

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

Институт финансов, экономики управления

(институт)

кафедра «Финансы и кредит»

(кафедра)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля, специализации)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Анализ и оценка кредитоспособности заёмщиков - физических лиц (на примере ПАО «Совкомбанк»)

Студент(ка)

Н.А. Осипова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.Н. Быкова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

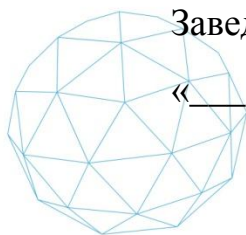
**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент, А.А. Курилова

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

(личная подпись)

«    » 20 г.



Тольятти 2017



**Росдистант**  
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

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

Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

\_\_\_\_\_ А.А. Курилова  
(подпись) (И.О. Фамилия)

« \_\_\_\_ » « \_\_\_\_\_ » 2016 г.

## ЗАДАНИЕ

### на выполнение бакалаврской работы

Студент: Осипова Наталья Александровна

1. Тема: Анализ и оценка кредитоспособности заёмщиков-физических лиц (на примере ПАО «Совкомбанк»)

2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы 09.01.2017 года

3. Исходные данные к бакалаврской работе: Годовая финансовая отчетность ПАО «Совкомбанк» за 2013-2015 годы (баланс, отчет о финансовых результатах и пр.); внутренние локальные документы банка; отчет по преддипломной практике; нормативно-правовые акты Российской Федерации; статистические данные официальных источников; учебная и научная литература отечественных и зарубежных авторов по исследуемой теме; публикации в периодических печатных изданиях; материалы Интернет-ресурсов.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):

1) Теоретические и методологические аспекты оценки кредитоспособности заёмщиков-физических лиц (основные понятия, критерии кредитоспособности заёмщика и организация её анализа; основные методы анализа кредитоспособности заёмщика).

2) Анализ эффективности методики оценки кредитоспособности заёмщиков в ПАО «Совкомбанк» (организационно-правовая форма и основные финансовые результаты ПАО «Совкомбанк»; анализ качества кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк»; анализ методики определения кредитоспособности физических лиц, применяемой в ПАО «Совкомбанк»).

3) Направления совершенствования процесса оценки кредитоспособности заёмщиков (основные проблемы оценки кредитоспособности физических лиц и способы их устранения; рекомендации по сокращению просроченной задолженности в рамках кредитного риск-менеджмента банка; оценка эффективности предложенных мероприятий).

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: Диаграммы; сводные и аналитические таблицы; схемы; рисунки.

6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

7. Дата выдачи задания: «21» ноября 2016 г.

Руководитель бакалаврской работы:

\_\_\_\_\_ (подпись)

Н.Н. Быкова

\_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению:

\_\_\_\_\_ (подпись)

Н.А. Осипова

\_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

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

Институт финансов, экономики управления  
(институт, факультет)  
Финансы и кредит  
(кафедра)

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

\_\_\_\_\_ А.А. Курилова  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН**  
**выполнения бакалаврской работы**

Студента Осиповой Натальи Александровны

по теме Анализ и оценка кредитоспособности заёмщиков-физических лиц (на примере ПАО «Совкомбанк»)

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы ВКР	15.11.2016			
Задание на выполнение ВКР	21.11.2016			
Размещение 1 главы ВКР	25.11.2016			
Размещение 2 главы ВКР	30.11.2016			
Размещение 3 главы ВКР	06.12.2016			
Размещение первой версии ВКР	15.12.2016			
Размещение ВКР с внесенными изменениями по результатам предзащиты	26.12.2016			
Итоговый вариант ВКР	09.01.2017			

Руководитель бакалаврской работы

\_\_\_\_\_

(подпись)

Н.Н. Быкова

\_\_\_\_\_

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_

(подпись)

Н.А. Осипова

\_\_\_\_\_

(И.О. Фамилия)

## Аннотация

Бакалаврская работа содержит 62 страницы (без учета приложений), 3 главы, 13 таблиц, 6 иллюстраций, 31 источник использованной литературы, 6 приложений.

Предметом исследования является кредитоспособность клиентов (физических лиц) ПАО «Совкомбанк». Объектом исследования является ПАО «Совкомбанк».

Цель исследования - анализ оценки кредитоспособности заёмщиков — физических лиц.

Для повышения эффективности оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц в ПАО «Совкомбанк» было рекомендовано проводить сверку предоставленных заёмщиком паспортных данных с данными паспортно-визовой службы; информации о доходах с данными Пенсионного фонда; информации об объектах недвижимости с данными Бюро технической инвентаризации.

Экономическая эффективность внедрения данных мероприятий заключается в сокращении экономического ущерба. Результатом внедрения предложенных мероприятий будет являться снижение экономического ущерба от неуплаты заёмщиками – физическими лицами непогашенной в срок задолженности по кредитам в сумме 56094 млн. руб. Также указанные рекомендации сократят отчисления в резерв на незапланированные расходы по судам в сумме 48515 млн. руб.

С целью автоматизации данного процесса в ПАО «Совкомбанк» было предложено использование системы «EGAR Scoring». Экономический выгода от внедрения программного обеспечения составляет 394 млн. руб.

В результате совершенствования методов оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц, ПАО «Совкомбанк» будет иметь возможность высвободить для активных операций денежные средства в сумме 105003 млн. руб. в год, что увеличит объем кредитования физических лиц. Процентная прибыль по кредитам с учетом риска составит 17582 млн. руб.

## Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические и методологические аспекты оценки кредитоспособности заёмщиков - физических лиц .....	10
1.1 Кредитоспособность заёмщика, понятие и определения.....	10
1.2 Критерии кредитоспособности заёмщика и организация её анализа..	14
1.3 Основные методы анализа кредитоспособности заёмщика .....	19
2 Анализ эффективности методики оценки кредитоспособности заёмщиков в ПАО «Совкомбанк» .....	27
2.1 Организационно-правовая форма и основные финансовые результаты ПАО «Совкомбанк».....	27
2.2 Анализ качества кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк».....	32
2.3 Анализ методики определения кредитоспособности физических лиц, применяемой в ПАО «Совкомбанк».....	37
3 Направления совершенствования процесса оценки кредитоспособности заёмщиков .....	44
3.1 Основные проблемы оценки кредитоспособности физических лиц и способы их устранения.....	44
3.2 Рекомендации по сокращению просроченной задолженности в рамках кредитного риск-менеджмента банка .....	48
3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	52
Заключение .....	59
Список использованной литературы .....	61
Приложения. ....	65

## Введение

Кредитование населения на сегодняшний день - это одна из главных составляющих компонентов экономики РФ. На развитие данного сегмента экономики влияют такие факторы, как рост конкурентоспособности, степень совершенствования, долгосрочный период использования благ, а также рентабельность и продуктивность производственного сектора.

Всё большую популярность набирает потребительское кредитование физических лиц, так как растет зависимость людей от приобретения желаемой вещи, предмета в конкретный период времени, но отсутствует нужная сумма денежных средств. Потребность накопления и откладывания денег в современных условиях утеряна. Товар, который хотят приобрести люди, может уже утратить актуальность по истечению этого периода времени. Также свой «вклад» внесла ситуация, когда заработную плату выплачивали товарами. В следствие этого сформировалась привычка получать желаемое сейчас и платить потом, а не ждать. Учитывая все вышеперечисленные факторы, современная банковская система РФ делает особый акцент в этом направлении, так как потребительское кредитование становится прибыльным бизнесом.

В операциях кредитования физических лиц используют накопленный опыт и заимствуют зарубежные технологии. Для экономики страны и банков в частности целесообразно сформировать единый механизм потребительского кредитования, который включает в себя четкие принципы и методы.

В данных условиях коммерческим банкам необходимо решать и развивать такие вопросы, как время оформления заявки и принятия решения, присоединение банков - партнеров, развитие скоринговых систем оценки, а также способность правильно рассчитывать финансы для рационального использования процентных ставок по предоставленным кредитам.

Актуальность научно - практических исследований по анализу оценки

кредитоспособности заёмщика – физического лица по потребительскому кредитованию обуславливается:

- возрастающей значимостью данных операций для расширения потребительских возможностей населения и развития экономики страны;
- улучшением финансовых результатов коммерческих банков при осуществлении данного вида кредитования;
- совершенствованием концептуальных подходов к финансово-кредитному регулированию этой деятельности.

Изучение системы оценок и способов анализа кредитоспособности заёмщиков - физических лиц будет способствовать устранению противоречий между положительными качествами кредита и недостатками его использования в современной банковской деятельности. Повышенное внимание в данной выпускной квалификационной работе будет уделено анализу кредитоспособности заёмщика как системы взаимоотношений банка с клиентами по поиску путей рационализации кредитного процесса в условиях развития мирового финансового кризиса и сокращения банковской ликвидности.

Целью бакалаврской работы является проведение анализа оценки кредитоспособности заёмщиков — физических лиц.

Цель работы определила ряд задач, которые решаются в бакалаврской работе:

- рассмотреть основные системы и методы оценки кредитоспособности заёмщиков;
- изучить основные проблемы по оценке кредитоспособности заёмщиков по потребительскому кредитованию;
- провести анализ деятельности ПАО «Совкомбанк» по оценке кредитоспособности;
- выявить недостатки оценки кредитоспособности заёмщиков по потребительскому кредитованию в ПАО «Совкомбанк»;
- предложить мероприятия по совершенствованию оценки

кредитоспособности заёмщика по потребительскому кредитованию в ПАО «Совкомбанк».

Объектом исследования в настоящей работе является ПАО «Совкомбанк».

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

Методологическую основу составили федеральные законы, инструкции, письма и указания Банка России, а также экономическая литература по данной теме.

Информационной базой исследования послужили официальные данные ПАО «Совкомбанк», такие как Устав, учредительные документы, учётная и аналитическая документация, данные статистической и финансовой отчетности, локальные нормативные акты по вопросам оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц, нормативно-правовые документы, регламентирующие порядок начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банком и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета, внутренние положения.

При выполнении данной бакалаврской работы использовались различные методы исследования, такие как сравнение и обобщение, ретроспективный анализ статистических данных, выделение общего из частного, логические выводы и умозаключения и другие.

Хронологическими границами исследования являются 2013 - 2015 годы.

Цели и поставленные задачи определили структуру бакалаврской работы, которая включает в себя введение, три основные главы, заключение, список использованной литературы; кроме того, работа содержит таблицы и рисунки.

Во введении представлены актуальность, цель и задачи исследования. Также выделены объект и предмет исследования, методологическая база



исследования.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц.

Во второй главе бакалаврской работы проанализированы общая характеристика и основные показатели деятельности банка в их динамике с 2013 по 2015 годы, проведен анализ методики оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц банком ПАО «Совкомбанк».

В третьей главе предложены направления по совершенствованию процесса оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц.

В заключении сделаны выводы и обобщенные результаты выпускной квалификационной работы.

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

Практическая значимость данного исследования состоит в том, что предложенные методы анализа кредитоспособности заемщиков-физических лиц ориентированы на повышение объективности оценки их кредитоспособности и снижение потенциальных рисков кредитования российскими коммерческими банками.

# 1 Теоретические и методологические аспекты оценки кредитоспособности заёмщиков - физических лиц

## 1.1 Кредитоспособность заёмщика, понятие и определения

Действие многообразных факторов риска, которые способны привести к непогашению кредита и процентов по нему, неизменно сопровождают процесс кредитования. Учитывая данный факт, в условиях развития банковского кредитования предоставление ссуд и кредитов заемщикам вызывает острую необходимость детального изучения всего многообразия этих факторов. Кроме этого необходима разработка адекватных показателей, а также постоянное совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщиков. В нашей стране исследования в данном направлении наиболее активно велись в первом десятилетии двадцатого века и начале девяностых годов. Следует заметить, что единообразного мнения по данному вопросу не существует. Разные авторы имеют собственное мнение и вкладывают в это понятие свой индивидуальный смысл. При этом, зачастую, понятие «кредитоспособности» применяется наряду с такими понятиями, как «платежеспособность» и «ликвидность», считая их наиболее близкими по смыслу.

Необходимо отметить, что анализ кредитоспособности потенциального заемщика весьма важен на любом этапе кредитных взаимоотношений. При этом, данный анализ выступает отдельным и самостоятельным блоком комплексного экономического анализа. Анализ кредитоспособности должен сопровождаться детальным исследованием характеристик заемщика, причем, как количественных, так и качественных, степень их воздействия на класс кредитоспособности и качество обеспечения по кредиту.

Итак, способность заемщика к погашению кредитного долга прогнозируется его кредитоспособностью. Кредитование – это передача (размещение) банком завлеченных и (или) личных валютных средств от

своего имени и за свой счет, между кредитором и заемщиком кредитного договора.

Строится кредитование на следующих основных принципах:

1) Возвратность. Банк одалживает денежные средства на условиях обеспечения их обратного притока. Принцип возвратности зависит от источника погашения. У физических лиц это зарплаты, пенсии, доходы от предпринимательской деятельности. Также в качестве источников могут рассматриваться процентные доходы от депозитов и от приобретенных ценных бумаг (банковских сертификатов, векселей, государственных и муниципальных облигаций); дивиденды от корпоративных акций.

2) Срочность. Суть принципа состоит в том, что взятые денежные средства должны вернуться в строго ограниченный период времени, который установлен банком.

3) Платность. Заёмщик должен вернуть банку не только одалживаемые денежные средства, но и процент за их использование. Процентная ставка, необходимая банку для покрытия расходов от вкладов, зависит от длительности кредитного договора, экономического положения заёмщика, занятости и имущественного обеспечения.

4) Обеспеченность. Залог имущества, поручительство третьих лиц и банковская гарантия являются вторичными источниками погашения, и необходимы в непредвиденных ситуациях, таких как ухудшения финансового положения заёмщика [15, с. 81].

Кредит – это валютные средства, предоставляемые банком другому лицу в сумме и на критериях, указанных в кредитном договоре.

По срокам пользования кредиты бывают:

- до востребования;
- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (от 1 до 3 лет);
- долгосрочные (свыше 3 лет) [21, с. 9].

По обеспечению кредиты бывают необеспеченные (бланковые) кредиты и обеспеченные, которые по характеру обеспечения подразделяются на залоговые, гарантированные и застрахованные.

По мнению О.И. Лаврушина по способу погашения различают ссуды, погашаемые единовременно (на определенную дату, обычно в конце срока договора); погашаемые в рассрочку (частями, долями - равномерными и неравномерными, в сроки, согласованные с банком) [18, с. 28].

Кредитоспособность - это способность заёмщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам) [14, с. 30].

С точки зрения характеристики финансового положения партнера, определение кредитоспособности является важным аспектом для заключения договоров, выполнения работ и оказания услуг, а также предоставления коммерческого кредита. Следовательно, кредитоспособность - это совокупность материальных и финансовых ресурсов и его максимальная сумма, определенная способностью заёмщика погасить кредит в срок и в полном объеме.

Кредитоспособность заёмщика, в отличие от платежеспособности, не фиксирует неплатежи за прошедший период или любую дату, и предсказывает возможность погасить долговые обязательства в краткосрочной перспективе. Степень неплатежеспособности в прошлом является одним из формальных показателей, которые основаны на оценке кредитоспособности клиента. Различия между понятиями кредитоспособности и платежеспособности представлены в таблице 1 [17, с. 48].

Таблица 1 - Отличия понятий кредитоспособности и платежеспособности

	Кредитоспособность	Платежеспособность
1	2	3
1	Понятие включает в себя более узкое значение в отличие от платежеспособности	Понятие, вмещающие в себя понятие кредитоспособности

## Окончание таблицы 1

1	2	3
2	Прогнозирует платежеспособность заёмщика на срок кредита	Фиксирует платежи за истекший период или какую-либо другую дату
3	Характеризует возможность погашения части общей задолженности, а именно ссудной задолженности	Характеризует способность и возможность погасить все виды задолженности
4	Источники погашения:	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- выручка от реализации товаров, работ, услуг;</li> <li>- выручка от реализации имущества принятого банком в качестве залога по ссуде;</li> <li>- гарантийное письмо другого банка или предприятия;</li> <li>- страховое возмещение</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- выручка от реализации продукции;</li> <li>-выручка от реализации имущества предприятия;</li> </ul>

Степень кредитоспособности клиента определяет уровень банковского риска, связанного с выдачей кредита конкретному заёмщику.

Риск кредитных операций формируется из риска заёмщика и риска продукта. Кредитоспособность клиента характеризует степень риска заёмщика.

Факторы кредитного риска:

- 1) эффективность работы клиента;
- 2) достаточность его капитала;
- 3) отображение уровня репутации;
- 4) профессионализм менеджера;
- 5) ликвидность баланса;
- 6) непрерывность оборота активов и т.д.

Оценка кредитоспособности заёмщика - физического лица выполняется с учетом количественных характеристик (экономическая кредитоспособность) и качественных параметров (личная кредитоспособность), что подтверждается соответствующими документами и расчетами [14, с. 54].

Оценка кредитоспособности физического лица базируется на соотношении суммы испрашиваемого кредита и его собственного дохода к

общей оценке финансового положения заёмщика и стоимости его имущества, состава семьи, личностных свойствах, данных о кредитной истории.

При оценке кредитоспособности клиента, как правило, учитываются такие моменты, как:

- 1) Правоспособность и дееспособность заёмщика для совершения кредитной сделки;
- 2) его представление о моральной репутации заёмщика;
- 3) способность, то есть желание, в сочетании с вероятностью оправдать оказанное доверие;
- 4) наличие обеспечения материала кредита;
- 5) возможность получать доход, а также регулярно выплачивать взятый на себя долг.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что кредитоспособность клиента банка неразрывно связана с его репутацией, кредитной историей, точностью при расчетах по ранее приобретенным кредитам, с его текущим финансовым состоянием, а также изменениями в будущем, что предполагает в случае необходимости возможности мобилизации средств из различных источников.

## 1.2 Критерии кредитоспособности заёмщика и организация её анализа

Организация анализа кредитоспособности заёмщика начинается с оценки потенциала клиента и выявления необходимости выдачи ему кредита на условии возврата. В процессе проведения анализа заёмщиков особое внимание необходимо уделять кредитным рискам, а также учитывать конкретные индивидуальности в условии ограниченности источников информации. Основные характеристики - это данные о занятости, о месте жительства, о возможности заёмщика получить доход, о наличии собственности.

Сбор информации наступает именно с заявки заёмщика. Заявления могут быть составлены на основе анкеты или тестирования для получения нужных данных.

Такие заявления включают в себя следующие разделы:

1) Формальная информация о клиенте. Сюда относятся фамилия и инициалы, номер телефона, место жительства, возраст, семейное положение, наличие иждивенцев, номер паспорта.

2) Данные о занятости заёмщика. Сведения об образовании, должности, стаж работы.

3) Сведения об активах и обязательствах клиента. Здесь отображается среднемесячная величина заработной платы за последние шесть месяцев, другие источники доходов (от инвестиций, ценных бумаг, от сдачи имущества в аренду), обязательства, которые уменьшают доходы (платежи по кредиту, алименты, страховые взносы, плата за обучение), а также сведения о наличии имущества у заёмщика (земля, здания, транспортные средства).

Данный раздел по существу считается основным. Как раз на базе исследования представленных характеристик решается вопрос о вероятной возможности заёмщика выплатить кредит за счет доходов.

4) Данные о запрашиваемой ссуде (сумма, цель, срок, условия погашения).

5) Кредитная история [21, с. 46].

Данные о наличии у заёмщика поручителей заносятся в отдельный раздел.

В самом заявлении находится согласие заёмщика на проверку банком достоверности представленных данных и привлечение дополнительной информации, которая важна банку при оценке кредитоспособности.

В случае если банк выявил некорректности в анкете заёмщика, особенно если это преднамеренное введение банка в заблуждение, то нет сомнений в том, что заёмщик получит отрицательное решение.

Банки используют различные способы анализа кредитоспособности заёмщика. Основаниями для такого разнообразия считаются:

1) разный уровень отношения к количественным (измеряемым) и качественным (измеряемые с большим трудом, с высокой степенью приемлемости) методикам оценки методов кредитоспособности;

2) индивидуальности личной культуры кредитования и исторически сложившейся практики оценки кредитоспособности;

3) использование конкретных методов для снижения кредитного риска, учитывающей все нюансы;

4) многообразие аспектов, которые влияют на степень кредитоспособности, что приводит к тому, что банки уделяют им разное внимание при присвоении кредитного рейтинга;

5) результаты оценки кредитоспособности заёмщика принимают всевозможные формы. Некоторые банки останавливаются на простом расчете финансовых показателей, иные присваивают кредитные рейтинги и планируют степень кредитного риска [14, с. 95].

Определения кредитоспособности заёмщика начинается с анализа конкретных характеристик данных, предоставленных клиентом. Список показателей, которые будут учитываться при анализе, может меняться и зависит от целей, вида и срока кредита.

В современном мире коммерческие банки разных государств располагают большим количеством способов оценки кредитоспособности. Более широкое распространение получили соответствующие системы оценки кредитоспособности клиента: «правило пяти си», CAMPARI, COPF, CAMEL, PARSER и другие. Главные системы описаны в таблице 2 [15, с. 217].



Таблица 2 – Наиболее известные системы оценки кредитоспособности клиента

Правило пяти сил (США)	CAMPARI (некоторые европейские банки)	PARSER (Англия)
C — character (репутация заемщика)	C — character (репутация заемщика)	P -person (репутация заемщика)
C — capacity (финансовые возможности)	A — ability (способность к возврату кредита)	A — amount (сумма кредита)
C — capital (Капитал, имущество)	M — marge (доходность кредитной операции)	R — repayment (возможности погашения)
C — collateral (обеспечение)	P — purpose (целевое назначение)	S — security (обеспечение)
C -conditions (общие экономические условия)	A — amount (размер кредита)	E—expediency (целесообразность кредита)
	R — repayment (условия погашения)	R-remuneration (вознаграждение банку)
	I — insurance (обеспечение)	

Главные критерии оценки кредитного риска и кредитоспособности заёмщика:

1) характер клиента (репутация, уровень ответственности за погашение долга, ясность его представления о цели кредита, соотношение данной цели кредитной политике банка);

2) возможность занимать денежные средства (наличие у клиента права подать заявку на кредит, подписать кредитный договор или производить переговоры, дееспособность заёмщика — физического лица);

3) возможность зарабатывать средства, чтобы погасить задолженность (финансовые возможности);

4) капитал (достаточность денежных средств, уровень инвестиции личного капитала в кредитуемую операцию);

5) обеспечение кредита (залог, гарантия, поручительство, страхование);

6) условия, в которых совершается кредитная операция (фактическая или прогнозная экономическая обстановка в стране, регионе и отрасли, политические факторы);

7) контроль (правовая база заёмщика, соответствие характера кредита

стандартам банка и органов надзора) [17, с. 86].

Рассмотрев все вышеперечисленные методики, хотелось бы отметить, что все они носят формальный характер. По нашему мнению, самую большую роль при оценке возможности кредитоспособности заёмщика играет профессионализм работников банка. При работе с конкретным клиентом опытный кредитный эксперт должен ставить в приоритет самостоятельное заполнение заявки (анкеты), чтобы провести анализ цели кредита и в ходе личной беседы выяснить его моральную ответственность и намерения своевременного погашения кредита, а также оценить характер и искренность заёмщика. Кредитный инспектор должен точно удостовериться, что полученные средства будут использованы по назначению. Заполняя заявку на кредит, нужно задавать соответствующие вопросы, чтобы понять, насколько соответствует качеству кредитов и требованиям банка данная заявка. Ведь только устные ответы клиента могут содержать достоверную информацию о его намерениях, характере и истинной цели кредита, в отличие от письменной формы. Также при работе с заёмщиком необходимо уделять внимание увеличению долга относительно ежемесячного и ежегодного дохода, чтобы не случилось такого, что клиент берет кредит у одного кредитора для уплаты, либо увеличения задолженности по кредиту, кредитным карточкам другого кредитного учреждения. Подводя итог по выше сказанному, можно сделать вывод о наличии или отсутствии у клиента навыков управления денежными средствами. Чтобы этого не произошло, кредитному инспектору требуется опыт и внимательность, так как человеческий фактор играет огромную роль, это может помочь избежать клиенту и банку серьезных трудностей.

### 1.3 Основные методы анализа кредитоспособности заёмщика

Анализ кредитоспособности физического лица строится на оценке таких характеристик как: соотношении испрашиваемой ссуды заёмщика и его личного дохода, общей оценке финансового положения и стоимости его имущества, состава семьи, личностных характеристиках, изучении кредитной истории.

Основные методы анализа кредитоспособности заёмщика - физического лица:

- скоринговая оценка;
- изучение кредитной истории;
- оценка по финансовым показателям платежеспособности;
- андеррайтинг.

1) Скоринговая оценка кредитоспособности - это система оценки клиентов - заёмщиков, которая базирована на статистических способах. Скоринг представляет собой некоторое программное обеспечение, куда вводится анкета соискателя по кредиту. В ответ же программа показывает оперативное заключение о том, давать заёмщику кредитные средства или нет [23, с. 102].

Для анализа скоринг-системы выбирается система элементов и параметров для каждого элемента, которые определяют способность заёмщика выплатить банку основную сумму и проценты по кредиту. В скоринг-системе для оценивания параметров применяются баллы в пределах установленного банком максимума.

Коммерческие банки в РФ имеют все шансы использовать различные модели скоринговых оценок для анализа кредитоспособности заёмщика. Такие системы уже приспособлены к местным условиям. Оценка в баллах происходит в 2 этапа:

- во-первых, оцениваются данные отдельных критериев заявки заёмщика для получения предварительной оценки вероятности выдачи ссуды. По итогам заполнения заявки определяют количество набранных

заемщиком баллов и подписывают протокол оценки вероятности получения кредита. Если сумма баллов менее 30, в протоколе фиксируют отказ в выдаче ссуды;

- во-вторых, риск оценивается более подробно с учетом вспомогательных характеристик, при этом количество баллов должно быть более 30.

На самом деле, скоринг - это метод классификации всей популяции на различные группы, когда неизвестны показатели, которые разделяет эти категории (вернет клиент ссуду или нет), но известны другие параметры.

В 1936 году Фишер впервые разработал план деления популяции в статистике на основе растений.

Методика деления кредитов на «положительные» и «отрицательные» была применена впервые в 1941 году Дэвидом Дюраном. В то время появилась модель будущих профессиональных систем, чтобы анализ могли проводить неспециалисты, так как это было вынужденной необходимостью, ведь все кредитные аналитики были призваны на фронт во время Второй мировой войны и была необходимость их срочной замены. Для того чтобы произвести вынужденную замену профессиональных кредитных экспертов, банки заставили написать их свод правил, которые необходимо соблюдать при принятии решения о выдаче ссуды [18, с. 76].

Fair Issac – первая консалтинговая фирма в области скоринга, которая появилась в начале 50-х годов в Сан-Франциско и до сих пор является лидером среди разработчиков скоринговых систем.

Значительное использование скоринга началось с увеличения выпуска кредитных карточек. По мере того, как количество людей, которые обращались за кредитными карточками, стало ежедневно возрастать, банкам необходимо было автоматизировать этот процесс. Внедрение скоринг-системы привело к тому, что повысилась не только быстрота обработки заявления на выдачу ссуды, но и качество оценки риска. Кроме того, использование скоринг-систем, помогло повысить уровень безнадежного

долга, который по данным многих исследований сократился до 50 %.

В основном скоринг-системы применяются в экспресс - кредитовании (покупка товаров).

К плюсам скоринг-систем относят:

- сокращение уровня безнадежного долга, количество и объективность в принятии решения;

- эффективное управление кредитным портфелем;

- уменьшение времени подготовки сотрудников кредитного отдела;

- проведение экспресс-анализа заявки на кредит в присутствии клиента.

К минусам скоринговых моделей относят:

- оценка параметров производится только на базе информации о клиентах, которые повторно обращаются в банк;

- периодическая разработка новых скоринг-систем, из-за ухудшения качества работы, основанного на построении выборки из числа наиболее «ранних» клиентов.

В настоящее время используется целый ряд методов кредитного скоринга. Одним из самых популярных считается модель Дюрана. Дюран выявил группы характеристик, позволяющих максимально квалифицировать уровень кредитного риска. Он также определил коэффициенты для всевозможных моментов, определяющих кредитоспособность физического лица:

- пол: женский (0,40), мужской (0).

- возраст: 0,10 балла за каждый год выше 20 лет, но не более, чем 0,30.

- срок проживания в той или иной территории: 0,042 за каждый год, но не более, чем 0,42.

- профессия: 0,55 – за профессию с невысоким риском; 0 – за профессию с высочайшим риском; 0,16 – иные профессии.

- финансовые характеристики: присутствие банковских счетов – 0,45; присутствие недвижимости – 0,35; присутствие полиса по страхованию – 0,19.

- работа: 0,21 – фирмы в общественной отрасли, 0 – иные.
- занятость: 0,059 – за каждый год работы на данном предприятии.

Еще он обусловил порог, перейдя который заёмщик числится кредитоспособным. Этот порог составляет 1,25, т. е. в случае, если общее количество баллов более или равно 1,25, то конкретному заёмщику выдается испрашиваемая им сумма [19, с. 401].

2) Кредитная история — информация, определена Федеральным законодательством «О кредитных историях» № 110-ФЗ от 21 июля 2005 года, которая описывает выполнение заёмщиком принятых на себя обещаний по договорам займа (кредита) и сберегается в бюро кредитных историй [2].

По инициативе коммерческих банков, для получения в РФ информации о кредитной истории заёмщика, создали Бюро кредитных историй.

В таких бюро находятся надлежащие типы данных:

- социально-демографические характеристики;
- юридические заключения (в случае передачи дел о востребовании задолженности по кредиту в суд);
- информация о банкротствах;
- данные об персональных заёмщиках, приходящие от кредитных организаций по принципу «ты - мне, я - тебе», т. е. банк имеет возможность получать информацию о клиентах иных банков, но только если сам обеспечивает ту же информацию.

Количество и тип информации, находящейся в бюро, строго регулируется законодательством всех государств.

Ценность кредитных бюро очень велика. Их наличие разрешает кредитным организациям выдавать ссуды покупателям, которые раньше в данной организации не обслуживались. Не считая того, что общепризнанным считается значение предшествующей кредитной истории для предсказания возможности дефолта.

3) Оценка по финансовым показателям платежеспособности. Основой характеристик платежеспособности являются данные о доходе заёмщика и

степени риска издержек этого дохода [18, с. 372].

При обращении клиента в банк за получением кредита уполномоченный работник кредитующего подразделения (далее — кредитный инспектор) узнает у заемщика намерения, на которые приобретается ссуда, объясняет ему требования и способ получения кредита, знакомит со списком документов, важных для получения кредита.

Длительность принятия решения о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не может превышать периода времени от этапа предоставления полного пакета документов до принятия заключения, семи календарных дней — по кредитам на неотложные нужды, и одного месяца — по кредитам на покупку недвижимости. Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором в журнале учета заявлений; на заявлении проставляются дата регистрации и регистрационный номер.

Следующим этапом кредитный инспектор делает контроль полученных от клиента документов и информации, обозначенной в документах и анкете, определяет платежеспособность клиента и максимально вероятную величину кредита. При контроле данных кредитный инспектор узнает с помощью единой базы данных кредитную историю заемщика и величину задолженности по ранее приобретенным кредитам, отправляет запросы в отделения банка, выдававшие ему ранее кредиты, при необходимости отправляет запросы в иные учреждения.

Кредитующее подразделение направляет пакет документов юридической службе и службе безопасности банка.

По итогам контроля и анализа документов, юридическая служба и служба безопасности оформляют письменные разрешения, которые передаются в кредитующее подразделение.

Кредитный инспектор определяет кредитоспособность заемщика по данным справки с места работы о доходах и объеме удержания, а также информации в анкете. Справка должна содержать следующую информацию: полное наименование организации, выдавшей справку, ее почтовый адрес,

телефон и банковские реквизиты; длительность неизменной работы заемщика в данной организации; настоящая должность заемщика (кем работает); среднемесячный доход за последние 6 месяцев; среднемесячные удержания за последние 6 месяцев с расшифровкой по видам. Справка выдается администрацией предприятия, учреждения, организации по месту работы (установлении пенсии) заемщика в одном экземпляре и предоставляется в кредитующее подразделение.

Наибольшая величина предоставляемого кредита (SP) определяется исходя из платежеспособности заёмщика (P) на момент его обращения в банк:

$$Sp = \frac{P}{1 + \frac{t+1 \times \text{годовая \% ставка по кредиту в руб.}}{2 \times 12 \times 100}} \quad (1)$$

где t – срок кредитования (в целых месяцах).

Максимальная сумма кредита, которая может быть выдана заёмщику, уменьшается исходя из предоставленного залогового имущества, социально – экономического положения заёмщика и территории его проживания.

Необходимая стоимость залогового обеспечения должна компенсировать не только сумму кредита, но и проценты как минимум за один год (в случае, если кредит предоставляется сроком до 1 года - проценты за период, указанный в кредитном договоре), т.е. при расчете предельного объема предоставляемого кредита (S0), исходя из общего обеспечения (O) в формуле:

$$S_0 = \frac{O}{1 + \frac{t+1 \times \text{годовая \% ставка по кредиту в руб.}}{2 \times 12 \times 100}} \quad (2)$$

где период (t), в течение которого оценочная стоимость предметов залога с учетом поправочных коэффициентов или величина общего обеспечения обязана покрывать сумму кредита и, причитающихся за его использование, проценты устанавливается следующим образом:

- в случае если кредит предоставляется сроком до 1 года, (t) принимается равным сроку кредита (в целых месяцах);
- в других случаях (t) принимается за 12 месяцев.



Для того чтобы определить максимальный размер кредита, который имеет возможность быть предоставлен заёмщику, нужно:

- вычислить  $SP$  и  $S0$ ;

- сравнить значение  $SP$  и  $S0$ . Самая высокая стоимость кредита не должна превышать меньшего из сравниваемых значений.

Достоинством такого метода является применение специализированных формул и поправочных коэффициентов, что снижает трудоемкость кредитных специалистов.

Недостатком считается то, что общий доход семьи учитывается крайне редко, это приводит к уменьшению числа клиентов. Оценка по финансовым показателям платежеспособности предполагает обязательное предоставление справки о доходах, в результате чего повышается качество кредитного портфеля и снижаются кредитные риски, что является несомненным плюсом. В то же время, это приводит к уменьшению количества клиентов, так как не все банки запрашивают предоставления таких документов.

4) Андеррайтинг – это один из видов тестирования клиента для определения его кредитоспособности.

Андеррайтинг является современным способом ограничения кредитного риска. С помощью него происходит анализ и оценка платежеспособности заёмщиков и принятие решения о выдаче кредита.

При организации андеррайтинга происходит выявление способности своевременного внесения платежей. Для этого анализируются данные о доходах и расходах клиента, а также оценивается достаточность для обеспечения имущества залога. Необходимые для этого показатели: справка о доходах заёмщика; длительность неизменной работы; кредитная история и залог имущества.

Представленная методика предполагает применение к конкретному клиенту особенного подхода, то есть определения характеристик, необходимых лично для него. Недостатком андеррайтинга считается трудоемкость проведения и требования к высокой квалификации персонала,

что существенно увеличивает расходы данного метода.

Используя любой метод оценки кредитоспособности, отдельное внимание всегда следует уделять кредитной истории заемщика, ведь ни что не характеризует порядочность и платежеспособность заемщика лучше, чем регулярность и своевременность оплаты его прошлых кредитов.

Таким образом, рассмотрев основные методы оценки кредитоспособности заемщика, можно сделать вывод, что для достижения наиболее точных результатов всегда следует использовать комплексную методику оценки кредитоспособности, включающую несколько разносторонних методов.

Далее проанализируем методику оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц применяемой в ПАО «Совкомбанк».

## 2 Анализ эффективности методики оценки кредитоспособности заёмщиков в ПАО «Совкомбанк»

### 2.1 Организационно-правовая форма и основные финансовые результаты ПАО «Совкомбанк»

Банк Совкомбанк был создан, как общество с ограниченной ответственностью в 1990 году. Зарегистрированный юридический адрес Банка: Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46 [32].

Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» (далее по тексту - ОАО ИКБ «Совкомбанк») (Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №963, г. Кострома), на основании статьи 23.5 ФЗ от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» оповестил о том, что 08.10.2014 года единственным акционером банка принято решение о реорганизации ОАО ИКБ «Совкомбанк» в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Современный Коммерческий Банк» (Генеральная лицензия №3316, г. Кострома) с переходом к ОАО ИКБ «Совкомбанк» всех прав и обязанностей присоединяемого банка.

В то время как решение о реорганизации ЗАО «Современный Коммерческий Банк» в форме присоединения к ОАО ИКБ «Совкомбанк» принято 08.10.2014 года внеочередным общим собранием акционеров ЗАО «Современный Коммерческий Банк».

Реорганизация направлена на решение следующих задач:

- 1) упрощение структуры собственности;
- 2) консолидацию капиталов обоих банков;
- 3) достижение наиболее эффективного использования их активов;
- 4) повышение конкурентоспособности и качества услуг;
- 5) рационализацию управления и сокращение затрат [9].

После завершения реорганизации ОАО ИКБ «Совкомбанк» статус

общества при указании организационно-правовой формы изменится на публичное акционерное общество. Фирменное полное наименование Публичное акционерное общество «Совкомбанк», фирменное сокращенное наименование изменится на ПАО «Совкомбанк».

ПАО «Совкомбанк» осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от собственного имени и за личный счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) перечисление денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- 6) покупка и продажа иностранной валюты (в наличной и безналичной форме);
- 7) привлечение и размещение вкладов в драгоценных металлах;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 10) сдача в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- 11) осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- 12) осуществление дилерской деятельности;
- 13) осуществление депозитарной деятельности;

- 14) оказание консультационных и информационных услуг;
- 15) осуществление эмиссии банковских карт и проведение операций с использованием платежных карт, в том числе операции эквайринга [11].

Чистая прибыль ПАО «Совкомбанк» за 2014 год получена в размере 6884582 тыс. руб. (2013 год – 4867714 тыс. руб.), что выше аналогичного показателя за прошлый год на 41,43%.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом прибыль увеличилась на 3355558 тыс. руб. и составила 10240140 млн. руб. На рисунке 1 приведены данные прибыли за 2013 -2015 годы.

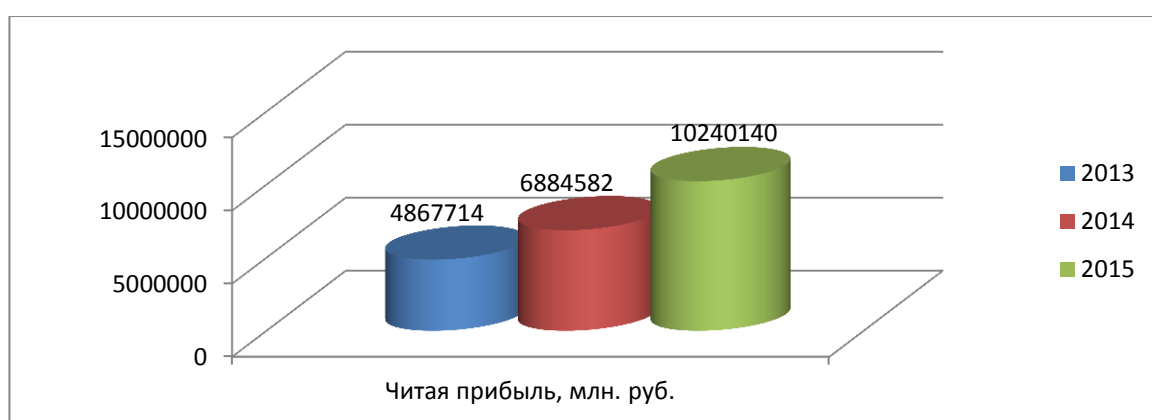


Рисунок 1 – Чистая прибыль ПАО «Совкомбанк» за период 2013 - 2015 гг.

Основные показатели деятельности ПАО «Совкомбанк» за 2013 – 2015 годы представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Основные показатели деятельности ПАО «Совкомбанк» за 2013 – 2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г. к 2013 г.		2015 г. к 2014 г.	
				Абсолютное отклонение, (+,-), млн. руб.	Уровень роста, %	Абсолютное отклонение, (+,-), млн. руб.	Уровень роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы	123596101	207372379	506157780	83776278	67,78	298785401	144,08
Собственный капитал	13546461	25170566	28418094	11624105	85,81	3247528	12,90
Нераспределенная прибыль	2832003	9401803	1475583	6569800	231,98	-7926220	-84,31

### Окончание таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Средства частных лиц	78179370	114415440	204825485	36236070	46,35	90410045	79,02
Депозиты частных лиц	70871626	97536089	125955538	26664463	37,62	28419449	29,14
Обязательства, всего	111404012	187307571	47739686	75903559	68,13	-139567885	-74,51

Активы ПАО «Совкомбанк» за 2014 год увеличились на 67,78 % и составили на конец года 207372379 тыс. руб. (2013 год – 123596101 тыс. руб.) в основном за счет роста вложений в ценные бумаги, увеличения вложений в дочерние и зависимые организации и увеличения портфеля потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам. В 2015 году увеличились на 144,1 % и составили на конец года 506157780 тыс. руб. (2014 год – 207372379 тыс. руб.) в основном за счет роста чистой ссудной задолженности и вложений в ценные бумаги.

Собственный капитал ПАО «Совкомбанк» на 01.01.2015 года вырос на 11624105 тыс. руб. (85,8 %) и составил 25170566 тыс. руб. (на начало года 13546461 тыс. руб.). На 01.01.2016 года капитал вырос на 8353286 тыс. руб. (41%) и составил 28 418 094 тыс. руб. (на начало года 20064808 тыс. руб.).

Это стало возможным, в первую очередь, благодаря тому, что Банк был в состоянии адаптироваться к изменениям внешней среды, а также имел тенденцию использования новых возможностей. Основными клиентами ПАО «Совкомбанк» являются люди старше 45 лет и пенсионеры (доля в кредитном портфеле 66%), которые имеют хорошие характеристики с точки зрения низкого кредитного риска, небольшой долговой нагрузки и положительной экономической дисциплины. В результате этого и удалось оставить на прежнем уровне и даже уменьшить потери без залогового кредитования.

В конце 2015 года, в соответствии с данными, представленными на сайте banki.ru<sup>1</sup>, ПАО «Совкомбанк» занял (без учёта СПОД):

- 9 место в рейтинге крупнейших российских банков по чистой

прибыли – 11112759 тыс. рублей.

- 44 место среди крупнейших кредитных организаций по объему кредитного портфеля - 103357017 тыс. рублей.

- 24 место среди крупнейших кредитных организаций по портфелю депозитов ФЛ - 125845413 тыс. рублей.

- 27 место по размеру капитала (123 форма) - 40999628 тыс. рублей.

Международное рейтинговое агентство «Fitch» в четвертом квартале 2015 года повысил прогноз по Банку с В+ негативный на В+ стабильный.

Международное рейтинговое агентство «S&P» в 2015 году покинуло рейтинг на уровне В Стабильный. Независимое национальное рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» 30 декабря 2015 года повысило рейтинг по ПАО «Совкомбанк» с ВВВ- возможно повышение на ВВВ стабильный.

«Рус-Рейтинг» 30 декабря 2015 года повысило рейтинг по ПАО «Совкомбанк» с ВВВ- возможно повышение на ВВВ стабильный.

Основным (высшим) органом управления коммерческого банка является собрание акционеров (пайщиков) банка.

На рисунке 2 представлена схема организационной структуры банка [13].

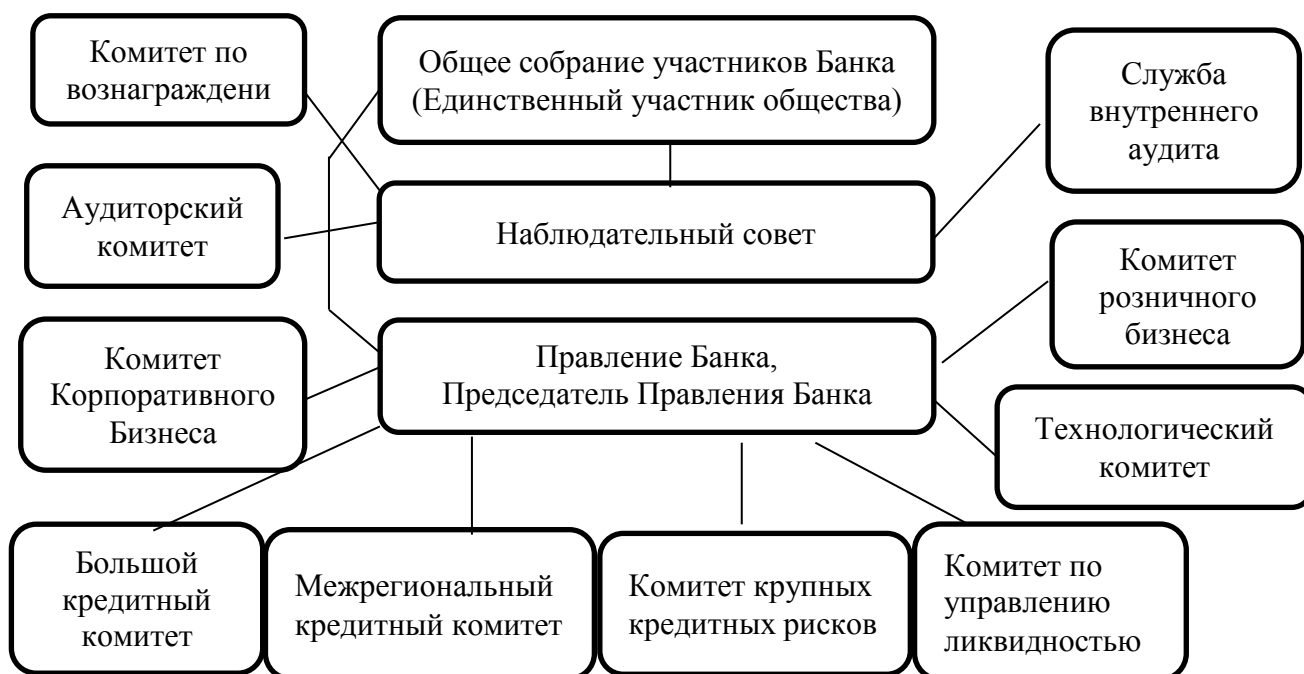


Рисунок 2 – Организационная структура ПАО «Совкомбанк».

Главный руководящий орган банка принимает решение стратегических

задач банка, а именно:

- принимает решение об основании банка;
- утверждает акты, документы деловой политики банка;
- принимает устав банка;
- рассматривает и утверждает отчет о работе банка;
- рассматривает и утверждает, результаты деятельности банка и принимает решения об использовании полученной прибыли или о покрытии убытков;
- принимает решения о формировании фондов банка;
- избирает членов исполнительных и контрольных органов в банке и выбирает директора (председателя правления) банка.

Высший орган управления коммерческого банка выполняет свои функции и задачи непосредственно через подотчетные ему исполнительные и контрольные органы.

Исполнительные и контрольные органы банка должны быть укомплектованы высококвалифицированными банковскими работниками. Председатель правления банка в соответствии с уставом избирается высшим органом управления банка и является членом его исполнительного органа.

Права, обязанности и ответственность Председателя правления банка утверждаются Уставом банка.

В Совет Директоров входят следующие лица: Кучмент Михаил Львович (Председатель Совета директоров), Фисун Алексей Леонидович, Хотимский Дмитрий Владимирович, Клюкин Михаил Васильевич, Панферов Алексей Валериевич.

## 2.2 Анализ качества кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк»

Существенное влияние на качество кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк» оказывает потребительское кредитование физических лиц, так как от него зависит основной рост прибыльности банка. В ситуации экономического кризиса ПАО «Совкомбанк» осуществлял кредитную



политику с минимальными рисками, что привело к тому, что в 2015 году кредитование физических лиц портфеле уменьшилось на 23,5% до 58342837 тыс. руб. На рисунке 3 представлен кредитный портфель физических лиц ПАО «Совкомбанк» [13].

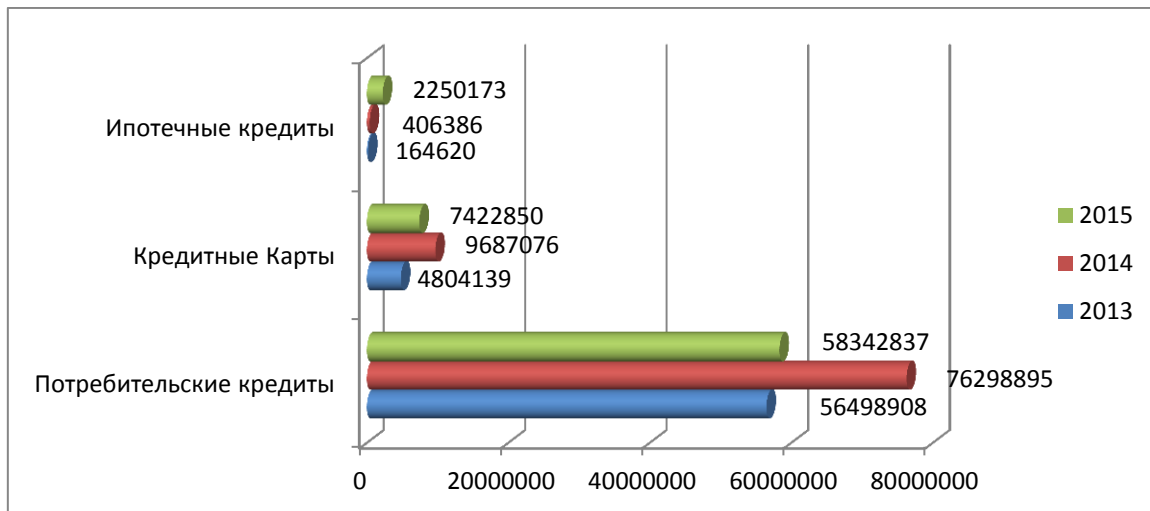


Рисунок 3 - Кредитный портфель физических лиц, тыс. руб.

Анализируя данные кредитного портфеля, необходимо отметить одну из главных характеристик, определяющих качество портфеля - это преобладание 1 и 2 группы кредитного риска в структуре, которые выражают наивысшую степень надежности (1 группа – стандартные, 2 группа – нестандартные, 3 группа – сомнительные, 4 группа - опасные и 5 группа – безнадёжные ссуды).

Кредитные вложения ПАО «Совкомбанк» по группам риска банка за 2013 – 2015 гг. представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Структура и динамика судной задолженности физических лиц в ПАО «Совкомбанк» по группам риска в 2013 – 2015 гг.

Группа риска	2013 г.		2014 г.		2015 г.		2014 г. к 2013 г.		2015 г. к 2014 г.	
	Объем, млн. руб.	Размер, %	Объем, млн. руб.	Размер, %	Объем, млн. руб.	Размер, %	Абсолютное отклонение, (+,-), млн. руб.	Уровень роста, %	Абсолютное отклонение, (+,-), млн. руб.	Уровень роста, %
1 группа	334733	63,3	655183	54,1	432822	55,8	320450	95,7	-222361	-33,9
2 группа	135882	25,7	399244	32,9	205994	26,6	263362	193,8	-193250	-48,4
3 группа	45832	8,7	114547	9,5	79059	10,2	68715	149,9	-35488	-31,0
4 группа	8036	1,5	34678	2,9	43449	5,6	26642	331,5	8771	25,3
5 группа	4423	0,8	8437	0,7	13756	1,8	4014	90,8	5319	63,0
Всего	528906	100	1212089	100	775080	100	683183	129,2	-437009	-36,1

Из представленных данных в таблице 4 видно, что стандартные ссуды, которые имеют наибольшей удельный вес, снизились с 63,3% в 2013 г. до 54,1% в 2014 году. Нестандартные ссуды, находящиеся на втором месте, колеблются 25,7 – 32,9 – 26,6 % то падаю, то снова возрастая незначительно.

Однако тот факт, что стали возрастать 4-5 группы, является негативной характеристикой кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк». Так удельный вес безнадежных ссуд в структуре за 2015 г. вырос на 1,1 %, а в абсолютном выражении объем данных вложений увеличился на 5319 млн. руб., или на 63 %.

В таблице 5 представлен расчет необходимой суммы резерва по категориям кредитных вложений ПАО «Совкомбанк» за 2013-2015 гг.

Таблица 5 – Расчет необходимой суммы резерва на возможные потери по ссудам ПАО «Совкомбанк» в 2013 – 2015 гг.

Группа риска	% запаса	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
		Объем вложений, млн. руб.	Объем запаса, млн. руб.	Объем вложений, млн. руб.	Объем запаса, млн. руб.	Объем вложений, млн. руб.	Объем запаса, млн. руб.
1 группа	3	334733	10042	655183	19655	432822	12985
2 группа	7	135882	9512	399244	27947	205994	14420
3 группа	35	45832	16041	114547	40091	79059	27671
4 группа	80	8036	6429	34678	27742	43449	34759
5 группа	100	4423	4423	8437	8437	13756	13756
Итого	X	528906	46447	1212089	123873	775080	103590

Исходя из данных таблицы 5, сумма запаса по всем категориям кредитных вложений ПАО «Совкомбанк» за 2015 г. составила 103590 млн. руб., в то время как в 2014 году сумма запаса составляла 123873 тыс. руб., что меньше на 20283 тыс. руб.

Динамика резерва на возможные потери по ссудам ПАО «Совкомбанк» за 2013 – 2015 гг. приведена в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика резерва возможные потери по ссудам ПАО «Совкомбанк» в 2013 – 2015 гг.

Группа риска	Запасы на вероятные риски по кредитам, млн. руб.			2014 г. к 2013 г.		2015 г. к 2014 г.	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение, (+,-), млн. руб.	Уровень роста, %	Абсолютное отклонение, (+,-), млн. руб.	Уровень роста, %
1 группа	10042	19655	12985	9613	95,7	-6670	-33,9
2 группа	9512	27947	14420	18435	193,8	-13527	-48,4
3 группа	16041	40091	27671	24050	149,9	-12420	-31,0
4 группа	6429	27742	34759	21313	331,5	7017	25,3
5 группа	4423	8437	13756	4014	90,8	5319	63,0
Итого	46447	123872	103590	77425	166,7	-20281	-16,4

Из таблицы 6 видно, что запасы в 2013 году были 46447 млн. руб., а в

2014 году они возросли на 166,7 % (77425 млн. руб.) и стал равен 123872 млн. руб., но уже в 2015 году запасы на вероятные риски сократились на 20281 млн. руб. (на 16,4 %). Однако для 4-5 группы запасов на возможные потери увеличивался большими темпами (на 25,3 % и на 63 % соответственно), а для 1-3 группы наоборот сокращался.

Активы ПАО «Совкомбанк» за 2015 год выросли на 144,1 % и к концу года стали равны 506157780 тыс. руб. (2014 год – 207372379 тыс. руб.). Этому способствовало вложение в ценные бумаги и рост чистой ссудной задолженности.

Собственный капитал ПАО «Совкомбанк» в 2015 году увеличился на 8353286 тыс. руб. (41%) с 20064808 тыс. руб. в начале года до 28418094 тыс. руб. на конец года.

Уставный капитал на 01.01.2016 года составляет 1906004 тыс. руб. Прибыль предшествующих лет, несомненно, способствовала росту, что документально подтверждено в аудиторском отчете.

Прибыль Банка за 2015 год составила 10,2 млрд. руб. Чистая прибыль Банка за год выросла на 67% по сравнению с 2014 годом.

Кроме потребительского кредитования ПАО «Совкомбанк» активно развивает направление депозитов физических лиц. На конец 2015 года сумма, полученная от депозитов, равна 125955538 тыс. руб., что на 29,1 % увеличилось по сравнению с 2014 годов (97536089 тыс. руб.). Основную часть в общей сумме полученных денежных средств составляет депозиты физических лиц и равны 61,5 %.

Также ПАО «Совкомбанк» постепенно внедряет и развивает направление по кредитным картам. Кредитная Карта «Старт» с фиксированными лимитами: в 2013 году количество карт составило 92372 штук, в то время как в 2014 году 121710 штук. Кобейдженговые карты платежной системы «MasterCard» и эмитента карт «Золотая Корона»: в 2014 году стали выпускать карты двух платёжных систем («Золотая Корона» и «MasterCard»). На начало 2013 года количество карт было равно 85590 штук,

а уже в начале 2014 года выросло до 617286 штук. Идентификационные карты «Gold» (которые оформляются даже с товарным кредитом): в 2013 году было 5612 тук, а уже в начале 2015 года достигло количества 109073 штуки.

В 2015 году сумма дохода от комиссий по операциям с банковскими картами равна 557951,85 тыс. руб.

Число заёмщиков банка имеет положительную динамику роста с 4,7 млн. человек в 2013 году до 6,7 млн. человек к концу 2015 года, а число активных заёмщиков уже составляет 4,7 млн. человек. ПАО «Совкомбанк» зарекомендовал себя положительным образом на розничном рынке страны и становится все более популярным. Наблюдается увеличение количества и суммы вкладов клиентов, а также растет объем выданных кредитных продуктов.

2.3 Анализ методики определения кредитоспособности физических лиц, применяемой в ПАО «Совкомбанк»

Далее проведем анализ методики определения кредитоспособности физических лиц, применяемой в ПАО «Совкомбанк»

В ПАО «Совкомбанк» имеется много кредитных программ, адаптированных под конкретного потребителя, а также применяются конкурентоспособные ставки. Все эти преимущества привлекает большой поток населения, что в свою очередь вызывает необходимость предоставлять данную услугу быстро, качественно и учитывать кредитный риск. На рисунке 4 представлена динамика просроченной задолженности по выданным ссудам, выявленная на основе данных о количестве выданных кредитов и годовой отчетности банка [12,13].

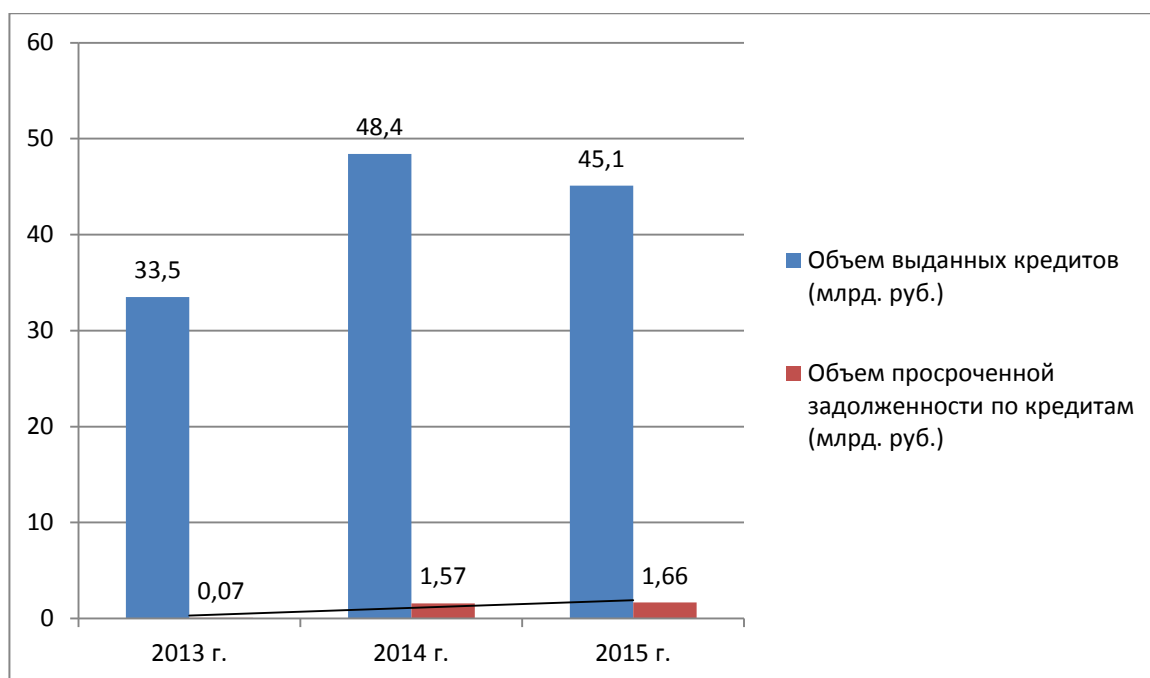


Рисунок 4 - Динамика кредитования физических лиц и просроченной задолженности в течение 3 лет

Проанализировав данный рисунок, можно сказать, что независимо от выданных кредитов задолженность растет. Так, с 2013 по 2014 годы увеличивался количество кредитов, и вместе с тем растет задолженность физических лиц. С 2014 по 2015 годы объем кредитов падает, а задолженность продолжает расти.

Такое явление связано с падением платежеспособности клиентов и должников, что является следствием падения их возможности заработка. Уровень кредитоспособности населения уменьшается, потому как требуется больше времени, чтобы закрыть долг. В это время увеличивается сумма долга, так как на просроченную задолженность начисляются пени и штрафы, которые в конечном итоге могут превысить основной долг. Многие должники находят это неправильным, отказываясь от уплаты долга и сильно осложняя работу по взысканию задолженности.

Для наглядности представим результаты кредитных решений в таблице 7 в общем объеме поданных заявок и заключений скоринговой оценки кредитоспособности.

Таблица 7 - Количественное соотношение кредитных решений, принятых на основании скоринга

Параметры	2013 год	2014 год	2015 год	Отклонение			
				Абсолютное, тыс.чел.		Относительное, %	
				2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
Объем заявок, на получение ссуды (тыс. чел.)	99,2	155,7	64,4	56,5	-91,3	56,9	-58,6
Объем заявок, получивших положительное решение (тыс. чел.)	84,8	132,0	123,8	47,2	-8,2	55,6	-6,2
Объем заявок, прошедших экспертную оценку (тыс. чел.)	5,2	7	29	1,8	22	34,62	314,2
Объем заявок, получивших отрицательное решение (тыс. чел.)	11,4	18,7	23,7	7,3	5	64	26,7

Для того, чтобы произвести оценку кредитоспособности заёмщика, работникам банка нужно соотнести сумму запрашиваемого кредита и собственный доход клиента, а также еще учесть общую оценку экономической ситуации физического лица (стоимость его имущества, состав семьи, личностные характеристики, факты профессиональной биографии, кредитную историю).

В результате увеличения задолженности по кредитам физических лиц с 2014 по 2015 гг. происходит динамика снижения выдаваемых ссуд, а темпы выдачи кредитов в 2015 году уменьшились на 6,2% по сравнению с предыдущим годом.

Допустимый уровень риска по индивидуальным заёмщикам устанавливается по результатам проведения анализа экономического состояния и заключений скоринговых систем с учетом максимально допустимой суммы кредитования.

Проведем оценку удельного веса доходов от кредитования физических лиц в структуре процентных доходов за 2013 - 2015 годы (таблица 8), чтобы

рассчитать эффективность данной методики.

Таблица 8 – Структура процентных доходов ПАО «Совкомбанк» за 2013 - 2015 гг.

Параметры	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	Объем, млн. руб.	Значение, %	Объем, млн. руб.	Значение, %	Объем, млн. руб.	Значение, %
1	2	3	4	5	8	9
Общий доход	229673	100	300345	100	203613	100
Доход от кредитов физ. лиц	166283,3	72,4	210241,5	70	131941,2	64,8
Доход от кредитов небольших организаций и ИП	63389,7	27,6	90103,5	30	71671,7	35,2

В результате анализа данной таблицы видим, что главную доходную часть ПАО «Совкомбанк» составляет кредитование физических лиц. Но нельзя не заметить, что их процентное соотношение в структуре доходов уменьшается (с 72,4 % в 2013 г. до 64,8 % за 2015 г.) В итоге количество услуг, предоставленных заёмщикам, уменьшается.

Сравнивая процентные доходы, можно отметить следующее: в 2014 году, в отличие от 2013 года, наблюдается их рост на 43958,2 млн. руб. (на 26,4 %) и составляет 210241,5 млн. руб., в то время как за 2015 год данный показатель уменьшился на 783003 млн. руб. в отличие от аналогичного периода 2014 года. В результате данный показатель имеет отрицательную оценку, так как наблюдаются большие темпы снижения. При этом, доходы от кредитования небольших организаций и ИП в 2015 году сократились по сравнению с 2014 годом (всего на 20,5 %).

Проведем анализ динамики процентных доходов и расходов в ПАО «Совкомбанк» за 2013 - 2015 годы (таблица 9), чтобы оценить эффективность обслуживания заёмщиков.



Таблица 9 – Динамика доходов и расходов ПАО «Совкомбанк» в 2013 - 2015 гг.

Параметры	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г. к 2013 г.		2015 г. к 2014 г.	
				Разница, +/- млн. руб.	Уровень роста, %	Разница, +/- млн. руб.	Уровень роста, %
Доходы	229673	300345	203613	70672,0	30,8	-96732	-47,5
- кредиты физ. лиц	166283	210242	131941	43958,2	26,4	-78301	-59,3
- кредиты небольших организаций и ИП	63389,8	90103,5	71671,8	26713,8	42,1	-18432	-25,7
Расходы	87286	100682	78111	13396,0	15,3	-22571	-28,9
- кредиты физ. лиц	70300	79375	54482	9075,0	12,9	-24893	-45,7
- кредиты небольших организаций и ИП	18087	22410	24740	4323,0	23,9	2330	9,4
Чистые доходы	143498	200772	126613	57274,0	39,9	-74159	-58,6
- кредиты физ. лиц	87747	141012	70364	53265,0	60,7	-70648	-100,4
- кредиты небольших организаций и ИП	46862	69870	48350	23008,0	49,1	-21520	-44,5

Анализ данной таблицы показал, что процентные доходы в 2014 году равны 300345 млн. руб. в отличие от 2013 году, что на 30,8 % больше (70672 млн. руб.), а за 2015 год равны 203613 млн. руб. в отличие от 2014 года, что меньше на 47,5 % (96732 млн. руб.).

Процентные расходы увеличиваются, в 2014 году они на 13396 млн. руб. (15,3 %) больше чем в 2013 году, а в 2015 году на 22571 млн. руб. (28,9 %) меньше, чем в 2014 году.

Изучив данные по кредитованию физических лиц за последние годы, мы видим, что доходы увеличиваются более медленными темпами, чем снижаются расходы. В 2014 году расходы равны 79375 млн. руб., а в 2013 году были на 9075 млн. руб. (на 12,9%) меньше. Доход за 2015 год на 24893 млн. руб. (45,7 %) уменьшился по сравнению с 2014 годом. В результате этого эффективность от кредитования физических лиц снижается.

В 2015 году общая сумма чистых доходов составила 70364 млн. руб.,

по сравнению с 2014 годом они снижались значительными темпами: на 58,6 %, в то время, как в периоде с 2013 года по 2014 год уровень роста составил 39,9 % (т. е. 57274 млн. руб.).

Чистые доходы от кредитования физических лиц снижаются значительно быстрее, чем от кредитования небольших организаций и ИП. В 2015 году доходы от кредитования физических лиц снизились на 100,4 % по сравнению с 2014 годом, а от кредитования небольших организаций и ИП за этот же период уменьшились на 44,5 %. В то время, как за период с 2013 по 2014 годы по этим категориям заёмщиков наблюдался рост чистых доходов.

Так в 2014 году сумма дохода от кредитования физических лиц составила 1410112 тыс. руб., что на 60,7 % (на 53265 тыс. руб.) больше, чем в 2013 году. В 2015 году объем дохода, по сравнению с 2014 годом, уменьшился на 70648 тыс. руб. (на 100,4%).

Проведем анализ структуры кредитных вложений ПАО «Совкомбанк» и доли просроченной ссудной задолженности по выданным банком кредитам за 2013 – 2015 годы для оценки эффективности кредитоспособности. Данные анализа представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Структура кредитных вложений ПАО «Совкомбак» и доля просроченной ссудной задолженности по выданным кредитам за 2013 – 2015 гг.

Параметры	2013 г.		2014 г.		2015 г.		2015 г. к 2014 г.	
	Объем, млн. руб.	Значение, %	Объем, млн. руб.	Значение, %	Объем, млн. руб.	Значение, %	Абсолютное отклонение, (+,-), млн. руб.	Уровень роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Остаточная задолженность ИП	277853	34,4	546059	45,1	186834	24,1	-359225	-65,8
Остаточная задолженность физ. лиц	528906	65,6	1212089	68,9	775080	80,6	-437009	-36,1
Общий остаток по чистой кредитной задолженности	806759	100	1758148	100	961914	100	-796234	-45,3

## Окончание таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Просроченная задолженность небольших организаций и ИП	5134	38,5	13204	30,8	9967	17,8	-3237	-24,5
Просроченная задолженность физ. лиц	13348	72,2	42904	76,5	56094	84,9	13190	30,7
Общая просроченная задолженность	18482	100	56108	100	66061	100	9953	100,0
Размер просроченной задолженности в итоговой сумме, %.	3,5		3,2		6,9		3,7	
- задолженность небольших организаций и ИП	1,8		2,4		5,3		2,9	
- задолженность физ. лиц	2,5		3,5		8,5		5,0	

Анализ данной таблицы показывает, что в общей сумме ссудной задолженности ПАО «Совкомбанк», кредиты физических лиц составляют главную часть, так в конце 2013 год удельный вес был 65,6 % и увеличился до 80,6 % в 2015 году.

Кредитная задолженность физических лиц за 2015 год по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 437098 тыс. руб. (на 36,1 %), а кредитная задолженность банка в целом за этот же период уменьшилась на 45,3 % или 796234 млн. руб. и составила 961914 тыс. руб.

Проанализировав данные о кредитоспособности заёмщиков ПАО «Совкомбанк» можно сделать вывод, что данный показатель имеет тенденцию к снижению, поэтому банку необходимо направить свою деятельность на улучшение качества проверки платежеспособности клиентов и совершенствование оценки кредитоспособности при предоставлении кредита.

### 3 Направления совершенствования процесса оценки кредитоспособности заёмщиков

#### 3.1 Основные проблемы оценки кредитоспособности физических лиц и способы их устранения

Кредитный риск, главным образом, обусловлен условиями и результатами деятельности заёмщиков. Основная часть рисков связана с кредитным портфелем, что подтверждено анализом структуры активов банковской деятельности. Кредитные операции банка выполняют главную роль среди прочих операций, как по привлечению прибыли, так и по объёму размещения средств.

В условиях кризиса, коммерческим банкам приходится работать в чрезвычайных обстоятельствах. Они находятся в центре трудно прогнозируемых процессов, которые на данный период времени имеют место в экономике, политике и социальной сфере. Кризис неплатежей повышает риск увеличения просроченной задолженности или полного невозврата долга клиентом банку. В связи с этим наибольшую важность приобретают методики оценки качества заёмщиков. Основной задачей считается оценка платежеспособности заёмщика, в ходе которой выявляется возможность вовремя погашать взятые на себя обязательства.

В современной практике используется целый ряд направлений кредитования физических лиц. Далее будет приведено краткое описание проблем, связанных с реализацией различных направлений в РФ.

1) Ипотечное кредитование. Доходность данного вида кредитования небольшая, так как не имеет массовый характер. Продолжительность времени кредитования несет за собой большое количество рисков. Поэтому стоимость кредитной услуги является высокой. Для увеличения числа клиентов необходимо снижение процентной ставки, а соответственно повышения уровня проверки, что влечет за собой дополнительные затраты.

2) Образовательное кредитование. Основная его суть состоит в разрыве

замкнутого круга: отсутствие необходимого образования – низкий заработок – отсутствие средств на образование – отсутствие необходимого образования. Особенности же данного кредита состоят в низкой процентной ставке (максимально приближена к ставке рефинансирования) и продолжительным сроком возврата кредита (до 10 лет).

Для реализации этого вида кредитования необходимы:

- законодательная база предоставления финансовой помощи для всех желающих и способных получить образование;
- гарантия возврата кредита государством, которая позволяет ему взять значительную часть рисков на себя.

Так как эти условия в данное время не обеспечены, банки завышают стоимость кредита. В связи с этим можно сказать, что банкам для уменьшения рисков необходима более точная система оценки заёмщиков.

3) Автокредитование. Дополнительной гарантией данного вида кредитования является то, что автомобиль используют в качестве залога. Отсутствует регистрации залога – движимого имущества, возможна повторная продажа или залог.

4) Кредитование товаров длительного пользования. В случае мошенничества или дефолта заемщика банк должен нести затраты, соотносимые с суммой кредита.

5) Интернет кредитование. Оформление, получение и погашение кредита посредством дистанционного доступа без личного появления в банке. Также проблемой банка будет являться гарантии сохранности данных, а еще проблема оформления документов, которые должны иметь доказательную силу в суде при возникновении неблагоприятных ситуаций.

В результате всего вышеперечисленного можно выделить следующие проблемы в области кредитования физических лиц и его оценки:

- 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»;

- отсутствие кредитной истории;

- используемые зарплатные схемы предприятий. Работодатели обычно используют «серые» схемы выплаты заработной платы. Заёмщик не может официально подтвердить уровень доходов, а банк теряет платежеспособного клиента и предприятия не могут гарантировать возвратность кредита конкретного работника;

- нет простого механизма возврата денег инвестору в случае неплатежеспособности заёмщика. Риск таких ошибок очень велик, влечет за собой потерю основной суммы долга, судебные издержки, административные издержки, потерянное время и прочее;

- проблема классификации 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.

Вышеперечисленные проблемы мы рекомендуем решать следующим образом:

- выбор более точного метода оценки потенциальных заёмщиков и отсеивание «неблагонадежных». В результате риски невозврата сведутся к минимуму и можно будет выдавать более дешевые ссуды, что приведет к увеличению числа клиентов. Как следствие - повысится прибыль от кредитования физических лиц;

- построение модели оценки кредитоспособности, адаптированной к состоянию рынка, к каждому филиалу банка. Это позволит учесть территориальные особенности и уменьшить риск;

- периодическое перестроение модели оценки, учитывающей новые технологии.

Банками применяются различные способы защиты для предотвращения либо максимально возможного снижения потерь от рисков. Среди них можно выделить такие, как система скоринга, анализ экономического положения заёмщика, данные Бюро кредитных историй, качество залогового обеспечения и контроля юридической документации.

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 бальной шкале. Полученная сумма баллов сравнивается с определенной величиной и если это сумма больше данного порога, то 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.

Таким образом, в ходе проведенного анализа финансового состояния банка, исследования применяемой системы оценки заёмщиков – физических лиц, мы выявили положительную динамику кредитоспособности ПАО «Совкомбанк». Решения о выдаче кредита принимаются в ходе проведения комплексной оценки кредитоспособности заёмщиков, в результате чего можно говорить о будущем развитии кредитования физических лиц.

1) Приоритетным направлением банка является кредитование физических лиц, что приносит значительную часть доходов. Оценка кредитоспособности происходит за счет применения кредитного скоринга, существенным недостатком этого метода является трудоемкость работы. Мы считаем, что ПАО «Совкомбанк» необходимо автоматизировать данный

процесс.

2) Финансовый кризис оказывает существенное влияние на прибыль ПАО «Совкомбанк», уменьшает число заявок и соответственно доходы. Меры, которые применяются при оценке, являются высокими, но не достаточными в сложившейся ситуации. Мы рекомендуем модернизировать эту систему, чтобы не допустить увеличение числа банковских рисков.

3) Качество контроля предоставляемой в ПАО «Совкомбанк» информации снизилось, что привело к увеличению суммы задолженности клиентов. Банку необходимо выделять денежные средства не только на покрытие убытков, но и на резерв от рисков. В данной ситуации банку необходимо усовершенствовать систему проверки достоверности и подлинности документов.

### 3.2 Рекомендации по сокращению просроченной задолженности в рамках кредитного риск-менеджмента банка

В условиях финансового кризиса в ПАО «Совкомбанк» остро встает проблема оценки кредитоспособности клиентов и управления рисками, так как это является причиной возникновения проблемной задолженности и потерь. Уменьшения кредитного риска, в ходе предоставления кредита физическим лицам, происходит на основании оценки кредитоспособности заёмщика, путём выявления его возможности погашения кредита. Оценка предполагает анализ платежеспособности заёмщика и принятие решения о выдаче или отказе кредита. Следовательно, чтобы риск-менеджмент стал действительно инструментом, дающим результаты, в банке должна существовать эффективная система управления рисками.

Для достижения этой цели в ПАО «Совкомбанк», во-первых, необходимо совершенствовать применяемую методику андеррайтинга. При проведении андеррайтинга основной задачей считается оценка платежеспособности заёмщика, в ходе которой выявляется возможность вовремя погашать взятые на себя обязательства. Даже при том, что в ПАО



«Совкомбанк», к клиентам применяются достаточно высокие требования к доходам и имущественному положению, все равно растет просроченная ссудная задолженность. Чтобы предотвратить такой исход, можно рекомендовать усовершенствование проверки достоверности документов заемщика, путем подтверждения данных в соответствующих организациях.

Для контроля оценки достоверности предоставленной заемщиком информации ПАО «Совкомбанк» необходимо консолидировать данные о месте работы и получении заемщиком доходов, а также о его расходах.

Применяемую на сегодняшний день в ПАО «Совкомбанк» методику оценки заемщиков – физических лиц при их кредитовании, можно усовершенствовать следующим образом (рисунок 5).

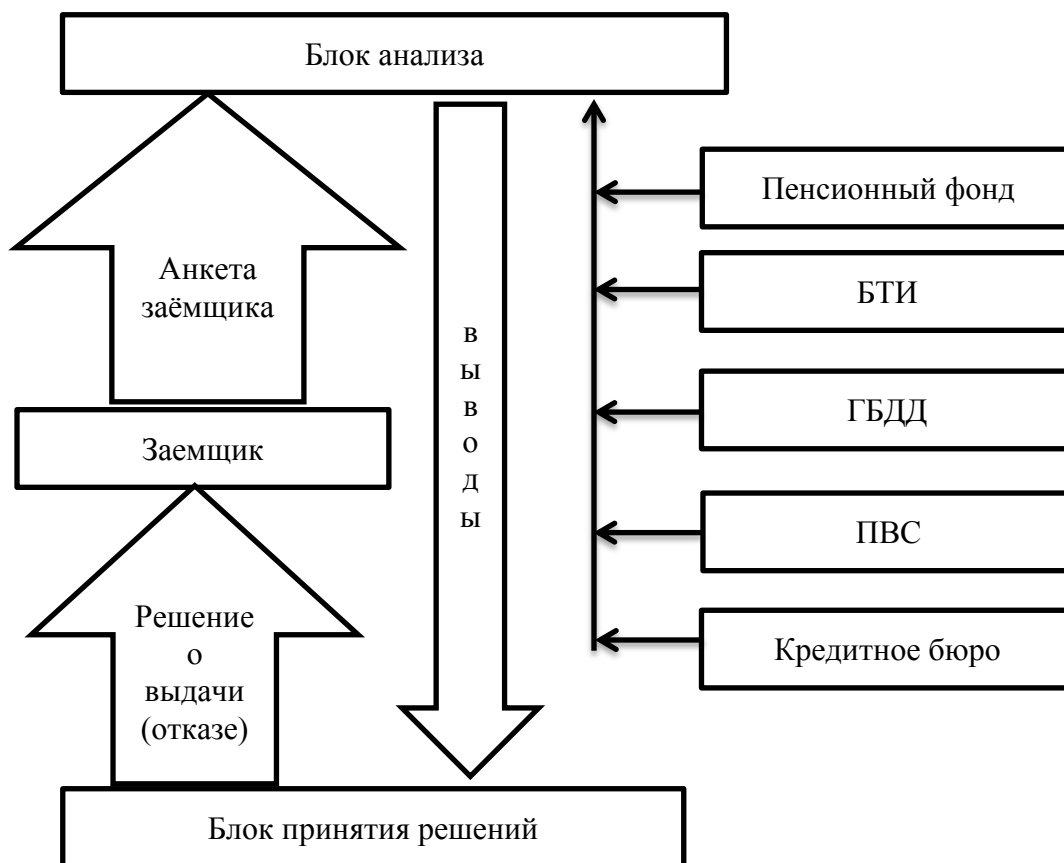


Рисунок 5 – Модернизированная схема проведения оценки заемщика – физического лица в ПАО «Совкомбанк»

Модернизированная система андеррайтинга заемщиков должна состоять из 2 блоков: блока анализа информации и блока принятия решений.

На первом этапе, кроме того, что используется анализ информации о

полученных кредитах и их истории, нужно включить такие пункт, как:

- 1) подтверждение дохода заёмщика (запрос информации из базы данных Пенсионного фонда Российской Федерации);
- 2) оценка наличия обеспечения (запрос информации из базы данных Бюро технической инвентаризации и департамента Юстиции);
- 3) Оценка наличия автомобиля и срок его эксплуатации (запрос информации из базы данных Государственной инспекции безопасности дорожного движения);
- 4) подтверждение информации о регистрации (запрос информации из базы данных Паспортно-визовой службы, для исключения фальшивых данных в документах клиента);
- 5) наличие кредитов в других банках (запрос информации из базы данных Бюро Кредитных Историй).

Данные запросы проводятся письменного согласия клиента за короткий промежуток времени.

На втором этапе осуществляется принятие решения о кредитоспособности клиента и вероятности получения им кредита в максимальном объеме.

Использование такой методики модернизации при кредитовании физических лиц позволит банку прийти к единой системе, вследствие чего увеличить скорость и удешевится процесс для получения эффективных результатов. В итоге уменьшаться риски, работа будет более слаженной и повысится доходность банка.

Плюсом такой методики является то, что к каждому заёмщику будет личный подход, где будет присутствовать конкретная информация для каждого индивидуально. Недостаток этой системы в том, что это трудоемкая работа и требуется высокая квалификация работников банков, но этот фактор можно упростить, если автоматизировать этот процесс.

Использование такой технологии в ПАО «Совкомбанк» финансово выгодно, так как это уменьшит потери банка от несвоевременно уплаченных

долговых обязательств (на период 2015 года задолженность 54983 млн. руб.) и не потребует дополнительных затрат. Сотрудники отдела кредитования будут выполнять работу по андеррайтингу заёмщика без повышения заработной платы, поэтому необходима автоматизация данного процесса.

Во-вторых, необходимо автоматизировать этот процесс. Для этого в ПАО «Совкомбанк» рекомендуется внедрить систему «EGAR Scoring», разработанную специалистами международной компании «EGAR Technology». Эта компания является одной из лучших, она специализируется на разработках программного обеспечения для участников финансового рынка и имеет множество наград, что подтверждает ее статус. Компания «EGAR Scoring» разрабатывает передовые технологии для РФ, которые уже прошли проверку нашей стране. Поэтому мы считаем, что такая система автоматизации оценки кредитоспособности заёмщиков наиболее подходит для ПАО «Совкомбанк».

Основные особенности системы заключаются в том, что в ней используется полная оценка кредитоспособности физических лиц, применяются как традиционные, так и новые элементы; реалистичная оценка, на основе социально-демографической принадлежности, динамики финансовых показателей, конкретный тип кредитного продукта и особенностей рынка кредитования; анализ исторических данных и применение новых макроэкономических моделей.

Система используется в процессе андеррайтинга заёмщиков по потребительским кредитам, кредитным картам, автокредитованию, ипотеке и кредитам малому бизнесу.

В ходе проведения скоринга создаются заключения с обоснованием принятого решения о кредитоспособности заёмщика – физического лица. Также имеются возможности скоринга по анкетным данным (EGAR Application Scoring), поведенческий анализ (EGAR Behavior Scoring), расчет рисков по портфелю (EGAR Collection Scoring).

В системе «EGAR Scoring» предусмотрены следующие возможности:

- расчет рисков дефолтов, убытков и досрочного погашения;
- управление просроченными кредитами (определение допустимых лимитов и сроков погашения задолженности);
- анализ кредитных сделок с множеством созаёмщиков и поручителей;
- восстановление доходов по социально-демографическим характеристикам заёмщика;
- учет множества источников доходов и восстановление доходов по собственности заёмщика;
- учет залогового качества основного и дополнительного обеспечения, а также его динамику во времени;
- генерацию отчетов по результатам скоринга с обоснованием принятого решения о кредитоспособности.

Система «EGAR Scoring» использует удаленную сеть рабочих мест, благодаря которым реализуется полное управление процессом оценки кредитоспособности (заполнение анкеты, принятия решений).

Предложенная система несомненно актуальна для ПАО «Совкомбанк», потому что банк имеет широкую и разветвленную филиальную сеть.

Также компания EGAR Technology оказывает консалтинговые услуги по разработке розничных кредитных продуктов и сопровождающих их бизнес-процессов. На сегодняшний день такая услуга важна для ПАО «Совкомбанк».

### 3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Оценим результат от внедрения предложенных нами мероприятий.

Результатом предложенных мероприятий будет:

- 1) уменьшение просроченной кредитной задолженности заёмщиков;
- 2) сокращение отчислений в запас на вероятные потери по кредитам;
- 3) упрощение этапа трудоемкости оценки заёмщиков;
- 4) рост количества клиентов в результате более качественной оценки.

Тем самым повысится экономическая эффективность работы ПАО

«Совкомбанк».

Долговые обязательства физических лиц ПАО «Совкомбанк» за 2015 год составили 56094 млн. руб. Использование предложенных методик позволит более качественно производить оценку клиентов и уменьшить долговые обязательства заёмщиков. В результате этого у банка появятся дополнительные финансовые средства, которые могут быть направлены на формирование и увеличение прибыли ПАО «Совкомбанк».

В таблице 11 представлен расчет необходимой суммы запаса по категориям кредитных вложений ПАО «Совкомбанк» по прогнозу с учетом взыскания просроченной задолженности.

Таблица 11 – Расчет необходимой суммы запаса на вероятные риски по кредитам ПАО «Совкомбанк» по прогнозу

Группа риска	% запаса	2015 г.		Прогноз		Изменение объема запаса на вероятные риски по кредитам, млн. руб.
		Объем вложений, млн. руб.	Объем запаса, млн. руб.	Объем вложений, млн. руб.	Объем запаса, млн. руб.	
1 группа	3	432822	12985	432822	12985	-
2 группа	7	205994	14420	205994	14420	-
3 группа	35	79059	27671	79059	27671	-
4 группа	80	43449	34759	-	-	-34759
5 группа	100	13756	13756	-	-	-13756
Итого	X	775080	103590		55076	-48515

Из таблицы 11 видно, что предложенные методики при их успешной реализации, позволят сэкономить 48515 тыс. руб.

Внедрение системы «EGAR Scoring» улучшит экономическую эффективность ПАО «Совкомбанк», так как в результате внедрения:

- возможно сокращение штата кредитного отдела (при кризисе);
- повысится качество работы сотрудников;
- повысится желание повышения профессионализма (свободное время

для самообразования).

Затраты (3), которые необходимы на приобретение и внедрением автоматизированной системы «EGAR Scoring», включают:

- расходы на приобретение программы
- оплата труда программиста (для установки и обучения сотрудников);
- отчисления на социальные нужды с заработной платы и др.

Затраты рассчитаем по формуле:

$$K = Z_{п} \times T_{о} \times 1 + K_{с} + C_{пр}, \quad (3)$$

где  $Z_{п}$  – часовая заработная плата программиста, руб.;

$T_{о}$  – время на обучение персонала, час.;

$K_{с}$  – коэффициент отчислений на социальные нужды, %;

$C_{пр}$  – стоимость программы.

Заработная плата программиста 600 руб. в час, ставки взносов во внебюджетные фонды 26 % и взносов на страхование от несчастных случаев на производство 0,2 %, затраты на установку программного обеспечения составят 45173 тыс. руб. в расчете на один офис представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Расчет затрат ПАО «Совкомбанк» на внедрение автоматизированной системы «EGAR Scoring» в одном офисе

Параметры	Условное обозначение	Единица измерения	Значение параметра
Средняя заработная плата программиста в час	$Z_{п}$	Руб.	600
Время на обучение персонала	$T_{о}$	час	24
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	$K_{с}$	%	26,2
Стоимость программы	$C_{пр}$	руб.	27000
Итого	$K$	руб.	45173

Затраты ПАО «Совкомбанк», которые понадобятся на использование системы «EGAR Scoring», составляют 45173 руб. в расчете на автоматизацию одного офиса.

Автоматизированный процесс оценки кредитоспособности клиентов

позволит уменьшить время физического труда и соответственно произойдет уменьшение расходов на оплату труда. Результаты проведенных расчетов представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Расчет затрат на внедрение автоматизированной системы «EGAR Scoring» в расчете на один офис

Параметры	Единица измерения	Значение параметра
При ручной оценке кредитоспособности заёмщиков – физических лиц		
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых оценкой кредитоспособности заёмщиков – физических лиц	чел	8
Трудоемкость оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц	чел. – час.	8 чел x 20 дней x 8 час. = 1280 руб.
Среднечасовая оплата труда	руб.	300
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	%	26.2
Расходы на оплату труда, всего	руб.	1280 чел. час. x 300 руб. x 126,2 % = 484608
При автоматизированной оценке кредитоспособности заёмщиков – физических лиц		
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых оценкой кредитоспособности заёмщиков – физических лиц	чел	4
Трудоемкость оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц	чел. – час.	4 чел x 20 дней x 8 час. = 640 руб.
Среднечасовая оплата труда	руб.	300
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	%	26,2
Расходы на оплату труда, всего	руб.	640 чел. час. × 300 руб. × 126,2 % = 242304 руб.
Эффект от использования	руб.	484608 – 242304 = 242304 руб.

Для использования системы «EGAR Scoring» необходимо произвести расчет экономического эффекта благодаря чему увеличивается скорость обработки данных. Экономический эффект характеризуется соотношением затрат и результатов.

По данным таблицы 13 видно, что при использовании системы «EGAR Scoring» экономия только в одном офисе будет 242304 руб. Экономический эффект (за вычетом затрат на установку 45173 руб.) равен 197131 тыс. руб.

В сеть ПАО «Совкомбанк» входит 2000 филиалов и дополнительных офисов. Экономический эффект от автоматизации всей филиальной сети составит 394 млн. руб.:

$$197131 \text{ руб.} \times 2000 \text{ офисов} = 394 \text{ млн. руб.}$$

Рассчитав прибыльность данной системы, можно сделать вывод, что использование такой системы целесообразно, так как имеет высокие показатели эффективности.

Высвобожденные денежные средств ПАО «Совкомбанк» рассчитает за счет взыскания задолженности по ссудам, сокращения обязательных отчислений в резерв на возможные потери по ссудам и экономии затрат за счет автоматизации системы оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц:

$$56094 \text{ млн. руб.} + 48515 \text{ млн. руб.} + 394 \text{ млн. руб.} = 105003 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, ПАО «Совкомбанк» получит прибыль в размере 105003 млн. руб., которую банк может использовать на расширение и развитие. Благодаря автоматизации процесса и эффективной оценки характеристик клиентов уменьшится количество отказов, при ошибочном решении кредитного эксперта.

Средняя процентная ставка по кредитам для физических лиц составляет 17 % годовых. Рассчитаем сумму доходов, если предоставить физическим лицам кредиты на общую сумму 105003 млн. руб.:

$$105003 \text{ млн. руб.} \times 17\% = 17850 \text{ млн. руб.}$$

Средний риск при кредитовании физических лиц примем в размере 1,5 %. С учетом банковского риска доходность кредитования физических лиц в ПАО «Совкомбанк» составит 17582 млн. руб.:

$$17850 \times 1 - 0,015 = 17582 \text{ млн. руб.}$$

В результате за счет модернизации системы оценки



кредитоспособности заёмщиков – физических лиц процентные доходы ПАО «Совкомбанк» увеличатся на 17582 млн. руб. в год.

Показатели экономической эффективности проекта модернизации системы оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц в ПАО «Совкомбанк» представлены на рисунке 6.



Рисунок 6 – Показатели экономической эффективности проекта совершенствования системы оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц в ПАО «Совкомбанк»

В результате разработки представленного выше проекта, можно сделать следующие выводы:

1) Для того чтобы усовершенствовать систему оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц, можно рекомендовать сверку предоставленных заёмщиком паспортных данных с паспортно-визовой службой; информации о доходах с данными Пенсионного фонда; информации об объектах недвижимости с Бюро технической инвентаризации и Государственной инспекции безопасности дорожного движения.

2) Для автоматизации предложенной методики мы рекомендуем

использование систему «EGAR Scoring». Применение данной системы уменьшит расходы на заработную плату кредитного отдела и увеличит правильность обработки данных

3) Общий экономический эффект от внедрения проекта совершенствования системы оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц в ПАО «Совкомбанк» составляет 17582 млн. руб.

## Заключение

В современных условиях кредитование является важным аспектом в жизни людей, и соответственно банки сталкиваются не только с необходимостью уменьшения процентной ставки и скорости оформления кредита, но и проведения анализа и оценки кредитоспособности заёмщиков. В законодательстве РФ до сих пор не существует понятия кредитоспособность столь значимого в условиях современной экономической ситуации.

В настоящее время существует множество методик определения кредитоспособности населения, но не одной эффективной. Поэтому каждый банк использует различные способы и комбинирует разные методики, а также совершенствуя их под особенности конкретного банка на основе оценки внутренних и внешних факторов. Необходимо учитывать особенности каждого заёмщика в конкретной ситуации, а также оценивать характеристики, их приоритетность и количество показателей.

Большинство банков на сегодняшний день использует формальный подход к оценке кредитоспособности физических лиц. При формальном подходе главным показателем является сумма дохода заёмщика. Кредитный комитет банка решает основные вопросы, связанные с выдачей ссуды, а также учитывает конкретные условия кредитования, определяя риск для разных категорий физических лиц, что не всегда может отражать реальной ситуации. Для большей точности нужно использовать аналитические методы проверки информации, которые применяются в скоринговых системах оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц.

В первой главе были рассмотрены основные способы оценки кредитоспособности физических лиц: скоринговая оценка; изучение кредитной истории; оценка по финансовым показателям платежеспособности; андеррайтинг.

Каждая из этих методик имеет свои преимущества и недостатки.

Проблема выбора системы показателей для оценки способности заёмщика исполнить свои обязательства является наиболее актуальной и сложной на нынешнем этапе развития банковской системы РФ.

Во второй главе была рассмотрена методика оценки кредитоспособности заёмщика – физического лица, применяемая ПАО «Совкомбанк».

По данным анализа было выявлено, что в целом кредитный портфель банка имеет низкую степень диверсификации. Несомненным плюсом является отсутствие в структуре ссудной задолженности проблемной просроченной задолженности, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля.

В третьей главе была предложена методика совершенствования андеррайтинга, а также автоматизация этого процесса с помощью внедрения системы «EGAR Scoring».

Введение данной программы позволит уменьшить потери от неоплаты просроченной задолженности и не потребует дополнительных затрат, а также поможет увеличить доходы с учетом риска на 17582 млн. руб.

В итоге проделанных мероприятий мы считаем, что ПАО «Совкомбанк» необходимо и дальше активно развивать систему оценки кредитоспособности физически лиц, постоянно ее совершенствуя.

Внедрение и использование предложенных мероприятий сможет значительно упорядочить кредитные отношения в банковской сфере, снизив риск обеим сторонам (кредитору и заёмщику) в результате получения кредита.

## Список использованной литературы

### *Нормативно-правовые и другие официальные документы*

1. Федеральный закон от 02.12.1990 года № 395-1 (ред. от 03.07.2016 года) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017 года) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 28.11.2016 года)

2. Федеральный закон от 21.07.2005 года № 110-ФЗ (ред. от 30.12.2015 года) «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 30.11.2016 года)

3. Федеральный закон от 26.12.1995 года № 208-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об акционерных обществах» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 03.12.2016 года)

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016 года) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017 года) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 28.11.2016 года)

5. Инструкция Банка России от 02.04.2010 года № 135-И (ред. от 21.03.2016 года) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 02.12.2016 года)

6. Письмо Банка России от 27 июля 2000 года № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 02.12.2016 года)

7. Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У (ред. от 11.11.2016 года) «Об оценке экономического положения банков» [Электронный ресурс]

- Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 02.12.2016 года)

8. Указание Банка России от 16.01.2004 № 1379-У (ред. от 25.10.2013) «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 05.12.2016 года)

9. Устав ПАО ИКБ «Совкомбанк» (зарегистрирован 24.10.2014 года) (ред. от 28.09.2016) [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru> (дата обращения 18.11.2016 года)

10. Кредитная политика ПАО ИКБ «Совкомбанк», утверждена Председателем Совета директоров банка 31.05.2010 года [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru> (дата обращения 18.11.2016 года)

11. Годовой отчет ПАО ИКБ «Совкомбанк» за 2015 год [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru> (дата обращения 20.11.2016 года)

12. Годовой отчет ПАО ИКБ «Совкомбанк» за 2014 год [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru> (дата обращения 20.11.2016 года)

13. Годовой отчет ПАО ИКБ «Совкомбанк» за 2013 год [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru> (дата обращения 20.11.2016 года)

#### *Литература*

14. Лаврушина, О.И. Банковские риски: учебное пособие / О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2012. – 232 с.

15. Коробова, Г.Г. Банковское дело / Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2014. – 751 с.

16. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело / Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2013. – 458 с.

17. Лаврушина, О.И. Банковское дело. Экспресс-курс / О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. - 352 с.
18. Лаврушина, О.И. Банковское дело: Учебник. Финансы и. статистика / О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. - 672 с.
19. Гинзбург, А.И. Экономический анализ: Учебник для вузов / А.И. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2013. –528 с.
20. Иванов, В.В. Анализ надежности банка –литература / В.В. Иванов. СПб.: Питер, 2012 - 320 с.
21. Иванов, В.В. Оценка банковской ликвидности / В.В. Иванов. - УМЦ БР, 2014. – 114 с.
22. Левина, Ю.Б. Банковская ликвидность: сущность, анализ, управление / Ю.Б. Левина. –М.: ЭКОН, 2013. – 164 с.

*Периодическая печать*

23. Акимов, О.М. Банковская ликвидность: новые подходы Базельского комитета / О.М. Акимов // Управление в кредитной организации. – 2012. - № 3. - С. 6-8
24. Вишнинская, Г.Н. Ликвидность и платежеспособность банка / Г.Н. Вишнинская, Д.М. Ахметова // Аудит и финансовый анализ. – 2012. - № 4. – С.139-169
25. Гамза, В.А. О системе обеспечения ликвидности и рефинансирования кредитных организаций России / В.А. Газма // Банковское дело. – 2013. - № 6. - С.26-27
26. Драгомирецкая, О.В. Стратегическое управление в коммерческом банке. Создание ликвидной «подушки безопасности» / О.В. Драгомирецкая // Сибирская финансовая школа. – 2012. - № 2. - С.88-91
27. Сафронова, Т.Е. Структура и анализ активного банковского портфеля коммерческого банка / Т.Е. Сафронова // Микроэкономика. – 2012. - № 6. - С. 239-249
28. Управление качеством – кредитного портфеля // Российское

предпринимательство. – 2013.- № 6 - С. 120-125

*Электронные ресурсы*

29. Иванов, В.В. Технология стратегического управления банковской ликвидностью. [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://www.bankclub.ru> (дата обращения 15.12.2016 года)

30. Иванов В.В. Экспресс-анализ ликвидности кредитной организации. [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://www.bankclub.ru> (дата обращения 15.12.2016 года).

31. ПАО «Совкомбанк». [Электронный ресурс] - Режим доступа // URL: <https://sovcombank.ru> (дата обращения 18.11.2016 года)



## Приложение А

(справочное)

Таблица А.1 - Отчет о прибылях и убытках за 2015 год

Наименование статьи, тыс. руб.	1 января 2016	1 января 2015	изм.	изм., %
1	2	3	4	5
Процентные доходы, всего, в том числе:	43184966	26672073	16512893	62%
- от размещения средств в кредитных организациях	387244	199540	187704	94%
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25149128	21330187	3818941	18%
- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0%
- от вложений в ценные бумаги	17648594	5142346	12506248	243%
Процентные расходы, всего, в том числе:	26740748	12402874	14337874	116%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	11222255	3744833	7477422	200%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15100216	8251597	6848619	83%
- по выпущенным долговым обязательствам	418277	406444	11833	3%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16444218	14269199	2175019	15%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-13463059	-3323526	-10139533	305%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1464079	-1297727	-166352	13%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2981159	10945673	-7964514	-73%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-107247	-1758655	1651408	-94%

## Окончание таблицы А.1

1	2	3	4	5
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющихся в наличие для продажи	12644425	-26048	12670473	- 48643%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	-51502	-2905	-48597	1673%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-14132276	-3603820	-10528456	292%
Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	19292479	4537946	14754533	325%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	126347	28258	98089	347%
Комиссионные доходы	3899289	1395249	2504040	179%
Комиссионные расходы	962590	771665	190925	25%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличие для продажи	0	0	0	0%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	97601	-350896	448497	-128%
Изменение резерва по прочим потерям	-632344	-4056581	3424237	-84%
Прочие операционные доходы	9587689	15565774	-5978085	-38%
Чистые доходы (расходы)	32743030	21902330	10840700	49%
Операционные расходы	16400439	15367915	1032524	7%
Прибыль (убыток) до налогообложения	16342591	6534415	9808176	150%
Возмещение (расход) по налогам	6102451	-350167	6452618	-1843%
Прибыль (убыток) после налогообложения	10240140	6884582	3355558	49%
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	1219532	0	1219532	100%
- распределение между (участниками) в виде дивидендов	1219532	0	1219532	100%
- отчисление на формирования и пополнения резервного фонда	0	0	0	0%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9020608	684582	-63974	31%

## Приложение Б

(справочное)

Таблица Б.1 - Отчет о прибылях и убытках за 2014 год

Агрегированный баланс в тыс. руб.	1 января 2015	1 января 2014	изм. %
Чистые процентные доходы	14269199	11137079	28,12%
Процентные доходы, всего	26672073	18871466	41,34%
Процентные расходы, всего	12402874	7734387	60,36%
Изменение резервов	(7731003)	(6305459)	-
Чистый доход от операций с финансовыми активами и ценными бумагами	(1787608)	2718	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	934126	13237	-
Доля от участия в капитале других юридических лиц	28258	15920	77,50%
Комиссионные доходы	1395249	874759	59,50%
Комиссионные расходы	(771665)	(488475)	57,97%
Чистый комиссионный доход	623584	386284	61,43%
Прочие операционные доходы	15565774	9856730	57,92%
Операционные расходы	(15367915)	(8898416)	72,70%
Прибыль до налогообложения	6534415	6208093	5,25%
Начисленные (уплаченные) налоги	(350167)	(1340379)	- 73,88%
Прибыль после налогообложения	6884582	4867714	41,43%

## Приложение В

(справочное)

Таблица В.1 - Отчет о прибылях и убытках за 2013 год

Наименование статьи, тыс. руб.	1 января 2013	1 января 2014
1	2	3
Процентные доходы, всего, в то числе:	18871466	12490728
- от размещения средств в кредитных организациях	26645	57668
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15591826	10784626
- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
- от вложений в ценные бумаги	3252995	1648434
Процентные расходы, всего, в том числе:	7734387	5139648
- по привлеченным средствам кредитных организаций	1419960	491041
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6048359	4524759
- по выпущенным долговым обязательствам	266068	123848
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11137079	7351080
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-6029843	-4134863
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-453774	-249021
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5107236	3216217
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-27199	56339
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи	44651	46766
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	-14734	70161
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	115442	-217957
Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	-102205	161825
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	15920	8756
Комиссионные доходы	874759	704601
Комиссионные расходы	488475	298985
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	833
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-10730	0
Изменение резерва по прочим потерям	-264886	98856
Прочие операционные доходы	9856730	6648224
Чистые доходы (расходы)	15106509	10495636
Операционные расходы	8898416	7115171

Окончание таблицы В.1

1	2	3
Прибыль (убыток) до налогообложения	6208093	3380465
Возмещение (расход) по налогам	1340379	1223301
Прибыль (убыток) после налогообложения	4867714	2157164
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
- распределение между (участниками) в виде дивидендов	0	0
- отчисление на формирования и пополнения резервного фонда	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4867714	2157164

## Приложение Г

(справочное)

Таблица Г.1 - Бухгалтерский баланс за 2015 год

Наименование статьи, тыс. руб.	1 января 2016	1 января 2015
1	2	3
<b>I АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	5108495	9921784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10794382	6517980
Обязательные резервы	895997	1072389
Средства в кредитных организациях	1664019	5484882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106869	2626
Чистая ссудная задолженность	245514391	84133041
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100566649	5532850
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7108590	5188899
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137405859	87204787
Требование по текущему налогу на прибыль	703167	925341
Отложенный налоговый актив	0	1146500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1446968	1700448
Прочие активы	2846981	4802140
<b>Всего активов</b>	<b>506157780</b>	<b>207372379</b>
<b>II ПАССИВЫ</b>		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	180720966	62491941
Средства кредитных организаций	78378367	629374

## Окончание таблицы Г.1

1	2	3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	204825485	114415440
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	125955538	97536089
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139419	154238
Выпущенные долговые обязательства	3624124	2680822
Обязательство по текущему налогу на прибыль	71767	24935
Отложенное налоговое обязательство	3995628	0
Прочие обязательства	5476287	6758981
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	507643	151840
Всего обязательств	477739686	187307571
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
Средства акционеров (участников)	1906004	1906004
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	190410	190410
Эмиссионный доход	1694339	1694339
Резервный фонд	95300	285901
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	834493	-233051
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	301917	315640
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14755843	9401803
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9020608	6884582
Всего источников собственных средств	28418094	20064808

Приложение Д

(справочное)

Таблица Д.1 - Бухгалтерский баланс за 2014 год

Наименование статьи, тыс. руб.	1 января 2015	1 января 2014
1	2	3
<b>I АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	9921784	3870487
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6517980	3186118
Обязательные резервы	1072389	772536
Средства в кредитных организациях	5484882	3349209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2626	19889459
Чистая ссудная задолженность	84133041	61186708
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5532850	23224163
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5188899	339408
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	87204787	1666014
Требование по текущему налогу на прибыль	925341	0
Отложенный налоговый актив	1146500	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1700448	5496276
Прочие активы	482140	1727667
Всего активов	207372379	123596101
<b>II ПАССИВЫ</b>		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	62491941	24029019
Средства кредитных организаций	629374	1063369



Продолжение таблицы Д.1

1	2	3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	114415440	78179370
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	97536089	70871626
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154238	0
Выпущенные долговые обязательства	2680822	4062912
Обязательство по текущему налогу на прибыль	24935	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Прочие обязательства	6758981	3879757
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	151840	189585
Всего обязательств	187307571	111404012
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
Средства акционеров (участников)	1906004	1906004
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	190410	0
Эмиссионный доход	1694339	1694339
Резервный фонд	285901	288237
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-233051	194939
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	315640	408853
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9401803	2832003
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6884582	4867714

Окончание таблицы Д.1

1	2	3
Всего источников собственных средств	20064808	12192089
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Безотзывные обязательства кредитной организации	22233625	5386441
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4906831	1442702
Условные обязательства не кредитного характера	0	0

## Приложение Е

(справочное)

Таблица Е.1 - Бухгалтерский баланс за 2013 год

Наименование статьи, тыс. руб.	1 января 2014	1 января 2013
1	2	3
<b>I АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	3870487	3203617
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3186118	2039131
Обязательные резервы	772536	776562
Средства в кредитных организациях	3349209	4487474
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19889459	11261029
Чистая ссудная задолженность	61186708	48248075
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23224163	14426808
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	339408	370218
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1666014	3599040
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5496276	3545225
Прочие активы	1727667	1218159
<b>Всего активов</b>	<b>123596101</b>	<b>92028558</b>
<b>II ПАССИВЫ</b>		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24029019	17919829
Средства кредитных организаций	1063369	933477
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78179370	61820113

## Окончание таблицы Е.1

1	2	3
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	70871626	54372488
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4062912	1712588
Прочие обязательства	3879757	2358866
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	189585	65464
Всего обязательств	111404012	84810337
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
Средства акционеров (участников)	1906004	1906004
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Эмиссионный доход	1694339	1694339
Резервный фонд	288237	180379
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	194939	120592
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	408853	377045
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2832003	782698
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4867714	2157164
Всего источников собственных средств	12192089	7218221
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Безотзывные обязательства кредитной организации	5386441	6702209
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1442702	1453498

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в одном экземпляре.

Библиография составляет 31 наименования.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Студент \_\_\_\_\_ (Наталья Александровна Осипова)  
(Подпись) (Имя, Отчество, Фамилия)