

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 «Методы определения кредитного рейтинга заёмщика – физического лица (на примере ПАО АКБ «АВАНГАРД»)»

Студент

А.С. Пупкин
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.Г. Коваленко
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультант

Д.Ю. Буренкова
(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 выполнил: Пупкин Александр Сергеевич, группа ЭКп-1503.

Тема работы: «Методы определения кредитного рейтинга заёмщика – физического лица (на примере ПАО АКБ «АВАНГАРД»)»

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент, Оксана Григорьевна Коваленко.

Цель исследования - разработка рекомендаций по улучшению методики определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Объект исследования – ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Предмет исследования – методы определения кредитного рейтинга заемщика заёмщика – физического лица в коммерческом банке.

Методы исследования – монографический, аналитический, статистические, сравнения, обобщения, дедукция.

В первой главе рассмотрены теоретические основы определения кредитного рейтинга заёмщика в коммерческом банке, затем мы провели анализ методов определения кредитного рейтинга заёмщика – физического лица в ПАО АКБ «АВАНГАРД» и оценили их эффективности. В 3 главе даны рекомендации по улучшению методов определения кредитного рейтинга заёмщика – физического лица в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 3.1, 3.2 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 38 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений 48 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 14, рисунков – 13.

Abstract

The title of the diploma paper is « Methods for determining the credit rating of a borrower - an individual (by the example of «AVANGARD» JSB)».

The graduation work consists of the title page, the work assignment, the calendar plan, the abstract, the content, the introduction, the main part, consisting of 3 chapters, the conclusion and the list of references and the application.

All three parts look toward improving of the methodology effectiveness for determining the borrower's credit rating in a commercial bank. This study examines the relation between the bank and the borrower.

The aim of the work is to give some information about the development of recommendations for improving the methodology of determining the borrower's credit rating.

The object of the diploma paper is «AVANGARD» JSB.

The subject of the diploma paper is the methods of determining the borrower credit rating.

First we discuss the essence of credit rating. Then we analyze the methodology and evaluate its effectiveness. We compared the methodology of credit rating determination for individuals. Finally, we present the work on the improvement of the borrower's credit rating methodology.

Overall, the results suggest that the methodology used by the bank needs to be improved.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке	9
1.1 Понятие, цель и задачи определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке	9
1.2 Методы определения кредитного рейтинга заёмщика – физического лица – в коммерческом банке	15
1.3 Информационная база для определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке.....	18
2 Анализ методов определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица – в ПАО АКБ «АВАНГАРД» и оценка их эффективности	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО АКБ «АВАНГАРД»	20
2.2 Анализ методов определения кредитного рейтинга заёмщика – физического лица – в коммерческом банке и оценка их эффективности	23
3 Рекомендации по улучшению методов определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица – в ПАО АКБ «АВАНГАРД»	34
3.1 Направления повышения эффективности методики определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке.....	34
3.2 Экономическая эффективность предлагаемых рекомендаций	40
Заключение	43
Список используемой литературы	45
Приложения	49

Введение

Кредитные операции являются самой главной составной частью деятельности любого коммерческого банка. Кредитный рейтинг заемщика в банковской практике является наиболее важным параметром при определении целесообразности выдачи кредита и определения форм кредитных отношений. Кредитная операция является самой доходной статьёй банковского бизнеса, но также данная операция больше всего подвержена рискам. Поэтому кредитные операции вынуждают банки соблюдать определенные меры по снижению риска невозвратности кредита. Самым важным инструментом, который позволяет минимизировать кредитный риск, выступает оценка кредитного рейтинга заемщиков. Однако стремление многих коммерческих банков повысить рентабельность кредитных операций приводит к использованию неэффективных методов определения кредитного рейтинга, что негативно сказывается на кредитном портфеле банка.

В данной ситуации особое значение приобретает задача построения адекватных методов определения кредитного рейтинга заемщиков, которые не только позволят снизить риски банкам, но также позволят повысить качество кредитного портфеля. Стремительные перемены во всех сферах, в том числе и финансовой, вынуждают коммерческие банки постоянно изучать и обновлять методы определения кредитного рейтинга. Коммерческим банкам необходимо пересмотреть методы определения кредитного рейтинга заемщиков и разработать направления повышения их эффективности. Поскольку главной целью кредитной политики любого коммерческого банка является организация стабильного и безопасного кредитования в целях динамичного развития, тема данной работы актуальна. Для того, чтобы деятельность банков была эффективной, необходимо повышать, в том числе, эффективность методики определения кредитного рейтинга заемщика.

Вопросы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке рассмотрены в работах исследователей: М.И. Баканова, О.И. Лаврушина, В.В. Остапенко, А.Д. Шеремет и т.д.

Рассмотрение процесса оценки кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке теоретически и методологически основано, в первую очередь, на выводах, которые приведены в исследованиях Е.А. Тарханова, О.И. Ларушина, В.А. Щербакова и т.д.

При огромном количестве функционирующих коммерческих банков в Российской Федерации и рассмотрении вопроса о методах определения кредитного рейтинга заёмщиков различными авторами, отсутствует эффективная методика определения кредитного рейтинга.

Тем самым в современной банковской практике наблюдается определенный разрыв между практической деятельностью банков и теорией эффективной оценки кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке. Многие банки делают упор не на разработку эффективных методов оценки кредитного рейтинга, а на избежание риска неуплаты за счет внедрения страхования рисков. Не в полной мере уделено внимания анализу кредитоспособности заёмщика, отсутствует четкая методика, подходящая под современный этап развития банковской сферы. Недостаточно освещены и исследованы возможности оценки информационной базы для определения кредитного рейтинга. Существование этой проблемы в практике коммерческих банков очевидно: одни и те же методы не могут использоваться в оценке коммерческого предприятия и государственного учреждения, субъекта федерации или физического лица.

Вышесказанное свидетельствует о необходимости дальнейшего исследования проблем обеспечения возвратности кредита, за счет грамотной организации кредитования и развития теоретических основ и предложений по совершенствованию методики определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке.

Таким образом, исследование направлений повышения эффективности методики определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке является весьма интересным с теоретической точки зрения, а именно

изучение объекта исследования, рассмотреть процесс определения кредитного рейтинга заёмщика в коммерческом банке.

Цель бакалаврской работы – разработка рекомендаций по улучшению методики определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

1. Уточнить теоретические основы методики определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке.
2. Проанализировать методы определения кредитного рейтинга заемщика в ПАО АКБ «АВАНГАРД» и оценить их эффективность.
3. Разработать рекомендации по улучшению методов определения кредитного рейтинга заемщика в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Объектом исследования является ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Предметом исследования – методы определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица.

В процессе написания бакалаврской работы были использованы учебные пособия, нормативно-правовые документы, а также периодические издания и Интернет-ресурсы, финансовая отчетность ПАО АКБ «АВАНГАРД», что помогло раскрыть тему с теоретической и практической точки зрения. Практическая значимость работы заключается в возможности использования рекомендаций по улучшению методики определения кредитного рейтинга заемщика в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Хронологические рамки исследования: 2016 – 2018 гг.

При написании работы использовались следующие методы исследования: монографический, аналитический, статистические, сравнения, обобщения, дедукция.

Структура бакалаврской работы: введение, три главы, заключение, список используемой литературы и приложения.

В первой главе рассмотрены теоретические основы методов определения кредитного рейтинга заемщика: определение кредитного

рейтинга, сущность кредитного рейтинга, методики определения кредитного рейтинга, организация процесса определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке.

Во второй главе проводится анализ методов определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица в ПАО АКБ «АВАНГАРД»: дается технико-экономическая характеристика банка, проводится анализ методов определения кредитного рейтинга заемщика и оценка их эффективности.

В третьей главе раскрываются направления по улучшению методики определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица в ПАО АКБ «АВАНГАРД»: проводятся рекомендации по повышению эффективности определения кредитного рейтинга заемщика и рассчитывается экономическая эффективность.

1 Теоретические основы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке

1.1 Понятие, цель и задачи определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке

Несомненно, развитие сферы кредитования положительно влияет на развитие экономики в целом. Поэтому развитие кредитования в России является приоритетным направлением для коммерческих банков. Но прежде чем принимать решение о предоставлении кредита заемщику, банк должен определить кредитный рейтинг заемщика.

Рейтинг - это комплексная оценка состояния анализируемого субъекта, которая дает возможность отнести его к некоторому классу или категории. Результаты исследования выражаются в определенной комбинации, на базе которой уже осуществляется распределение по классам и которая дает возможность проведения текущей и сравнительной оценок. При этом главная цель исследования заключается в определении способности заемщика вернуть кредит.

Кредитный рейтинг заемщика – это совокупная характеристика заёмщика, которая основывается на финансовых и нефинансовых показателях, что в свою очередь позволяет оценить его возможность выполнить свои обязательства перед кредитором, согласно условиям кредитного договора.

Кредитный рейтинг заемщика в банковской системе является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности кредитных отношений. Существует большое количество определений кредитного рейтинга, рассмотрим основные в таблице 1.

Таблица 1 - Основные определения кредитоспособности

№	Автор	Определение
1	Лаврушин О.И. [3]	«способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам)»
2	М.И. Баканов, А.Д. Шеремет [2]	«состояние финансового положения, которое позволяет получить кредит и своевременно его возвратить»
3	Е.С. Стоянова [21]	«достойная способность возмещения кредитов с процентами и другими финансовыми издержками»
4	Остапенко В.В. [14]	«способность исполнить полностью и своевременно свои обязательства по кредитному договору – то есть погасить кредит и уплатить проценты за его пользование»

Сравнивая различные определения кредитного рейтинга заемщика можно сделать вывод, что кредитный рейтинг находит своё выражение в понятии кредитоспособности заемщика в целом (рейтинг заемщика). Кредитный рейтинг позволяет определить финансовое положение заёмщика, его финансовые возможности, а также оценить способен ли заёмщик полностью и в срок выполнить условия кредитного договора.

В процессе оценки кредитного рейтинга заемщика, перед банками встают два вопроса:

- Как провести перспективную оценку финансовой состоятельности заемщика.
- Как оценить, насколько заемщик готов выполнять свои кредитные обязательства перед банком.

Адекватно оценить кредитоспособность заемщика и присвоить ему кредитный рейтинг обозначает обоснованно, доказательно ответить на два этих вопроса.

Основные задачи кредитного рейтинга заемщика представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Основные задачи кредитного рейтинга

Кредитный рейтинг заемщика зависит от многих факторов, при этом каждый фактор должен быть оценен и рассчитан. Необходимо суметь определить каждый отдельный фактор, влияющий на кредитный рейтинг, что, в свою очередь, не просто, как и оценить перспективы изменений этих факторов, причин и обстоятельств, которые будут определять кредитный рейтинг заемщика в будущем.

Все это важно для оценки кредитного риска коммерческого банка, поскольку именно способность погасить кредит имеет реальное значение для коммерческого банка лишь в том случае, если она относится будущему периоду. Между тем, как правило, показатели кредитного рейтинга коммерческого банка, применяемые на практике, обращены в прошлое, так как рассчитываются по данным за истекший период или периоды. Все это свидетельствует о том, что все показатели кредитного рейтинга имеют в некотором роде ограниченное значение.

Дополнительные сложности в определении кредитного рейтинга заемщика возникают в связи с существованием таких факторов, которые

измерить и оценить в цифрах практически невозможно. Например, это моральный облик заемщика, репутация и т.д.

Итак, факторы, от которых зависит кредитный рейтинг заемщика, можно условно разделить на две группы, представленные на рисунке 2.

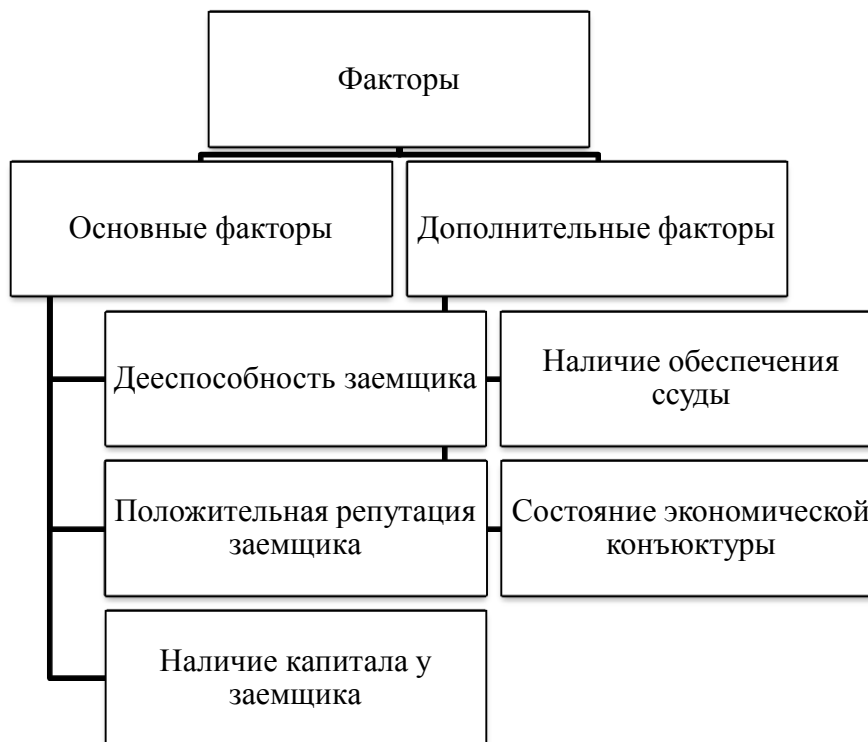


Рисунок 2 - Факторы кредитного рейтинга заемщика

Уровень кредитного рейтинга заемщика свидетельствует о степени индивидуального кредитного риска банка, который связан с выдачей конкретной ссуды и конкретному заемщику. При этом такой фактор как положительная репутация заемщика представляет собой важный критерий в кредитном рейтинге.

При этом стоит отметить, что в России и за рубежом принципы определения кредитного рейтинга заемщиков очень похожи. Как отметил Савинов О.Г., «базовые принципы отбора заемщиков, которые применяют банки в России и за рубежом, очень похожи, а в некоторых аспектах — идентичны» [20].

Представим основные критерии определения кредитного рейтинга заемщика на рисунке 3

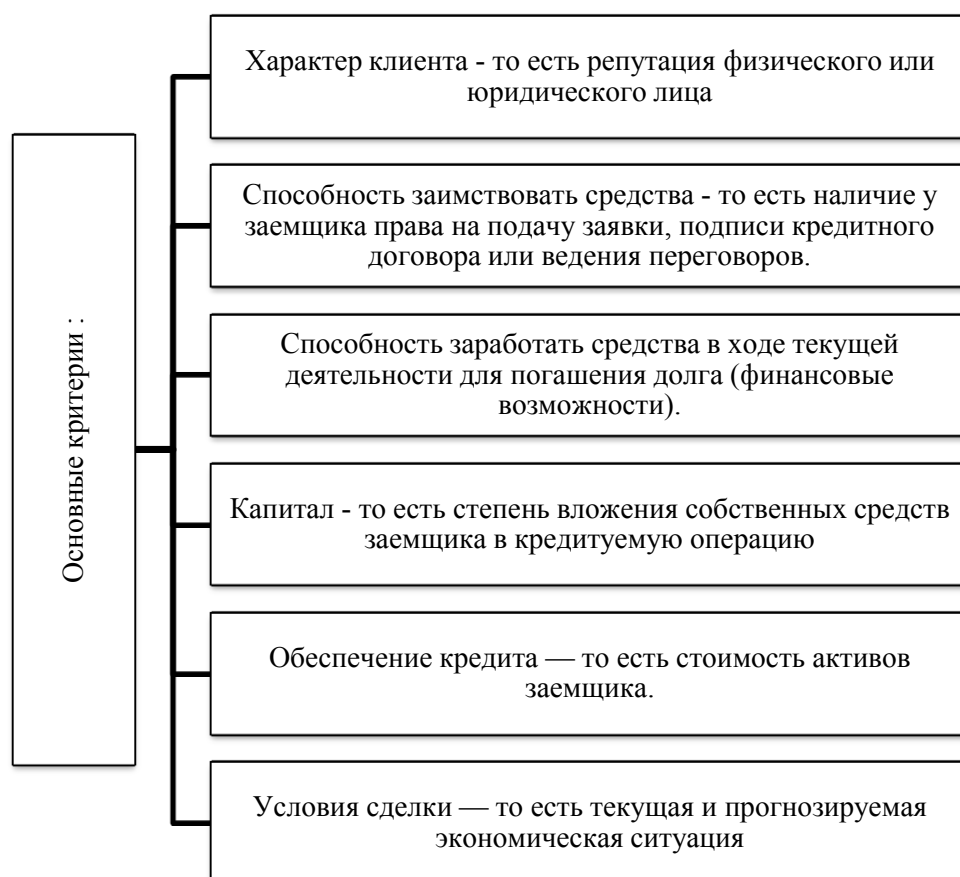


Рисунок 3 - Основные критерии кредитного рейтинга заемщика

В каждый представленный критерий входят определенные показатели, которые оценивают в баллах, а уже из этих баллов складывается промежуточная оценка критерия.

Как правило, существует пять классов надежности кредитного рейтинга заемщиков:

Класс А - самый высокий кредитный рейтинг, заемщик надежен, выполнение обязательств по кредиту.

Класс Б - высокий кредитный рейтинг, финансовая характеристика заемщика неплохая, но вероятность поддержки ее на данном уровне не является надежной.

Класс В - удовлетворительный кредитный рейтинг. Финансовая деятельность заемщика удовлетворительная. Нужен более детальный контроль.

Класс Г - низкий кредитный рейтинг. Высокий риск невозвратности кредита.

Класс Д - неудовлетворительный кредитный рейтинг, плохая кредитная история, плохое финансовое положение. Вероятность выполнения условий кредитного договора заемщика практически приравнивается к нулю.

Существуют три основных способа моделирования уровня кредитного рейтинга заемщика (рисунок 4).



Рисунок 4 - Модели кредитного рейтинга

Модели, основанные на статистических методах, позволяют рассчитать кредитный рейтинг по определенной формуле, где учтены как финансовые коэффициенты, так и переведенные в цифры качественные критерии (например, профессия, кредитная история).

Модели ограниченной экспертной оценки предполагают, что после проведения расчета по формулам, банковский специалист может скорректировать результат, добавив качественные параметры, не вошедшие в формулу.

При использовании модели непосредственно экспертной банковские специалисты сначала рассчитывают финансовые коэффициенты, но значения интерпретируют индивидуально по каждому заемщику.

Таким образом, мы рассмотрели основные понятия кредитного рейтинга. Кредитный рейтинг зависит от многих факторов, при этом каждый

фактор должен быть оценен и рассчитан. Без определенных показателей эффективная оценка кредитного рейтинга заемщиков невозможна.

1.2 Методы определения кредитного рейтинга заёмщика – физического лица – в коммерческом банке

Единого стандарта для определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке нет, каждый банк сам определяет важные для себя критерии и методы проведения оценки заемщика, основываясь на рекомендациях Центрального банка России.

Некоторые банки применяют специальные программы с математическими формулами, другие банки организуют специальный отдел для определения кредитного рейтинга заемщика.

Для многих банков, как в России, так и за рубежом, процесс определения кредитного рейтинга заемщика состоит из нескольких определенных этапов:

- заемщик подает в банк заявление с просьбой о выдаче кредита;
- специалистом банка проводится первоначальная оценка заемщика;
- далее банк проводит оценку своих кредитных возможностей с учетом суммы, запрашиваемой заемщиком;
- после чего обычно проводится согласование кредитного комитета банка, где уже принимается решение о выдаче кредита заемщику;
- после принятия положительного результата, банк определяет условия кредитного договора для заемщика.

Рассмотрим определение кредитного рейтинга заемщика физического лица.

Процедура определения кредитного рейтинга заемщика физического лица начинается, в первую очередь, с оценки дохода физического лица. На этапе оценки дохода физического лица обязательно проводится скоринговая оценка заемщика, а также изучение его кредитной истории на основании

данных, представляемых Национальным Бюро Кредитных Историй. Способы определения кредитного рейтинга физических лиц приравнены на рисунке 5.

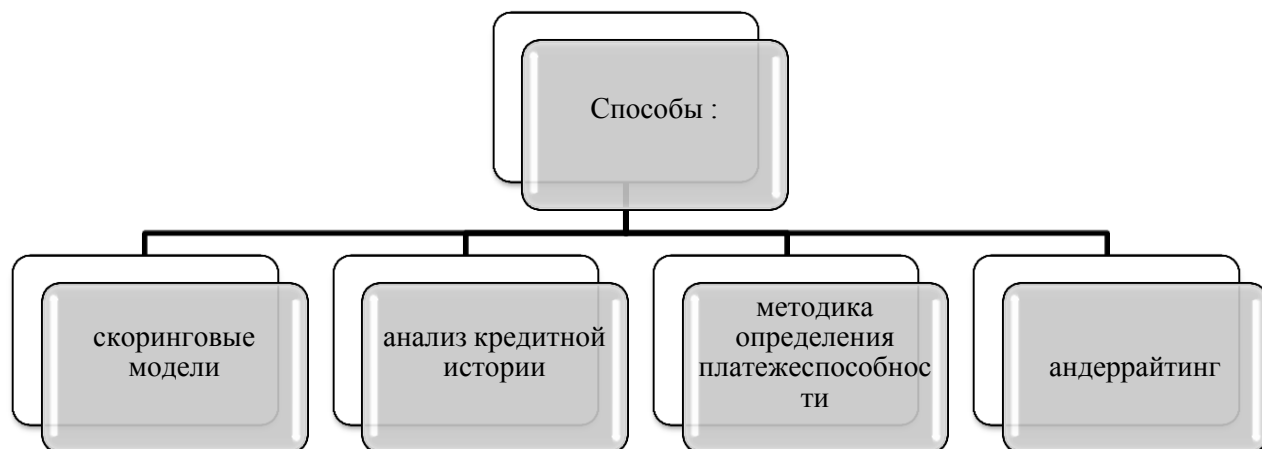


Рисунок 5 - Способы определение кредитного рейтинга физических лиц

Определение кредитного рейтинга заемщика по уровню дохода осуществляется не только на основании данных о доходе, но и с учётом риска потери этого дохода.

Уровень дохода заемщика определяют изучением справок о месячном размере заработной платы либо налоговой декларации, при этом учитываются коэффициенты риска самого банка, а также обязательных платежей. В банковской сфере, как в российской, так и в зарубежной используются различные способы определения кредитного рейтинга физических лиц, например, это могут быть как субъективные оценки кредитных экспертов, так и так и автоматизированные системы.

На практике большинство банков пользуются двумя основными методами определения кредитного рейтинга физических лиц:

- 1) экспертные системы оценки заемщиков;
- 2) балльные системы оценки заемщиков.

Экспертные системы дают комплексное представление как о личных качествах, так и о финансовом положении потенциального заёмщика. В зарубежной банковской практике данный метод очень востребован и ему

уделяется значительное внимание, также активно развивается сеть мониторинга для анализа кредитной истории потенциальных заемщиков.

Балльные системы определения кредитного рейтинга заемщиков создаются банками на основе факторного анализа. Данные системы используют накопленную базу данных заемщиков, что позволяет установить оценочный уровень заемщика. Преимущество балльной оценки заемщика в том, что она позволяет быстро проанализировать большой объем кредитных заявок. Наиболее эффективным способом оценки заявок заемщиков являются именно балльные оценки, они могут проводиться сотрудниками, не обладающими достаточным опытом работы, что, в свою очередь, позволяет банкам сокращать убытки от выдачи невозвратных кредитов.

Использование такого метода оценки заемщиков как балльные системы – это достоверный, правдивый и экономически аргументированный метод принятия решений при выдаче кредитов, в отличие от экспертных оценок.

На рисунке 6 представлены критерии, по которым определяется кредитный рейтинг физического лица.

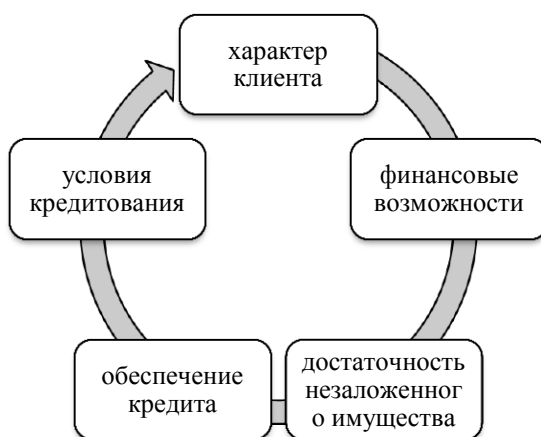


Рисунок 6 - Критерии определения кредитного рейтинга физических лиц

Каждый критерий содержит ряд показателей, формирующих итоговую оценку по критерию. Каждый показатель имеет свою оценку в баллах, итоговая оценка по критерию складывается из суммы оценок показателей, входящих в состав критерия. Итоговая оценка кредитного рейтинга равна сумме баллов всех критериев.

Таким образом, рассмотренные методы определения кредитного рейтинга заемщиков наиболее полно отражают подходы зарубежных и отечественных банков. Представленные методы определения кредитного рейтинга заемщиков, применяемые в российской банковской сфере, демонстрируют нам о важности объективной и достоверной оценки финансового состояния потенциальных заемщиков. Российские коммерческие банки при определении кредитного рейтинга стараются комплексно проанализировать все показатели и уделить внимание внешним и внутренним факторам.

1.3 Информационная база для определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке

В России существуют базы данных о заемщиках – это так называемые кредитные бюро. За рубежом они функционируют давно, в России Национальное Бюро Кредитных Историй (НБКИ) было создано лишь в 2005 году. Со дня своего основания НБКИ консолидирует кредитную информацию, предоставленную банками, микрофинансовыми организациями и другими кредиторами. Информация из НБКИ помогает банкам эффективно определять кредитный рейтинг заемщиков. На данный момент (2019 год) существует 13 организаций, которые занимаются сбором кредитной истории заемщиков.

«Кредитная история – это информация, состав которой определен Федеральным законом РФ от 30 декабря 2004 года за N 218-ФЗ и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй». [27].

Довольно часто банки сверяют свою информацию с данными других банков, имевших отношения с заемщиком.

Также, основной информационной базой для определения кредитного рейтинга заемщика выступает список обязательных документов, который банк требует от заемщика при выдаче займа.

Обязательные требования к заемщику – физического лица:

1. Заемщик является гражданином Российской Федерации;
2. Возраст для заемщиков и поручителей от 18 до 54 лет для женщин и до 59 лет для мужчин, для работающих пенсионеров возрастной ценз для женщин увеличивается до 60 лет, а мужчин – до 65 лет.

Перечень обязательных документов:

- 1) анкета-заявка;
- 2) справки с места работы и о доходах физического лица ф.2-НДФЛ;
- 3) паспорт (копия);
- 4) ИНН (копия);
- 5) страховое свидетельство (копия);
- 6) трудовая книжка (копия) заверенная работодателем;
- 7) копии документов, подтверждающих наличие имущества заемщика (ПТС,) (при необходимости);
- 8) документы по залогу.

При использовании в качестве обеспечения возврата кредита поручительство физического лица, поручитель должен предоставить документы аналогично перечню документов заемщика.

Для оценки кредитного рейтинга физических лиц сотруднику банка необходимо оценить, как финансовое положение заемщика, так и его личные качества.

Изучив теоретические основы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке, проведём анализ методики определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

2 Анализ методов определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица – в ПАО АКБ «АВАНГАРД» и оценка их эффективности

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году. Предыдущая генеральная лицензия на осуществление банковских операций была выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) в 2012 году. В настоящее время Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации в 2015 году.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк имеет 250 офисов в 52 регионах (2017 год: 250 офисов в 52 регионах), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 115035, Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1.

Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации. Единственным дочерним предприятием Банка является: ООО «ПромСтройПроектИнициатива», основной вид деятельности: финансовая деятельность и операции с недвижимостью. Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, Миновалов К.В., который правомочен направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

На 1 января 2019 года в банке работало 4587 сотрудников (на 1 января 2018 года — 4525). Основные показатели деятельности представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Основные показатели деятельности ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Показатели	Годы			Абсолютное Изменение (+,-)		Темп прироста, %	
	2016г.	2017г.	2018г.	2017-2016 гг.	2018-2017 гг.	2017 /2016 гг.	2018 /2017 гг.
Активы	13325808 1	12218209 7	12434616 8	- 1107598 4	+216407 1	-8,31	+1,77
Обязательства	11134606 2	10196760 9	99513381	- 9378453	- 2454228	-8,42	-2,40
Капитал	21912019	20214488	24832787	- 1697531	+461829 9	-7,75	+22,8 4
Чистые процентные доходы	6626123	6334407	5676477	-291716	-657930	-4,40	-10,38
Чистый комиссионный доход	4786007	5282839	6798517	+496832	+151567 8	+10,3 8	+28,6 9
Операционные доходы	14714240	15026259	15785115	+312019	+758856	+2,12	+5,05
Прибыль до налогообложения	10433549	7689107	6042105	- 2744442	- 1647002	-26,30	-21,41
Чистая прибыль	8693733	6524902	5138339	- 2168831	- 1386563	-24,94	-21,25

Проанализировав таблицу 3, можно сделать следующие выводы:

1. Активы банка за 2018 год по сравнению с 2017 годом выросли на 2164071 тыс. руб. (1,77%), а за 2017 год по сравнению с 2016 годом снижение составило 11075984 тыс. руб. (8,31%).

2. Обязательства банка за 2018 год по сравнению с 2017 годом снизились на 2454228 тыс. руб. (2,4%), а за 2017 год по сравнению с 2016 годом снижение составило 9378453 тыс. руб. (8,42%).

3. Капитал банка за 2018 год по сравнению с 2017 годом вырос на 4618299 тыс. руб. (22,84%), а за 2017 год по сравнению с 2016 годом снижение составило 1697531 тыс. руб. (7,75%).

4. Чистые процентные доходы банка за 2018 год по сравнению с 2017 годом снизились на 657930 тыс. руб. (10,38%), а за 2017 год по сравнению с 2016 годом снижение составило 2917163 тыс. руб. (4,40%).

5. Чистые комиссионные доходы банка за 2018 год по сравнению с 2017 годом выросли на 1515678 тыс. руб. (28,69%), а за 2017 год по сравнению с 2016 годом выросли на 496832 тыс. руб. (10,38%).

6. Операционные доходы за 2018 год по сравнению с 2017 годом выросли на 758856 тыс. руб. (5,05%), а за 2017 год по сравнению с 2016 годом выросли на 312019 тыс. руб. (2,12%).

7. Прибыль до налогообложения за 2018 год по сравнению с 2017 годом снизились на 1647002 тыс. руб. (21,41%), а за 2017 год по сравнению с 2016 годом снижение составило 2744442 тыс. руб. (26,30%).

8. Чистая прибыль за 2018 год по сравнению с 2017 годом снизилась на 1252893 тыс. руб. (21,24%), а за 2017 год по сравнению с 2016 годом снижение составило 2229767 тыс. руб. (24,94%).

Наглядно динамику доходов банка представим на рисунке 8.

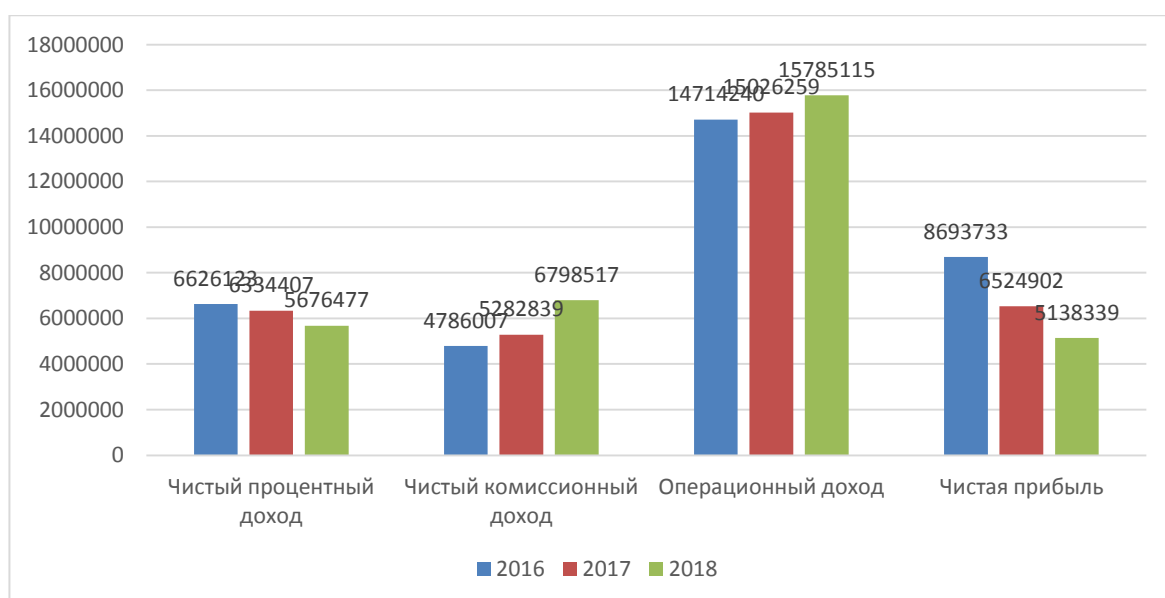


Рисунок 8 – Динамика доходов банка

Наглядно динамику расходов банка за 2018 год представим на рисунке 9.

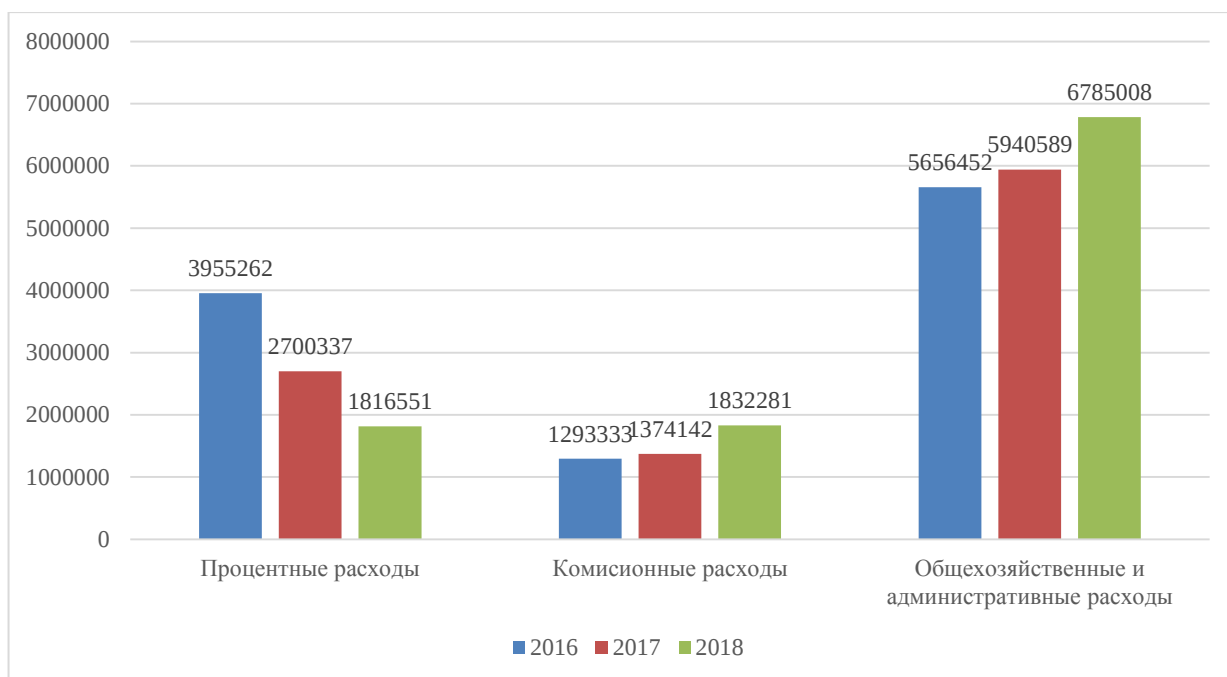


Рисунок 9 – Динамика расходов банка

Итак, как видно из рисунка 9, наибольший расход банка приходится на общехозяйственные и административные расходы.

2.2 Анализ методов определения кредитного рейтинга заёмщика – физического лица – в коммерческом банке и оценка их эффективности

ПАО АКБ «АВАНГАРД» предлагает различные виды кредитования физических лиц.

Рассмотрим на примере определение кредитного рейтинга заемщика физического лица в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Определение кредитного рейтинга заемщика физического лица ПАО АКБ «АВАНГАРД» осуществляет в соответствии:

- с нормативными актами Центрального банка РФ;
- внутренними документами, определяющими порядок формирования резерва;
- внутренними документами, определяющими порядок оценки кредитных рисков.

Этапы кредитования для физических лиц состоят из четырех этапов:

Этап 1. Подготовка документов.

На этом этапе составляется кредитная заявка. Кредитная заявка для физических лиц содержит исходные сведения о требуемом кредите такие как:

- Цель кредита;
- Сумма кредита;
- Срок погашения кредита и уплата процентов;
- Предлагаемое обеспечение (залог имущества, поручительство и т.д.).

Этап 2. Рассмотрение заявки на кредит.

На этом этапе специальным отделом банка проводится определение кредитного рейтинга физического лица, проверяется подлинность документов и принимается решение о выдаче кредита.

Этап 3. Заключение договора кредитования заемщика – физического лица.

Если банк принял положительное решение по выдаче кредита, между заемщиком и банком заключается кредитный договор. В нем указывается полная информация по кредиту, т.е. размер, срок кредита, порядок его погашения, проценты за пользование кредита. К дополнению к кредитному договору может быть оформлен договор залога или поручительства, в случае если для выдачи кредита требуются дополнительные гарантии.

Процедура заключения договора кредитования заемщиков физических лиц представлена на рисунке 11.



Рисунок 11 - Процедура заключения договора кредитования заемщиков физических лиц ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Этап 4. Контроль за выполнением договора и погашения.

После выдачи кредита банк продолжает мониторинг оплаты платежей и процентов за кредит заемщиком. Наглядно ответственность заемщика за нарушения условий договора с банком представлена на рисунке 12.



Рисунок 12 - Ответственность заемщика физического лица за нарушения условий договора

При возникновении просроченной задолженности по условиям кредитного договора, заёмщик обязан погасить образовавшуюся задолженность, сумма очередного платежа должно быть достаточно для погашения образовавшейся задолженности с учётом просроченных процентов и неустойки.

Оценка кредитного рейтинга в ПАО АКБ «АВАНГАРД» заемщика физического лица проводится в несколько этапов.

На первом этапе собираются сведения о потенциальном заемщике. Для этого заёмщик заполняет анкету, представленную в таблице 5.

Таблица 5 - Оценка общих сведений о потенциальном заемщике

Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы за ответы
Пол	Мужской	-
	Женский	-
Возраст	20-30 лет	1
	30-45 лет	2
	45-65 лет	1
Семейное положение	Женат(замужем)/холост (не замужем)	1
	Разведен(а)	0
Иждивенцы	Нет	1
	Есть	
	1	-1
	2	-2
	3	-3
Проживает	Собственное жилье	2
	По найму	0
	У родственников	1
Место проживания	г. Тольятти и Самарская область	3
	Другой регион	0

На втором этапе сотрудник банка изучает сведения о занятости потенциального, заемщика, приведенные в таблице 6.

Таблица 6 - Оценка сведений о занятости заемщика

Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы за ответы
Образование	Среднее	0
	Средне специальное	1
	Высшее	2
Сотрудничество	Сотрудник ПАО АКБ «АВАНГАРД»	5
	Сотрудник корпоративного клиента ПАО АКБ «АВАНГАРД»	3
Место занятости	Собственное дело	2
	Работа по найму	1
	Работа в бюджетной сфере	1
Должность	Руководитель	3
	Специалист	2
	Служащий	1

На третьем этапе оценки кредитного рейтинга заемщика физического лица оцениваются его доходы и обязательства, представленные в таблице 7.

Таблица 7 - Оценка доходов и обязательств заемщика

Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы за ответы
Среднемесячный размер заработной платы за последние 6 месяцев	До 12000 рублей	0
	12000-20000 рублей	3
	20000-35000 рублей	5
	Более 35000 рублей	6
Динамика заработной платы	Растет	3
	Стабильная	2
	Снижается	0
Прочие источники дохода	Дополнительная заработная плата	2
	Доходы от сдачи имущества в аренду	1
	Вклады	1
	Прочие доходы	1
Наличие обязательств	Алименты	-2
	Обязательства по кредиту	-3
	Удержания по решению суда	-1
	Плата за обучение	-1
	Другое	-1

На этом этапе банк запрашивает у потенциального заемщика справку с места работы о доходах за прошедший год и за все полные месяцы текущего года. Справка должна быть подписана главным бухгалтером и заверена печатью.

Четвертый этап оценки кредитного рейтинга заемщика – физического лица – оценка имеющегося у него имущества. Наличие собственности, владельцем которой потенциальный заемщик является, позволяет присвоить ему следующие баллы:

- квартира – 3 балла;
- собственный дом, дача – 2 балла;
- садовый (дачный) участок – 1 балл;
- автомобиль – 2 балла;
- прочее – 1 балла.

Если перечисленные объекты собственности застрахованы, клиенту дополнительно присваиваются три балла, если не застрахованы – ноль баллов.

На пятом этапе оценки кредитного рейтинга физического лица изучаются сведения о поручителе. Если поручитель является клиентом ПАО АКБ «АВАНГАРД», клиенту присваивается 5 баллов, если другого банка – 0 баллов. Если поручитель является работодателем потенциального заемщика, клиенту присваивается 5 баллов, если не является работодателем – 0 баллов

На шестом этапе оценки кредитного рейтинга заемщика рассматриваются дополнительные сведения о потенциальном заемщике 9 (таблица 9).

Таблица 9 - Дополнительные сведения о потенциальном заемщике

Привлекался ли клиент к уголовной ответственности	да	-10
	нет	0
Наличие неисполненных решений суда	Да	-10
	Нет	0
Находится ли клиент под судом или следствием	Да	-5
	Нет	0
Предъявлены ли к клиенту иски в порядке гражданского судопроизводства:	Да	-5
	Нет	0

По результатам оценки кредитного рейтинга клиента в зависимости от набранных баллов кредит попадает в одну из категорий качества, представленных в таблице 10.

Таблица 10 - Категории качества заемщиков физических лиц

Количество набранных баллов	Качество заемщика	Оценка
Более 55	1	Кредитная заявка рекомендуется к рассмотрению
От 30 до 55	2	Заявка может быть принята на рассмотрение с дополнительными условиями
До 30	3	Кредитование не рекомендовано

Итак, мы рассмотрели методику оценки кредитного рейтинга в ПАО АКБ «АВАНГАРД» физических лиц. Перейдём к анализу эффективности методики кредитного рейтинга.

Для анализа эффективности методики кредитного рейтинга в банке, необходимо провести анализ кредитного портфеля (таблица 11).

Таблица 11 – Кредитный портфель ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Показатели	Годы			Изменения (+,-)		Темп прироста, %	
	2016г.	2017г.	2018г.	2017- 2016 гг.	2018- 2017 гг.	2017 /2016 гг.	2018 /2017 гг.
Кредитный портфель	55256758	40580614	31580144	- 14676144	- 9000470	-26,55	-22,17
Юридическим лицам	50990939	37110806	28665972	- 13880133	- 8444834	-27,22	-22,75
Физическим лицам	4265819	3469808	2914172	-796011	-555636	-18,66	-16,01

Проанализировав таблицу 11 можно сделать следующие выводы:

1. Кредитный портфель банка за 2018 год по сравнению с 2017 годом снизился на 9000470 тыс. руб. (22,17%), а за 2017 год по сравнению с 2016 годом снижение составило 14676144 тыс. руб. (26,55%).

2. Кредитный портфель банка по юридическим лицам за 2018 год по сравнению с 2017 годом снизился на 8444834 тыс. руб. (22,75%), а за 2017 год по сравнению с 2016 годом снижение составило 13880133 тыс. руб. (27,22%).

3. Кредитный портфель банка по физическим лицам за 2018 год по сравнению с 2017 годом снизился на 555636 тыс. руб. (16,01%), а за 2017 год по сравнению с 2016 годом снижение составило 796011 тыс. руб. (18,66%).

Анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «АВАНГАРД» представлен на рисунке 10.

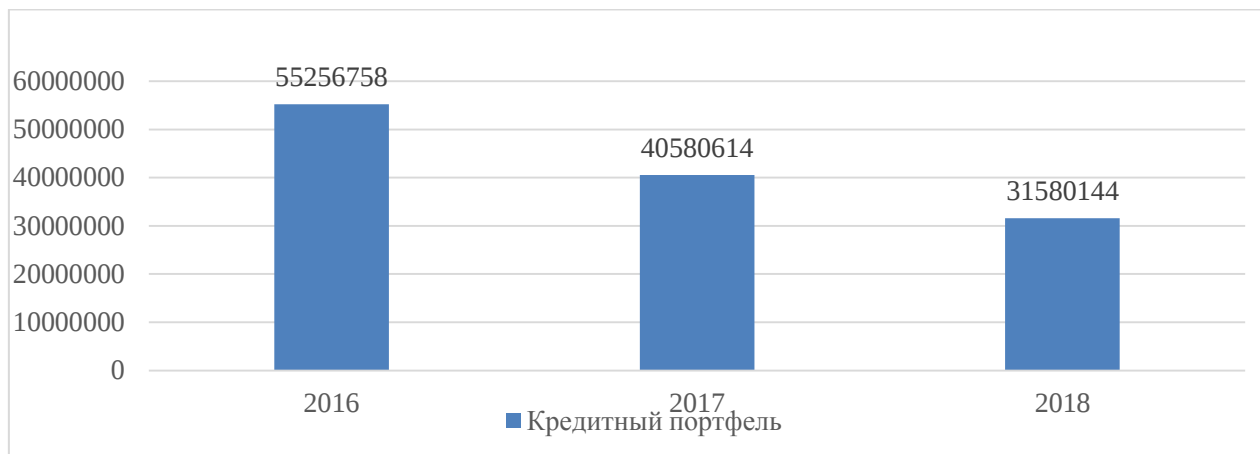


Рисунок 10 - Анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2016 – 2018 гг., тыс. руб.

Для наглядности представим анализ кредитного портфеля по физическим лицам на рисунке 11.

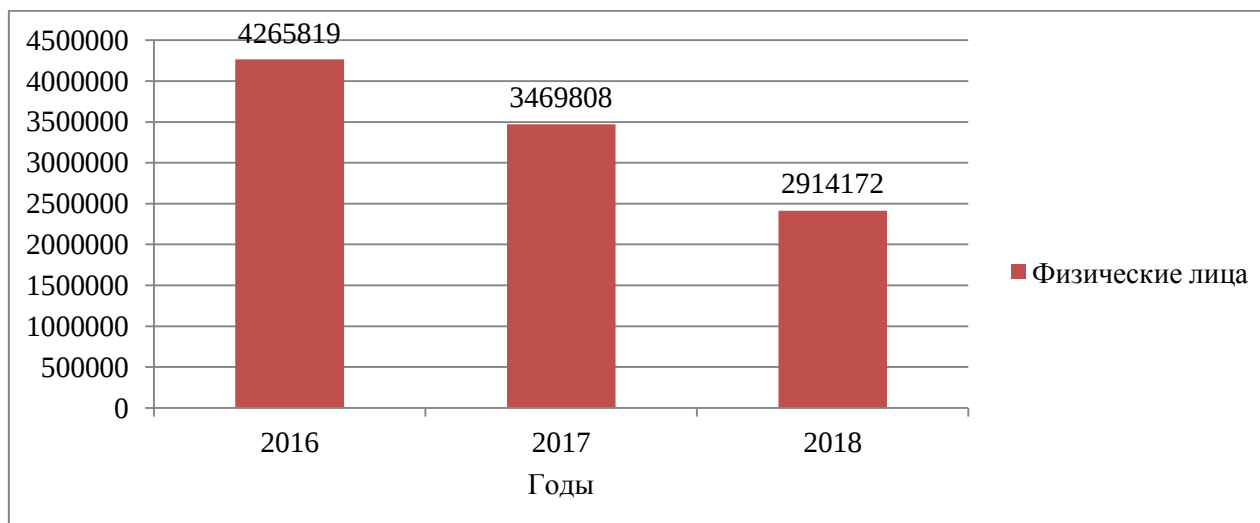


Рисунок 11 – Анализ кредитного портфеля по физическим лицам в
ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Итак, анализ рисунка 11 позволяет сделать вывод, что кредитный портфель имеет отрицательную динамику, что говорит о неэффективной кредитной политике банка. Доля физических лиц в данной структуре не значительна, следовательно, банк в отношении физических лиц должен повышать доступность кредитов, сохранять всю линейку розничных кредитных продуктов и продолжать оптимизировать ее.

Далее проведём оценку эффективности методики определения кредитного рейтинга заемщика применяемую в ПАО АКБ «АВАНГАРД». Об эффективности применяемой методики будет свидетельствовать просроченная задолженность в банке по кредитам. Представим данные в таблице 12.

Таблица 12 - Динамика просроченной задолженности ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Показатели	Годы			Изменения (+,-)		Темп прироста, %	
	2016	2017	2018	2017- 2016 гг.	2018- 2017 гг.	2017 /2016 гг.	2018 /2017 гг.
Кредиты по физическим лицам	4265819	3469808	2914172	-796011	-555636	-18,66	-16,01
Просроченная задолженность по физическим лицам	10034	11054	3394	+1020	-7660	+10,16	-69,29

Итак, анализ таблицы 12 показывает, что просроченная задолженность Просроченная задолженность по физическим лицам за 2017 год выросла на 1020 тыс. руб. (10,16%), а за 2018 год снизилась на 7660 тыс. руб. (69,29%)

Динамика просроченной задолженности физических лиц в ПАО АКБ «АВАНГАРД» для наглядности представлена на рисунке 12.

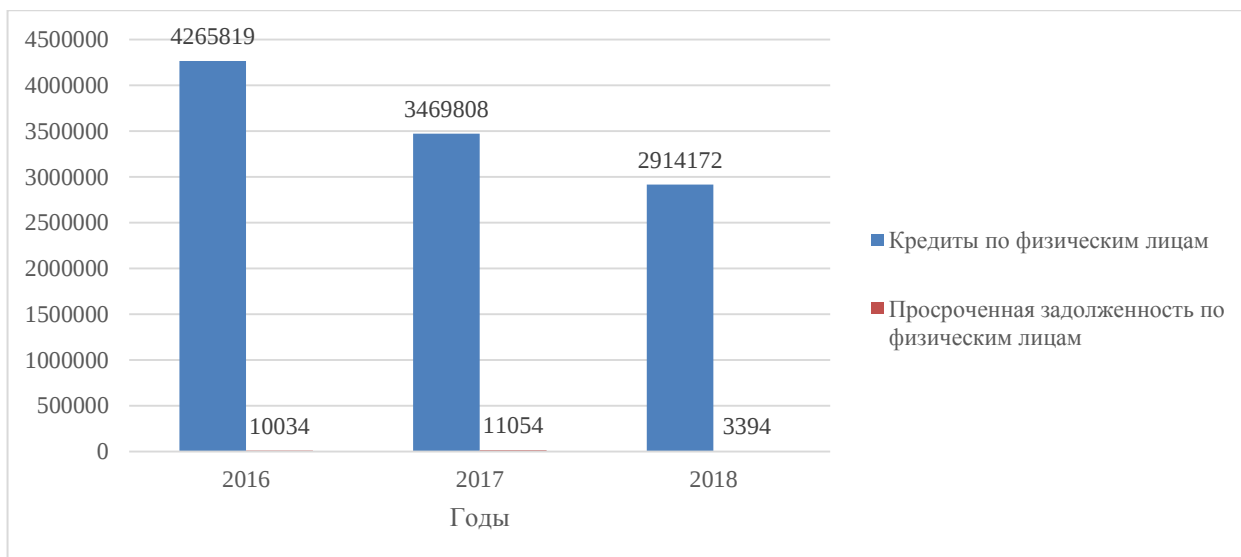


Рисунок 12 - Динамика просроченной задолженности юридических лиц в
ПАО АКБ «АВАНГАРД» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Таким образом, анализ рисунка 12 показывает, что просроченная задолженность занимает существенную долю в кредитовании физических лиц, тем самым можно сказать, что методика определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке недостаточно эффективна. Несмотря на проработанную методику оценки кредитного рейтинга, в банке существуют проблемы невозврата кредитов, что свидетельствует о том, что методику необходимо доработать.

3 Рекомендации по улучшению методов определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица – в ПАО АКБ «АВАНГАРД»

3.1 Направления повышения эффективности методики определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке

Проведенный анализ в пункте 2.2 позволил нам сделать вывод, что в ПАО АКБ «АВАНГАРД» необходимо совершенствовать применяемую методику определения кредитного рейтинга заемщика. В ПАО АКБ «АВАНГАРД», несмотря на достаточно жесткие требования к оценке доходов и финансового положения заемщика, наблюдается тенденция роста просроченной кредитной задолженности.

Важная черта методики оценки кредитоспособности, применяемой в ПАО АКБ «АВАНГАРД», заключается в том, что она не разрабатывалась исходя из региональных особенностей филиалов, что приводит к итогу недостоверности оценки.

Методика применяемая в ПАО АКБ «АВАНГАРД» не поспевает за изменением рынка потребительского кредитования по стране в целом. И причин этому несколько:

- сложность осуществления быстрых решений;
- некачественная выборка характеристик заёмщика, т.е. какая информация является существенной, а какой можно пренебречь;
- недостаточная проверка достоверности предоставляемых документов.

Одним из вариантов направлений повышения методики оценки кредитного рейтинга заёмщика – физического лица и улучшения качества кредитного портфеля может выступить внедрение системы андеррайтинга, которая в свою очередь будет разделена на два блока:

1. Блок анализа.
2. Блок принятия решений.

Блок анализа должен выполнять функцию проверки достоверности предоставляемых данных заёмщиком, путём запроса в различные базы данных.

Применение различных баз данных для проверки достоверности предоставляемых документов представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Применение баз данных для проверки достоверности предоставляемых документов

Данные заёмщика	База данных для проверки достоверности информации заёмщика
Данные о доходах	Пенсионный фонд Российской Федерации
Данные о имеющейся недвижимости (в том числе земельные участки), а также их площадь и место расположения	Бюро технической инвентаризации и департамент Юстиции
Наличие ТС и его возраст	ГИБДД
Данные о регистрации	База данных Паспортно-визовой службы
Кредитная история	НБКИ

Применение данного подхода, позволит существенно снизить риски банка, более комплексно иметь представление о заёмщике, его доходах, а также и об его имуществе, что позволит более детально и объективно оценить его кредитный рейтинг.

Также, обмен информации между банком и соответствующим подразделением, содержащим информацию о заёмщике, должен осуществляться в режиме реального времени, а также в максимально короткие сроки.

Не исключено, что на первых этапах функционирования данного метода (проверки сведений о заёмщике), увеличатся и затраты на осуществление такой операции. Но со временем организации процесса обмена информацией, её корректировки, банк будет получать существенную выгоду путём фильтрации кредитных заявок недобросовестных клиентов

Не стоит забывать и о качественных показателях, так как они являются первостепенными критериями при оценке кредитного рейтинга физических лиц, полученные на основе скоринговой системы. Данный метод имеет ряд преимуществ при оценке кредитоспособности клиента, поэтому банку нужно уделять особое внимание усовершенствованию данной системы оценки. С другой стороны, бальная система имеет много нюансов, а именно, она должна быть статистически тщательно выверена, предполагать постоянное обновление информации, так как со временем изменяются как социально-экономические условия, условия кредитования, так и сами люди. Данная методика позволяет наглядно оценить все характеристики потенциального заемщика, однако она подходит только для более или менее стандартных ситуаций и не может учитывать всех особенностей заемщиков физических лиц.

В рамках направления повышения эффективности методики определения кредитного рейтинга заемщика в ПАО АКБ «АВАНГАРД» необходимо внедрить новые показатели оценки кредитного рейтинга заемщика. В качестве показателей могут выступать чистый годовой доход, средний остаток на банковском счете, владение кредитными картами, доля платежа по ссуде в процентах от месячного дохода, реальный среднемесячный располагаемый доход.

Однако стоит пересмотреть и анализ уже имеющихся показателей. А именно детальнее изучать кредитную историю клиента, для выяснения предыдущего опыта его общения с другими банками и финансовыми учреждениями. Уделять больше внимание данным из бюро кредитных историй, тем самым использовать совмещенную модель: анкетный скоринг и данные из бюро кредитных историй, что существенно повысит качество прогноза кредитного рейтинга в банке. Например, стоит учитывать не только информацию о том, кредитовался ли клиент ранее, но и своевременность погашения выданного ранее кредита, имелись ли просроченные платежи и т.п.

Достаточно сложно провести анализ кредитоспособности заемщика в случае его первичного обращения в банк с заявкой на получение кредита, поскольку при отсутствии данных о кредитной истории трудно оценить опыт прошлых лет, а также предугадать его поведение в отношении погашения кредита. Рекомендуется требовать, чтобы вместе с заемщиком в кредитном договоре был указан поручитель, либо было обеспечение ссуды.

Банк должен добиваться, чтобы обеспечение кредита было максимально ликвидным, а само оно было полностью понятным и «прозрачным» для банка. По одному только обеспечению уже можно понять, с каким клиентом банк имеет дело, да и к тому же, банку будет легче определить, сможет ли он, в случае невозможности заемщиком вернуть кредит из своих доходов, вернуть себе выданные средства если не полностью, то хотя большую его часть.

Банк должен как можно тщательнее изучать представленные заемщиком документы. Например, при изучении документов по залогу, банк должен обращать внимание как минимум на 4 критерия: ликвидность, достаточность, степень и возможность контроля за предметом залога, приемлемость (по содержанию, и правовому оформлению).

Это требуется для того, чтобы минимизировать кредитные риски банка.

Как было сказано выше, в целях направления повышения эффективности методики определения кредитного рейтинга заемщика в ПАО АКБ «АВАНГАРД» необходимо внедрить в блок анализа новые показатели оценки кредитного рейтинга заемщика, а именно, помимо оценки и анализа среднемесячного размера заработной платы, ввести в расчёт такой показатель как реальный среднемесячный располагаемый доход.

Данный показатель будет учитывать доход потенциального заемщика за вычетом различных групп расходов, а также прочие регулярные доходы, учитываемые как источники погашения кредита.

Порядок оценки финансовых возможностей потенциального заемщика представлен в таблице 14.

Таблица 14 - Порядок оценки финансовых возможностей потенциального заёмщика

Характеристика	Условные обозначения
Прожиточный минимум в регионе кредитования	Пм
Лица на содержании, кол-во	Л
Доходы	
Средняя зарплата за последние 6 мес.	З
Годовая сумма прочих регулярных доходов, учитываемых как источники погашения кредита	Пд
Итоговый среднемесячный доход	$Cd = 3 + \frac{Пд}{12}$
Расходы	
Расходы на содержание	$Pc = Л \cdot Пм$
Ежемесячная плата за квартиру (при приеме, аренде)	Пк
Годовая плата за учебу	Пу
Годовая сумма взносов по добровольному страхованию	Вс
Платежи в погашение текущей задолженности по займам, кредитам, процентам по ним (средние за последние 3 мес.)	Пл
Прочие расходы (алименты, вычеты по решению суда и т.п.), средние за последние 3 мес	Пр
Итоговый среднемесячный расход	$Cp = Pc + Пк + Пл + Пр + \frac{Пу + Вс}{12}$
Среднемесячный располагаемый доход	$Pd = (Cd - Cp)$

В отношении физических лиц ПАО АКБ «АВАНГАРД» должен повышать доступность кредитов, предлагая различные способы их погашения, помогать клиентам избежать принятия на себя чрезмерной долговой нагрузки, усилив внимание к индивидуальной платежеспособности при выдаче новых кредитов, сохранять всю линейку розничных кредитных продуктов и продолжать оптимизировать ее, учитывая необходимость сохранения качества кредитного портфеля, обеспечивать повышение финансовой грамотности населения, консультации и разъяснения по всем продуктам и услугам банка, усиливать работу по сохранению и повышению качества кредитного портфеля, тщательно оценивая финансовые возможности заемщиков и предлагаемое обеспечение.

Так же одним из направлений в совершенствовании методики кредитного рейтинга заемщика в ПАО АКБ «АВАНГАРД» необходимо пересмотреть значения основных показателей. Выбирая показатели, на основании которых будет определяться рейтинг кредитной заявки, банку нужно стремиться к тому, чтобы они удовлетворяли определенной совокупности требований (доступности, объективности, независимости и т.д.).

Таким образом, доработанная методика оценки кредитного рейтинга заёмщика – физического лица наглядно представлена на рисунке 13

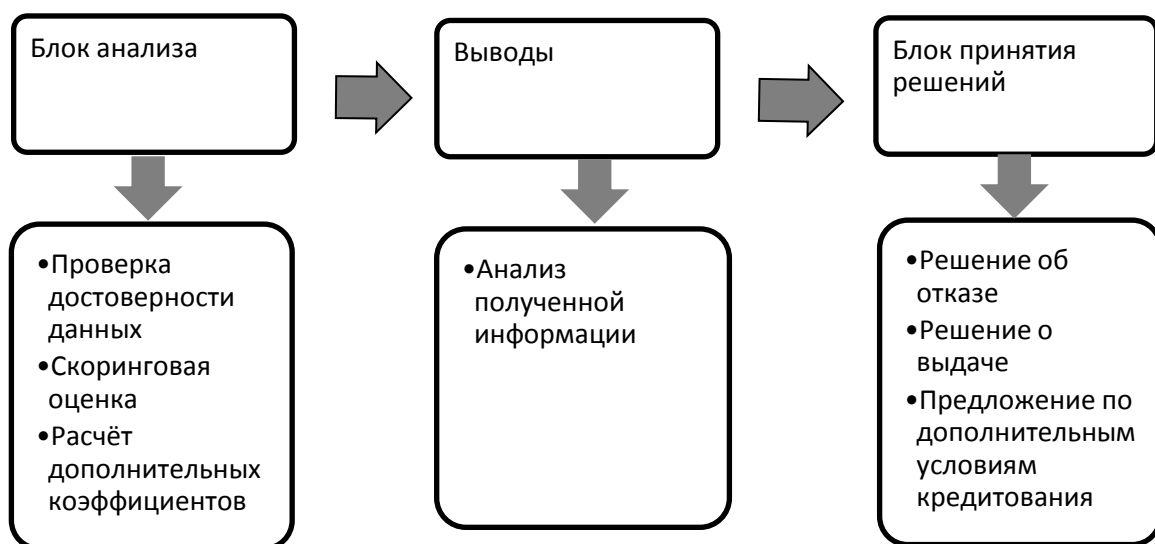


Рисунок 13 – Схема проведения оценки кредитного рейтинга заёмщика в ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Таким образом, с помощью структурирования процесса оценки кредитного рейтинга заёмщика – физического лица, а именно разделение процесса на блок анализа, в котором будет содержаться не только скоринговая оценка заёмщика, но и расчёт дополнительных коэффициентов, проверка достоверности данных путём запроса информации в различные базы данных и блок принятия решений, в котором будет анализироваться полученная информация и приниматься взвешенное объективное решение об

одобрении или отказе займа, либо выдаче его на дополнительных условиях кредитования.

Следовательно, кредитный портфель ПАО АКБ «АВАНГАРД» значительно улучшится, а также позволит снизить просроченную задолженность по кредитам выданным физическим лицам.

По предложенным мероприятиям будет проведен расчет экономического эффекта в пункте 3.2.

3.2 Экономическая эффективность предлагаемых рекомендаций

Методы определения кредитного рейтинга заемщика в ПАО АКБ «АВАНГАРД» в целом соответствует стандартизированным подходам в области кредитования в прочих российских банках. Но, несмотря на достаточную разработанность и эффективность реализации данных мер, описанная во второй главе методика кредитного рейтинга заемщика в ПАО АКБ «АВАНГАРД» имеет свои плюсы и минусы, рассмотренные выше в пункте 3.1.

Теперь рассмотрим конкретный экономический эффект, который получит банк, при использовании доработанной методике оценке заемщиков физических лиц.

Предположим, что в банк обратился заёмщик с целью получения кредита на сумму 200 000 рублей. После проведения анкетного скоринга, а именно, оценки и анализа общих сведений о потенциальном заёмщике, сведений о занятости, оценке доходов и обязательств, а также учёта дополнительных сведений, заёмщик попадает под 3 категорию качества (кредитование не рекомендовано). По данным их НБКИ известно, что клиент кредитовался ранее, текущих непогашенных обязательств не имеет. По данным оценке заемщика по действующей в банке методике, скорее всего, откажут в выдаче займа, но с учётом предложенных рекомендаций рассмотрим ситуацию более детально.

Стоит учесть информацию из НБКИ не только для того, чтобы узнать есть ли у него непогашенные обязательства, но и проанализировать сроки

погашения кредита, имеются ли просроченные платежи по кредиту. После детального изучения информации из НБКИ известно, что заёмщик выполнил своих обязательства согласно условиям кредитного договора в срок, также у заёмщика не наблюдалось просроченных платежей, следовательно, отсутствуют какие - либо штрафы, пени. У заёмщика имеется дополнительный источник дохода, а именно сдача имущества в аренду. Согласно методике, используемой в банке, доходы от сдачи имущества в аренду учитываются в 1 балл (таблица 7), но для того, чтобы оценить весь располагаемый среднемесячный доход, воспользуемся предложенными нами рекомендациям, а именно оценим финансовые возможности потенциального заёмщика путём расчёта среднемесячного располагаемого дохода.

Таблица 14 – Сведения о финансовых возможностях потенциального заёмщика

Характеристика	Условные обозначения
Прожиточный минимум в регионе кредитования	$P_m = 10\,876$
Лица на содержании, кол-во	$L = 0$
Доходы	
Средняя зарплата за последние 6 мес.	$Z = 19\,000$
Годовая сумма прочих регулярных доходов, учитываемых как источники погашения кредита	$P_d = 120\,000$
Итоговый среднемесячный доход	$C_d = 19000 + \frac{120000}{12} = 29000$
Расходы	
Расходы на содержание	$P_c = 0$
Ежемесячная плата за квартиру (при приеме, аренде)	$P_k = 6\,000$
Годовая плата за учебу	$P_y = 0$
Годовая сумма взносов по добровольному страхованию	$V_c = 0$
Платежи в погашение текущей задолженности по займам, кредитам, процентам по ним (средние за последние 3 мес.)	$P_l = 0$
Прочие расходы (алименты, вычеты по решению суда и т.п.), средние за последние 3 мес	$P_r = 0$
Итоговый среднемесячный расход	$C_r = 6\,000$
Среднемесячный располагаемый доход	$P_d = 29000 - 6000 = 23000$

Таким образом, целесообразнее учитывать не только среднемесячный размер заработной платы, но и прочие регулярные доходы и рассматривать их количественную оценку в совокупности.

После детального анализа данных из НБКИ и расчёта среднемесячного располагаемого дохода, заявка заёмщика может перейти в категорию качества 2, следовательно, заявка может быть принята на рассмотрение с дополнительными условиями.

Согласно оценке заемщика по действующей в банке методике, ПАО АКБ «АВАНГАРД» потеряет хорошего клиента, который может получить кредит в банке.

Рассчитаем потери, которые понесет банк при отказе от кредитования физического лица, оцененных отрицательно по их методике.

Допустим, заемщику физическому лицу банк мог выдать кредит на 3 года на сумму 200 000 руб. со ставкой в 25%. Таким образом, с погашением кредита ПАО АКБ «АВАНГАРД» получил бы прибыль 86271 руб.

Таким образом, изучив методику кредитного рейтинга заемщика в ПАО АКБ «АВАНГАРД» можно отметить, что для более эффективной оценки кредитного рейтинга заёмщика нужно оценивать как количественные, так и качественные показатели, а также для совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика с целью снижения кредитных рисков следует более детально анализировать полученную в бюро кредитных историй информацию с целью объективной оценки заёмщика.

Заключение

В настоящее время в банковской деятельности одной из основных проблем выступает проблема подбора метода определения кредитного рейтинга заемщика, отвечающая требованиям современной экономики. В рамках работы дано определение кредитного рейтинга, рассмотрены факторы, влияющие на кредитный рейтинг, изучены методы определения кредитного рейтинга. Анализ применяемых методик показал, что каждый банк применяют свою собственную методику. Оценка заемщиков фактически всецело регулируется внутренними локальными актами кредитных организаций. Анализ методик оценки кредитного рейтинга позволил нам прийти к выводу, что в настоящее время важной задачей является разработка такого механизма оценки кредитного рейтинга заемщиков, который обеспечивал бы устойчивое поступление кредитных ресурсов предприятиям и физическим лицам и одновременно - их своевременный возврат банкам. Для расширения клиентской базы банки должны иметь полное представление о финансовом состоянии заемщика. С этой целью необходимо постоянно совершенствовать теорию и практику научно обоснованной оценки кредитного рейтинга заёмщиков.

В работе проведен анализ, который показал, что в ПАО АКБ «АВАНГАРД» кредитный портфель имеет отрицательную динамику, что говорит о неэффективной кредитной политики банка.

Все это говорит о нестабильной кредитной политике в банке и соответственно показатели банка снижаются. Анализ методов определения кредитного рейтинга физических лиц в банке показал, что несмотря на достаточно жесткие требования к оценке доходов и имущественного положения заемщика, наблюдается тенденция роста просроченной кредитной задолженности.

Выявленные проблемы позволили предложить рекомендации, которые будут способствовать осуществлению комплексной оценки кредитного рейтинга в банке. Совершенствование методики определения кредитного

рейтинга заемщика предполагает провести направления повышения точности оценки кредитоспособности заемщика путем расширения оцениваемых показателей и более детальному изучению уже имеющихся данных. ПАО АКБ «АВАНГАРД» должен изучить как финансовые, так и нефинансовые характеристики заемщика, с тем чтобы объективно определить его финансовое положение и выявить риски, с целью их минимизации. Применение данных рекомендаций в банке позволит:

- снизить риск формируемого коммерческим банком кредитного портфеля в целом;
- регулировать уровень риска портфеля ссуд еще на стадии его формирования, с целью повышения его качества;
- более эффективно управлять своими кредитными ресурсами.

Список используемой литературы

1. Артеменко, В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов [Текст] / В.Г. Артеменко. - М. : Омега-Л, 2016. - 270 с.
2. Баканов М. И., Мельник М. В., Шеремет А. Д.Б19 Теория экономического анализа [Текст] / Под ред.М. И. Баканова. — 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005, — 536 с.
3. Банковское дело : учебник [Текст] / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с.
4. Вахрушина, М.А. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст] / М.А. Вахрушина. - М. : Омега-Л, 2017. - 576 с.
5. Вишняков, Илья Владимирович. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщиков [Текст] : учебное пособие по специальности 060400 - Финансы и кредит / И. В. Вишняков ; М-во общ. и проф. образования РФ, Санкт-Петербургская гос. инж.-экон. акад. - Санкт-Петербург : СПбГИЭА, 1998. - 51 с.
6. Государственный реестр бюро кредитных историй [Электронный ресурс] // Служба Банка России по финансовым рынкам. URL: http://www.cbr.ru.contributors/credit_bureau/list/index.html(дата обращения: 20.05.2019)
7. Гусятников П.В. Банковское дело [Текст]: учебник. –М.: Финансы и статистика, 2015 –184 с.
8. Гусятников П.В. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник. –М.: Финансы и статистика, 2014 –607 с
9. Ефремова И.А. Расчет ожидаемых потерь при оценке кредитного риска [Текст]: учебник для вузов. –М.: ТК Велби, 2016 –315 с.
10. Каврук Е.С. Оптимизация кредитования и страхования с учетом интересов всех участников системы «кредитор-заемщик-страховщик» [Текст]: учебник. –М.: Инфра –М, 2016 –361 с.

11. Каурова Н.Н. Экономическая сущность потребительского кредита [Текст]: учебник. –СПб.; Питер, 2016 –254 с
12. Корпоративный менеджмент [Электронный ресурс] : Научный журнал. – Режим доступа: [http:// www.cfin.ru/](http://www.cfin.ru/). – Загл. с экрана.
13. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция N 139-И 03.12.2012: зарег. в Минюсте РФ N 26104 25.10.2013 // КонсультантПлюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
14. Остапенко В.В. Финансы предприятия : учебное пособие [Текст] / В. В. Остапенко. -М. : ОМЕГА-Л, 2017. - 302с.
15. Официальный сайт ПАО Авангард [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.avangard.ru/rus/>. – Загл. с экрана.
16. Официальный сайт рейтингового агентства Эксперт РА [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http:// www.raexpert.ru/](http://www.raexpert.ru/). – Загл. с экрана.
17. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http:// www.cbr.ru/](http://www.cbr.ru/). – Загл. с экрана.
18. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина России 6.05.1999 №32н // КонсультантПлюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
19. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина России 6.05.1999 г №33н // КонсультантПлюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
20. Савинов, О.Г. О многообразии форм кредита физическим лицам [Текст] / О.Г. Савинов // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. —Самара, 2017. —No 6 (92). —С. 91-95.
21. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. [Текст] / Под ред. Е.С. Стояновой. – М. : Финансы и статистика, 2016. – 230 с
22. Тарханова Е.А. Развитие банковского кредитования физических лиц в условиях международной интеграции [Текст]: учебное пособие. –М.: Эк. Науки, 2016 –95 с.

23. Тарханова Е.А.. Банковское дело: учебное пособие [Текст] / Е.А. Тарханов - Тюмень: Из-дательство Тюменского государственного университета, 2015. - 304 с
24. Теория и практика финансового и управленческого учета [Электронный ресурс] : Научный журнал. – Режим доступа: <http://www.gaap.ru/>. – Загл. с экрана.
25. Федоров А.Ю. Модель организационно –экономического механизма взаимодействия на кредитном рынке [Текст]: учебник для вузов. – М.: Банки и кредит, 2016 –371 с.
26. ФЗ «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 : (ред. 03.08.2018) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
27. ФЗ «О кредитных историях» [Электронный ресурс] от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.01.2019) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
28. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ : (ред. 29.07.2018) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
29. ФЗ «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс] : инструкция N 139-И 03.12.2012: зарег. в Минюсте РФ N 26104 25.10.2013 : (ред. 13.02.2017) // КонсультантПлюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
30. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : Научный журнал. – Режим доступа: [http:// www.finman.ru/](http://www.finman.ru/). – Загл. с экрана.
31. Шамрина Л.А. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе снижения кредитных рисков[Текст]: учебник. –СПб.: Питер, 2015 –216 с.
32. Шредер, Н.Г. Анализ финансовой отчетности [Текст] / Н.Г.Шредер. - М. : Челябинск: Альфа-Пресс, 2017. - 176 с.

33. Щербаков, Евгений Михайлович. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебное пособие / Е. М. Щербаков ; ГОУ ВПО "Финансовый ун-т при Правительстве РФ". - Пенза : Приволжский дом знаний, 2013. - 74 с
34. Robert E. Recursive Methods in Economic Dynamics: Harvard University Press, 2014 –с.428.
35. Vienna Uliam. Loans for individuals. Harper Collins Publishers, 2016 –с. 207.
36. Conor A. Analisis of lending in the bank. Harper Collins Publishers, 2015 –с. 351.
37. Frederic S. Mishkin. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. Harper Collins Publishers, 2015 –с. 308.
38. Information Sources in Finance and Banking. Ed. By Ray Lester.- London Sour Vlg., 2014 –с. 309

Приложения

Приложение А

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	7 493 028	9 034 744
Процентные расходы	4	(1 816 551)	(2 700 337)
Чистый процентный доход		5 676 477	6 334 407
Комиссионные доходы	5	8 630 798	6 636 981
Комиссионные расходы	5	(1 832 281)	(1 374 142)
Чистый комиссионный доход		6 798 517	5 262 839
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 086 573	(328 386)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 594 199	1 552 060
Дивиденды полученные		210 973	178 198
Прочие операционные доходы	6	418 376	2 007 141
Операционный доход		15 785 115	15 026 259
Убытки от обесценения	12,15,23	(2 958 002)	(1 396 563)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(6 785 008)	(5 940 589)
Прибыль до вычета налога на прибыль		6 042 105	7 689 107
Расход по налогу на прибыль	8	(903 766)	(1 164 205)
Прибыль за год		5 138 339	6 524 902
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка зданий		365 423	231 753
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		365 423	231 753
Общий совокупный доход		5 503 762	6 756 655

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением 23 апреля 2019 года и подписана от его имени:

Торхов В.Л.
Председатель Правления

23 апреля 2019 года



Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер

23 апреля 2019 года

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	29 350 078	29 033 142
Обязательные резервы в ЦБ РФ		815 538	817 262
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	17 010 803	22 890 097
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	35 439 879	24 513 712
в том числе обремененные залогом по сделкам "РЕПО" или переданные в заем	13	2 561 023	774 101
Кредиты, выданные клиентам	12	31 580 144	40 580 614
- юридическим лицам		28 665 972	37 110 806
- физическим лицам		2 914 172	3 469 808
Основные средства	14	5 749 182	3 844 996
Прочие активы	15	4 400 544	502 274
Всего активов		124 346 168	122 182 097
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	638 048	2 299 988
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	3 395 849	1 450 278
Текущие счета и депозиты клиентов	17	91 057 596	89 514 878
- корпоративных клиентов		52 031 767	49 236 980
- розничных клиентов		39 025 829	39 503 797
- сделки "РЕПО" с корпоративными клиентами		-	774 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	1 685 974	2 407 864
Отложенные налоговые обязательства	8	1 613 549	1 608 761
Прочие обязательства и прочие резервы	19	1 122 365	4 685 840
Всего обязательств		99 513 381	101 967 609
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал		6 496 860	6 496 860
Положительная переоценка основных средств		2 439 345	2 073 922
Нераспределенная прибыль		14 590 714	10 337 838
Всего капитала		24 832 787	20 214 488
Всего обязательств и капитала		124 346 168	122 182 097

Торхов В.Л.
Председатель Правления



23 апреля 2019 года

Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер

23 апреля 2019 года

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	10 581 385	11 645 781
Процентные расходы	4	(3 955 262)	(4 754 554)
Чистый процентный доход		6 626 123	6 891 227
Комиссионные доходы	5	6 079 340	4 425 002
Комиссионные расходы	5	(1 293 333)	(1 048 533)
Чистый комиссионный доход		4 786 007	3 376 469
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		759 271	685 516
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 011 477	1 069 351
Дивиденды полученные		144 020	40 720
Прочие операционные доходы	6	1 387 342	118 186
Операционный доход		14 714 240	12 181 469
Восстановление (создание) резервов под обесценение	12	1 375 761	(3 609 362)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(5 656 452)	(5 297 531)
Прибыль до вычета налога на прибыль		10 433 549	3 274 576
Расход по налогу на прибыль	8	(1 739 816)	(571 521)
Прибыль за год		8 693 733	2 703 055
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		292 689	309 358
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		292 689	309 358
Общий совокупный доход		8 986 422	3 012 413
Базовая и разведенная прибыль на акцию акционерам Группы (выраженная в рублях на акцию)		107,7	33,5

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением 28 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Торхов В.Л.
Председатель Правления



Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	37 347 822	28 565 001
Обязательные резервы в ЦБ РФ		858 649	702 672
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	13 779 320	11 474 160
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	22 182 378	20 426 154
в том числе обремененные залогом по сделкам "РЕПО" или переданные в заем		3 540 416	1 554 368
Кредиты, выданные клиентам	12	55 256 758	71 262 185
- юридическим лицам		50 990 939	65 595 086
- физическим лицам		4 265 819	5 667 099
Основные средства	14	3 315 099	3 063 830
Прочие активы	15	458 055	390 921
Всего активов		133 258 081	135 885 943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	837 039	171 483
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	4 318 043	2 913 085
Текущие счета и депозиты клиентов	17	95 625 263	89 438 458
- корпоративных клиентов		51 502 870	47 110 006
- розничных клиентов		42 805 122	40 774 430
- сделки "РЕПО" с корпоративными клиентами		1 227 271	1 553 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	6 009 440	18 303 358
Субординированный заем	19	-	969 000
Отложенные налоговые обязательства	8	2 054 889	2 011 689
Прочие обязательства и прочие резервы	20	2 501 388	517 660
Всего обязательств		111 346 062	114 324 733
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал		6 496 060	6 496 060
Положительная переоценка основных средств		1 842 169	1 549 480
Нераспределенная прибыль		12 267 122	12 209 002
Всего капитала		21 912 019	21 561 210
Всего обязательств и капитала		133 258 081	135 885 943

Торхов В.Л.
Председатель Правления



Вишневская Ю.О.
Главный бухгалтер