита с минимальными рисками для своей деятельности, то после факторной оценки банк может выдать кредит заемщику, не опасаясь за его возвратность и прибыльность.

Поэтому далее перейдем к оценке результативности финансово-хозяйственной деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» после проведения предложенных мероприятий.

Как было отмечено ранее, реализация предложенных мероприятий может обеспечить увеличение объемов кредитования и ресурсного обеспечения, повышение защищенности кредитного портфеля и снижение риска просрочек платежей по кредитам, а также улучшение финансово-хозяйственной деятельности банка в целом.

Для определения изменения объемов кредитования АО АКБ «НОВИКОМБАНК» после проведения мероприятий по совершенствованию методов оценки кредитоспособности юридических и физических лиц необходимо воспользоваться методом экспертных оценок. Данный метод предполагает проведение опроса 10 экспертов, занимающих руководящие посты, имеющих опыт работы свыше 5 лет и статус профессиональных сотрудников. Результаты проведения экспертного метода оценки изменения объемов кредитования АО АКБ «НОВИКОМБАНК» представлены в Приложении Д.

Итак, из данных Приложения Д следует, что, по мнению экспертов, мероприятия по оптимизации методов оценки кредитоспособности клиентов позволит улучшить показатели деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по сравнению результатами 2018 г. Это подтверждается расчетами, представленными в таблицах 13-14.

Таблица 13 – Анализ и оценка динамики состава и структуры кредитования физических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» после проведения мероприятий

Показатели	2017	2018	2019 (прогноз)	Абсолютное изменение		Темп роста (%)	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Всего кредитов, предоставленных банком	101831979	42071869	44074490	-59760110	2002621	41,31	104,76
1. По субъектам кредитования							
Кредиты, выданные юридическим лицам	199207215	275097521	307861636	75890306	32764115	138,10	111,91
Кредиты, выданные физическим лицам	1353036	1868976	44074490	-59760110	2002621	41,31	115,66
2. По видам задолженности							
Ссудная задолженность	302392230	319038366	387727326	16646136	68688960	105,50	121,53
Просроченная задолженность	1622364	1834420	1434333	212056	-400087	113,07	78,19

Итак, из данных таблицы 13 следует, что в результате проведения мероприятий по оптимизации методов оценки кредитоспособности клиентов в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в 2019 г. по сравнению с 2018 г. произойдет увеличение объема выданных кредитов на 4,76%.

Динамика повышения общего объема кредитования в банке свидетельствует о расширении сектора кредитного рынка, увеличении его доли и улучшении кредитной политики, достаточно в полной степени учитывающей изменения спроса рынка и внутренний кредитный потенциал самого банка.

За счет увеличения кредитования в банке увеличится ссудная задолженность на 21,53%, при этом объем просроченной задолженности снизится на 21,81%. В силу того, что в 2018 г. темпы прироста просроченной задолженности были более низкими по сравнению с темпами прироста общей кредитной задолженности, чем в 2019 г.: в 2018 г. –  $-19,79 < 1,76\%$  в 2017 г., а в 2019 г.  $-21,81\% < 21,53\%$ , то после проведения мероприятий деятельность банка будет отличаться меньшими финансовыми рисками.

Таблица 14 - Анализ и оценка динамики финансовых результатов деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» после проведения мероприятий

№ п/п	Показатель	Значение, ед.			Абсолютное изменение (+/-)	
		2017	2018	2019 (прогноз)	2018 к 2017	2019 к 2018
1.	Коэффициент концентрации	0,30	0,33	0,36	0,03	0,03
2.	Коэффициент проблемных кредитов	0,13	0,12	0,07	-0,01	-0,05
3.	Коэффициент риска по просроченным кредитам	0,32	0,25	0,18	-0,07	-0,07
4.	Коэффициент покрытия убытков по кредитам	1,47	1,42	0,71	-0,05	-0,71
5.	Коэффициент защищенности	0,06	0,05	0,07	-0,01	0,02
6.	Прибыльность кредитов	0,20	0,17	0,17	-0,04	0
7.	Реальная доходность кредитов	0,37	0,26	0,26	-0,11	0
8.	Коэффициент просроченных ссуд	0,02	0,04	0,03	+0,02	-0,01

В связи с применением оптимизированной методики оценки кредитоспособности заемщика просроченная задолженность приведет к лучшему прогнозированию в банке, повышению резервов, увеличению финансовой результативности в целом.

Итак, из данных таблицы 14 следует, что в результате проведения мероприятий по оптимизации методов оценки кредитоспособности клиентов в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в 2019 г. по сравнению с 2018 г. продолжится тенденция усиления деятельности банка по размещению денежных ресурсов в виде услуг на рынке кредитования. Об этом свидетельствует увеличение показателя концентрации, который показывает, что концентрация активов на кредитном рынке увеличится на 0,03%.

После проведения мероприятий в банке произойдет снижение проблем с возвратностью кредитов, т.к. коэффициент проблемных кредитов снизится на 0,05, а полученное значение данного показателя будет ниже установленного нормативного ограничения  $0,07 < 0,5$ . Снижение просроченных кредитов, приведет к снижению риска по ним на 0,07 и, несмотря на то, что будет находиться в пределах критического  $0,18 \leq 0,5$ , приблизится к допустимому – 0, в большей степени.

Что касается риска покрытия убытков по безнадежным кредитам, то он также снизится на 0,71 и его значение 0,71 приблизится к критическому – 0,2-0,6. В результате степень защищенности банка от кредитного риска увеличится на 0,02. Что касается прибыльности и реальной доходности кредитов, то данные показатели не изменятся после проведения мероприятий.

Коэффициент просроченных ссуд сократился по сравнению с 2017 г. на 0,01, что является благоприятным фактором. Сокращение коэффициента просроченных ссуд в динамике говорит о повышении эффективности проводимой кредитной политики банка.

Итак, из данных Приложения Е следует, что в результате проведения мероприятий по оптимизации методов оценки кредитоспособности клиентов



в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в 2019 г. по сравнению с 2018 г. произойдет увеличение процентных доходов на 10,61%, при этом процентные расходы не изменятся и останутся на уровне 2018 г. Превышение темпов роста процентных доходов (10,61%) над темпами роста процентных расходов (0%) приведет к увеличению чистого процентного дохода на 15,6%.

В связи с в банке произойдет увеличение прибыли до налогообложения на 49,22%. После проведения мероприятий в банке увеличатся активы банка на 3,55%. Увеличение активов и валовых доходов в банке приведет к увеличению величины доходов на 1 рубль активов на 1,19%. Увеличение прибыли до налогообложения приведет к повышению эффективности основной деятельности, т.к. прибыль на 1 рубль доходов от основной деятельности увеличится на 1,23%. Это, в свою очередь, приведет к увеличению общей доходности банка. Данные обстоятельства позволяют констатировать ежегодное увеличение рентабельности основной деятельности на 1,74.

Итак, в результате проведенного экономического обоснования предложенных мероприятий по оптимизации оценки кредитоспособности клиентов позволило выявить их эффективность для АО АКБ «НОВИКОМБАНК» не только с точки зрения улучшения деятельности по кредитованию, но и финансовой результативности банка в целом.

Таким образом, были разработаны следующие мероприятия по совершенствованию методов оценки кредитоспособности клиентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

1) Для повышения эффективности методов оценки кредитоспособности юридических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается внедрить новые обязательные оценочные показатели ликвидности и финансовой устойчивости; разделить значимость показателей оценки в соответствии со сроками кредитования и повысить достоверность результатов рейтинговой оценки, путем проведения качественного анализа

рисков с помощью PEST и SWOT анализов и замены одного из оценочных показателей ликвидности на показатель финансовой устойчивости.

2) Для повышения эффективности методов оценки кредитоспособности физических лиц банку предлагается заменить экспертные методы оценки на методы скоринговой оценки, которые обеспечивают снижение уровня невозврата кредитов, быстроту и беспристрастность принятия решений; возможность эффективного управления кредитным портфелем; отсутствие длительного обучения сотрудников кредитного отдела и возможность проведения экспресс-анализа заявки на кредит в присутствии клиента.

3) Проведенное экономическое обоснование предложенных направлений повышения эффективности оценки кредитоспособности клиентов позволило выявить их эффективность для АО АКБ «НОВИКОМБАНК». Так, оценка предложенных методов кредитования юридических лиц позволила определить, что у банка появится возможность более полной оценки платежеспособности и финансовой устойчивости клиента; всесторонней оценки рисков внешней и внутренней среды с выявлением сильных и слабых сторон, возможностей и угроз деятельности заемщика; повысится достоверность проводимой рейтинговой оценки, т.е. решится проблема противоречивости полученных данных по ней. Оценка предложенных методов кредитования физических лиц позволила определить, что у банка появится возможность оценить не только его платежеспособность, но и его имущественное, социальное положение и деловую репутацию, т.е. полученный результат будет более точным и банк сможет принять более верное решение о кредитовании клиента.

4) Реализация всех предложенных мероприятий по совершенствованию методов оценки кредитоспособности клиентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» обеспечит увеличение объемов кредитования, расширение сектора кредитного рынка, увеличение его доли и улучшение кредитной политики; повышение защищенности кредитного портфеля и

снижение риска просрочек платежей по кредитам; повышение доходности кредитного портфеля, а также улучшение финансовых результатов деятельности банка в целом.

Все изложенное свидетельствует о том, что предложенные мероприятия по оптимизации методов кредитования клиентов являются целесообразными и выгодными для АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

## Заключение

Результатом проведенного в данной выпускной квалификационной работе исследования является решение поставленных задач.

В настоящее время существует многообразие подходов различных исследователей к определению понятия кредитоспособности заемщика, каждый из которых выделяет какую-то одну из характерных черт кредитоспособности, не раскрывая их полностью. В выпускной квалификационной работе показано, что кредитоспособность заемщика является комплексной характеристикой, которая используется для описания взаимодействия заемщика и банка в рамках кредитного договора. Кредитоспособность заемщика представляет собой способность к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, или способность к совершению кредитной сделки. Эффективная организация процесса оценки кредитоспособности очень важна для снижения уровня кредитных рисков и создания необходимых условий для качественного обслуживания клиентов, предъявляющих спрос на кредитные ресурсы банка.

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» входит в пятерку крупнейших российских частных банков по размеру активов, количеству офисов и территориальному покрытию. Такое положение банка обусловлено выработанной стратегией, заключающейся в достижении неоспоримых конкурентных преимуществ в отдельных сегментах рынка. Следование данной стратегии позволило банку достичь высокой доходности на капитал, обеспечить в 2018 г. высокую прибыльность и доходность основной деятельности.

В результате проведенного анализа методов оценки кредитоспособности заемщика было выявлено, что АО АКБ «НОВИКОМБАНК» осуществляет оценку кредитоспособности юридических лиц с помощью количественных и качественных методов. Количественный

метод оценки предполагает расчет финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние потенциального заемщика и деловой риск. Качественный метод оценки предполагает анализ факторов внутренней и внешней среды заемщика, оценку менеджмента и деловой репутации, позволяющие оценить всевозможные риски. Оценка кредитоспособности физических лиц осуществляется АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с помощью экспертного метода, основанного на изучении кредитной истории и анализе платежеспособности клиента. На заключительном этапе оценки как юридических, так и физических лиц, заемщику присваивается определенный рейтинг, в соответствии с которым банком принимается решение о выдаче кредита.

Методика оценки кредитоспособности юридических лиц также носит противоречивый характер и не учитывает прогнозные значения. Проведенная оценка кредитоспособности физического лица по методике АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (на примере конкретного банковского клиента, а именно Смирнова Д.В.) позволила выявить, что применяемая методика, опирающаяся на мнения экспертов, носит субъективный характер и не позволяет учитывать все факторы оценки заемщика, некоторые из которых могут оказывать значительное влияние на принятие решения о выдаче кредита.

Итак, основными недостатками применяемых методик оценки кредитоспособности клиентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» являются следующие.

- 1) Недостатки методов оценки кредитоспособности юридических лиц:
  - а) проблема нерациональности выбора оценочных показателей, выраженная в отсутствии возможности прогнозирования платежеспособности и неполной оценке финансовой устойчивости;
  - б) проблема обобщенной оценки для всех видов кредитования, выраженная в отсутствии разделения значимости показателей в зависимости от сроков кредитования;

в) проблема недостоверности результатов рейтинговой оценки, выраженная в неполном анализе рисков, когда платежеспособный клиент может получить отказ в кредитовании.

2) Недостатки методов оценки кредитоспособности физических лиц:

а) проблема несовершенства экспертной оценки, выраженная в субъективности проводимой оценки, отсутствии возможности оперативной обработки данных и высоких расходах на обеспечение высококвалифицированных специалистов;

б) проблема недостаточно проработанной факторной модели оценки, выраженная в выделении только значимых оценочных факторов, по мнению эксперта.

Выявленные недостатки применяемых в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» методик оценки кредитоспособности физических и юридических лиц сопряжены с рисками возникновения невозвратов и просрочек платежей по кредитам, финансовым потерям банка по ним, снижению прибыльности кредитования и рентабельности деятельности в целом, сокращения ресурсного обеспечения и потере конкурентных преимуществ на рынке.

Для совершенствования методов оценки кредитоспособности юридических лиц АО АКБ «НОВИКОМБАНК» предлагается внедрить новые обязательные оценочные показатели ликвидности и финансовой устойчивости; разделить значимость показателей оценки в соответствии со сроками кредитования и повысить достоверность результатов рейтинговой оценки, путем проведения качественного анализа рисков с помощью PEST и SWOT анализов и замены одного из оценочных показателей ликвидности на показатель финансовой устойчивости.

Для совершенствования методов оценки кредитоспособности физических лиц банку предлагается заменить экспертные методы оценки на методы скоринговой оценки.

Проведенное экономическое обоснование предложенных направлений повышения эффективности оценки кредитоспособности клиентов позволило

выявить их эффективность для АО АКБ «НОВИКОМБАНК». Так, оценка предложенных методов кредитования юридических лиц позволила определить, что у банка появится возможность более полной оценки платежеспособности и финансовой устойчивости клиента; всесторонней оценки рисков внешней и внутренней среды с выявлением сильных и слабых сторон, возможностей и угроз деятельности заемщика; повысится достоверность проводимой рейтинговой оценки, то есть решится проблема противоречивости полученных данных по ней. Оценка предложенных методов кредитования физических лиц позволила определить, что у банка появится возможность оценить не только его платежеспособность, но и его имущественное, социальное положение и деловую репутацию, то есть полученный результат будет более точным и банк сможет принять более верное решение о кредитовании клиента.

Реализация всех предложенных мероприятий по совершенствованию методов оценки кредитоспособности клиентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» обеспечит увеличение объемов кредитования, расширение сектора кредитного рынка, увеличение его доли и повышение уровня обоснованности кредитной политики, защищенности кредитного портфеля и снижение риска просрочек платежей по кредитам; повышение доходности кредитного портфеля, а также улучшение финансовых результатов деятельности банка.

Таким образом, предложенные мероприятия по совершенствованию методов кредитования клиентов являются целесообразными и выгодными для внедрения в практику финансового менеджмента, исследованного АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

## Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018) // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // "Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.
4. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О потребительском кредите (займе)" // "Собрание законодательства РФ", 23.12.2013, N 51, ст. 6673.
5. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О персональных данных" // "Собрание законодательства РФ", 31.07.2006, N 31 (1 ч.), ст. 3451.
6. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "О кредитных историях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.01.2019) // "Собрание законодательства РФ", 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 44.
7. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // "Собрание законодательства РФ", 28.10.2002, N 43, ст. 4190.
8. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104).
9. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней



задолженности (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 N 5774).

10. Алексеева В.Д. Банковское дело: Учеб. пособие / В.Д. Алексеева.- Сыктывкар: Изд-во Сыктывк. ун-та, 2015. - 88 с.

11. Ададуров И.Е. Основы кредитоспособности: учебник для вузов / И.Е. Ададуров. М.: Маркет ДС, 2014. - 116 с.

12. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.] под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра эконом. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 7-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2014.- 768 с.

13. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2017. - 671 с.

14. Банковское дело: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.

15. Белозеров С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.

16. Бугорский В.Н. Банковское дело: сборник тестов. Учеб.-метод. пособие / В.Н. Бугорский. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 160 с.

17. Бурдина А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2017. - 96 с.

18. Бычков А.А. Банковское дело / А.А. Бычков. - М.: МГИУ, 2018. - 268 с.

19. Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2017. - 800 с.

20. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебник / Л. Т. Гиляровская, А. В. Ендовицкая. М.:Юнити-Дана, 2016. - 160 с.

21. Глушкова Н.Б. Банковское дело / Н.Б. Глушкова. - М.: Академический проект, 2017. - 432 с.

22. Дардик В.Б. Банковское дело / В.Б. Дардик, Н.В. Кондакова. - М.: КолосС, 2017. - 247 с.

23. Жуков Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.
24. Заронян С.Е., Ткаченко О.С, Мамонова Е.В., Вукович Г.Г. Реорганизация системы управления банковскими услугами на российском рынке // Фундаментальные исследования. – 2015. - № 10. - С.133.
25. Иванова Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке / Т.Ю. Иванова. - М.: КноРус, 2016. - 304 с.
26. Каурова Н.Н. Тенденции и перспективы развития розничного бизнеса коммерческих банков в России // "Банковский ритейл. - 2015. - №2. - С.45;
27. Кемаева С.А. Информационно-аналитическое обеспечение оценки кредитоспособности организаций малого бизнеса // Экономический анализ: теория и практика. 2014. №7. С. 56-59.
28. Кирисюк Г.М. Оценка банком кредитоспособности Заемщика // Деньги и кредит. 2013. №7. С. 153-159.
29. Киселев А.В. Профессиональное суждение в современной системе управления кредитным риском// Финансы и кредит. 2016. №22. С. 50.
30. Ключников М.В. Методы построения моделей прогноза основных показателей деятельности коммерческих банков / М.В. Ключников // Финансы и кредит. - 2014. - №3. - С.15-20.
31. Коваленко С., Б. Банковское дело: сборник тестов / С. Б. Коваленко. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 160 с.
32. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. - М.: Юрайт, 2017. - 332 с.
33. Куликов Н.И. Оценка кредитоспособности заемщика // Банковский ритейл. – 2015. - № 2. – С.34-40.
34. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2017. - 360 с.

35. Ларина О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 251 с.
36. Мотовилов О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2017. - 408 с.
37. Наумченкова Ю.В. Оценка кредитоспособности заемщика // Теория и практика современной науки. – 2016. - №5(11). – С.1-5.
38. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
39. Пантелеева В. Особенности кредитных операций в коммерческих банках // Банковское дело. – 2015 г. – №2. – С.12-14.
40. Перетятыко Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке: Учебное пособие / Н.М. Перетятыко, А.А. Рождествина. - М.: КноРус, 2017. - 304 с.
41. Помазанов М.В. Кредитный риск менеджмент и моделирование нового актива в портфеле / М.В. Помазанов // Банковское дело. - 2014.- № 6.- С. 12-19.
42. Просалова В.С. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков: монография / В.С. Просалов. Владивосток: ВГУЭС, 2014. - 180 с.
43. Разу М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования (Бакалавриат и Магистратура) / М.Л. Разу. - М.: КноРус, 2016. - 360 с.
44. Сахарова М.О. К вопросу о кредитоспособности предприятия // Деньги и кредит. 2014. № 3. С. 64.
45. Сафрончук М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: Учебное пособие / М.В. Сафрончук. - М.: КноРус, 2017. - 416 с.
46. Севрук В.Т. Анализ кредитоспособности СП // Деньги и кредит. 2015. № 3. С. 98.
47. Семибратова О.И. Банковское дело: Учеб. для учащихся нач. проф. образования / О.И. Семибратова. - М.: ИЦ Академия, 2017. - 224 с.

48. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева; Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юрайт, 2018. - 591 с.
49. Тавасиев А.М. Банковское дело: базовые операции для клиентов: учебник / А.М. Тавасиев, В.П. Бычков, В.А. Москвин. М.: Финансы и статистика, 2015. - 304 с.
50. Тавасиев А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.
51. Фаронов В.В. Банковское дело (для бакалавров)(изд:10) / В.В. Фаронов. - М.: КноРус, 2017. - 800 с.
52. Фёдорова Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров): Учебное пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. - М.: КноРус, 2017. - 328 с.
53. Хендриксен Э.С. Банковское дело: Учебник / Э.С. Хендриксен. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 592 с.
54. Azmi F. Strategic Human Resource Management, Volume 1: Text and Cases. - Cambridge University Press, 2019. — 341 p.
55. Beardwell J., Thompson T. Human Resource Management: A Contemporary Approach. - 8th ed. — Pearson, 2017. — 688 p.
56. Dessler G. Human Resource Management. - 15th ed. — Pearson, 2016. — 720 p.
57. Edwards T., Rees C. International Human Resource Management: National Systems and Multinational Companies. - 3rd ed. — Trans-Atlantic Publications, 2016. — 352 p.
58. Gerhart B. et al. Fundamentals of Human Resource Management. 7th Edition. — McGraw Hill Higher Education, 2018. — 577 p.
59. Годовой отчет АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за 2018 г. // Официальный сайт АО АКБ «НОВИКОМБАНК». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://novikom.ru>

Таблица А.1 – Методы оценки кредитоспособности

Метод	Характеристика	Преимущества	Недостатки
1	2	3	4
Коэффициентный метод оценки кредитоспособности заемщиков	<p>Применяемые банками коэффициентные методы оценки кредитоспособности различны, но, как правило, содержат определенную систему показателей, таких как: коэффициенты оборачиваемости, финансового левериджа, рентабельности, ликвидности, финансовой устойчивости и пр. К коэффициентным методам можно отнести методику Сбербанка России по определению класса кредитоспособности.</p>	<p>Высокая скорость получения выводов о классе кредитоспособности заемщика в силу расчета небольшого набора показателей</p>	<p>Отсутствие основного показателя, характеризующего платежеспособность, который является единственным, имеющим нормативное значение в соответствии с ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [2]. Не учитывается, как правило, вид экономической деятельности.</p>
Статистический метод оценки кредитоспособности заемщиков	<p>Суть данных методов заключается в выработке стандартных подходов для объективной характеристики заемщика, определении числовых критериев для разделения будущих клиентов на надежных и ненадежных. Примером является разработанная в конце 1970-х гг. группой американских экономистов модель Зета. Значение ключевого параметра <math>Z</math> рассчитывается с помощью уравнения, переменные которого отражают характеристики анализируемого предприятия: скорость оборота его капитала, ликвидность. Чаще всего эти методы используются при прогнозировании вероятности банкротства.</p>	<p>Высокая скорость получения выводов о классе кредитоспособности клиента в силу расчета небольшого набора показателей (как правило, статистическая модель включает 2-5 коэффициентов, для расчета которых достаточно бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Эти методы редко используются в российской практике из-за отсутствия качественных статистических моделей, учитывающих специфику разных видов экономической деятельности и масштабы бизнеса. Низкая степень достоверности результатов анализа.</p>

<p>Комплексный аналитический подход к оценке кредитоспособности заемщиков</p>	<p>Бухгалтерская отчетность является основным источником информации при анализе потенциального заемщика. Однако, банк может потребовать прогноз доходов и расходов на год и более, сведения о кредиторской и дебиторской задолженности. Также оценивается рентабельность компании, прибыль и убытки, соотношения показателей финансовой устойчивости и др.</p>	<p>Получение наиболее достоверных данных о финансовом положении организации-заемщика</p>	<p>Высокая трудоемкость проведения процедур оценки. Проблема с получением информации при работе с субъектами малого предпринимательства</p>
<p>Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков</p>	<p>Определяются коэффициенты деятельности исходя из данных об оборотах ликвидных средств, запасах и краткосрочных долговых обязательствах на основе сальдо денежных потоков.</p>	<p>Повышение достоверности анализа кредитоспособности, так как денежный поток определяет способность предприятия покрывать свои расходы и погашать задолженность своими собственными денежными средствами.</p>	<p>Недостаток информации о денежных потоках субъекта малого предпринимательства. Высокая трудоемкость метода.</p>
<p>Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска</p>	<p>Деловой риск связан с возможностью не завершить эффективно кругооборот имущества организации. Так как принцип непрерывности деятельности компании - базовое требование для устойчивого развития, то при оценке кредитоспособности и компания, и кредитный эксперт должны проводить оценку рисков.</p>	<p>Анализ делового риска позволяет прогнозировать достаточность источников погашения ссуды. Данный подход дополняет способы оценки кредитоспособности клиентов банка.</p>	<p>Проблема доступности внутренней информации заемщика при оценке внутренних рисков в деятельности компании.</p>

Прогнозная оценка кредитоспособности	При определении кредитоспособности заемщика банки стремятся оценивать не только текущую, но и будущую платежеспособность компании. Для этого могут использоваться следующие приемы: расчет индекса кредитоспособности; использование системы формализованных и неформализованных критериев; прогнозирование показателей платежеспособности.	Позволяет учесть не только данные бухгалтерского учета, отчетности, но и дополнительную информацию (устойчиво низкие коэффициенты ликвидности, ухудшение отношений с учреждениями банковской сферы и др.).	Полученные значения критериев являются больше дополнительной информации, так как любое прогнозное решение - субъективное. Применение прогнозных моделей ограничено в России.
Методика Ассоциации российских банков	Анализ кредитоспособности по следующим направлениям: солидность своевременность расчетов по кредитам; доходность предпочтительность вложения средств в данного заемщика; реальность - достижения результатов проекта; обоснованность запрашиваемой суммы; возвратность - за счет реализации материальных ценностей заемщика, если его проект не исполняется; обеспеченность кредита юридическими правами заемщика	Из каждой группы - необходимо выбрать по одному показателю, наиболее характерному для анализируемой организации, и собрать по ним статистику. Методика не трудоемкая и учитывает разные стороны деятельности заемщика.	Невозможность использования для оценки кредитоспособности при длительном кредитовании. Не учитываются многие факторы риска, которые могут возникнуть через какое-то время.

Таблица Б.1 – Модели оценки кредитоспособности в зарубежной практике

Подход	Страна	Принцип оценки	Используемые коэффициенты	Период анализа	Достоинства	Недостатки
Правило шести С	США	Character - репутация. Capacity - финансовые возможности. Capital - собственный капитал. Collateral - обеспечение. Conditions - общие экономические условия. Control - контроль изменений	- Общий приток денег, полученных заемщиком в ходе предпринимательской деятельности в течение всего периода его деятельности. Структура капитала.		Анализ качественных и количественных показателей, учет внешних факторов	
СAMPARI	США, страны Европы	Character - репутация заемщика. Ability - оценка бизнеса заемщика. Margin - маржа, доходность. Purpose - цель кредита. Amount - размер кредита. Repayment - условия погашения кредита. Insurance - обеспечение, страхование риска непогашения кредита.	- Показатели ликвидности фирмы. Показатели рентабельности. Показатели привлечения средств. Показатели оборачиваемости капитала.	Прошлый отчетный период	Комплексная оценка клиента с учетом цели кредитования и страхования риска	Субъективизм, недостаточная проработанность математического аппарата



<p>PARTS</p>	<p>Англия</p>	<p>Purpose - цель получения кредита. Amount - сумма, размер кредита. Repayment - возврат долга и процентов. Term - срок предоставления кредита. Security - обеспечение погашения кредита.</p>	<p>Приток и отток денежных средств. Анализ баланса: соотношение стабильных собственных ресурсов и суммы активов, соотношение долгосрочной задолженности и собственных средств, динамика затрат и убытков по сравнению с темпами роста производства.</p>		<p>Анализ качественных показателей, движения денежных средств</p>	
<p>Оценочная система анализа</p>	<p>Франция</p>	<p>Оценка компании, анализ её баланса, а также другой фин. отчетности. Оценка кредитоспособности клиентов на основе методик, принятых отдельными банками. Использование для оценки кредитоспособности данных картотеки банка Франции.</p>	<p>Соотношение факторов производства. Соотношение амортизации и амортизируемых средств, уровень инвестиций. Анализ баланса: соотношение стабильных собственных ресурсов и суммы активов, соотношение долгосрочной задолженности и собственных средств</p>			

# Приложение В

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	17541272	2546

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб.
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	1 485 049	1 773 532
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	17 273 856	15 998 189
2.1	Обязательные резервы	5.1	3 176 521	2 379 142
3	Средства в кредитных организациях	5.1	8 679 743	1 950 870
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	178	265
5	Чистая ссудная задолженность	5.5	291 553 244	282 804 108
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	79 490 032	6 956 835
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	10 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.4	0	1 807 060
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1 288 911	606 501
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6, 5.7, 5.8	8 851 515	5 142 663
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		31 270	78 661
12	Прочие активы	5.10	249 346	399 757
13	Всего активов		408 903 144	317 518 441
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	0	102 500
15	Средства кредитных организаций	5.11	9 109 706	5 193 129
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	363 388 964	280 230 117
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	25 519 587	23 376 780
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.13	0	1 052 835
18	Выпущенные долговые обязательства	5.14	1 080 971	1 053 081
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		6 961	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.15	1 368 914	820 426
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 116 929	1 210 035

Продолжение приложения В

23	Всего обязательств		376 072 445	289 662 123
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.18	11 750 822	10 013 381
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.18	15 554 322	13 749 121
27	Резервный фонд		682 000	682 000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-9 100	19 087
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 070	3 035
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3 389 694	1 596 803
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 458 891	1 792 891
35	Всего источников собственных средств		32 830 699	27 856 318
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.19	102 249 134	103 719 852
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.19	50 268 439	35 348 559
38	Условные обязательства некредитного характера		2 864 668	4 066 489



*E.A. Georgieva*

Е.А. Георгиева

*V.B. Potexin*

В.Б. Потехин

28.03.2019



## Продолжение приложения В

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	17541272	2546

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснен ия	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:	4, 6	20 419 360	23 315 251
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4 263 408	3 045 302
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4	14 819 790	19 203 344
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 336 162	1 066 605
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	9 820 352	9 206 494
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		105 023	166 571
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 678 029	8 996 228
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		37 300	43 695
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	10 599 008	14 108 757
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1, 5.5	-8 018 295	18 284 281
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-33 677	1 781 906
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4	2 580 713	32 393 038
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 708	-701 775
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-29 169	-37 209
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		332 487	637 746
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		5 432	521
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6	7 210 655	-249 428
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6	-3 890 404	2 524 454
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6	912	281
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		91	1 788
14	Комиссионные доходы	6	1 011 848	775 894
15	Комиссионные расходы		252 925	211 469

Продолжение приложения В

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-100	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		49 167	-448 705
19	Прочие операционные доходы	4	606 791	256 296
20	Чистые доходы (расходы)		7 627 206	34 941 432
21	Операционные расходы	6	6 045 884	32 912 716
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 581 322	2 028 716
23	Возмещение (расход) по налогам		122 431	235 825
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 460 236	1 835 277
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 345	-42 386
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 458 891	1 792 891

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		1 458 891	1 792 891
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 294	1 234
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		1 294	1 234
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		259	-42 549
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 035	43 783
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-33 876	-294 608
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-33 876	-294 608
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5 689	-58 817
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-28 187	-235 791
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		-27 152	-192 008
10	Финансовый результат за отчетный период		1 431 739	1 600 883



*E.A. Georgieva*

Е.А. Георгиева

*V.B. Potekhin*

В.Б. Потехин



28.03.2019



## Продолжение приложения В

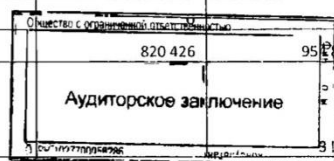
Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	17541272	2546

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	1 773 532	1 061 641
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	15 998 189	13 241 639
2.1	Обязательные резервы	5.1	2 379 142	1 863 726
3	Средства в кредитных организациях	5.1	1 950 870	1 975 376
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	265	36 026
5	Чистая ссудная задолженность	5.5	282 804 108	151 282 785
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	6 956 835	24 071 123
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.3	10 000	10 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.4	1 807 060	1 984 541
8	Требования по текущему налогу на прибыль		606 501	454 051
9	Отложенный налоговый актив	5.8	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	5 142 663	5 686 827
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.6	78 661	236 057
12	Прочие активы	5.8	399 757	1 888 653
13	Всего активов		317 518 441	202 247 719
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	102 500	0
15	Средства кредитных организаций	5.9	5 193 129	3 123 284
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	280 230 117	168 143 020
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.10	23 376 780	30 584 162
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.11	1 052 835	33 070
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	1 053 081	2 911 508
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.8		0
21	Прочие обязательства	5.13	820 426	952 169
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			3 137



Продолжение приложения В

23	Всего обязательств		289 662 123	175 949 488
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.17	10 013 381	10 013 381
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.17	13 749 121	13 749 121
27	Резервный фонд		682 000	682 000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		19 087	254 878
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 035	23 232
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	12 816 929
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 596 803	6 995 258
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 792 891	-18 236 568
35	Всего источников собственных средств		27 856 318	26 298 231
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.18	103 719 852	38 169 356
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.18	35 348 559	27 296 961
38	Условные обязательства некредитного характера		4 066 489	0

Председатель Правления

Е.А. Георгиева

М.П.

Главный бухгалтер

В.Б. Потехин

АОМБ

29.03.2018



## Продолжение приложения В

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	17541272	2546

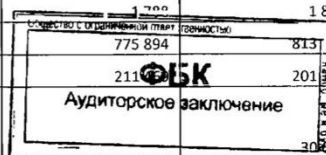
Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6	23 313 142	18 435 306
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 045 302	1 732 068
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		19 201 235	14 004 277
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 066 605	2 698 961
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	9 206 494	10 707 953
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		166 571	787 958
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 996 228	9 114 682
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		43 695	805 313
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14 106 648	7 727 353
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		18 284 281	-23 023 249
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1 781 906	-1 218 597
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		32 390 929	-15 295 896
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-701 775	-229 277
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-37 209	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		637 746	673 752
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		521	-502
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6	-249 428	2 977 580
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6	2 524 454	-2 361 194
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6	281	-482
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1 870
14	Комиссионные доходы	6	775 894	813
15	Комиссионные расходы		211 396	201 396
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	30 000





Продолжение приложения В

17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-448 705	-803 742
19	Прочие операционные доходы		258 405	155 771
20	Чистые доходы (расходы)		34 941 432	-14 238 903
21	Операционные расходы	6	32 912 716	5 578 180
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 028 716	-19 817 083
23	Возмещение (расход) по налогам	6	235 825	-1 580 515
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 835 277	-18 148 250
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-42 386	-88 318
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 792 891	-18 236 568

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 792 891	-18 236 568
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 234	490
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		1 234	490
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		-42 549	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		43 783	490
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-294 608	1 763 809
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-294 608	1 763 809
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-58 817	352 759
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-235 791	1 411 050
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		-192 008	1 411 540
10	Финансовый результат за отчетный период		1 600 883	-16 825 028

Председатель Правления

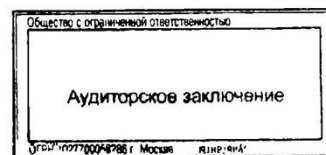
Е.А. Георгиева

СТВО \*  
λ Коммер.

Главный бухгалтер

В.Б. Потехин

КОНСТАНТИНОВА



По состоянию на 01 января 2019 Банк через центрального контрагента заключил на бирже ММВБ договора обратного «РЕПО» на общую сумму 7 999 999 тыс. рублей. Предметом указанных договоров являются облигации крупной российской компании, справедливая стоимость которых составляет 8 914 501 тыс. руб.

Срок завершения сделок – январь 2019 года.

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, купленные по договорам обратного «РЕПО», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив, предоставленный в форме денежных средств, в отношении любого возможного обеспечения.

#### Кредиты, депозиты, предоставленные банкам в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
1 категория качества	40 145 377	96 707 615
2 категория качества	92 072	3 502 000
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	1 834 420	1 622 364
<b>Всего кредитов, предоставленных банкам</b>	<b>42 071 869</b>	<b>101 831 979</b>

#### Задолженность по кредитам, депозитам, предоставленным банкам

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Непросроченная задолженность	40 237 449	100 209 615
Просроченная от 30 дней	0	0
Просроченная от 31 до 90 дней	0	0
Просроченная от 90 до 180 дней	0	0
Просроченная свыше 180 дней	1 834 420	1 622 364
<b>Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам</b>	<b>42 071 869</b>	<b>101 831 979</b>

#### Кредиты, депозиты, выданные банкам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Российская Федерация	33 165 910	92 660 047
Страны ОЭСР	1 647 820	48 595
Страны не ОЭСР	7 258 139	9 123 337
<b>Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам, в разрезе стран</b>	<b>42 071 869</b>	<b>101 831 979</b>



**Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе секторов экономики**

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Автомобильная промышленность, машиностроение и производство	101 348 987	57 257 937
Научно-производственная деятельность и радиоэлектронная промышленность	61 204 463	40 510 998
Авиационная промышленность	29 839 603	15 199 797
Торговля	22 546 408	7 558 704
Финансовые услуги	19 928 970	29 171 334
Сфера услуг, транспорт и связь	13 419 084	15 715 643
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	13 217 782	20 918 566
Судостроение	8 189 617	118 541
Строительство	845 707	3 389 293
Пищевая промышленность	20 000	5 445 667
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	0	1 377 334
Легкая промышленность	0	867 491
Аренда недвижимого имущества	0	303 446
Прочее	4 536 900	1 372 464
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>275 097 521</b>	<b>199 207 215</b>
Резервы на возможные потери	(25 554 092)	(17 848 417)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам</b>	<b>249 543 429</b>	<b>181 358 798</b>

**Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе стран (по балансовой стоимости)**

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Российская Федерация	262 233 060	168 891 338
Страны ОЭСР	0	13 405 683
Страны не ОЭСР	12 864 461	16 910 194
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе стран</b>	<b>275 097 521</b>	<b>199 207 215</b>

**Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе категорий качества**

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
1 категория	176 693 410	93 364 918
2 категория	58 043 523	49 170 032
3 категория	13 907 922	10 213 799
4 категория	2 940 731	17 983 990
5 категория	23 511 935	28 474 476
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе категорий качества</b>	<b>275 097 521</b>	<b>199 207 215</b>

**Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам**

до вычета резервов	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
непросроченная задолженность	273 643 740	173 632 119
просроченная до 30 дней	82 151	439 473
просроченная от 31 до 90 дней	157 756	9 395
просроченная от 91 до 180 дней	552 074	0
просроченная свыше 180 дней	661 800	25 126 228
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>275 097 521</b>	<b>199 207 215</b>

**Кредиты, выданные физическим лицам**

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Потребительские кредиты	1 211 062	695 539
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	657 914	657 497
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 868 976</b>	<b>1 353 036</b>
Резерв на возможные потери	(94 553)	(82 321)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам</b>	<b>1 774 423</b>	<b>1 270 715</b>

**Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе категорий качества**

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
1 категория	176 622	74 311
2 категория	1 374 563	991 820
3 категория	120 277	166 339
4 категория	84 359	8 424
5 категория	113 155	112 142
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе категорий качества</b>	<b>1 868 976</b>	<b>1 353 036</b>

**Качество кредитов, выданных физическим лицам**

Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
непросроченная задолженность	1 753 636	1 241 791
просроченная до 30 дней	1 733	74
просроченная от 31 до 90 дней	403	195
просроченная от 91 до 180 дней	2 177	0
просроченная свыше 180 дней	111 027	110 976
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 868 976</b>	<b>1 353 036</b>

**Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе стран (по балансовой стоимости)**

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Российская Федерация	1 863 387	1 317 999
Страны ОЭСР	0	0
Страны не ОЭСР	5 589	35 037
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе стран</b>	<b>1 868 976</b>	<b>1 353 036</b>

**Анализ по видам ссудной задолженности (по балансовой стоимости)**

до вычета резервов	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Кредиты и кредитные линии	287 377 347	270 465 422
Аккредитивы	0	19 592 053
Кредиты типа «овердрафт»	62 724	26 669
Прочие	31 598 295	12 308 086
<b>Всего ссудной задолженности</b>	<b>319 038 366</b>	<b>302 392 230</b>

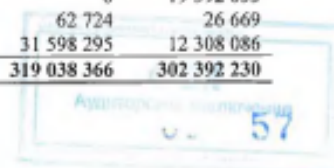


Таблица Г.1 - Характеристика выявленных проблем и недостатков методик оценки кредитоспособности клиентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

№ п/п	Перечень выявленных проблем	Характеристика выявленных проблем	Риски при не решении выявленных проблем
1	2	3	4
<b>1. Недостатки методики оценки юридического лица</b>			
1.1	Нерациональность выбора оценочных показателей	отсутствие прогнозной платежеспособности; неполная оценка финансовой устойчивости	Снижение конкурентоспособности на рынке кредитования Потеря клиентской базы Снижение прибыльности кредитования
1.2	Обобщенная оценка для всех видов кредитования	Отсутствие разделения значимости показателей в соответствии со сроком кредитования	Возникновение просрочек и невозвратов по кредитам Финансовые потери по кредитам
1.3	Недостоверность результатов рейтинговой оценки	отсутствие разделения значимости показателей в соответствии со сроком кредитования недостаточный анализ рисков; противоречивые результаты, по которым платежеспособный клиент может получить отказ в кредитовании	Снижение прибыльности и доходности кредитования Утрата ресурсного обеспечения Возникновение дополнительных расходов и убытков
<b>2. Недостатки методики оценки физического лица</b>			
2.1	Несовершенство экспертной оценки	субъективность проводимой оценки; отсутствие возможности оперативной обработки данных; высокие расходы на обеспечение высококвалифицированных специалистов.	Снижение объемов кредитования Возникновение просрочек и невозвратов по кредитам Возникновение дополнительных расходов
2.2	Недостаточно проработанная факторная модель оценки	Выделение только самых значимых факторов по мнению эксперта	Возникновение просрочек и невозвратов по кредитам Снижение прибыльности и доходности кредитования

Таблица Д.1 - Результаты проведения экспертного метода оценки изменения объемов кредитования АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

№ п/п	Показатели	Эксперты										Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1)	Общий объем кредитов, %	10,5	10,5	10,4	10,6	10,8	10,6	10,6	10,5	10,8	10,6	10,59
2)	Среднесрочное кредитование, %	11,8	12	12	11,9	11,7	11,8	12	11,9	12	12	11,91
3)	Долгосрочное кредитование, %	15,8	15,7	15,8	15,7	15,6	15,6	15,6	15,7	15,6	15,5	15,66
4)	Просроченная задолженность, %	-	-	-	-22	-	-	-	-	-	-	-21,81
5)	Процентные доходы, %	10,6	10,5	10,5	10,8	10,7	10,6	10,7	10,6	10,6	10,5	10,61
6)	Комиссионные доходы, %	7,9	7,9	8,1	8,2	8	7,8	7,9	7,9	8,2	8,1	8
7)	Комиссионные расходы, %	7,2	7,3	7,3	6,9	7,2	7	7	6,9	7,2	7	7,1
8)	Прочие операционные доходы, %	5,7	5,3	5,2	5,2	5,7	5,7	5,6	5,6	5,5	5,5	5,5
9)	Прочие операционные расходы, %	4	4	4	3,7	3,7	3,9	3,7	3,5	3,9	3,6	3,8

Таблица Е.1- Анализ и оценка динамики финансовых результатов всей хозяйственной деятельности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за 2017-2019гг.

№ п/п	Показатели	2017	2018	2019 (прогноз)	Изменение (+/-)		Темп роста (%)	
					2019/ 2017	2019/ 2018	2019/ 2017	2019/ 2018
1.	Процентные доходы, тыс.руб., всего, в т.ч.:	23315251	20419360	22585854	-729397	2166494	96,87	110,61
2.	Процентные расходы, тыс.руб., всего, в т.ч.:	9206494	9820352	9820352	613858	0	106,67	100
3.	Чистый процентный доход, тыс.руб.	14108757	10599008	12252453	- 1856304	1653445	86,84	115,6
4.	Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	2028716	1581322	2359649	330933	778327	116,31	149,22
5.	Финансовый результат за отчетный период, тыс. руб.	1600883	1431739	2078599	477716	646860	129,84	145,18