

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Оценка кредитоспособности заёмщика – физического лица

Обучающийся

А.А. Катюхина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

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

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

Тольятти 2023

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.А. Катюхина.

Тема работы: Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова.

Целью написания бакалаврской работы является формирование практических мероприятий в области совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица ПАО «Совкомбанк».

Объект исследования – ПАО «Совкомбанк».

Предмет исследования – кредитные отношения между коммерческими банками и клиентами (физическими лицами) данного банка.

Методы исследования – теоретические (анализ, синтез, обобщение и т.д.) и статистические методы, методы и принципы структурного, системного, комплексного анализа.

Практическая значимость работы заключается в возможности применения сформированных мероприятий в деятельности анализируемого предприятия, а также предприятиях банковской сферы с целью совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

Структура и объём работы. Работа состоит из введения, 3-х глав, заключения, списка литературы из источников и 4-х приложений. Работа включает 16 таблиц, 17 рисунков, 3 приложения. Общее количество используемых источников – 36.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы оценки кредитоспособности заемщика.....	6
1.1 Экономическая сущность, принципы и критерии кредитоспособности заемщика – физического лица	6
1.2 Классификация факторов кредитоспособности заемщика как основа формирования показателей для ее оценки	11
1.3 Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица...	14
2 Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица на примере ПАО «Совкомбанк»	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Совкомбанк».....	21
2.2 Анализ ссудной задолженности физических лиц ПАО «Совкомбанк»	29
2.3 Анализ действующей системы оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Совкомбанк»	34
3 Разработка мероприятий для повышения эффективности оценки кредитоспособности клиентов ПАО «Совкомбанк»	41
3.1 Мероприятия для повышения эффективности методов оценки кредитоспособности клиентов ПАО «Совкомбанк» – физических лиц.....	41
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий .	48
Список используемой литературы и используемых источников.....	55
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Совкомбанк» за 2020–2022 гг.	59
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО «Совкомбанк» за 2021–2022 гг.....	61
Приложение В Отчет о финансовых результатах ПАО «Совкомбанк» за 2020–2021 гг.....	62

Введение

Актуальность темы исследования заключается в том, что с одной стороны, разработанные и применяемые методы анализа и оценки кредитоспособности заемщиков коммерческими банками, способствуют повышению требований к получению кредитов и снижению кредитных рисков. С другой – применение недостаточно проработанных методик оценки и анализа кредитоспособности заемщиков приводят к необеспечению возвратности кредита, соответственно, снижается эффективность и доходность их деятельности.

Предметом исследования данной работы являются кредитные отношения между коммерческими банками и клиентами (физическими лицами) данного банка.

Объект исследования – ПАО «Совкомбанк».

Целью написания бакалаврской работы является формирование практических мероприятий в области совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица ПАО «Совкомбанк».

Достижение поставленной цели возможно на основе решения следующих задач:

- изучить теоретические основы оценки кредитоспособности заемщика;
- дать организационно-экономическую характеристику объекта исследования;
- провести анализ ссудной задолженности физических лиц ПАО «Совкомбанк»;
- провести анализ действующей системы оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Совкомбанк»;
- разработать мероприятия для повышения эффективности методов оценки кредитоспособности клиентов ПАО «Совкомбанк» – физических лиц;

– оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий.

При написании работы использовались следующие методы исследования: анализ, дедукция, индукция и конкретизация.

Теоретической базой для написания работы послужили труды таких исследователей как: О.Б. Аникина, О.И. Вяткина, Н.Н. Денисова, П.С. Елкина, М.С. Карпова и других.

Фактической базой исследования послужили информационные материалы деятельности выбранного предприятия.

Практическая значимость работы заключается в возможности применения сформированных мероприятий в деятельности анализируемого предприятия, а также предприятиях банковской сферы с целью совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

Работа включает в себя введение, в котором определены основные аспекты исследования – цели, задачи, объект предмет, методология, информационная база; три раздела, в которых последовательно решаются поставленные выше задачи; заключение с итогами проведенного исследования, списка исследуемых источников.

1 Теоретические основы оценки кредитоспособности заемщика

1.1 Экономическая сущность, принципы и критерии кредитоспособности заемщика – физического лица

Сегодня понятие «кредитоспособность заемщика» в условиях высокой конкуренции в банковской сфере вызывает немало дискуссий, поэтому единого определения данного понятия не существует.

Так, по мнению автора современных финансовых пособий А.А. Асташкина, «кредитоспособность – наличие у заемщика предпосылок и возможностей получить кредит и вернуть его в обозначенный срок» [2, с. 28].

Отечественный экономист Е.В. Петрова говорит, что «кредитоспособность заемщика – определенная способность физического лица к совершению сделки по выдачи заемных средств на условиях возвратности и уплаты стоимости за их использование» [18, с. 32].

А.П. Пушкарева, автор учебного пособия по оценке кредитоспособности утверждает, что «кредитоспособность заемщика – комбинация одновременно сложившихся правового и хозяйственно-финансового положения физического лица, анализируя которое банковская структура принимает решение о развитии или прекращение кредитных отношений с заемщиком» [19, с. 10].

Проанализировав разные точки зрения в отношении исследуемого понятия, можно прийти к выводу, что кредитоспособность физического лица – это способность гражданина, потенциального заемщика своевременно погашать свои кредитные обязательства перед банковскими структурами, то есть, в установленном договоре сумме и сроках [22, с. 369].

В данном случае оценка кредитоспособности осуществляется с основной целью – снизить финансовые риски банка по выданным заемным средствам.

Стоит отметить, что в каждой банковской структуре разработан индивидуальный алгоритм оценки кредитоспособности заемщика, эффективность которого влияет на главные финансовые показатели функционирования банка, такие как: достаточность активов, ликвидность банковских операций, имущественное положение и т.д. [6, с. 273]. Эффективность используемых методик оценки кредитоспособности заемщика - физического лица влияет не только на конкретный банк, где она используется, но и на всю банковскую систему государства. Это объясняется тем, что основные банки страны в своем портфеле имеют преобладающую долю кредитования физических лиц.

По статистическим данным Центрального Банка России, структура кредитного портфеля банковской системы РФ на 01.01.2023 г. представлена на рисунке 1 [22].



Рисунок 1 – Структура кредитного портфеля банковской системы РФ на 01.01.2023 г.

Анализируя данные рисунка 1, можно сказать, что кредитование физических лиц в структуре кредитного портфеля РФ занимает второе место (22%) после кредитования юридических лиц. При этом 90% кредитования физических лиц осуществляется коммерческими банками [22].

В процессе кредитования физического лица банковские структуры должны соблюсти пять принципов [6, с. 275], которые представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Принципы кредитования заемщика - физического лица в коммерческом банке

Далее необходимо рассмотреть каждый из указанных на рисунке 2 принципов кредитования заемщиков физических лиц более подробно.

Принцип срочности подразумевает тот факт, что взятые денежные средства в долг у банка должны быть возвращены в строго оговоренное время. Для этого в кредитном договоре между банковской организацией и заемщиком указывается максимальный срок выплаты по кредитным обязательствам последнего.

Принцип обеспеченности предполагает наличие гарантий по возврату заемщиков денежных средств и стоимости за их пользование, которое может быть в виде договора поручительства или договора гарантии возврата.

Принцип возвратности включает в себя обязательство заемщика вернуть всю полученную сумму по кредитному договору плюс процентных начислений без просрочек по платежам.

Принцип платности говорит о том, что за использование денежных средств банка заемщик должен заплатить процент. Дополнительный доход

банка в данном случае направится на увеличение фонда кредитования, а также покрытие своих финансовых обязательств перед партнерами.

Принцип дифференцированности кредитования заключается в оценке банком кредитоспособности заемщика, что дает гарантии и уверенность в возвращении выданных денежных средств, процентов по ним в установленные договором сроки, без допущения просрочек по платежам [6, с. 275].

Согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ «Основанием для возникновения кредитных отношений и основанием для выдачи кредита служит кредитный договор. Содержание кредитного договора и его форма должны соответствовать определенным нормам» [4]. «Кредит коммерческого банка представляет собой выдачу денежных средств заемщику на сумму и на условиях, оговоренных в кредитном договоре» [4].

Кредиты физическим лицам классифицируются по срокам погашения и обеспечению.

«По сроку погашения кредиты физическим лицам подразделяют на:

- кредиты до востребования;
- краткосрочные кредиты со сроком возврата до 1 года;
- среднесрочные кредиты со сроком возврата от 1 до 3 лет;
- долгосрочные кредиты со сроком возврата более 3 лет» [19, с. 122].

По обеспечению кредиты физическим лицам подразделяются на:

- кредиты со страхованием;
- кредиты с предоставлением залога;
- кредиты с предоставлением другого обеспечения, например, поручительства третьих лиц [19, с. 314].

Выдавая денежные средства заемщикам – «физическим лицам, банковские организации подвержены кредитному риску, поэтому особое

внимание банка сконцентрировано на оценку кредитоспособности заемщика, который включает анализ как качественных, так и количественных параметров» [4, с. 57].

В процессе оценки кредитоспособности заемщика основная задача банка – собрать максимально полную информацию о физическом лице, что включает в себя такие данные, как: ФИО, адрес регистрации и проживания, семейное положение, паспортные данные, место и стаж работы, размер заработной платы. Тем самым, банковская организация сможет учесть правоспособность и дееспособность потенциального заемщика [8, с. 128].

Кроме обозначенных данных, на каждого заемщика запрашивается кредитная история, которая показывает насколько добросовестно физическое лицо исполняло или исполняет свои обязательства перед кредитными организациями.

В качестве критериев кредитоспособности заемщика рассматривают: дееспособность физического лица, правовая способность заключать кредитные договора, наличие достаточного дохода для погашения долговых обязательства, а также положительная репутация заемщика (положительная кредитная история).

Рассмотрев понятия, сущности, принципы и критерии оценки кредитоспособности заемщика, можно сделать вывод, что кредитоспособность прямопропорционально влияет на уровень кредитного риска банковской организации, и, в следствии, на размер возможных понесенных убытков, прибыль и функционирования банка в целом.

Оценка кредитоспособности заемщика, осуществляется в первую очередь с целью снижения финансового риска банка в возвращении своих денежных средств и стоимости за их использование [22, с. 639], а также расчет размера кредита и его условия для конкретного физического лица. Разработка и внедрение эффективной системы оценки кредитоспособности банка, позволит минимизировать финансовые потери, которые связаны с невозвратом в срок выданных заемных средств.

1.2 Классификация факторов кредитоспособности заемщика как основа формирования показателей для ее оценки

Сегодня в банковской практике нет единой системы оценки кредитоспособности физических лиц. Банки принимают разные методические приемы в данном направлении, разрабатывая собственный авторский анализ заемщиков. Но каждая такая система имеет в своей базе факторы, которые формируют основу показателей, по которым проводится оценочная деятельность [21, с.360].

Комплексность подхода к оценке кредитоспособности юридического лица включает всесторонний анализ факторов платежеспособности потенциального заемщика, его способности выполнять обязательства по кредитному договору. При этом кредитоспособность заемщика отличается от его платежеспособности, что отражено в таблице 1.

Таблица 1 – Отличие понятия кредитоспособности и платежеспособности

Кредитоспособность заемщика	Платежеспособность заемщика
<ol style="list-style-type: none">1. Более узкое понятие в отличие от платежеспособности. Заемщик может быть платежеспособным, но не кредитоспособным.2. Прогнозное понятие, предполагает способность заемщика выполнять свои обязательства по кредитному договору в будущем.3. Характеризует способность заемщика погасить часть кредита.4. Источник погашения – заработная плата и другие виды доходов, выручка после реализации залоговое имущества, страховое возмещение.	<ol style="list-style-type: none">1. Более широкое понятие, включающие в себя кредитоспособность физического лица.2. Фиксирует фактически финансовое состояние клиента на момент оценки.3. Характеризует возможность заемщика закрыть все свои кредитные обязательства.4. Источник погашения – заработная плата и другие виды доходов.

Проанализировав данные таблицы 1, можно сказать, что кредитоспособность в отличие от платежеспособности более узкое понятие,

которое предсказывает возможность заемщика погасить свои кредитные обязательства в краткосрочной перспективе.

Основные факторы, которые влияют на кредитоспособность заемщика – физического лица представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 – Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика– физического лица

Под финансовыми результатами деятельности потенциального заемщика – физического лица подразумевается способность гражданина зарабатывать денежные средства для обеспечения не только своих базовых потребностей, но и выполнения обязательств по своим кредитным договорам [23, с.639]. Они включают фактические показатели деятельности заемщика, характеризующих оборот средств гражданина за определенный период.

Финансовые результаты деятельности заемщика включают следующие показатели для оценки кредитоспособности физического лица:

- размер дохода потенциального заемщика;
- сумма других кредитных обязательств;

- сумма обязательных платежей;
- средний поток денежных средств заемщика.

Дееспособность заемщика – физического лица означает юридическое право гражданина подать заявку на кредит, подписывать кредитный договор, а также вести переговоры с сотрудниками банка [23, с.639].

Дееспособность заемщика включают следующие показатели для оценки кредитоспособности физического лица:

- наличие гражданства;
- возраст заемщика;
- наличие ограничений по здоровью.

Под кредитной «репутацией» понимается опыт физического лица закрывать свои кредитные обязательства в срок и в полном объеме. Также включает понимание цели кредитного договора и обязательность выполнения условий по нему. Кроме того на «репутацию» влияет стаж работы заемщика на одном месте [25, с.256].

Кредитная «репутация» заемщика включают следующие показатели для оценки кредитоспособности физического лица:

- сколько погашено кредитов;
- наличие просрочек по кредитам;
- наличие судебных разбирательств по невыполнению долговых обязательств.

Обеспечение материала кредита – наличие у заемщика физического лица дополнительных гарантий по выплате кредита. Например, недвижимость в качестве залога, либо возможность предоставления поручителя, оформления страхового договора и т.д.

Обеспечение материала кредита включают следующие показатели для оценки кредитоспособности физического лица:

- наличие недвижимого имущества в собственности;
- наличие движимого имущества в собственности;

- наличие физического лица, готового взять поручительства за заемщика;
- готовность заемщика к оформлению страхового полиса.

Основными факторами, которые влияют на кредитоспособность заемщика – физического лица и одобрения заявки на кредит, являются финансовые результаты деятельности физического лица, его дееспособность, кредитная «репутация», а также наличие обеспечения материала кредита.

1.3 Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

Сегодня в банковских организациях применяется достаточно много методов для оценки кредитоспособности заемщика – физического лица. В рамках бакалаврской работы необходимо рассмотреть самые распространенные и востребованные зарубежные и отечественные модели.

«СAMPARI» – метод оценки кредитоспособности заемщика, который используется в практике европейских банков [35, с. 265]. Критерии оценки данного метода и пояснения к ним обозначены в таблице 2.

Таблица 2 – Метод оценки кредитоспособности заемщика «СAMPARI»

«Наименование критерия	Характеристика
С – character (репутация заемщика)	Определяется цель заемщика и уровень его ответственности.
А – ability (способность заемщика к возврату кредитных средств)	Анализируется дееспособность и правоспособность потенциального заемщика.
М – marge (доходность кредитной операции)	Рассчитываются финансовые возможности заемщика.
Р – purpose (целевое назначение)	Определяется назначение кредита.
А – amount (размер кредита)	Рассчитывается максимальный кредитный лимит.
R – repayment(условия погашения)	Обсуждаются условия частичного и полного погашения долговых обязательств.
I – insurance (обеспечение)	Определяется обеспечение заемщика по кредиту» [12, с. 58].

Как следует из анализа данных таблицы 2, метод оценки кредитоспособности физического лица «СAMPARI» включает базовые критерии анализа финансового состояния заемщика, его правовую возможность оформлять кредитный договор, а также расчет максимального лимита кредита и определение условий его погашения.

Следующий метод оценки кредитоспособности заемщика – «PARSER», который наиболее актуален в Англии [35, с. 113]. Основные критерии оценки данного метода представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Метод оценки кредитоспособности заемщика «PARSER»

«Наименование критерия	Характеристика
P – person (репутация заемщика)	Анализируется репутация заемщика с использованием истории кредитования.
A – amount (сумма кредитных средств)	Рассчитывается максимальный кредитный лимит.
R – repayment (возможности погашения)	Оценивается возможность досрочного погашения кредита, анализируется уровень дохода заемщика.
S – security (обеспечение)	Определяются обеспечения.
E – expediency (целесообразность кредита)	Оценивается цель кредитования.
R - remuneration (вознаграждение банку)	Рассчитывается процентная ставка за использование кредита с учетом всех вышеперечисленных критериев» [20, с.59].

Проанализировав данные таблицы 3, можно сказать, что критерии оценки кредитоспособности методом «PARSER» очень схожи с моделью «СAMPARI». Также определяется репутация заемщика, его финансовое обеспечение, максимальная сумма кредита и условия его погашения. Исходя из полученных данных с учетом уровня риска рассчитывается процентная ставка за использования заемными средствами.

Далее следует рассмотреть методы оценки кредитоспособности – физического лица, которые распространены в российских банках. Основные отечественные методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица представлены на рисунке 4.

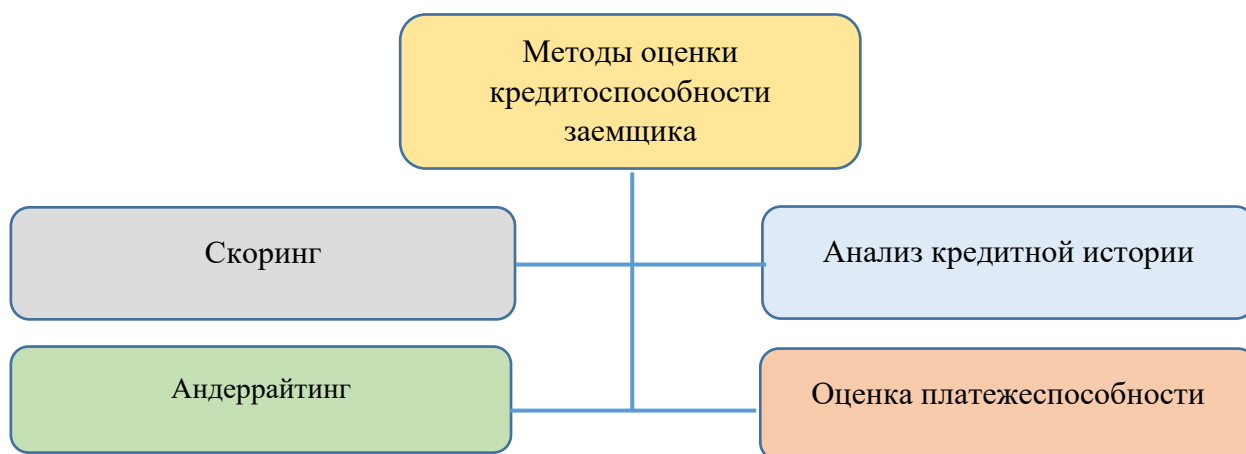


Рисунок 4 – Методы оценки кредитоспособности заемщиков, применяемые коммерческими банками в России

По результатам анализа данных рисунка 4, можно сказать, что в российских банках чаще всего используют 4 метода оценки кредитоспособности заемщика [18, с. 229]:

- скоринговая модель;
- анализ кредитной истории;
- андеррайтинг;
- оценка платежеспособности.

«Скоринг – метод оценки кредитоспособности заемщика, который основан на анализе статистических данных. Он представляет собой специальное программное обеспечение, куда сотрудник банка вводит данные из анкеты соискателя, программы анализируют информацию и через небольшой промежуток времени дает ответ выдавать ли обратившемуся потенциальному заемщику кредитные средства или нет» [7, с.227].

Чаще всего в российских банках используется скоринговая система, которая построена на балльной системе. В данном случае каждому оцениваемому параметру присваивается балл, а на основе полученной в итоге суммы баллов система принимает решения о одобрении кредита или нет. Наиболее распространенная скоринговая модель Дюрана представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Скоринговая модель Дюрана

«Наименование показателя»	Характеристика показателя	Балл
Пол	мужской	0,40
	женский	0,00
Возраст	до 20 лет	0,00
	свыше 20 лет	0,10
Профессия	с невысоким риском	0,55
	с высоким риском	0,00
	другие профессии	0,16
Финансовая составляющая	наличие банковских счетов	0,45
	наличие недвижимого имущества в собственности	0,35
	наличие страхования	0,19
Трудовая деятельность	предприятие общественной отрасли	0,21
	иные предприятия	0,00
Занятость	за каждый отработанный год на последнем месте работы	0,059»[7, с. 29].

По скоринговой модели Дюрана заемщик является кредитоспособным, если набирает не меньше 1,25 балла. В таком случае банковская система выдаст положительное решение о выдаче денежных средств по кредитному договору. Еще один из самых распространенных методов оценки кредитоспособности заемщика в России – анализ его кредитной истории. Для этого банк подает запрос в Единое Бюро Кредитных Историй и получает максимально точную и полную информацию о кредитном опыте, фактах просрочки платежей по долговым обязательствам, а также наличия судебных разбирательств с банковскими организациями [33, с.78].

Андеррайтинг – метод оценки кредитоспособности заемщика, который предполагает тестирования физического лица, на основании которого банк выносит решение о возможности выдачи кредитных средств [27, с.311].

Также для определения кредитоспособности заемщика – физического лица анализируется его платежеспособность, которая отражает точные данные о доходах заемщика и их стабильность. Для этого анализируются

доходы за последние 6 месяцев. В данном случае максимальный лимит заемщика рассчитывается по следующей формуле:

$$МЛ = \frac{П}{1 + \frac{(t+1)x\%}{2 \times 12 \times 100}}, \quad (1)$$

где МЛ – максимальный лимит, тыс. руб.;

П – платежеспособность заемщика, тыс. руб.;

% – годовая процентная ставка по кредиту в рублях, %;

T – срок кредитования, мес.

Предельный объем кредитования заемщика исходя из наличия обеспечения, рассчитывается по следующей формуле:

$$МЛ = \frac{0}{1 + \frac{(t+1)x\%}{2 \times 12 \times 100}}, \quad (2)$$

Проанализировав четыре основных метода оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в практике российских банков, целесообразно выделить их основные достоинства и недостатки, которые представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Достоинства и недостатки методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, применяемых в российских банках

«Метод оценки кредитоспособности»	Достоинство	Недостаток
1	2	3
Скоринг	– минимальное время до принятия решения по одобрению кредита; – проведение оценки кредитоспособности в присутствии клиента; – эффективное управление портфелем банковской организации.	– оценка кредитоспособности заемщика основывается на данных существующих клиентов.

Продолжение таблицы 5

1	2	3
Анализ кредитной истории	– использование единой базой данных о заемщиках.	– строгое регулирование законодательством» [12, с. 89].
Андеррайтинг	– возможность определение способности заемщика выполнять свои долговые обязательства.	– необходимость предоставление физическим лицом большое число справок.
Оценка платежеспособности	– точный метод за счет использования формул и коэффициентов расчета.	– не все заемщики имеют официальный доход и смогут предоставить официальные сведения о заработной плате за последние 6 месяцев.

Проанализировав данные таблицы 5, можно сказать, что каждая из представленных моделей по оценки кредитоспособности заемщика – физического лица имеет свои плюсы и минусы. Из всех описанных методов максимально точным является оценка платежеспособности за счет расчета максимально возможного кредитного лимита на основе официально подтвержденного дохода за последние 6 месяцев.

Самый быстрый способ оценки кредитоспособности заёмщика – скоринг, но здесь стоит учитывать, что его анализ и вынос решения о возможности предоставления кредита основывается лишь на собранных статистических данных клиентов банка.

Андеррайтинг также достаточно точный метод оценки кредитоспособности заемщика, но он и максимально трудоемкий как для заемщика, так и для банка из-за необходимости сбора большого количества справок и их анализе.

Анализ кредитной истории позволяет банку проанализировать дисциплинированность потенциального заемщика, его прошлый опыт по выполнению своих долговых обязательств.

Проведенное в первом разделе теоретическое исследование можно обозначить следующими результатами:

- «кредитоспособность напрямую влияет на кредитный риск, прибыль и в целом на деятельность коммерческого банка;
- кредитоспособность заемщика – это способность заемщика своевременно погашать имеющуюся ссудную задолженность без просрочки платежей в полном объеме;
- оценка кредитоспособности заемщика осуществляется с целью снижения кредитного риска;
- основными принципами кредитования физических лиц являются принцип срочности, возвратности, обеспеченности, платности и дифференцированности кредитования;
- разработка эффективной системы кредитоспособности позволяет банку минимизировать потери по невозврату выданных ссуд» [15, с. 57].

Проанализировав отечественные и зарубежные методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц, можно прийти к выводу, что для достижения наиболее точных результатов оценки коммерческим банкам необходимо применять комплексную методику, включающую в себя несколько методов одновременно.

2 Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица на примере ПАО «Совкомбанк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Совкомбанк»

ПАО «Совкомбанк» – коммерческий банк, который занимает 9 место среди отечественных банков. Головной офис расположен в г. Кострома.

«ПАО «Совкомбанк» работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 963, выданной Банком России 5 декабря 2014 г.

ПАО «Совкомбанк» и его филиалы осуществляют деятельность в соответствии с Уставом ПАО «Совкомбанк», утвержденным общим собранием акционером.

ПАО «Совкомбанк» в своей деятельности руководствуется законами Российской Федерации и контролируется Банком России» [17].

Основными видами деятельности банка является предоставление услуг корпоративным и розничным клиентам, в числе которых:

- кредитование;
- открытие депозитов;
- предоставление кредитных и депозитных карт;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- ипотечное кредитование;
- переводы денежных средств.

Кроме того, ПАО «Совкомбанк» активно развивает и небанковский сектор: факторинг, лизинг, страхование и площадку для закупок.

Основная стратегия развития ПАО «Совкомбанк» заключается в комбинировании финансового и небанковского развития, достижении лидирующих позиций в нише низкой конкуренции с высокой маржинальностью. Такой подход позволяет достигать банку роста прибыли

на протяжении длительного периода, а также максимально использовать рыночные возможности.

Уникальные банковские предложения позволяют занять прочные позиции на рынке, расширять свое присутствие в масштабах всей страны, а также диверсифицировать бизнес для минимизации финансовых рисков.

С 28 февраля 2022 г. банк вошел в санкционный список Евросоюза, европейские активы заморожены, а также отключена система SWIFT.

В процессе своей банковской деятельности ПАО «Совкомбанк» осуществляет пассивные и активные операции. Пассивные операции – это операции по привлечению средств в банки, формированию их ресурсов.

Главными внутренними документами, на основе которых базируется работа ПАО «Совкомбанк», являются:

- Положение о наблюдательном совете банка;
- Положение о Правлении Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»;
- Положение об Общем собрании акционеров.

Организационная структура органов управления рассматриваемого хозяйствующего субъекта состоит из высших органов управления, которому подчиняется правления банка, а правлению банка в свою очередь уже подчиняются другие комитеты правления.

Главный руководящий состав банка решает вопросы в таких фундаментальных направлениях, как:

- рассмотрение и утверждение документов деловой политики банка;
- утверждение и изменение устава банка;
- утверждение отчета деятельности организации за прошедший период;
- принятие решение о использование чистой прибыли и способов покрытия убытков;
- решение вопросов о формирование фондов банковской структуры;

– выбор членов исполнительных и контрольных органов в банке.

Стоит отметить, что Высший орган управления банка выполняет свои функции и задачи через исполнительные и контрольные органы управления, поэтому вопросу о комплектовании данных структурных подразделений высококвалифицированными специалистами стоит достаточно остро.

Председатель правления банка избирается Высшим органом управления банка в соответствии с Уставом организации.

Организационная структура ПАО «Совкомбанк» представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 – Организационная структура ПАО «Совкомбанк»

В 2020 г. руководством банка проведена трансформация организационной структуры и модели управления, создан отдельный комитет по ESG-управлению, а также внедрены стандарты отчетности в управлении по вопросам устойчивого развития. Задача данного комитета — разработка стратегии развития ПАО «Совкомбанк» в экологическом, социальном и

корпоративном управлении, а также контроль за исполнением принятых решений.

Анализ актива баланса ПАО «Совкомбанк» представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ актива баланса ПАО «Совкомбанк»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022г.	Изменение за 2020-2021 гг.		Изменение за 2021-2022 гг.	
				Абсол., млн. руб.	Относ. %	Абсол., млн. руб.	Относ., %
Денежные средства, млн. руб.	15125	24 419	25 122	9294	61,4	703	2,9
Чистая ссудная задолженность, млн. руб.	1 853	2 853	3 853	1000	54,0	1000	35,0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, млн. руб.	11 341	10 705	8 545	-636	- 5,6	- 2160	- 20,2
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, млн. руб.	372	516	571	144	38,7	55	10,7
Прочие активы, млн. руб.	170	110	042	-2060	- 39,8	2932	94,3
Итого общая стоимость активов, млн. руб.	27 697	34 074	39904	6377	23,0	5830	17,1

Проанализировав данные таблицы 6, можно сказать, что основные средства ПАО «Совкомбанк» в 2021 г. уменьшились на 5,6% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, а в 2022 г. еще уменьшались на 20,2%.

Денежные средства ПАО «Совкомбанк» в 2021 г. увеличились на 61,4% по сравнению с 2020 г., а в 2022 г. на 2,9 % по сравнению с 2021 г.

Динамика общей стоимости активов в период 2020-2022 гг. представлена на рисунке 6.

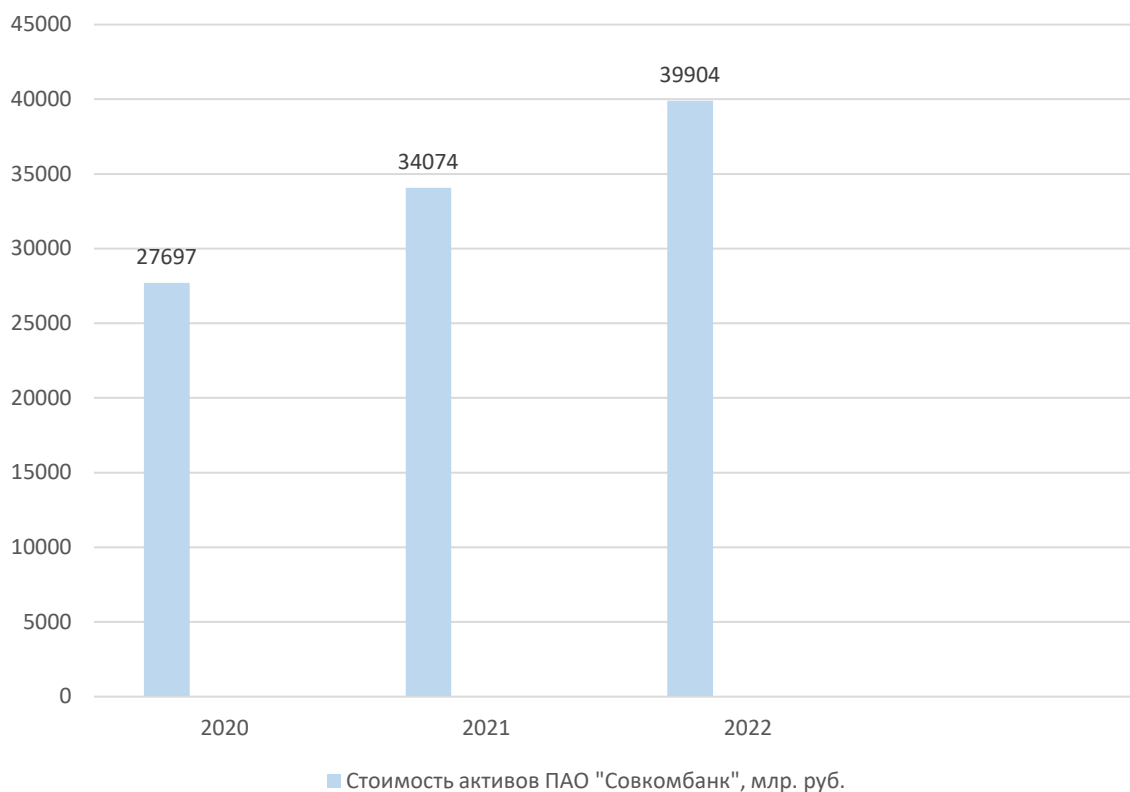


Рисунок 6 – Динамика общей стоимости активов ПАО «Совкомбанк» в период 2020-2022 гг.

Анализ данных рисунка 6 показывает, что общая стоимость активов ПАО «Совкомбанк» в 2021 г. увеличилась на 4377 млн. р. или 56,9% по сравнению с 2020 г., а в 2022 г. также зафиксирован прирост данного показателя почти в 1,5 раза. На конец 2022 г. общая сумма активов ПАО «Совкомбанк» составила 39904 млн. р.

Также стоит сказать, что ПАО «Совкомбанк» располагает долгосрочными активами, которые предназначены для продажи. Стоимость активов с 2020 г. увеличилась на 53,5%, то есть можно сказать, что хозяйствующий субъект значительно расширил масштабы проводимых операций по реализации долгосрочных активов.

Анализ пассивов ПАО «Совкомбанк» представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ пассива баланса ПАО «Совкомбанк»

«Показатель»	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменение за 2020-2021 гг.		Изменение за 2021-2022 гг.	
				Абсол., млн. руб.	Относ. %	Абсол., млн. руб.	Относ., %
Уставной капитал, млн. руб.	1969	1969	1969	-	-	-	-
Резервный капитал, млн. руб.	98	98	98	-	-	-	-
Долгосрочные обязательства, млн. руб.	11720	13790	15780	2070	17,7	1990	14,4
Краткосрочные обязательства, млн. руб.	11995	25819	21297	13824	115	- 4522	-17,5
Итого общая стоимость пассивов, млн. руб.	27697	34074	39904	6377	23,0	5830	17,1» [17].

Проанализировав данные таблицы 7, можно сказать, что уставный капитал ПАО «Совкомбанк» с 2014 г. составляет 1969 млн. р.

Резервный капитал на протяжении всего рассматриваемого периода равен 98 млн. р.

Долгосрочные обязательства в 2021 г. увеличились на 17,7% по сравнению с 2020 г., а в 2022 г. на 14,4% по сравнению с 2021 г.

Краткосрочные обязательства в 2021 г. увеличились на 115% по сравнению с прошлым отчетным периодом, а в 2022 г. сократились на 17,5 % и составили 21297 млн. р.

Динамика изменения основных статей пассива ПАО «Совкомбанк» представлена на рисунке 7.

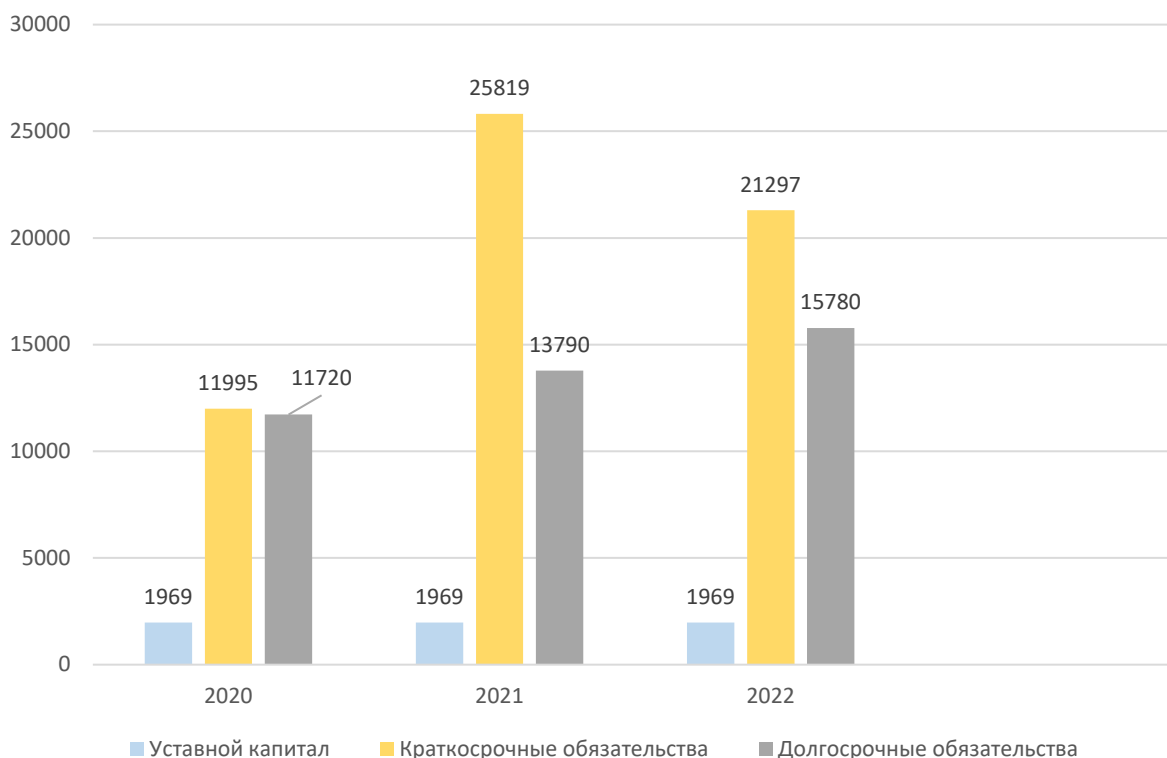


Рисунок 7 – Динамика изменения основных статей пассива ПАО «Совкомбанк» в период 2020-2022 гг.

Подсчитав среднее значение прироста обязательств банка, можно сказать, что в среднем за год данный показатель увеличивается на 28%.

Оценка соотношения источников собственного капитала и обязательств банка представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Оценка соотношения источников собственного капитала и обязательств ПАО «Совкомбанк»

Показатель	2020 г.		2021 г.		2022 г.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Активы	27697	100	34074	100	39904	100
Источники собственных средств	1794	6,5	1794	5,3	1794	4,5
Пассивы (обязательства)	25903	93,5	32280	94,7	38110	95,5

Проанализировав данные таблицы 8 можно сказать, что финансирование ПАО «Совкомбанк» осуществляется за счет пассивов,

удельный вес которых составлял 93,5%, 94,7%, 95,5% в 2020 г., 2021 г., 2022 г. соответственно. Но при этом стоит отметить, что удельный вес пассивов с каждым годом увеличивается, это дает возможность предположить, что финансовая стабильность с каждым годом улучшается.

В таблице 9 представлены данные для анализа финансовых показателей работы ПАО «Совкомбанк».

Таблица 9 – Анализ финансовых показателей работы ПАО «Совкомбанк»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение		Темп прироста, %	
				2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.
Выручка, млн. руб.	4308	6308	11759	2000	5451	46,4	80,4
Себестоимость, млн. руб.	3208	5208	9741	2000	4533	62,3	87,0
Чистая прибыль, млн. руб.	1254	830	1563	- 424	733	-33,8	88,3

В результате анализа данных таблицы 9, можно сказать, что выручка ПАО «Совкомбанк» в 2021 г. увеличилась на 46,4% по сравнению с 2020 г., а в 2022 г. на 80,4% по сравнению с 2021 г.

Себестоимость услуг ПАО «Совкомбанк» также увеличилась в 2021 г. на 62,3%, а в 2022 г. на 87,0 % по сравнению с 2020 и 2021 годом соответственно.

Изменения основных финансовых показателей ПАО «Совкомбанк» представлены на рисунке 8.

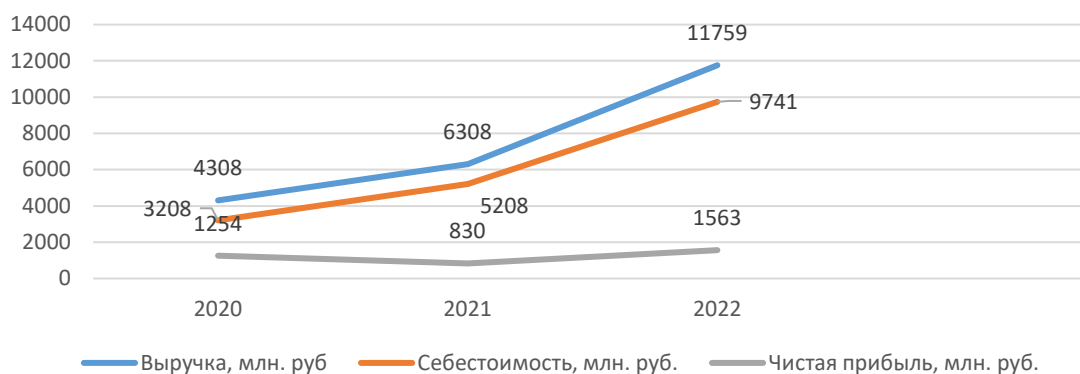


Рисунок 8 – Динамика изменения основных финансовых показателей ПАО «Совкомбанк» в период 2020-2022 гг.

Анализ данных рисунка 8 показывает, что доля чистой прибыли ПАО «Совкомбанк» в 2021 г. снизилась на 33,8%. Такой резкий спад объясняется экономическим кризисом в стране после пандемии. В 2022 г. данный показатель показал прирост в 88,3%, что говорит о восстановлении финансовой стабильности объекта исследования.

Следовательно, проанализировав технико-экономическую характеристику ПАО «Совкомбанк», можно сказать, что банк занимает весомое место в экономике страны и показывает стабильное финансовое положение не смотря на пандемию, экономические кризисы и санкции со стороны иностранных государств.

2.2 Анализ ссудной задолженности физических лиц ПАО «Совкомбанк»

Кредитный портфель ПАО «Совкомбанк» представляет собой совокупность банковских ссуд, которые выданы на определенную дату. Кредитный портфель объекта исследования включает кредиты юридическим и физическим лицам, факторинг, лизинговые соглашения, а также обязательства векселедержателей.

Стоит отметить значительное влияние на кредитный портфель ПАО «Совкомбанк» кредитования физических лиц. Это связано с тем, что данный

вид кредитования занимает долю до 80% кредитного портфеля.

Кредитный портфель физических лиц ПАО «Совкомбанк» представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Кредитный портфель физических лиц ПАО «Совкомбанк»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение		Темп прироста, %	
				2021 г./ 2020 г.	2022 г./ 2021 г.	2021 г./ 2020 г.	2022 г./ 2021 г.
Ипотечные кредиты, млн. руб.	5506	6103	4213	597	-1890	10,8	- 31,0
Кредитные карты, млн. руб.	8902	7510	5206	- 1392	- 2304	- 15,6	- 30,7
Потребительские кредиты, млн. руб.	32560	45830	35630	13270	- 10200	40,8	- 22,3
Всего, млн. руб.	46968	59443	44779	12475	- 14664	38,3	- 24,7

Анализ данных таблицы 10 показывает, что сумма ипотечных кредитов в 2021 г. увеличилась на 10,8% по сравнению с 2020 г., а в 2022 г. снизилась на 31% по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Это объясняется тем, что в 2022 г. значительно повышены ставки на ипотечное кредитование до 12%, что повлекло за собой сокращение количества заключенных контрактов.

Сумма займов по кредитным картам в 2021 г. сократилась на 15,6%, а в 2022 г. еще на 30,7% по сравнению с 2020 г. и 2021 г. соответственно.

Сумма потребительских кредитов в 2021 г. увеличилась на 40,8%, а в 2022 г. сократилась на 22,3% в связи с тем, что на несколько месяцев выдача потребительских кредитов была приостановлена.

Динамика изменения кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк» представлена на рисунке 9.

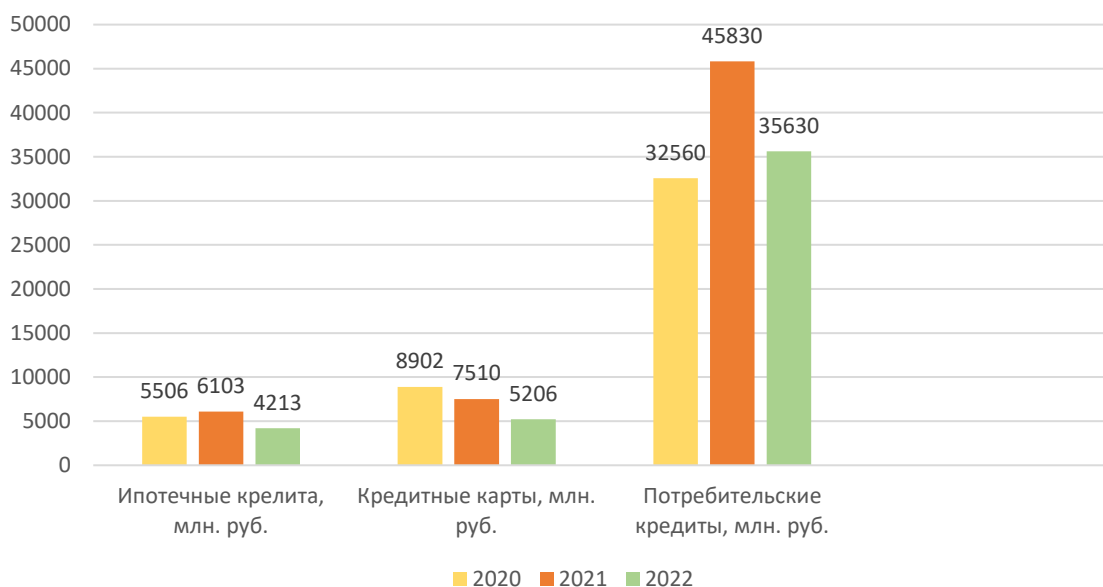


Рисунок 9 – Динамика изменения кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк» в период 2020-2022 гг.

Анализ данных рисунка 8 показывает, что общая стоимость кредитного портфеля физических лиц ПАО «Совкомбанк» в 2021 г. увеличилась на 38,3 % по сравнению с 2020 г., а в 2022 г. сократилась на 24,7% по сравнению с 2021 г.

Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Совкомбанк» в 2022 г. представлена на рисунке 10.

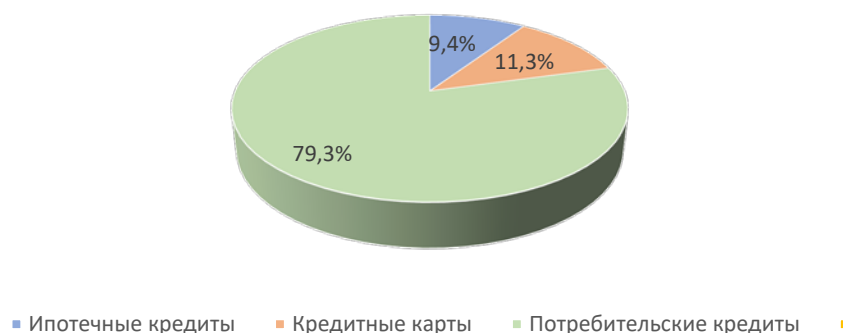


Рисунок 10 – Динамика изменения кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк» в 2022 г.

Анализ данных рисунка 8 показывает, что большая доля в кредитном

портфеле физических лиц занимают потребительские кредиты – 79,3%, на втором месте кредитные карты – 11,3%, на третьем – ипотечное кредитование с долей 9,4%.

Далее необходимо проанализировать просроченную часть в кредитном портфеле физических лиц, данные в динамике по которой представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Кредитный портфель физических лиц ПАО «Совкомбанк»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение		Темп прироста, %	
				2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.
Просроченные кредиты, млн. руб.	2818	3206	3491	388	-1890	13,8	8,9
Доля в общем объеме кредитного портфеля физических лиц	5,9	5,4	7,8	- 0,5	2,4	-8,4	44,4

Анализ данных таблицы 11 показывает, что сумма просроченных кредитов в 2021 г. возросла на 13,8% по сравнению с 2020 г., а в 2022 г. еще выросла на 8,9% по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Динамика изменения суммы просроченных кредитов представлена на рисунке 11.



Рисунок 11 – Динамика изменения суммы просроченных кредитов ПАО «Совкомбанк» в 2020-2022 гг.

Следовательно, общая сумма просроченных кредитов составляет 3491 млн. р.

Доля просроченных кредитов ПАО «Совкомбанк» в общем объеме кредитного портфеля физических лиц представлена на рисунке 12.

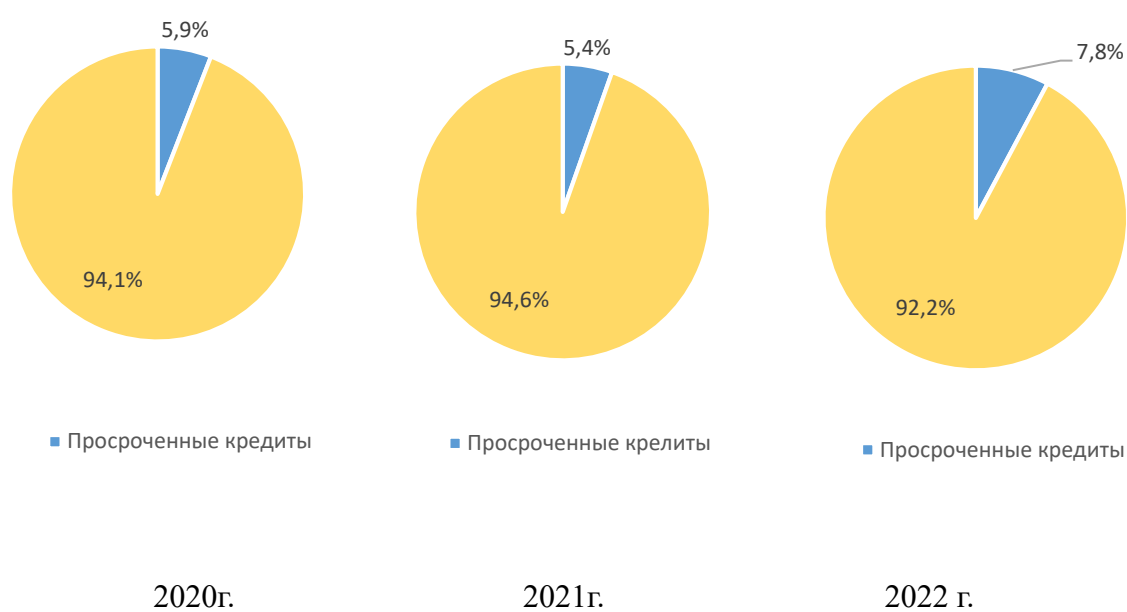


Рисунок 12 – Доля просроченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля физических лиц ПАО «Совкомбанк» в 2020-2022 гг.

Анализ данных рисунка 11 можно показывать, что доля просроченных кредитов в общей доле кредитного портфеля физических лиц ПАО «Совкомбанк» в 2021 г. увеличилась на 2,4%, а в 2022 г. наблюдается прирост показателя еще на 44,4%.

Следовательно, в 2022 г. доля просроченных кредитов физических лиц составила 7,8%, что говорит о необходимости проведения более тщательной оценки кредитоспособности заемщика с целью снижения финансовых рисков.

2.3 Анализ действующей системы оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Совкомбанк»

В ПАО «Совкомбанк» действует множество кредитных предложений, которые адаптированы под конкретного потребителя. Также стоит отметить, что ставки в рамках кредитных предложений начинаются от 6,9%, а требования к заемщикам минимальны.

В ПАО «Совкомбанк» для оценки кредитоспособности физического лица используется комплексный подход, который включает экономико-математические методы, методы андеррайтинга совместно с кредитным скорингом.

Оценка кредитоспособности физического лица в ПАО «Совкомбанк» осуществляется в автоматическом режиме.

Подготовительный этап оценки кредитоспособности клиентов ПАО «Совкомбанк» начинается со сбора информации о материальном положении потенциального заемщика и его обязательствах. «В качестве дохода рассматриваются:

- доходы от заработной платы;
- доходы от сбережений и ценных бумаг;
- доходы от сдачи недвижимости;
- пенсия;
- другие доходы» [17].

В обязательные платежи входят платежи по кредитам, ипотеке, алименты и другие.

Общая структура принятия решения о предоставлении кредита, действующего в ПАО «Совкомбанк» представлена на рисунке 13.



Рисунок 13 – Общий механизм принятия решений ПАО «Совкомбанк» о выдаче кредита физическому лицу

Определение платежеспособности физического лица и максимальный лимит в ПАО «Совкомбанк» осуществляется в три этапа:

- оценка соответствия заемщика основным минимальным требованиям банка. Если все требования соблюдены, можно переходить ко второму этапу. Если хотя бы одно требование не выполняется, то дальнейшие действия по оценке кредитоспособности заемщика проводить не целесообразно;

- расчет минимального платежа, который заемщик сможет ежемесячно оплачивать. Данный расчет осуществляется в несколько этапов. Для начала рассчитывается средний текущий доход за последние полгода, далее определяется стабильность работы с учетом стажа заемщика, его

занимаемой должности, характера профессиональной деятельности. Затем на основе прогнозируемого дохода рассчитывается максимально возможный размер кредитного обязательства;

– определение максимального лимита для кредитования на основе ожидаемого дохода и «свободных» от других обязательств денежных средств.

Если при оформлении кредита учитывается солидарная ответственность за возврат кредита, то расчет максимального лимита кредитования рассчитывается на каждого поручителя.

Ниже приведен пример оценки кредитоспособности заемщика физического лица по методу, который используется в ПАО «Совкомбанк».

Исходные данные: заемщик Н.Е. Спасов хочет оформить потребительский кредит на сумму 500 т. р. под 12% годовых сроком на 3 года. Средний доход заемщика за последние три месяца составляет 46 т. р. Ежемесячные платежи по другим обязательствам составляют 12 т. р.

Далее представлен расчет ежемесячного платежа по имеющимся данным.

- сумма возврата по кредиту за год = $500 \text{ т. р.} / 5 = 100 \text{ т. р.}$;
- процент за использования кредита за год = $100 \text{ т. р.} * 0,12 = 12 \text{ т. р.}$;
- сумма ежемесячного платежа = $(100 \text{ т. р.} + 12 \text{ т. р.}) / 12 = 9,3 \text{ т. р.}$;
- коэффициент кредитоспособности заемщика = $9,3 \text{ т. р.} / 46 \text{ т. р.} = 0,20$.

Нормативное значение данного коэффициента не должно превышать 0,24. Следовательно, коэффициент кредитоспособности заемщика входит в норматив.

Далее данный коэффициент скорректирован с учетом ежемесячных обязательств заемщика.

Коэффициент кредитоспособности заемщика = $(12 \text{ т. р.} + 9,3 \text{ т. р.}) / 46 \text{ т. р.} = 0,46$.

Нормативное значение коэффициента в данном случае не более 0,5, что говорит о том, что заемщик сможет выплачивать данный кредит.

Также дополнительно проводится оценка кредитоспособности заемщика с помощью скоринга по модели Дюрана. Совокупность баллов в данном случае не должна быть меньше 1,25.

Оценка кредитоспособности Н.Е. Спасова по модели Дюрана представлена в таблице 12.

Таблица 12 – Оценка кредитоспособности заемщика по модели Дюрана

«Наименование показателя	Характеристика показателя	Баллы
Возраст	свыше 20 лет	0,1
Пол	мужской	0,4
Профессия	с невысоким риском	0,55
Финансовая составляющая	наличие недвижимости	0,35
Трудовая деятельность	Предприятия общественной отрасли	0,21
Занятость	10 лет	0,59
Всего		2,2» [27].

В результате анализа данных таблицы 12 можно сказать, что общее количество баллов по модели Дюрана равно 2,2. Это выше нормативного значения.

Следовательно, ПАО «Совкомбанк» в рамках рассмотренного примера вынесет положительное решение о выдачи кредитных средств Н.Е. Спасову

Далее следует рассмотреть метод анализа кредитной истории для оценки кредитоспособности Н.Е. Спасова По ответу из Объединенного Бюро Кредитных Историй Н.Е. Спасов имеет 753 балла. Это высокий показатель, который свидетельствует о низких кредитных рисках. По данному методу банк может вынести положительное решение по кредитованию физического лица.

Следующим рассмотрен метод андеррайтинга для оценки кредитоспособности физического лица. Используя данный метод, банк

фокусируется на трех составляющих характеристиках заемщика: доход, кредитная история и наличие обеспечения.

В рассматриваемом случае доход Н.Е. Спасова составляет 46 т. р.; кредитный рейтинг 753 балла, в собственности имеется квартира и транспортное средство.

Следовательно, рассчитанный ранее коэффициент кредитоспособности заемщика говорит о том, что все обязательства заемщика с учетом рассматриваемого кредита составят 46 % от заработной платы, что является допустимым значением.

Учитывая тот факт, что Н.Е. Спасов также имеет высокий кредитный рейтинг и него есть имущество для обеспечения кредита при необходимости, банку целесообразно вынести положительное решение о выдаче кредитных средств.

Далее проведена оценка кредитоспособности с использованием метода анализа платежеспособности.

Для этого анализируются доходы за последние 6 месяцев. В данном случае максимальный лимит заемщика рассчитывается по следующей формуле:

$$МЛ = \frac{46*60}{1 + \frac{(36+1)*12}{2*12*100}} = 2329 \text{ т. р.}$$

Следовательно, максимальный лимит кредитования Н.Е. Спасова на 5 лет составляет 2329 т. р. Он же подал заявку на 500 т. р., то есть банк в данном случае примет положительное решение.

Далее проанализирована кредитоспособность заемщика Н.Е. Спасова с использованием метода «СAMPARI», что представлено в таблице 13.

Таблица 13 – Метод оценки кредитоспособности заемщика «СAMPARI»

Наименование критерия	Характеристика
С – character (репутация заемщика)	Цель кредита – использовать денежные средства на ремонт и покупку мебели. Кредитный рейтинг высокий – 753 балла.
А – ability (способность заемщика к возврату кредитных средств)	Полная. Заемщик совершеннолетний дееспособный гражданин с постоянным источником дохода.
М – marge (доходность кредитной операции)	Доход банка от предоставления кредитных средств составит 60 т. р. за весь срок.
Р – purpose (целевое назначение)	Потребительский кредит.
А – amount (размер кредита)	Запрашиваемая сумма кредита - 500 т. р. Максимальный лимит - 2329 т. р.
Р – repayment(условия погашения)	Ежемесячно по 9,3 тыс. руб. Возможно досрочное частичное или полное погашение кредита.
І – insurance (обеспечение)	В обеспечении не нуждается.

Анализируя данные таблицы 13, можно сказать, что заемщик Н.Е. Спасов имеет хорошую репутацию, не имеет юридических ограничений к возврату кредитных средств, сумма запрашиваемого кредита меньше максимального лимита. Следовательно, по методу «СAMPARI» банк примет положительное решение о кредитовании.

Далее проанализирована кредитоспособность заемщика Н.Е. Спасова по методу «PARSER», результаты представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Метод оценки кредитоспособности заемщика «PARSER»

Наименование критерия	Характеристика
Р – person (репутация заемщика)	Кредитный рейтинг высокий – 753 балла.
А – amount (сумма кредитных средств)	Запрашиваемая сумма кредита - 500 т. р. Максимальный лимит - 2329 т. р.
Р – repayment (возможности погашения)	Ежемесячно по 9,3 т. р. Возможно досрочное частичное или полное погашение кредита.
S – security (обеспечение)	В обеспечении не нуждается.
Е – expediency (целесообразность кредита)	Цель потребительского кредита – использовать денежные средства на ремонт и покупку мебели.
Р - remuneration (вознаграждение банку)	Процентная ставка – 12% годовых. Доход банка от предоставления кредитных средств составит 60 т. р. за весь срок.

Анализируя данные таблицы 14, можно сказать, что заемщик Н.Е. Спасов имеет хорошую репутацию, сумма кредита не превышает максимального лимита, в обеспечении нет необходимости, доход банка от предоставления кредитных средств составит 12% годовых, за весь период — это около 60 т. р. Следовательно, по методу оценки кредитоспособности «PARSER» физическому лицу также можно предоставить заемные средства.

Проанализировав технико-экономическую характеристику объекта исследования, а также состояние кредитного портфеля и системы оценки кредитоспособности заемщика физического лица, можно сказать, что ПАО «Совкомбанк» занимает лидирующие позиции в своей нише, клиенториентирован и предоставляет гражданам более 44 млрд. р. кредитных средств в год. При этом имеется налаженная система оценки кредитоспособности заемщика. Но факт увеличения доли невыплаченных вовремя кредитных средств с 5,4% до 7,8% за последний отчетный год говорит об ее недостаточной эффективности и необходимости совершенствования.

3 Разработка мероприятий для повышения эффективности оценки кредитоспособности клиентов ПАО «Совкомбанк»

3.1 Мероприятия для повышения эффективности методов оценки кредитоспособности клиентов ПАО «Совкомбанк» – физических лиц

Кредитный риск для ПАО «Совкомбанк» обусловлен в первую очередь деятельностью заемщиков. В результате анализа ссудной задолженности физических лиц ПАО «Совкомбанк» установлено, что:

- общая стоимость кредитного портфеля физических лиц ПАО «Совкомбанк» в 2021 г. увеличилась на 38,3 % по сравнению с 2020 г., а в 2022 г. сократилась на 24,7% по сравнению с 2021 г.;
- сумма просроченных кредитов в 2021 г. возросла на 13,8% по сравнению с 2020 г., а в 2022 г. еще выросла на 8,9% по сравнению с прошлым отчетным периодом;
- доля просроченных кредитов в общей доле кредитного портфеля физических лиц ПАО «Совкомбанк» в 2021 г. увеличилась на 2,4%, а в 2022 г. наблюдается прирост показателя еще на 44,4%.

Следовательно, в 2022 г. доля просроченных кредитов физических лиц составила 7,8%, что говорит о необходимости проведения более тщательной оценки кредитоспособности заемщика с целью снижения финансовых рисков.

Ниже обозначены предполагаемые проблемы ПАО «Совкомбанк» в области кредитования физических лиц и оценки их кредитоспособности:

- «отсутствие специального законодательства, которое могло бы регулировать отношения в области потребительского кредитования. Отношения в данной сфере регулируются законом «О банках и банковской деятельности» и законом «О защите прав потребителей»» [26];

- «отсутствие у некоторых физических лиц кредитной истории, что не позволяет понять их ответственность и дисциплинированность в вопросе кредитования;
- используемые зарплатные схемы предприятий. До сих пор много случаев, когда работодатели используют «серую» схему выплаты заработной платы. В данном случае банк не может корректно оценить платежеспособность заемщика;
- проблема классификации заемщиков и оценки;
- проблема залога. Отсутствие регистрации залога движимого имущества позволяет продать или повторно заложить недобросовестным заемщиком заложенное имущество;
- проблема оценки реальных возможностей поручителей;
- проблема определения кредитоспособности заёмщика. Ограниченное значение оценки будущих периодов. Невозможность измерения и оценки значений в цифрах таких факторов оценки кредитоспособности, как моральный облик, репутация заемщика;
- инфляция искажает показатели, характеризующие возможности погашения ссудной задолженности» [21, с. 125].

Для решения этих проблем предлагается внедрение предложенных мероприятий, которые представлены на рисунке 14.

Анализируя данные рисунка 14, можно сказать, что выбор наиболее точного метода оценки кредитоспособности заемщика даст возможность свести процент невозврата кредита к минимуму. Это позволит снизить процентную ставку по кредиту и за счет этого увеличить число клиентов. В результате произойдет увеличение прибыли.

Построение более адаптированной к фактическому состоянию регионального рынка системы оценки кредитоспособности клиентов-физических лиц позволит учесть территориальные особенности и уменьшить риск невыплаты кредита заемщиками.

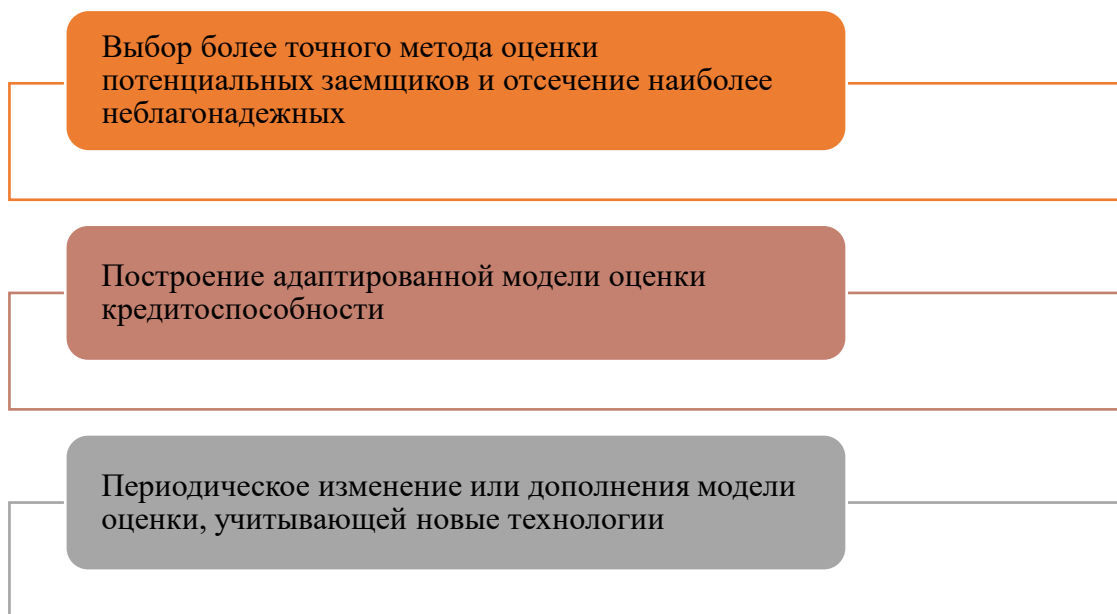


Рисунок 14 – Мероприятия для повышения эффективности оценки кредитоспособности заемщиков ПАО «Совкомбанк» – физических лиц

Периодические изменения, дополнения модели оценки кредитоспособности заемщика с учетом новых технологий позволит ускорить процесс оценки платежеспособности клиента и снизить риски по неправильно принятым решениям относительно одобрения кредита со стороны банка.

Как было выявлено, ПАО «Совкомбанк» в своей работе использует скоринговый метод оценки кредитоспособности своих клиентов. «На основе анализа данных анкеты клиента делают предварительную оценку вероятности получения ссуды, учитывая конкретные характеристики по балльной шкале. Полученная сумма баллов сравнивается с определенной величиной и, если это сумма больше данного порога, кредит одобряют, если меньше - то отказывают. Также исходя из применяемой скоринг-системы, банк может принять решение о проведении экспертной оценки кредитоспособности клиентов, вошедших в допустимую или повышенную группу риска» [16, с. 26].

Стоит отметить, существенным недостатком метода скоринга является трудоемкость работы, поэтому ПАО «Совкомбанк» необходимо автоматизировать данный процесс.

Следовательно, для реализации предложенных направлений совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика предлагается внедрение более современного программного обеспечения DeVision – FS на базе Oracle Advanced Analytics. Его функциональные возможности представлены на рисунке 15.

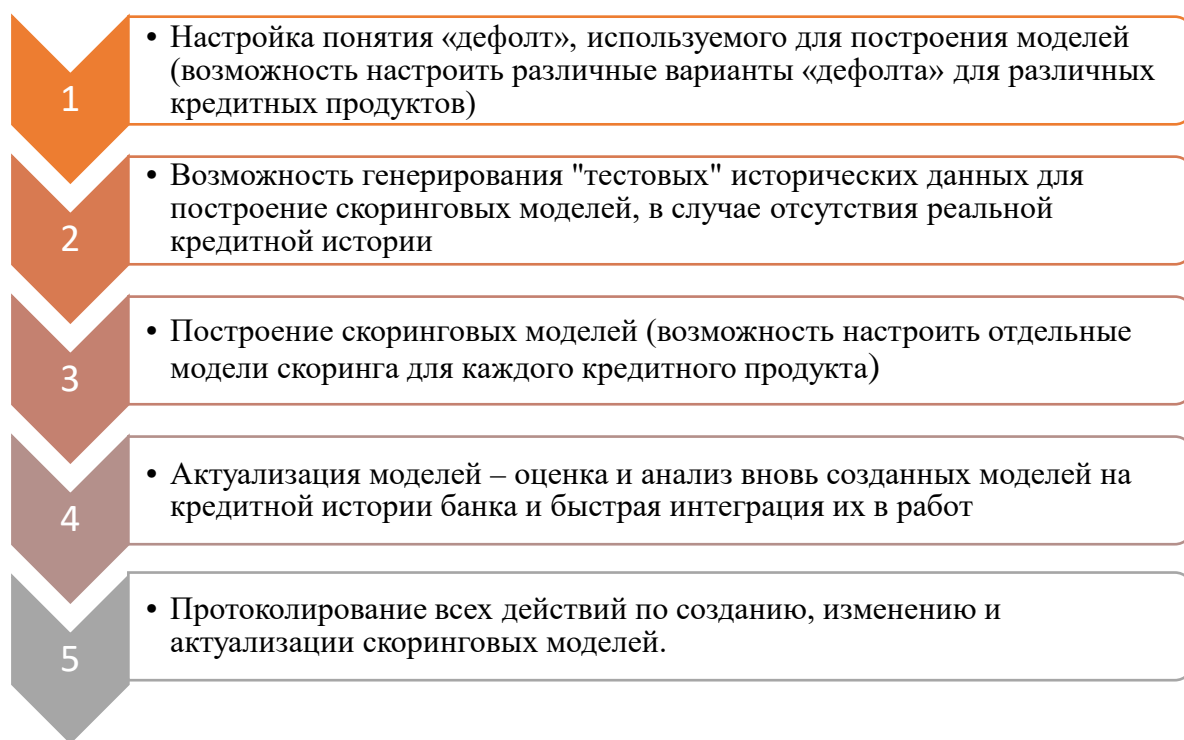


Рисунок 15 – Функциональные возможности DeVision – FS

Проанализировав данные рисунка 14, можно сказать, что «DeVision – FS использует различные количественные показатели и характеристики клиента, а также параметры запрашиваемого кредита для расчета риска возможного невозврата кредита (дефолта). Расчет может производиться как при помощи простых скоринговых карт, так и с использованием скоринговых моделей, построенных на основе статистических данных выданных ранее кредитов. Скоринговые модели устанавливают предиктивную связь между информацией о заемщике и вероятностью возврата им кредита в полном объеме в установленные сроки» [18].

DeVision – FS является продуктом FBS Group, которая имеет 17-летний опыт разработки и внедрения информационных систем и ИТ-решений для

банков и финансовых организаций. Компания специализируется на разработке и внедрении инновационных ИТ-решений, комплексно автоматизирующих фронтальные бизнес-процессы продажи банковских продуктов и операционного обслуживания клиентов банка. Кроме того, основные направления деятельности компании включают в себя услуги ИТ-консалтинга и аутсорсинг квалифицированного персонала.

Преимущества для ПАО «Совкомбанк» от внедрения DeVision – FS заключаются в следующих аспектах:

- «рост продаж кредитных продуктов банка. Инструменты автоматического скоринга, рейтингования и оценки кредитоспособности заемщика, встроенные в кредитный конвейер, способствуют значительному сокращению времени проверки кредитной заявки и ускорению процесса принятия решения о выдаче либо отказе в предоставлении кредита. Таким образом увеличивается пропускная способность и скорость кредитного конвейера, что положительным образом сказывается на росте продаж кредитных продуктов» [18];
- «объективная оценка риска невозврата кредита. DeVision-FS автоматизирует расчет скоринговой оценки заемщика, обеспечивая быструю, справедливую и объективную оценку уровня риска невозврата кредитов, в отличие от субъективных методов, в основе которых лежит мнение кредитных экспертов банка» [18];
- «управление политикой кредитных рисков банка. DeVision-FS позволяет самостоятельно настраивать и управлять неограниченным количеством скоринговых моделей. Для каждого кредитного продукта возможно настроить несколько отдельных скоринговых моделей, соответствующих различным вариантам кредитной политики банка, например, нацеленные на разные уровни риска, разные уровни доходности или ориентированные на различные сегменты клиентов. Сотрудники банка могут оперативно управлять

и переключать в кредитном конвейере скоринговые модели с более жестких на менее жесткие и наоборот. В режиме реального времени, риск-менеджеры могут регулировать политику кредитных рисков, исходя из сложившейся рыночной ситуации и текущих целей Банка» [18].

Следовательно, для повышения эффективности оценки кредитоспособности клиентов ПАО «Совкомбанк» предложено внедрение современной программного обеспечения DeVision – FS. Качество и скорость принятия решений, гибкость и прозрачность бизнес-процессов становятся решающими факторами успешного развития банков и финансовых организаций на рынке розничного кредитования.

Второе разработанное мероприятие будет направлено на минимизацию рисков, связанных с возможной недостоверностью документов, которые предоставляет клиент банка путем разработки схемы более тщательной проверки их достоверности в соответствующих организациях.

Для усиления контроля за достоверностью предоставляемых заемщиком данных ПАО «Совкомбанк» необходимо консолидировать данные о месте его работы, имеющихся доходах и обязательных расходах.

Модернизированная схема андеррайтинга представлена на рисунке 16.

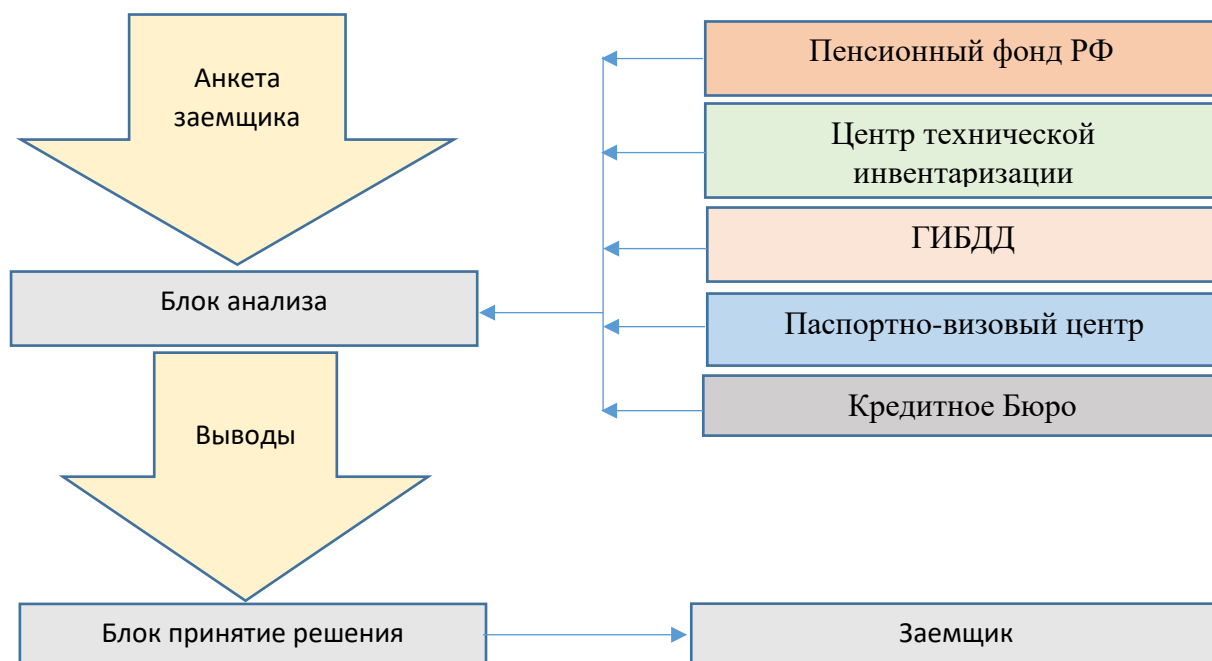


Рисунок 16 - Модернизированная схема проведения оценки кредитоспособности заемщика –физического лица в ПАО «Совкомбанк»

Анализ данных рисунка 16 показывает, что новая система проверка кредитоспособности заемщика содержит два блока: блок анализа информации и блок принятия решения.

Блок анализа информации содержит следующие позиции:

- запрос данных в Пенсионный фонд РФ для подтверждение дохода заемщика;
- запрос информации в центр технической инвентаризации для определения наличия обеспечения;
- запрос в ГИБДД для оценки наличия транспортного средства и срока его эксплуатации;
- запрос в паспортно-визовый центр для исключения предоставления недостоверных данных со стороны заемщика;
- запрос информации в Бюро кредитной истории для уточнения наличия действующих кредитов и размера обязательных платежей по ним.

Второй этап включает блок принятия решения, где на основе имеющихся данных специализированная программа, которая была предложена ранее DeVision – FS автоматически рассчитывает риски невозврата кредита и принимает решение о его выдаче.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Для повышения эффективности оценки кредитоспособности клиентов ПАО «Совкомбанк» предложено внедрение современного программного обеспечения DeVision – FS, а также модернизация схемы проведения оценки кредитоспособности заемщика банка-физического лица, где в блоке анализа осуществляются запросы в специализированные учреждения для подтверждения достоверности предоставляемой информации от заемщика.

От использования DeVision – FS предполагаются следующие результаты:

- «рост продаж кредитных продуктов банка за счет использования совместно инструментов автоматического скоринга, рейтингования и оценки кредитоспособности заемщика, сокращения времени проверки кредитной заявки, что положительным образом сказывается на росте продаж кредитных продуктов» [18];
- снижение суммы просроченных кредитов и доли объема просроченных кредитов в общей доле кредитного портфеля физических лиц ПАО «Совкомбанк».

При внедрении модернизированной схемы проведения оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Совкомбанк» минимизирует неверные решения о выдаче кредитных средств, а также снизит риски по невозврату кредита. По прогнозным значениям сумма просроченных кредитов в рамках данного мероприятия снизится на 4,9%.

Вложения, которые необходимы для внедрения предложенных мероприятий представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Финансовые вложения для внедрения предложенных мероприятий

Наименование затрат	Сумма, тыс. руб.
Приобретение DeVision – FS	2300
Установка программного обеспечения	215
Обучение сотрудников ПАО «Совкомбанк»	478
Модернизация системы проведения оценки трудоспособности заемщика	358
Итого	3351

В результате анализа данных таблицы 15, можно сказать, что для реализации предложенных мероприятий для ПАО «Совкомбанк» потребуется 3351 т. р.

«По статистическим данным создателя DeVision – FS после внедрения программы в течении года наблюдается в среднем снижение суммы просроченных кредитов на 14,9%» [18]. Следовательно, сумма просроченных кредитов ПАО «Совкомбанк» после реализации предложенного мероприятия равна:

$$\begin{aligned} \text{Сумма просроченных кредитов после предложенного мероприятия} &= \\ &= 3491 - \left(3491 \times \frac{14,9}{100} \right) = 2970 \text{ т. р.} \end{aligned}$$

Также «по статистическим данным создателя DeVision – FS после внедрения их программы доля объемов просроченных кредитов в общей доле кредитного портфеля банковской организации снизится на 14,1%» [18]. Расчет данного показателя для ПАО «Совкомбанк» приведен ниже.

Доля объема просроченных кредитов после реализации мероприятия =

$$= 7,8 - \left(7,8 \times \frac{14,1}{100}\right) = 6,7\%$$

«Рост продаж кредитных продуктов после внедрения программного обеспечения DeVision по статистическим данным компании-производителя составит – FS на 12,5%» [18]. Следовательно, объем продаж ПАО «Совкомбанк» после внедрения предложенного мероприятия составит:

$$\begin{aligned} \text{Объем продаж после предложенного мероприятия} &= \\ &= 44779 + \left(44779 \times \frac{12,5}{100}\right) = 50376 \text{ т. р.} \end{aligned}$$

По прогнозным значениям сумма просроченных кредитов после внедрения модернизированной схемы проведения оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Совкомбанк» снизится на 4,9%. Следовательно, сумма снижения просроченных кредитов в рамках данного мероприятия составит:

$$\text{Сумма снижения просроченных кредитов} = 3491 \times \frac{4,9}{100} = 171 \text{ т. р.}$$

Расчитанные показатели объема продаж, суммы просроченных кредитов, а также их долю в общей доле кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк» после внедрения предложенных мероприятий сведены в таблицу 16.

Анализ данных таблицы 16 позволяет сказать, что реализация предложенных мероприятий принесет увеличение объема продаж ПАО «Совкомбанк» на 5597 т.р. Сумма просроченных кредитов ПАО «Совкомбанк» сократится на 692 т. р., а доля объема просроченных кредитов в общей доли кредитного портфеля уменьшится на 1,1%.

Таблица 16 – Оценка эффективности предложенных мероприятий

Показатель	До реализации предложений	После реализации предложений	Абсолютное отклонение
Объем продаж, тыс. руб.	44779	50376	5597
Сумма просроченных кредитов, тыс. руб.	3491	2799	- 692
Доля объема просроченных кредитов в общей доле кредитного портфеля, %	7,8	6,7	-1,1

Наглядно изменения объема продаж и суммы просроченных кредитов ПАО «Совкомбанк» до и после внедрения мероприятий представлен на рисунке 17.



Рисунок 17 – Изменения объема продаж и суммы просроченных кредитов до и после внедрения мероприятий, тыс. руб.

Анализируя данные рисунка 17, можно отметить, что внедрение предложенных мероприятий для ПАО «Совкомбанк» приведет к увеличению объема продаж и снижению суммы просроченных кредитов.

Далее необходимо рассчитать срок окупаемости финансовых вложений для внедрения предложенных мероприятий.

Сумма финансовых вложений для реализации предложенных мероприятий для ПАО «Совкомбанк» составила 3351 т. р. Увеличение объема

продаж равен 5597 т. р. Далее следует рассчитать экономический эффект от внедрения предложенных мероприятий:

$$\begin{aligned} \text{Экономический эффект от предложенных мероприятий} &= \\ &= 5597 - 3351 = 2246 \text{ т. р.} \end{aligned}$$

Далее необходимо рассчитать срок окупаемости:

$$\text{Срок окупаемости} = 3351 / 2246 = 1,5 \text{ г. или } 18 \text{ месяцев.}$$

Следовательно, срок окупаемости предложенных мероприятий для ПАО «Совкомбанк» составит 18 месяцев.

Итак, в качестве главных мероприятий для повышения эффективности оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Совкомбанк» - физического лица предложено внедрение более современного программного обеспечения DeVision – FS на базе Oracle Advanced Analytics и модернизация схемы проведения оценки кредитоспособности заёмщика – физического лица.

Для реализации предложенных мероприятий для ПАО «Совкомбанк» потребуется 3351 т. р.

Реализация предложенных мероприятий принесет ПАО «Совкомбанк» положительный экономический эффект в 2246 т. р. и сокращение доли просроченных платежей в общем кредитном портфеле банка на 1,1%, что говорит о целесообразности внедрения предложенных мероприятий.

Заключение

ПАО «Совкомбанк» – коммерческий банк, который занимает 9 место среди отечественных банков. Головной офис расположен в г. Кострома.

Организационная структура органов управления рассматриваемого хозяйствующего субъекта состоит из высших органов управления, которому подчиняется правления банка, а правлению банка в свою очередь уже подчиняются другие комитеты правления.

Проанализировав технико-экономическую характеристику объекта исследования, а также состояние кредитного портфеля и системы оценки кредитоспособности заемщика физического лица, можно сказать, что ПАО «Совкомбанк» занимает лидирующие позиции в своей нише, клиенториентирован и предоставляет гражданам более 44 млрд. р. кредитных средств в год. При этом имеется налаженная система оценки кредитоспособности заемщика. Но факт увеличения доли невыплаченных вовремя кредитных средств с 5,4% до 7,8% за последний отчетный год говорит об ее недостаточной эффективности и необходимости совершенствования.

Доля чистой прибыли ПАО «Совкомбанк» в 2021 г. снизилась на 33,8%. Такой резкий спад объясняется экономическим кризисом в стране после пандемии. В 2022 г. данный показатель показал прирост в 88,3%, что говорит о восстановлении финансовой стабильности объекта исследования.

Для решения выявленных проблем в системе оценки кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО «Совкомбанк» и реализации предложенных направлений совершенствования данной системы предлагается внедрение более современного программного обеспечения DeVision – FS на базе Oracle Advanced Analytics и модернизация схемы проведения оценки кредитоспособности заёмщика – физического лица.

Программное обеспечение DeVision – FS выбрано исходя из следующих его преимуществ: рост продаж кредитных продуктов банка,

объективная оценка риска невозврата кредита, управление политикой кредитных рисков банка.

Новая система проверка кредитоспособности заемщика содержит два блока: блок анализа информации и блок принятия решения. Блок анализа информации содержит следующие позиции: запрос данных в Пенсионный фонд РФ для подтверждения дохода заемщика, запрос информации в центр технической инвентаризации для определения наличия обеспечения, запрос в ГИБДД для оценки наличия транспортного средства и срока его эксплуатации, запрос в паспортно-визовый центр для исключения предоставления недостоверных данных со стороны заемщика, запрос информации в Бюро кредитной истории для уточнения наличия действующих кредитов и размера обязательных платежей по ним.

От использования DeVision – FS предполагаются следующие результаты: рост продаж кредитных продуктов банка за счет использования совместно инструментов автоматического скоринга, а также снижение суммы просроченных кредитов и доли объема просроченных кредитов в общей доле кредитного портфеля физических лиц ПАО «Совкомбанк».

При внедрении модернизированной схемы проведения оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Совкомбанк» минимизирует неверные решения о выдаче кредитных средств, а также снизит риски по невозврату кредита.

Для реализации предложенных мероприятий для ПАО «Совкомбанк» потребуется 3351 т. р.

Реализация предложенных мероприятий принесет ПАО «Совкомбанк» положительный экономический эффект в 2246 т. р., что говорит о целесообразности внедрения предложенных мероприятий.

Срок окупаемости предложенных мероприятий для ПАО «Совкомбанк» составит 18 месяцев.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Аникина О.Б. Анализ кредитоспособности и платежеспособности клиента банка: учебник. М.: Инфра-М., 2018. 511 с.
2. Асташкин А.А. Финансы и кредит: учебник. М.: Финансы и кредит, 2019. 427 с.
3. Вяткина О.И. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник. СПб.: Питер, 2018. 337 с.
4. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] //URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_378831/ (дата обращения: 31.01.2023 г.).
5. Гребнев М.Е. Экономический анализ: учебник. М.: Экономика, 2020. 285 с.
6. Денисова Н.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2020. 273 с.
7. Елкин П.С. Скоринг, как метод оценки заемщика: учебник. М.: Экономика, 2020. 309 с.
8. Карпов М.С. Экономика: учебник. М.: Инфра-М, 2020. 334 с.
9. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс] // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399 (дата обращения: 03.02.2023 г.).
10. Кравченко О.В., Болгов С.А., Васина А.А. Управление кредитным портфелем банка // Энигма. 2020. № 18-1. С. 19-30.
11. Лихаяев Е.В. Экономический анализ: учебник. М.: ЮНИТИ, 2019. 166 с.
12. Лукьянова О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. М.: Экономика, 2018. 284 с.

13. Малышкина А.А. Экономическая оценка эффективности работы предприятия: учебник. М.: ЮНИТИ, 2020. 228 с.
14. Нестерова О.Д. Предприятие и его структура: учебник. М.: Экономика, 2020. 118 с.
15. Озиева М.М. Экономический анализ: учебник. М.: Инфра-М, 2019. 340 с.
16. Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности предприятия: учебник. М.: ПРИОР. 2020. 276 с.
17. Официальный сайт ПАО «Совкомбанк» [Электронный ресурс] // URL: <https://www.sovcombank.ru/> (дата обращения: 11.02.2023 г.)
18. Официальный сайт FBS Group SRL [Электронный ресурс] // URL: <https://www.fbs-g.com/ru/pages/solutions/5/>
19. Петрова Е.В. Оценка кредитоспособности физического лица: учебник. М.: Инфра-М, 2019. 229 с.
20. Пушкарева А.П. Оценка кредитоспособности: учебник. М.: Экономика, 2019. 314 с.
21. Романова Е.В. Экономический анализ: учебник для вузов. М.: Инфра-М, 2018. 328 с.
22. Свиридов С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. М.: ЮНИТИ, 2020. 360 с.
23. Статистика Центрального Банка РФ [Электронный ресурс] // URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 11.02.2023 г.)
24. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие / А. М. Тавасиев. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Дашков и К, 2019. 639 с.
25. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 57 27.06.2018) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388) [Электронный

ресурс] // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/ (дата обращения: 11.02.2023 г.).

26. Усатов М.М. Методика оценки кредитоспособности заемщика: учебник. М.: ЮНИТИ, 2020. 311 с.

27. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 15.02.2023 г.).

28. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_346018/ (дата обращения: 09.02.2023).

29. Федеральным законом «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_359091/ (дата обращения: 09.02.2023).

30. Хабибулаев Р.Р. Финансовый анализ: учебник. М.: ЮНИТИ, 2017. 408 с.

31. Халиков М.А., Анतिकоль А.М. Методы и модели поддержки решений по управлению инвестиционным портфелем // Финансовый менеджмент. 2019. № 4. С. 116-125.

32. Хлусова О.С. К вопросу об управлении финансовыми рисками на предприятии/О.С. Хлусова, З.С. Аблаева//Социально-экономические исследования, гуманитарные науки и юриспруденция: теория и практика. 2019. № 6. С. 47–51.

33. Шеремет А.Д. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018. 627 с.

34. Шмачкова М.А. Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщика / М.А. Шмачкова // Экономика: теория и практика. 2019. № 2 (38). С. 76-83.
35. Юркова М.А. Финансы и кредит: учебник. М.: Экономика, 2016. 258 с.
36. Ярцева В.В. Зарубежные методы оценки кредитоспособности заемщика / В.В. Ярцева // Экономика и социум. 2015. № 6-3 (19). С. 1609–1612.
37. Bard Misund. Financial ratios and prediction on corporate bankruptcy in the Atlantic salmon industry. *Aquaculture Economics & Management*, 21:2 (2017), 241–260.
38. Dale Morse, «Price and Trading Volume Reaction Surrounding Earnings Announcements: A Closer Examination», *Journal of Accounting Research*, 19, no. 2 (Autumn 2017), pp. 374–383.
39. Milltr M.F., Bailey D.B. *Comprehensive GAAS Guide (General Accepted Auditing Standards)*. – New–York, 2017.
40. Philippe du Jardin. Dynamics of firm financial evolution and bankruptcy prediction. *Expert Systems With Applications*, 75 (2017): 25–43.
41. Stewart Jones, David Johnstone and Roy Wilson. Predicting Corporate Bankruptcy: An Evaluation of Alternative Statistical Frameworks. *Journal of Business Finance & Accounting*, 44 (2017), 3–34.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО «Совкомбанк» за 2020–2022 гг.
Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс ПАО «Совкомбанк» за 2020–2022 гг.

	Форма по ОКУД	Коды		
Дата (число, месяц, год)		0710001		
		01	01	2022
Организация <u>Публичное акционерное общество «Совкомбанк»</u>	по ОКПО	26774414		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	4401116480		
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по предоставлению финансовых услуг</u>	по ОКВЭД	64.00		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>				
<u>ограниченной ответственностью/Частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ			
Местонахождение (адрес) : 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46				
Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 <u>22</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>21</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. ⁵
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1110			
Нематериальные активы		-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	11 341 495	10 705 049	8 545 563
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	2 568 745	2 568 745	1 976 020
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
Итого по разделу I	1100	13472500	12082500	2145230
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1210			
Запасы		90060	59084	62620
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	1 853 272	2 853 272	3 853 272
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	52 122 776	24 419 425	15 125 123
Прочие оборотные активы	1260	6 042	311	517
Итого по разделу II	1200	3188150	2658180	2083850
БАЛАНС	1600	29 904 989	12 074 357	7 697 393

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 969 405	1 969 405	1 969 405
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	98 470	98 470	98 470
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	14632599	138 841 88	10660210
	Итого по разделу III	1300	15272085	1365981	13259773
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	14 752 704	5 799 299	12 799 299*
	Отложенные налоговые обязательства	1420	139 346	111 379	103 172
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 578	1 379	1 172
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	6 918 527	2 039 575	1 039 575
	Кредиторская задолженность	1520	5 000 705	2 496 400	1 731 930
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	19 961	23 399	19 385
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	11995029	4581929	3129700
	БАЛАНС	1700	29 904 989	12 074 357	7 697 393

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО «Совкомбанк» за 2021–2022 гг. Таблица Б.1 - Отчет о финансовых результатах ПАО «Совкомбанк» за 2021–2022 гг.

		Дата (число, месяц, год)		Коды				
		Форма по ОКУД		0710002				
		Дата (число, месяц, год)		01	01	2022		
Организация	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	по ОКПО		26774414				
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		4401116480				
Вид экономической деятельности	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	по ОКВЭД		64.00				
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС		65	16			
ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКФС						
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ						
Местонахождение (адрес) : 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46								
Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код	20	22	г.3	20	21	г.4
	Выручка 5	2110	11 759 315			6 308 016		
	Себестоимость продаж	2120	(9 741 118)	(5 208 064)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 018 197			1 099 952		
	Коммерческие расходы	2210	(522 012)	(182 143)
	Управленческие расходы	2220	(285 577)	(240 070)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 210 608			677 739		
	Доходы от участия в других организациях	2310	137 000			14 000		
	Проценты к получению	2320	948 618			477 454		
	Проценты к уплате	2330	(3473)	(431)
	Прочие доходы	2340	1 545 439			830 381		
	Прочие расходы	2350	(1 281 324)	(1614 319)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	675 700			430 568		
	Текущий налог на прибыль	2410	(112 173)	(85 234)
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	816			1948		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-			-		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-			-		
	Прочее	2460	-280			-454		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1563 400			1345 283		

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ПАО «Совкомбанк» за 2020–2021 гг. Таблица В.1 - Отчет о финансовых результатах ПАО «Совкомбанк» за 2020–2021 гг.

	Форма по ОКУД	0710002		
Дата (число, месяц, год)		01	01	2021
Организация <u>Публичное акционерное общество «Совкомбанк»</u>	по ОКПО	26774414		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	4401116480		
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по предоставлению финансовых услуг</u>	по ОКВЭД	64.00		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ			
Местонахождение (адрес) : 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46				

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код	20			20			г.4
			20	21	г.3	20	20	г.4	
	Выручка 5	2110	6 308 016			4 308 016			
	Себестоимость продаж	2120	(5 208 064)	(3 208 064)	
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 099 952			799 952			
	Коммерческие расходы	2210	(182 143)	(82 158)	
	Управленческие расходы	2220	(240 070)	(140 078)	
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	677 739			577 739			
	Доходы от участия в других организациях	2310	14000			4 000			
	Проценты к получению	2320	477454			277 454			
	Проценты к уплате	2330	(431)	(231)	
	Прочие доходы	2340	830381			530 381			
	Прочие расходы	2350	(1614319)	(814 369)	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	430568			230 568			
	Текущий налог на прибыль	2410	(85234)	(55 234)	
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	1948			989			
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-			-			
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-			-			
	Прочее	2460	-454			-281			
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1345283			1254265			