

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»

(наименование кафедры полностью)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Корпоративные финансы

(направленность (профиль))

## МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему «Риск-ориентированный подход к развитию системы риск-менеджмента в банковском секторе»

Студент

Ю.Г. Лисов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный

Д.Ю. Иванов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

руководитель

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель программы

д.э.н. доцент А.А. Курилова

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

(личная подпись)

« \_\_\_\_ »

20 \_\_\_\_ г.

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой

д.э.н. доцент А.А. Курилова

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

(личная подпись)

« \_\_\_\_ »

20 \_\_\_\_ г.

Тольятти 2017

## Содержание

Введение.....	3
1. Теоретические аспекты формирования системы риск-менеджмента.....	7
1.1 Кредитный риск в системе риск-менеджмента .....	7
1.2 Методы оценки системы риск-менеджмента.....	12
1.3 Риск-ориентированный подход к оценке банковской деятельности.....	17
2. Факторный анализ системы риск-менеджмента.....	32
2.1 Анализ действующей системы оценки кредитных рисков.....	32
2.2 Оценка кредитных рисков на примере ведущих банков .....	59
3. Повышение эффективности управления системой риск-менеджмента в кредитных учреждениях.....	74
3.1 Концепция управления инновационной системой риск-менеджмента в банковской сфере .....	74
Заключение .....	90
Список литературы: .....	92
Приложение .....	96

## Введение

Одной из современных тенденций деятельности кредитно-финансовой системы является управление системой риск-менеджмента. Стратегической задачей современной кредитно-финансовой системы становится внедрение инновационного подхода управлению банковскими рисками, как фактора определяющего развитие системы риск-менеджмента в банковской сфере.

Мировой финансовый кризис оказал сильное влияние и подверг систему управления кредитными рисками коммерческих банков серьезному испытанию. Как оказалось, данные системы в основном были основаны на соответствии требованиям надзорных органов, и по этой причине некоторые банки не смогли преодолеть кризисную ситуацию.

Данные события оказали большое влияние на финансовые результаты деятельности кредитно-финансовых институтов.

При этом сведения проблематики управления банковскими рисками никаким образом нельзя сводить исключительно к вопросу финансового состояния самого сектора экономики, поскольку, оценка финансовых показателей только приоткрывает взгляд на проблематику, не позволяя в полной мере определить саму глубину исследуемой проблемы.

Существующая проблематика управления кредитным риском в банковском секторе и риск-регулирование показывает отсутствие единой системы управления кредитными рисками.

События, происходящие в финансовой сфере в последнее время, и выявленная проблематика приводят к необходимости развития как теоретических, так и практических методов управления кредитными рисками в банковском секторе.

Степень разработанности проблемы. Вопросам развития банковской системы и исследования системы управления банковскими рисками посвящены труды многих ученых А.С. Бражникова, М.К. Беляева, М.З. Бора, И.А. Бархатов, И.В. Волошин, Л.А. Воробьева, Ю.Н. Гойденко, Ю.Б. Зеленская, Т.У. Кох, А.А. Кудрявцев, М.А. Рогов, Г.Г. Фетисова, Г.В. Чернова.

Цель и задачи исследования. Основной целью диссертационного исследования является исследование понятия «кредитный риск» как экономической категории; обоснование и решения комплекса мер по управлению инновационной системой риск-менеджмента в банковском секторе.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- уточнить содержание понятийного аппарата банковский и кредитный риск;
- систематизировать факторы, влияющие на формирование кредитных рисков;
- провести факторный анализ показателей, характеризующих объем и степень кредитного риска;
- предложить методику оценки кредитного риска с учетом особенностей кредит заёмщика;

Предметом исследования выступает совокупность теоретических и методических вопросов, возникающих в процессе организации эффективной системы управления кредитными рисками в финансовой структуре.

Объектом исследования выбрана финансовая деятельности крупных коммерческих банков.

Методологической основой исследования стали факторный, кластерный, горизонтальный и вертикальный виды анализа.

Научная новизна исследования состоит в разработке рекомендаций по оценке управления кредитными рисками в банковском секторе в текущем и прогнозном периоде.

В процессе исследования получены следующие научные результаты:

- уточнено содержание понятийного аппарата кредитный риск и предложена современная интерпретация кредитного риска в системе банковских рисков;
- проведен кластерный анализ кредитозаёмщика: определено существование множества факторов;

- проведен факторный анализ показателей, характеризующих объем и степень кредитного риска;
- определена факторная зависимость вероятности исхода кредитного обращения; выявлены факторы, влияющие на кластеры заемщиков;
- разработаны и обоснованы рекомендации по модификации применяемых методик управления системы риск-менеджмента;
- разработана методика оценки показателей кредитного риска, имеющих прямую зависимость от особенностей кредит заёмщика.

Теоретическая и практическая значимость исследования.

Теоретическая значимость научных результатов исследования состоит в том, что научная работа вносит научный вклад в методический аппарат, что существенно развивает недостаточно разработанное научное направление по выстраиванию методологии анализа показателей кредитного риска в финансовых структурах.

Объем и структура диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка.

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты формирования системы риск-менеджмента

1.1 Кредитный риск в системе риск-менеджмента

1.2 Методы оценки системы риск-менеджмента

1.3 Риск-ориентированный подход к оценке банковской деятельности

Глава 2. Факторный анализ системы риск-менеджмента

2.1. Анализ действующей системы оценки кредитных рисков

2.2 Оценка кредитных рисков на примере ведущих банков

Глава 3. Повышение эффективности управления системой риск-менеджмента в кредитных учреждениях

3.1 Концепция управления инновационной системой риск-менеджмента в банковской сфере

Заключение

Список литературы

Приложения

## 1. Теоретические аспекты формирования системы риск-менеджмента

### 1.1 Кредитный риск в системе риск-менеджмента

Российский рынок кредитования уже окреп и достиг значительного прогресса. Создана вся ключевая инфраструктура, выросли объемы кредитования, увеличилось число заемщиков.

Сейчас крайне важно определить ключевые направления дальнейшего совершенствования рынка и достижения баланса в его функционировании. Имеющиеся изъяны нынешней рыночной практики понятны, и, чтобы они не преследовали коммерческие банки на следующих этапах развития, необходимо уже сейчас определиться с общим видением и стратегией снижения кредитных рисков.

Государство должно проводить политику осторожного, аккуратного регулирования банковского сектора. Исполнительная и законодательная власти должны стремиться к созданию условий для наилучшей прозрачности и честности на полях конкуренции банковского бизнеса. Участники рынка, со своей стороны, не должны подвергать репутацию отрасли и качество ее функционирования безответственной маркетинговой политикой.

Коммерческие банки постоянно подвергаются рыночным рискам, которые могут повлиять на российскую экономику и привести к массовому скачку дефолтов ипотечных заемщиков: угрозы падения спроса в долгосрочной перспективе и нехватки фондирования, турбулентности мировой финансовой системы.

Однако эти риски могут и должны быть минимизированы за счет разумной политики властей, рационального законодательства и ответственного поведения банкиров.

Российский банковский сектор уже вполне самостоятелен, он обладает знаниями, компетенцией и современными технологиями ипотечного кредитования. России уже нет нужды механически перенимать «дизайн» иностранных банковских моделей или зависеть от иностранных инвестиций и

технологий. Однако полезно учиться на успехах и неудачах зарубежного ипотечного рынка, комбинировать практики с выгодой для российской ипотечной отрасли.

Полагаем, что основной направленностью для обеих сторон, участвующих в процессе преобразования современной системы риск-менеджмента в банковской сфере является достижение консенсуса в диалоге.

С учетом всех параметров российский банковский сектор сможет поддерживать и развивать российскую ипотеку в течение грядущих лет.

Современная экономическая ситуация в мировой экономике оказывает непосредственное влияние на формирование и развитие как мировой, так и российской финансовой системы. И основной стала проблематика управления банковскими рисками, поскольку их наличие оказывает прямое влияние на развитие всей банковской сферы.

Проблемы безопасности банковского бизнеса всегда играли ведущую роль. По этой причине наиболее важно определяется причина повышения эффективности существующей системы управления риск-менеджмента в банковском секторе и внедрение инновационных программ развития для снижения накаленности рискованного состояния банков.

Существующие на данный момент трансформации, связанные с становлением инновационной системы риск-менеджмента в банковском секторе позволяют обратить внимание на новые цели и задачи с предъявлением все более высоких требований к существующей проблематике кредитных рисков.

Так, например, такие критерии, как риск, прибыльность и ликвидность позволяют оценить эффективность работы банка.

В основном в сфере банковского бизнеса в первую очередь оценивается именно прибыль от банковских операций.

Для клиентов банков в первую очередь важным является состояние конкретного банка и его надежность.

Таким образом, каждая из сторон придерживается направления своих вопросов и своих интересов. Банки могут потерять ликвидность и тем самым поставить под удар риск платежеспособности, а значит, как следствие и снижается их устойчивость.

Обеспечение равновесного состояния кредитных организаций наиболее вероятно при формировании эффективной системы управления кредитными рисками. Конечно, существует прямая зависимость степени кредитных рисков от показателей, представленных на рисунке 1.

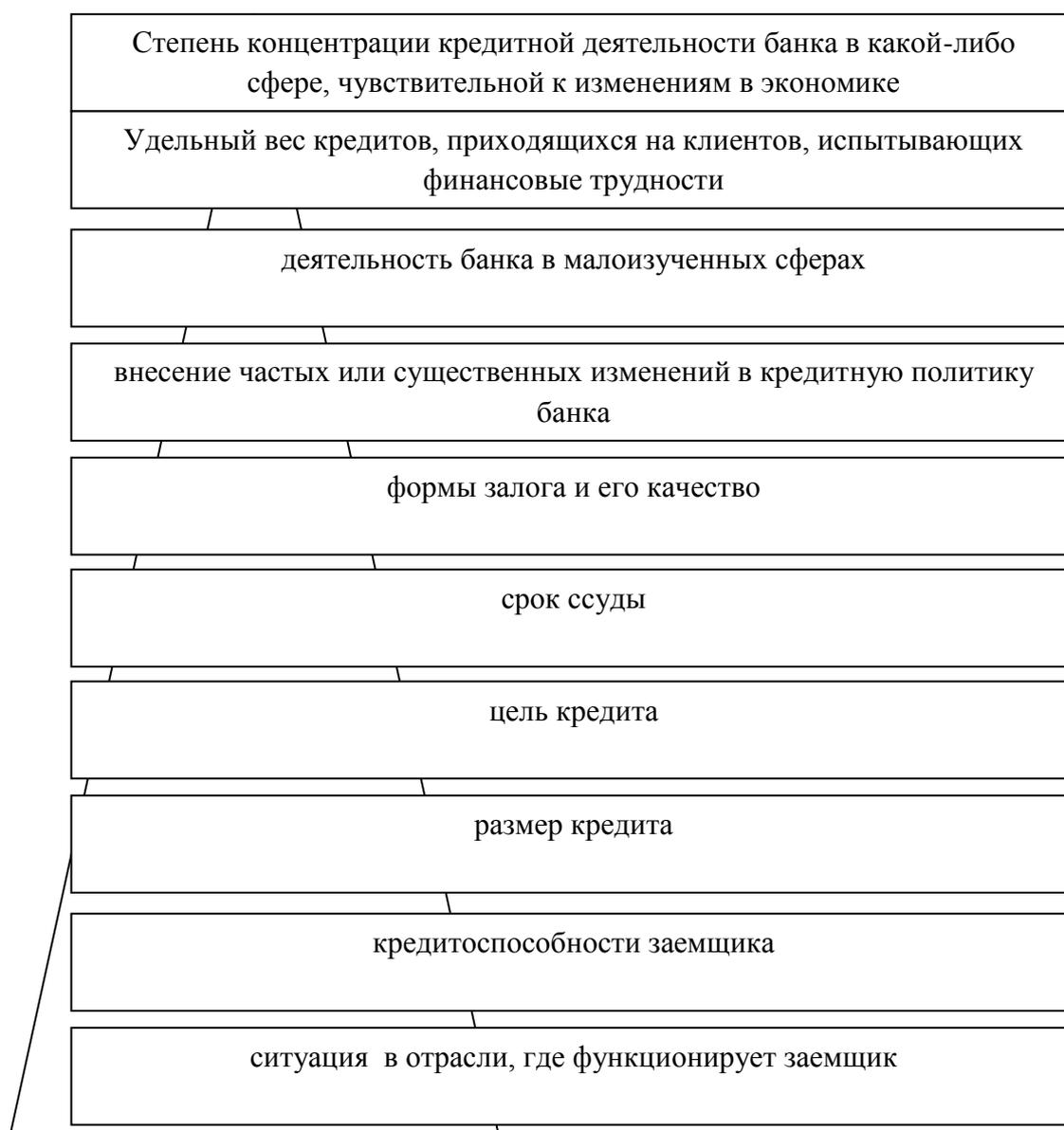


Рисунок 1 – Факторный анализ системы риск-менеджмента.

И несомненно, что основной функцией позволяющей определить уровень управления кредитными институтами банковскими рискам является управление банковскими рисками.

Для преодоления кризисной ситуации и формирования инновационной системы управления риск-менеджмента в банках необходимо находить и внедрять новые и наиболее эффективные методики управления банковскими рисками.

Так, большую часть кредитных рисков занимают именно активные операции, и в каждом банке имеется значительная доля кредитных операций в общем объеме.

Кредитный риск выражается в невозможности исполнения лицом, получившим кредит своих кредитных обязательств. С 2015г. в России стало возможным признавать банкротом физических лиц, до этого периода факт банкротства применялся только в отношении юридических лиц.

Таким образом, на данный момент банками при построении системы риск-менеджмента, для снижения кредитных рисков необходимо увеличить объем оценки и анализа обеспечительных средств с учетом возможности перехода клиента в состояние банкротства.

Данный аспект является для банковской сферы новым, мало изученным и потому требующим новых аспектов, которые могут помочь при составлении кредитной политике учитывать данные вопросы.

Для снижения кредитных рисков при учете возникшей новой и очень актуальной проблемы возможности возникновения банкротства у физического лица необходимо разработать комплекс мероприятий, позволяющих каким-то образом избежать ущерба от данного нового критерия.

В исследовании нами предложена модель инновационного развития системы риск-менеджмента.

Наглядно данная модель представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Модель инновационного развития системы риск-менеджмента

Среди современных подходов к оценке качества кредитного портфеля методика, применяемая надзорными органами, более объективна, чем другие оценки. В российской банковской практике чаще всего проводится собственный анализ качества кредитного портфеля, основанный на определении совокупности финансовых коэффициентов, оказывающих на него непосредственное влияние.

Данные коэффициенты рассматриваются в динамике и в сопоставлении друг с другом и позволяют дать оценку рискованности кредитной деятельности коммерческих банков.

## 1.2 Методы оценки системы риск-менеджмента

Методика оценки кредитного качества заемщика заключается в выявлении и оценке показателей, всесторонне характеризующие деятельность компании. Методика включает: оценку финансовой устойчивости лица, желающего получить кредит, для расчета используются финансовые коэффициенты, которые в последствие, сопоставляют с их критическим значением.

В методике оценки финансового положения коммерческого банка используются следующие коэффициенты:

1. коэффициент обеспеченности (K1);
2. коэффициент оборачиваемости (K2);
3. коэффициент покрытия (K3);
4. коэффициент рентабельности (K4).

Коэффициент обеспеченности (K1) показывает долю оборотных активов, которые обеспечиваются собственными источниками финансирования.

$$K1 = \frac{\text{Собственный оборотный капитал}}{\text{Оборотные активы}} * 100\%$$

Данный коэффициент характеризует обеспеченность заемщика собственным оборотным капиталом. Допустимые значения: для заемщиков сезонных отраслей производства – 0,00 % и выше, для прочих заемщиков – выше 0,00 %.

Коэффициент оборачиваемости (K2) показывает оборот товаров ликвидных оборотных активов в днях за отчетный период.

$$K_{\text{аб.л.}} = T * \frac{\text{ЛОАн} + \text{ЛОАк}}{\text{ОРн} - \text{ОРк}} * 0,5 ,$$

Где,

ЛОАн – ликвидные оборотные активы на начало отчетного периода;

ЛОАк - ликвидные оборотные активы на конец отчетного периода;

ОРн – объем реализации на начало отчетного периода;

Орк – объем реализации на конец отчетного периода;

T-количество дней в отчетном периоде.

Допустимые значения коэффициента оборачиваемости: для заемщиков, занимающихся торговлей и оказывающих услуги – не более 90 дней, для заемщиков, занимающихся строительством – не более 180 дней.

При оценке финансового положения к негативным факторам могут быть отнесено необоснованное замедление оборачиваемости, так как данный факт может свидетельствовать о наличии у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов).

Если по результатам произведенного анализа выявлено наличие у заемщика скрытых потерь в размере, равном или превышающим 25 % стоимости его чистых активов или значения коэффициента оборачиваемости существенно выше допустимых и не обоснованы, то финансовое положение заемщика оценивается не выше чем среднее.

Коэффициент покрытия (КЗ) показывает достаточность всех ликвидных активов для погашения имеющихся краткосрочных долговых обязательств.

$$КЗ = \text{Ликвидные оборотные активы} / \text{Краткосрочные обязательства}$$

Коэффициент покрытия характеризует ожидаемую платежеспособность заемщика на период, равный средней продолжительности оборота всех мобильных средств предприятия. Данный коэффициент наиболее прост в экономическом смысле и дает самое полное представление о платежеспособности заемщика, так как оценивает платежные возможности заемщика не только при условии своевременного расчета покупателей и заказчиков, но и при условии благоприятной реализации товаров и в случае необходимости прочих материальных ценностей.

Допустимые значения показателя коэффициента покрытия: для заемщиков сезонных отраслей производства – 0,3 и выше, для прочих заемщиков – 0,5 и выше.

Рентабельность отражает степень прибыльности работы предприятия. Анализ показателей рентабельности заключается в исследовании динамики уровня прибыли по отношению к различным показателям. При этом расчете различных коэффициентов рентабельности в формулах могут быть использованы различные показатели (прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, прибыли от обычной деятельности или чистой прибыли), которые применяются в зависимости от выбранного направления анализа.

Для оценки финансового положения заемщика рассчитывается:

Коэффициент рентабельности продаж ( $K4^*$ ) – показывает размер прибыли на рубль реализованной продукции (работ, услуг), т.е. степень окупаемости затрат.

$$K4^* = (\text{Прпрк}-\text{Прпрн})/(\text{Орк}-\text{ОРн}) * 100\%$$

Коэффициент рентабельности основной деятельности ( $K4^{**}$ ) – показывает сколько чистой прибыли получено с 1 рубля затрат.

$$K4^{**} = (\text{Прк}-\text{Прн})/(\text{Зтк}-\text{Зтн}) * 100\%$$

Анализ рентабельности заемщика осуществляется как по состоянию на дату, так и в динамике. Снижение коэффициента рентабельности свидетельствует о негативных изменениях в финансово-хозяйственной деятельности заемщика, что требует анализа причин снижения рентабельности.

Допустимые значения показателя коэффициента рентабельности: для заемщиков сезонных отраслей производства – 0,00 % и выше, для прочих заемщиков – выше 0,00 %. Для оценки коэффициента принимается в расчет наихудший.

На основании данных анализа финансовых коэффициентов деятельности заемщика осуществляется предварительная оценка финансового положения заемщика. Полученные в ходе анализа абсолютные значения коэффициентов сравниваются с критическими значениями соответствующих коэффициентов, разработанными в разрезе заемщиков, относящихся к сезонным отраслям и заемщикам, деятельность которых не зависит от сезонности.

Предварительная оценка финансового положения заемщика определяется на основании итоговой суммы баллов. Предварительной оценки финансового положения в зависимости от набранной суммы баллов, полученной в результате рейтинговой оценки финансовых коэффициентов, определяется следующим образом:

- 65 баллов и более – финансовое положение хорошее;
- от 10 до 65 баллов – финансовое положение среднее;
- менее 10 баллов – финансовое положение плохое.

Дополнительные финансовые факторы, влияющие на оценку финансового положения заемщика, которые не были учтены при определении предварительной оценки финансового положения, произведенной на основании сравнения финансовых коэффициентов с их критическим значением, выявляются в ходе анализа показателей прибыльности и деловой активности заемщика. Анализ дополнительных финансовых факторов, влияющих на оценку финансового положения включает в себя:

1. Анализ финансовых результатов деятельности;
2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности;
3. Анализ денежных потоков;
4. Анализ стоимости чистых активов

Анализ финансовых результатов деятельности заемщика осуществляется на основании данных отчета о прибылях и убытках по состоянию на текущую дату и в разрезе 4 последних кварталов. Анализируются следующие показатели:

- Темп роста балансовой прибыли – Тбп

$$\text{Тбп} = \text{ПРк} / \text{ПРн} * 100\%,$$

где,

ПРк - прибыль на конец периода, ПРн – прибыль на начало периода.

- Темп роста объемов производства – Тпр

$$\text{Тпр} = \text{ОРк} / \text{ОРн} * 100\%,$$

где

ОРк – объем реализации на конец периода, ОРн – объем реализации на начало периода.

Анализ дебиторской задолженности является одной из важнейших составляющих оценки финансового положения заемщика. В ходе анализа определяется удельный вес просроченной кредиторской (дебиторской) задолженности в общем объеме кредиторской (дебиторской) задолженности, ее динамика, причины образования, перспективы и принимаемые меры к погашению (взысканию) просроченных платежей; рассчитываются и анализируются изменения абсолютной суммы дебиторской и кредиторской задолженности.

К негативным факторам относится резкий (более 25 % в квартал) необоснованный рост дебиторской или кредиторской задолженности и рост просроченной задолженности, и финансовое положение данного заемщика можно оценивать не выше чем среднее.

Анализ денежных потоков имеет важное значение для оценки рисков коммерческой организации при выдаче кредита. На основании такого анализа можно сделать вывод о способности заемщика в полной объеме, в срок и в денежной форме возратить предоставленный банком кредит и проценты.

Среди выявленных в ходе анализа финансовых факторов, влияющих на оценку финансового положения заемщика, определяются факторы, повышающие и понижающие кредитные риски на основании факторов, по оценке финансового положения юридических лиц в коммерческом банке.

На основании итоговой суммы баллов определяется рейтинг финансового положения заемщика, который позволяет сформулировать мотивированное суждение о его финансовом положении. Рейтинг финансового положения заемщика определяется по оценке финансового положения юридических лиц.

Таким образом, рассмотрены и уточнены вопросы, связанные с рассмотрением классификации факторов, влияющих на оценку кредитоспособности заемщика, информационной базы анализа кредитоспособности. Выявлены особенности и проблемы оценки

кредитоспособности, среди них в качестве основных следует отметить сложность и ограниченность получения достоверной информации о клиентах, низкую эффективность методик определения кредитоспособности заемщика, что, прежде всего, проявляется в неполном использовании комплексного подхода, который ограничен в основном коэффициентами, характеризующими финансовое положение организации.

### 1.3 Риск-ориентированный подход к оценке банковской деятельности

Современный экономический кризис воздействует на банковскую сферу бизнеса. За период 2014-2016гг. более чем у двухсот коммерческих банков была отозвана лицензия. На сегодняшний день во многих коммерческих банках происходит изменение в кредитной политике, и внедряется новая система риск-менеджмента.

Поскольку именно система анализа и оценки кредитоспособности клиентов стало первоочередной задачей для организаций банковского сектора.

Растет доля проводимых операций, успех которых имеет прямую зависимость от экономического положения кредит заёмщика. Между кредитоспособностью заемщиков и кредитным риском прослеживается обратно пропорциональная связь.

Данный факт дает основание полагать, что наиболее верная, с точки зрения анализа кредитоспособности клиента, оценка помогает банкам минимизировать кредитные риски, которые могут возникнуть по причине неверной оценки ликвидности и платежеспособности клиента.

Одним из важнейших условий действенной и результативной деятельности банков с точки зрения рассмотрения кредитных рисков предполагается наиболее полное изучение проблематики, связанной с разработкой моделей принятия решений по кредитным обращениям, позволяющим создать оптимальную модель отбора потенциальных заемщиков.

На современном этапе отмечается ряд теоретических аспектов, в основе которых находится вопрос, посвященный разработке моделей и методов оценки возможности возврата кредита.

Определим подходы к разработке моделей оценки кредитоспособности:

- 1 Статистические методы – классификационный анализ.
- 2 Нейронные сети - кластерный анализ кредит заёмщика.
- 3 Экспертные методы.
- 4 Логико-вероятностные методы.
- 5 Стратегический анализ
- 6 Оптимизационные методы
- 7 Гибридные методы
- 8 Нечетко-множественные описания.

Основным различием между подходами является природа используемых данных и способ агрегирования факторов кредитоспособности заемщиков.

При рассмотрении первого подхода образуется основополагающий аспект это оценка кредитоспособности заемщика, что является одной из важных сфер применения группы методов классификационного анализа. Основным преимуществом классификационного анализа становится возможность определения предполагаемого распределения кредитоспособности клиентов.

Возможность использования данных методов используется многими коммерческими банками. Метод классификационного анализа, используемый в оценке кредитоспособности, опирается на модели, созданные на основе теории вероятности с построением возможных результатов.

Рассмотрим основополагающие принципы, используя которые применение вероятностного моделирования является корректным:

1. Случайный характер исхода кредитного обращения. Данный аспект может иметь место в случае вероятностного события, такого как предоставление кредитной заявки и должен рассматриваться с долей вероятности.

2. Факторная зависимость вероятности исхода кредитного обращения. В данном рассматриваемом случае вероятность положительного разрешения ситуации напрямую зависит от ряда факторов, например, оценки платежеспособности клиента.

3. Сила влияния значимых факторов имеет неизменное значение.

Здесь предполагается рассматривать и оценивать отдельный аспект каждого клиента, с учетом временного интервала, и учитывать все периоды, в том числе и будущий период. Данный фактор является важным аспектом, поскольку с его помощью можно получить оценку уже предоставленных кредитных заявок и для будущего обращения.

Модель оценки кредитоспособности представлена на рисунке 3.



Рисунок – 3. Модель оценки кредитоспособности кредитозаемщика.

Для разработки моделей на основе инновационной системы риск-менеджмента используется подборка показателей с учетом всех временных данных.

Использование классификационного анализа с целью построения моделей на основе инновационной системы риск-менеджмента необходимо выполнение

некоторых этапов: определение класса заемщика на основе выборки; определение значимости факторов модели с помощью статистики для обеспечения наилучшего разделения заемщиков; определение критического значения кредитного риска.

Кластерный анализ кредит заёмщика. В основе этих методов лежит идентичный по составу, но отличный по факторам, подход, что в качественном анализе факторов: при учете многовариантных исходов событийного ряда и применения всевозможных факторов, используемых при принятии решения о выдаче или не выдаче кредита, вероятно, можно сформировать модель, которая бы наилучшим образом смогла отобразить все необходимые аспекты.

Для построения нейронной сети требуются факторы: оценка принятых решений, кредитоспособность или неспособность заемщика. Главная задача данного вида анализа произвести выбор двух составляющих нейронных сетей: топология (изучить взаимосвязь и непрерывность) и определить параметры каждого нейрона (веса входов и значения порога).

Полагаем, что в данном случае можно использовать самоорганизующиеся карты Кохонена. Их лучше всего применять, в случае, если проведена вся выборка, но исход кредитных обращений неизвестен. Таким образом, мы некие получаем группы (кластеры) заемщиков, которым необходимо дать характеристику с точки зрения их кредитоспособности.

Итак, при формировании инновационной модели в процессе построения системы риск-менеджмента с учетом анализа кредитоспособности на базе кластерного анализа необходимо:

1. Предварительно рассмотреть необходимые данные, что позволяет уже на этом этапе выбрать факторы, определяющие кредитоспособность заемщика.
2. Провести диагностику для выявления степени влияния различных факторов.

Экспертные методы. В основе этого метода находится экспертная оценка кредитоспособности заемщика без применения количественных

математических методов. Сложность этого метода состоит в том, что в основе лежит необходимость формализовать источники дополнительных рисков.

Логико-вероятностные методы. В основе данного подхода лежит сочетание математических методов и вероятностных теорий. Так, например, в качестве параметров модели могут выступать вероятности наступления дефолта. Все это должно быть учтено при проведении анкетирования кредит заёмщика. И в качестве оцениваемой величины здесь выступит вероятность наступления дефолта кредит заёмщика, или вероятность его банкротства.

Стратегический анализ основан на системном анализе и представляемый метод прекрасно оснащен теоретически и успешно апробирован.

Оптимизационные методы представляют собой подход, основанный на методах математического программирования, которые позволяют в значительной степени снизить вероятные ошибки банка – кредитора и увеличить доходность, учитывая всевозможные ограничения. При этом основополагающая задача коммерческого банка при использовании данного подхода минимизировать кредитные риски при оценке кредитоспособности клиента.

При применении данного подхода используются нечеткие (размытые) понятия. Главным достоинством этого подхода является использование лингвистических переменных. Поскольку основная задача банковского риск-менеджмента принять решение о выдаче кредита кредит заёмщику в условиях неточности, неопределенности и нечеткости условий.

Анализ возможности предоставления кредита для того или иного заемщика должен осуществляться с учетом всевозможных показателей и способов оценки

Так, например, кредитная заявка может содержать неточные значения характеристик кредит заёмщика, в отношении некоторых финансовых показателей. К сожалению, на практике заемщики часто не могут точно знать настоящий уровень доходов, по причине не стабильной экономической ситуации в стране.

В перечисленных условиях наиболее лучшим способом определения возможности получения кредита может стать теория нечетких множеств.

Для проведения мероприятий по оценке и управлению кредитными рисками в коммерческих банках проводятся мероприятия по проведению оценки кредитных рисков для каждого заемщика.

При осуществлении оценки кредитозаемщика классифицируются клиенты по: типу их участия в уставном капитале компании-работодателе; классификация клиентов по типу подтверждения их дохода.

1. Классификация физических лиц по типу их участия в уставном капитале компании-работодателя:

- наемные сотрудники;
- учредители/соучредители;
- индивидуальные предприниматели.

Наемными сотрудниками являются все работники, с которыми заключен трудовой договор.

Учредителями и соучредителями компаний являются те лица, которые имеют долю в уставном капитале.

Для классификации Клиентов Категории 5 учредителями и соучредителями компаний являются физические лица, лично владеющие долей более 25%.

Родственниками для целей данного раздела считаются также гражданские супруги и бывшие супруги, а также родственники гражданского супруга/бывшего супруга. В случае если клиент являлся учредителем компании, а затем вышел из состава учредителей и обратился в банк как наемный сотрудник, срок давности выхода из состава учредителей должен составлять не менее 3-х месяцев.

2. Классификация клиентов по типу подтверждения их дохода

- Категория 1: работники, заработная плата которых может быть подтверждена справкой 2-НДФЛ, приказом о приеме на работу и записью в трудовой книжке.

- Категория 2: наёмные сотрудники, часть дохода которых подтверждается документом, составленным по форме Банка - Запросом работодателю для подтверждения информации о получаемых доходах (далее - Запрос работодателю), при этом компания-работодатель Клиента должна быть зарегистрирована в соответствии с действующим законодательством РФ.

- Категория 3: физические лица, являющиеся учредителями и соучредителями компаний, а также индивидуальными предпринимателями, доход которых подтверждается официальными документами, установленными законодательством, действующим на территории РФ.

- Категория 5: физические лица, являющиеся лично учредителями и соучредителями компаний, а также индивидуальными предпринимателями, доход которых подтвержден бухгалтерской, налоговой и иной финансовой отчетностью.

Если по типу подтверждения доходов, учитываемых при расчете суммы кредита, заемщика можно отнести к разным категориям, то заявлению на кредит присваивается та категория, по которой установлена более высокая процентная ставка.

Например, при обращении в банк заемщика категории 1 и созаёмщика Категории 2. заявлению данных клиентов будет присвоена Категория 2.

В случае если заемщик, созаёмщик имеет несколько источников доходов, и по типу их подтверждения клиента можно отнести к разным Категориям, то ему будет присвоена та категория, по которой установлена более высокая процентная ставка.

Если процентные ставки по устанавливаемым Категориям совпадают, клиенту присваивается та категория, при определении которой учитывалась большая величина дохода.

Компания, соучредителем которой является клиент, классифицированный как Категория 3 или Категория 5, должна быть зарегистрирована не позднее 24 месяцев до даты обращения клиента в банк. Физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, также

должны быть зарегистрированы не позднее 24 месяцев до даты обращения в Банк.

Основные требования к бизнесу Заемщика (для Клиентов Категории 5):

Финансово-хозяйственная деятельность, подтвержденная официальной отчетностью, должна осуществляться не менее 1 года до даты обращения в Банк;

Среднемесячный оборот по банковским счетам должен составлять не менее 100 000 рублей;

В официальной отчетности за последние 12 месяцев должно отражаться не менее 30% фактической выручки;

В официальной бухгалтерской отчетности за последний отчетный период отсутствуют убытки.

При составлении анализа кредитозаемщика используются личные параметры.

Классификация по критерию наличия гражданства.

Банками, в качестве потенциально возможные заемщиков рассматриваются как граждане РФ, так и иностранные граждане. При этом при рассмотрении заявлений на кредит иностранных граждан необходимо обращать внимание на статус налогового резидента клиента.

Банком рассматриваются заявления граждан РФ, являющихся налоговыми резидентами и нерезидентами РФ, а также заявления иностранных граждан, являющихся налоговыми резидентами РФ

При составлении классификация по возрастному критерию возраст Клиентов оказывает влияние на прогнозируемую продолжительность их трудовой деятельности и, соответственно, на срок предоставляемого кредита. Таким образом, существуют возрастные ограничения в 21 год

Банками, по своему усмотрению, могут быть приняты к рассмотрению анкеты, кредитные дела которых классифицируются как Категория 1, возраст которых не соответствует установленным требованиям, в следующем случае:- если возраст клиента на дату обращения в Банк составляет более 20 лет, но

менее 21 года, коэффициент кредит/залог должен быть снижен на 10% от установленных параметрами выбранного клиентом продукта/программы;

Банками не рассматриваются анкеты клиентов, возраст которых более 65 лет. При расчете возраста Клиента (к моменту полного погашения) срок кредита исчисляется полными годами. Например, срок в 122 месяца принимается за 10 лет.

Следующий критерий – семейное положение, необходим для определения статуса супруги/супруга в сделке по приобретению недвижимости с использованием кредитных средств.

Основные требования при оформлении права собственности на приобретаемую недвижимость прописаны в кредитной политике банка.

Если супруг/супруга заемщика участвует в сделке в качестве поручителя, субъектом права, зарегистрированного в ЕГРП, будет являться только заемщик.

При этом поручитель будет нести солидарную ответственность по кредиту заемщика и, в случае невозможности исполнения обязательств по кредиту самим заемщиком, обязательства по погашению данного кредита перейдут к поручителю. В дальнейшем, в случае необходимости, раздел данного имущества будет осуществляться в соответствии с нормами Семейного кодекса РФ.

В случае привлечения родственников и других лиц в качестве созаёмщиков и поручителей необходимо учитывать следующие аспекты: созаёмщиком по кредитному договору также может выступить любое лицо (родители, дети, братья/сестры, гражданские супруги, коллеги);

В случае участия в качестве созаёмщиков детей заемщика/созаёмщика – супруга/супруги приобретаемая недвижимость может быть оформлена в единоличную собственность одного из созаёмщиков – совершеннолетних родных/приемных детей заемщика/созаёмщика. В случае участия в качестве созаёмщиков других лиц (родители, братья/сестры, гражданские супруги), приобретаемая недвижимость будет оформлена только в единоличную собственность заемщика, а в случае наделения собственностью созаёмщиков –

совершеннолетних родных/приемных детей заемщика/созаемщика, находящихся в браке, необходимо привлечение супруги/супруга этого созаемщика в качестве стороны брачного договора. При этом необходимо предоставить документы, подтверждающие родство.

В таблице 1 представлена классификация активов.

Таблица 1 – Классификация активов при проведении факторного анализа

Вид актива	Документы, подтверждающие факт владения активом	Дополнительная информация
Наличные денежные средства		Заемщики должны обладать достаточным размером денежных средств, необходимых для выхода на ипотечную сделку
Денежные средства на банковских счетах	Оригинал или копия выписки с банковского счета, в том числе с помощью интернет банкинга, либо письмо, содержащее информацию об остатках по счетам Клиента	Сумма денежных средств указывается Клиентом в Заявлении-анкете на кредит
Транспортные средства	Паспорт транспортного средства (ПТС) или Свидетельство о государственной регистрации транспортного средства	Рыночная стоимость данного вида актива указывается Клиентом в Заявлении-анкете на кредит
Недвижимое имущество (квартиры, загородные дома, земля гаражи)	Свидетельство о государственной регистрации права или Свидетельство о собственности на жилище.	Рыночная стоимость данного вида актива указывается Клиентом в Заявлении-анкете на кредит
Прочие ликвидные активы	Любой официальный документ, подтверждающий покупку данного имущества и владение им	Рыночная стоимость данного вида актива указывается Клиентом в Заявлении-анкете на кредит

Следующим критерием, обязательным при проведении факторного анализа является владение активами.

При проведении анализа банком рассматриваются следующие виды активов.

- наличные денежные средства;
- денежные средства на банковских счетах;
- транспортные средства;
- недвижимое имущество;
- прочие ликвидные активы.

При этом активы подразделяются на:

- активы, которыми располагают клиенты для формирования первоначального взноса;

- все остальные активы.

При выявлении факторов банком учитываются только те виды активов, которые клиенты отражают в заявлении-анкете. При этом положительным фактором для принятия решения является документальное подтверждение этих активов (за исключением наличных денежных средств).

При расчетах все активы учитываются согласно данным в заявлении-анкете.

Денежные средства, используемые Клиентом для целей формирования первоначального взноса, не должны иметь кредитной природы.

Так, например если первоначальный взнос клиента формируется за счет жилищной субсидии или жилищного сертификата (свидетельства), собственные средства, направляемые Клиентом в счет оплаты первоначального взноса, должны составлять не менее 5% от стоимости предмета залога.

В случае если расходы на обслуживание недвижимого имущества являются косвенным подтверждением величины доходов клиентов, то, как правило, если поступает заявка на кредит, превышающих сумму 18 000 000 руб., то данные заявки выносятся на рассмотрение правлением банка.

Банками, при проведении анализа кредитозаемщика не рассматриваются следующие категории клиентов:

- сотрудники компаний, занимающихся ломбардной деятельностью

(выдачей ссуд под залог материальных объектов);

- сотрудники стриптиз-клубов, массажных салонов, агентств эскорт-услуг, «магазинов для взрослых» и т.п.;

- руководители и члены политических партий;

- сотрудники юридических лиц, не имеющих расчетного счета;

- клиенты категории 2, работающие в компании, учредителями которой являются их родственники (в том числе гражданский супруг/супруга или бывший супруг/супруга);

- клиенты категории 2, работающие в компании, руководителем которой (директором, генеральным директором) является их родственник (в том числе гражданский супруг/супруга или бывший супруг/супруга);

- клиенты категории 2, доход которых по Запросу подтверждается их родственником (в том числе гражданским супругом/супругой или бывшим супругом/супругой);

- клиенты категории 2, трудоустроенные в юридических лицах, являющихся некоммерческими организациями, за исключением некоммерческих организаций, оказывающих образовательные и медицинские услуги;

- клиенты категории 2, трудоустроенные в коммерческих организациях со 100%-м государственным участием (ФГУП, ГУП, МУП и др.);

- клиенты категории 2, являющиеся генеральными/исполнительными директорами (руководителями) филиалов и представительств западных компаний, работающих в России;

- клиенты Категории 2, являющиеся генеральными директорами компаний, учредители (юридические и физические лица) которых находятся за пределами РФ;

- клиенты категории 2 работающие за рубежом.

Для проведения кластерного анализа кредитозаемщика с целью управления кредитными рисками еще до момента их возникновения банки оцениваю доход заемщика:

- по основному месту работы;
- по совместительству.

Клиенты, рассматриваемые Банком, обязательно должны иметь основное место работы. Место работы по совместительству может быть рассмотрено только в случае наличия основного места работы.

Если Клиентом предоставлен только договор гражданско-правового характера при отсутствии записи в трудовой книжке об основном месте работы, решение принимается в индивидуальном порядке и согласовывается с руководителем группы Аналитического отдела.

Законодательством для определенных категорий работников (например, государственных гражданских служащих, а также сотрудников МВД) установлены ограничения на осуществление трудовой деятельности по совместительству (например, № 79-ФЗ от 27.07.2004 «О государственной гражданской службе Российской Федерации»).

Для целей подтверждения факта трудоустройства Клиентов, являющихся гражданами РФ и налоговыми резидентами РФ, а также иностранными гражданами и налоговыми резидентами РФ.

Так же банками при рассмотрении кредитной заявки оценивается показатель – трудовой стаж.

Банком рассматриваются заявления клиентов, трудоустройство которых составляет не менее 6 месяцев на текущем месте работы и минимальный непрерывный трудовой стаж которых с 01.01.2009 г. составляет 1 год в рамках одной сферы деятельности или в рамках одной профессии сходной с текущей сферой (по основному месту работы). Разрыв в стаже до 1 месяца не считается перерывом.

При обращении Клиентов, трудовой стаж которых на текущем месте работы составляет менее 6 месяцев, коэффициент Кредит/Залог должен быть снижен на 10% от установленных параметрами выбранного Клиентом продукта/программы.

Подтверждение непрерывного трудового стажа письмами с предыдущих мест работы клиента или объяснениями в виде комментариев в Заявлении-анкете на кредит не допускается.

Если клиент трудоустроен по последнему месту работы в течение менее 3-х месяцев, и испытательный срок по данному месту работы не устанавливался, необходимо предоставление письменного подтверждения от работодателя о его отсутствии (в случае, если в трудовом договоре Клиента прямо не указано на отсутствие испытательного срока).

Письменное подтверждение об отсутствии испытательного срока не требуется при условии устного подтверждения работодателя.

Наличие требуемого стажа должно быть документально подтверждено официальными документами. Разрыв в стаже до 1 месяца не считается перерывом.

Следующим факторным показателем является доход заемщика.

Виды доходов рассматриваемых банков при проведении анализа.

1. Заработная плата – трудовое вознаграждение, получаемое клиентом в качестве оплаты за труд.
2. Пенсионные выплаты – социальные выплаты.
3. Дивиденды это доходы при распределении прибыли по принадлежащим ему акциям (долям) в уставном капитале организации.

В качестве подтверждения факта получения клиентом дивидендного дохода предоставляются следующие документы:

- копии протоколов собраний участников юридического лица о выплате дивидендов (предоставляются копии всех протоколов о начислении дивидендов);
- справка о доходах по форме 2-НДФЛ или копия декларации по форме 3- НДФЛ с отметкой налогового органа о принятии за последние два календарных года;
- копия документа об оплате налога на доход в виде дивидендов.

Дивидендный доход может включаться в совокупный доход Клиента в случае, если заемщик получал такие выплаты в течение не менее двух лет и существует вероятность получения данного дохода в дальнейшем.

Проанализировав первую группу проблем, нами сделан вывод о том, что сегодня важнейшей задачей в области риск-менеджмента и риск регулирования является систематизация и совершенствование нормативно-правовой базы, и как показывает классификационный анализ кредитного риска, для коммерческого банка было бы более удобным управлять кредитными рисками на уровне кластерного анализа кредитозаемщика.

## 2. Факторный анализ системы риск-менеджмента

### 2.1 Анализ действующей системы оценки кредитных рисков

Для проведения анализа современной системы риск-менеджмента и проведения оценки кредитных рисков рассмотрим динамику развития четырех коммерческих банков, специализирующихся на ипотечном кредитовании: Балтинвестбанк, Дельта-кредит, Русфинанс банк и Почта-банк.

Первым рассмотрим данные кредитного учреждения Балтинвестбанк. ПАО «Балтинвестбанк» создали в конце 1994 г.

Именно в этот период происходило становление российской банковской системы и возрождение банков как основной, стратегически важной системы.

На данном этапе среди клиентов банка ведущие крупные компании, такие как ООО «Автокопнцепт Ко», Группа компаний «ВБМ-Групп», ОАО «Генеральная строительная компания», «Гранд Отель Европа», Спб Гуманитарный Университет профсоюзов, ГК «Модерам», СПБ ГУП «ОРИМИ», ЗАО «Петербургский нефтяной терминал», ЗАО «Пилон», концерн «Питер», ООО «ТЭФ «Балт-Форвард», ЦКБ МТ «РУБИН», ООО «Штерн» и многие другие.

В прошлом году, 23 декабря, Банком России было принято решение о проведении процедуры финансового оздоровления ПАО «Балтинвестбанк».

Согласно утвержденной Банком России дорожной карте по финансовому оздоровлению и участию в осуществлении мер по предупреждению банкротства совместно с «Агентством по страхованию вкладов» был произведен отбор инвестора.

По совокупности поступивших предложений от кандидатов и результатам оценки, проведенной АСВ, в качестве наиболее подходящего инвестора был определен АКБ «Абсолют банк», чей высокий уровень надежности и эффективности управления находит свое отражение в доверии со стороны государства в лице Центрального Банка и АСВ.

Дополнительным преимуществом стал успешный опыт санации банка «КИТ-Финансы».

Абсолют банк обеспечил бесперебойную работу исследуемого банка с вкладчиками и заемщиками, приняв все необходимые действия по выполнению взятых на себя обязательств.

В текущем периоде, благодаря проведенным мероприятиям Балтинвестбанк может осуществлять свою деятельность в обычном режиме, предоставляя полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

Начиная с 24 декабря 2015г. на АСВ возложены функции временной администрации по управлению ПАО «Балтинвестбанк», при этом данный банк является одним из крупнейших российских универсальных банков с сетью в шесть филиалов, расположенных в пяти федеральных округах.

Центральный офис ПАО «Балтинвестбанк» находится в Санкт-Петербурге.

С целью исследования кредитных рисков кредитных учреждений проанализируем финансовые показатели ПАО «Балтинвестбанк».

Не смотря на все текущие проблемы у ПАО «Балтинвестбанк» имеются достаточно стабильные данные.

Банковский кризис 2013-2014гг. на данный момент до конца еще не устранен, но по некоторым финансовым данным можно предположить, что возможно наметился выход из кризисной ситуации для банковской сферы.

Рассмотрим данные финансовых показателей ПАО «Балтинвестбанк». Структура основных финансовых показателей банка приведена в таблице 2.

Таблица 2 – Основные финансовые показатели ПАО «Балтинвестбанк», за период октябрь 2014-2016гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Период			Прирост, %	
	Октябрь, 2014, тыс. руб.	Октябрь, 2015, тыс. руб.	Октябрь, 2016, тыс. руб.	Изменение, % 2014-2016	Изменение, % 2015-2016
Активы нетто	73 951 056	80 212 470	77 492 806	4,79	-3,39
Чистая прибыль	767 653	177 666	2 985 674	288,5	1 580,50
Капитал	-1 595 338	7 951 173	14 266 653	-120,06	
Кредитный портфель	40 714 384	38 287 904	30 242 731	-21.01	-25,71

ПЗ в кредитном портфеле	1 493 229	1 403 796	11 470 391	717,1	668,15
Вклады физических лиц	22 996 681	27 405 209	24 819 034	-9,44	7,92
Вложение в ценные бумаги	20 740 547	26 760 380	16 591 250	-38	-20,01

На основе факторов, представленных таблице 2, полагаем, что величина активов, в общем и целом имеет стабильный рост.

Так, активы банка увеличились на 01.10.2016г. на 3 541 750 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.10.2014г.

Имеется некоторое, не значительное снижение в 2016г, именно в данный кризисный период, для банка данный показатель имел снижение показателя, но, тем не менее, общее снижение было не значительно и составило всего 2 719 664 тыс. руб., по сравнению с данными на 01.10.2015г.

Графически данные представлены на рисунке 4.

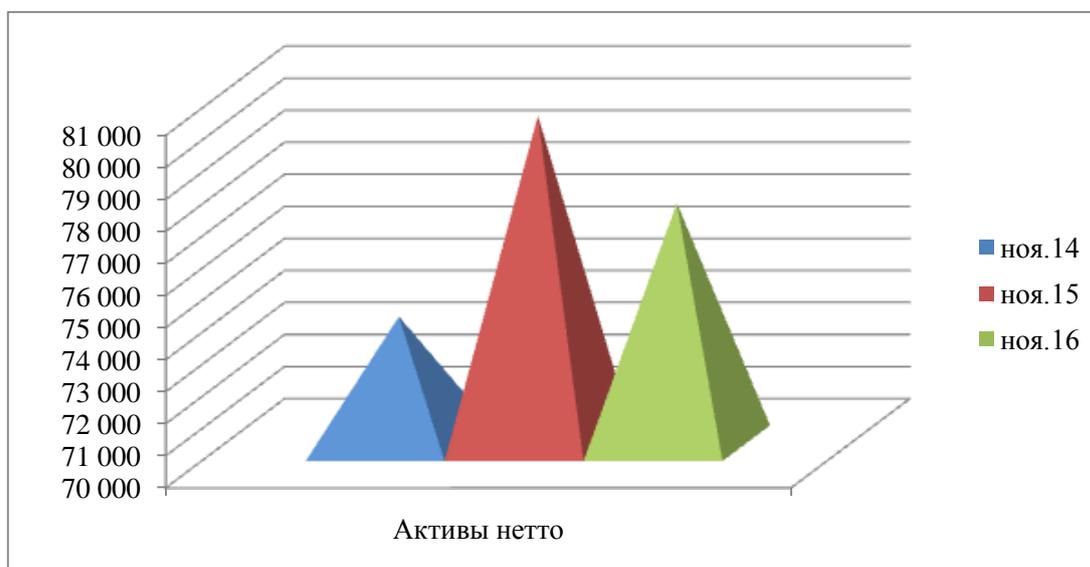


Рисунок 4 - Диаграмма изменения активов ПАО «Балтинвестбанк» за период с октября 2014 по октябрь 2016г. млн. руб.

При этом наглядно видно, что показатель активы ПАО «Балтинвестбанк» имеет, в целом положительную тенденцию прироста.

Данный показатель играет весомую роль при исследовании финансовых показателей банковской группы.

Показатель «чистая прибыль» имеет наибольшую положительную тенденцию развития.

Так, в октябре 2015г., практически накануне установления внешнего управления, этот показатель был равен 177 666, что на 589 987 тыс. руб. меньше, чем на 01.10.2014г., но уже в октябре 2016г. данный показатель возрос на 2 218 021 тыс. руб., в сравнении с данными в 2014г., и на 2 808 008 тыс. в сравнении с факторами в 2015г. В целом данный показатель имеет увеличение.

На основании исследуемых показателей и данных, приведенных в таблице 3 показатели капитала (по форме 123) ПАО «Балтинвестбанк» нестабильны.

Графически данные представлены на рисунке 5.

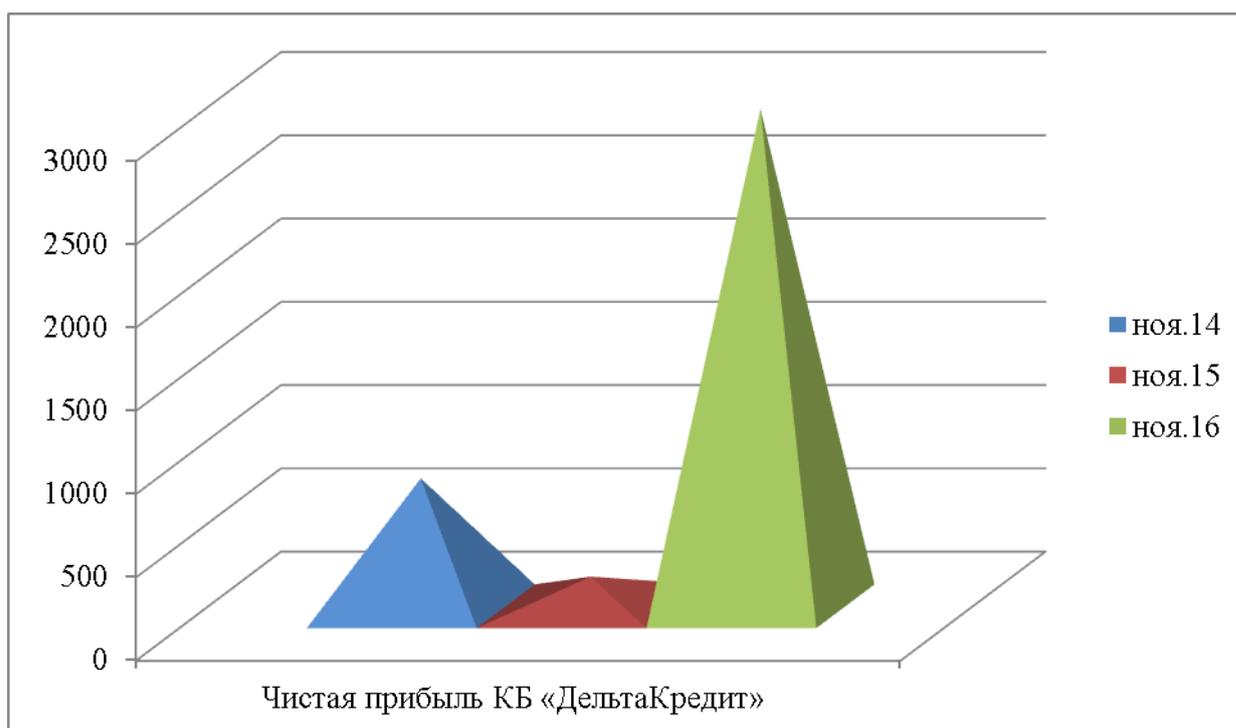


Рисунок 4 - Диаграмма изменения чистой прибыли ПАО «Балтинвестбанк» в 2014-2016гг. тыс. руб.

Так, например, на 01.10.2015г. сумма капитала возросла в отношении данных за 2014г. на 1 180 111 тыс. руб., а данные на 01.10.2016г. помогают увидеть, что в целом имеется снижение, так, по сравнению с данными за 2014г.

снижение составило 8 366 400 тыс. руб., а в отношении к данным за 2015г., оно стало равно 9 546 511 тыс. руб.

Проанализируем данные кредитного портфеля Балтвестбанка.

В целом за исследуемый период произошло снижение показателей кредитного портфеля, так в 2015г. сумма снизилась на 2 426 480 тыс. руб., а в октябре 2016г. сумма снижения достигла 10 471 653 тыс. руб., что составило 25,72% в относительном показателе.

Данное снижение стало свидетельством новой политики банка по кредитам. На данном этапе в «Балтвестбанке» принимаются возможные меры по построению улучшенной кредитной политике, с предоставлением новых кредитных предложений и особенностей, соответствующих новой тенденции банка по выходу из кризисной ситуации.

Представим графически данные финансовых показателей в диаграмме на рисунке 6.

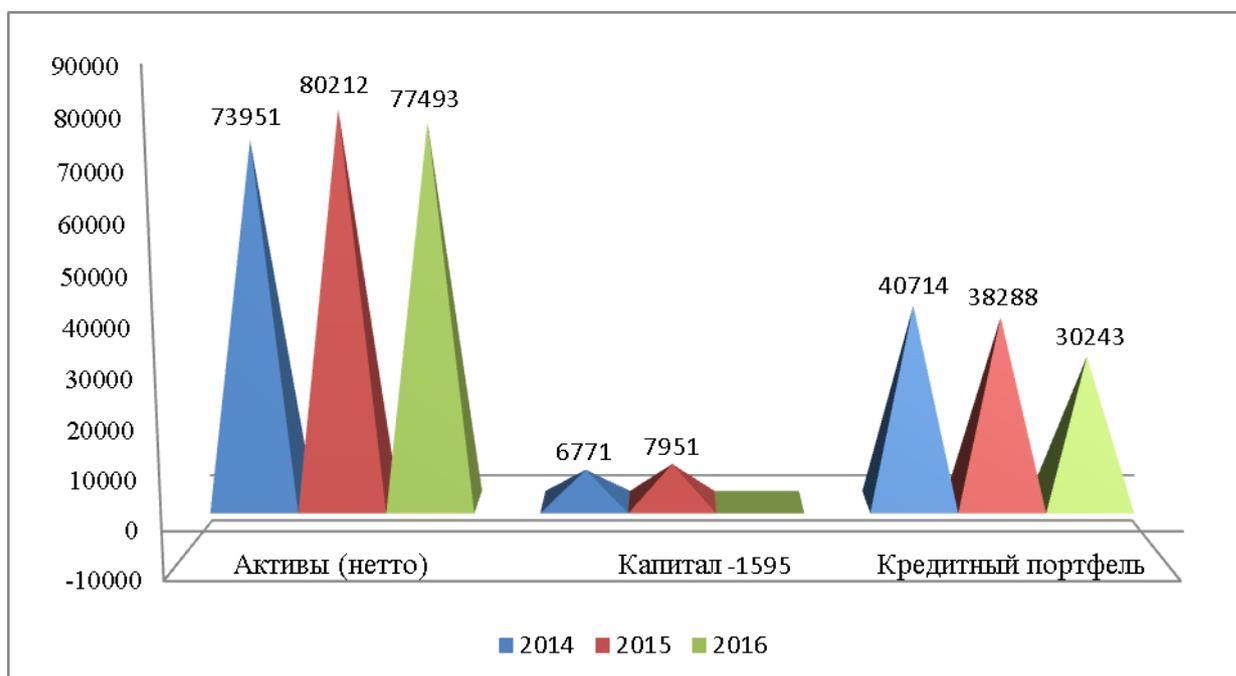


Рисунок 6 - Диаграмма динамики финансовых показателей «Балтвестбанка» за период с октября 2014 по октябрь 2016гг. млн. руб.

На основании графических данных, наглядно видно, что активы имеют стабильно положительное состояние, а снижение кредитного портфеля,

возможно, в скором времени станет основой стабилизации работы в данном кредитном учреждении.

Одним из факторов, влияющих на обеспечение кредитного портфеля и оценку кредитных рисков, является показатель привлеченных средств.

Рассмотрим на диаграмме привлеченные средства. Показатель «привлеченные средства» играет важную роль при проведении расчета показателей банковских и кредитных рисков.

На основе данных таблицы 2 графически представим на рисунке 7 динамику привлеченных средств ПАО «Балтвестбанк».

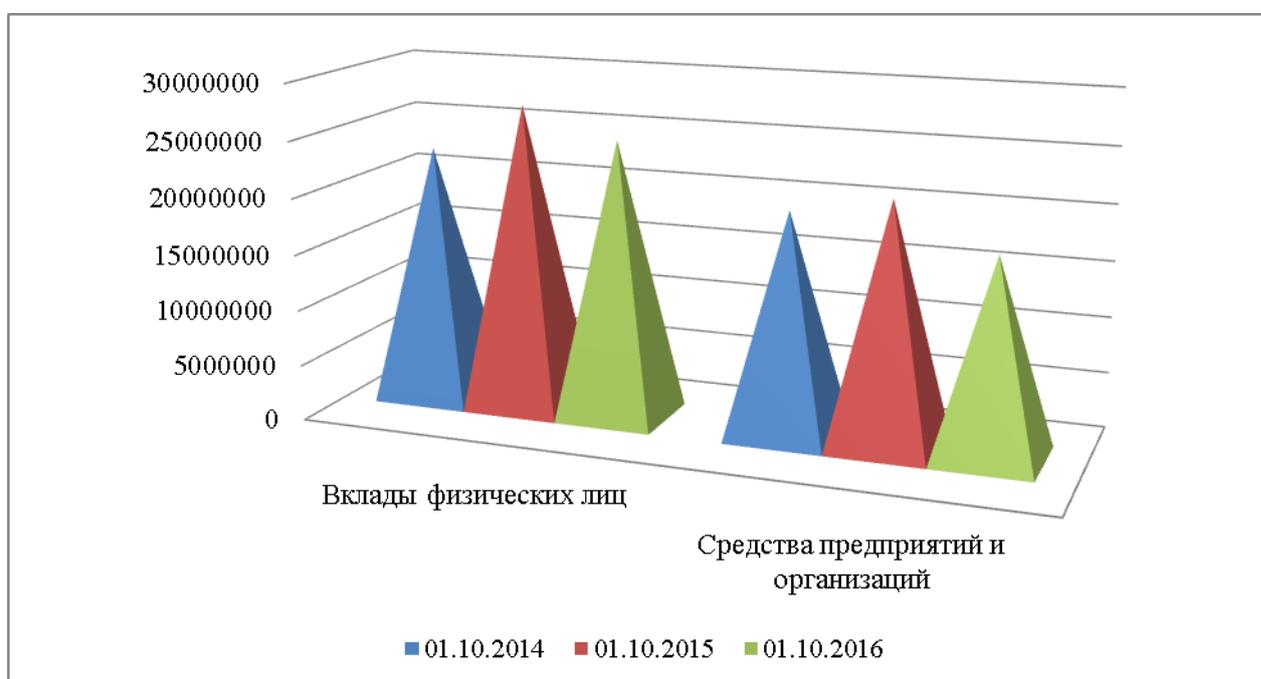


Рисунок 7 - Диаграмма динамики привлеченных средств КБ «Дельта-Кредит» по данным с 01 октября 2014гг. по 01 октября 2016 г. тыс. руб.

Представленная на рисунке диаграмма позволяет наглядно увидеть стабильность привлечения денежных средств как юридических, так и физических лиц, не смотря на временное положение данного банка. Что свидетельствует, о том, что степень доверия к этому банку у населения и организаций не снизилась, т.е. данный банк имеет хорошую репутацию у своих клиентов. Данные таблицы 3 и рисунка 7 позволяют выявить в целом положительную динамику развития.

Так, например, сумма остатков на счетах банка, принадлежащая компаниям и предприятиям на 01.10.2016г. сократилась по сравнению с данными на 01.10.2015г. на 4 023 458 тыс. руб., с данными на 01.10.2014г. на 2 329 756 тыс. руб.

На основе рассмотренных данных в 2016 г. наблюдается тенденция положительного развития в целом по финансовым показателям. Привлеченные средства населения прямо подтверждают мнение автора исследования. В 2016 г. общая сумма привлеченных средств в виде депозитов физических лиц составила 24 819 034 тыс. руб., что на 1 822 353 тыс. руб. больше чем на 01.10.2014г.

Общий объем показателей привлеченных средств в октябре 2016г. составил 42 345 432 тыс. руб. Именно эти данные могут указывать на правильную и стабильную работу банка в целом.

Далее рассмотрим данные «Дельта-кредит» банка. «Дельта-кредит» – один из первых именно этот банк стал специализироваться на ипотечном кредитовании не только для физических лиц, но и для коммерции, т.е. для юридических лиц.

Именно данный банк работает в направлении ипотечного кредитования, и потому его можно назвать профессионалом с большой буквы. Кредитные предложения, индивидуальный подход и особенность кредитных продуктов в банке Дельта-кредит сформированы при рассмотрении всех возможных потребностей в области кредитования с учетом большого опыта. Основной деятельностью Дельта-кредит является помощь в решении жилищных вопросов.

Дельта-кредит – часть международной финансовой группы Societe Generale. Он ориентированы на западные стандарты качества и регулярно проходим процедуры контроля со стороны акционера. Поддержка одной из крупнейших международных компаний – это еще один гарант стабильности и надежности.

История Societe Generale в России началась еще в XIX веке. Тогда Societe

Generale имела долю в размере 15% в уставном капитале банковского синдиката, который выпускал знаменитые облигации Русского займа во Франции. В начале XX века Societe Generale осуществляла активную деятельность в Российской империи через Русско-Азиатский банк — на тот момент крупнейший в стране. Русско-Азиатский банк сыграл важную роль в развитии экономического сотрудничества между Азией и Европой не только в банковском деле, но и в торговом финансировании и инвестировании капитала.

Деловые связи с Россией были восстановлены в 1970-е годы, когда в Москве было открыто представительство Societe Generale, а затем в 1990-е и в начале 2000-х, когда Группа осуществила первоначальные инвестиции в Росбанк. Сегодня Societe Generale — держатель контрольного пакета акций Росбанка.

В России SG предоставляет полный спектр банковских услуг, а также специализированные финансовые услуги:

Универсальный банк (Росбанк)

Ипотечное кредитование (DeltaCredit)

Потребительское кредитование (Русфинанс Банк)

Лизинг транспортных средств (ALD Automotive)

Лизинг и финансирование приобретения оборудования (Росбанк Лизинг)

Страхование (Societe Generale Insurance)

Ипотечные программы от ДельтаКредит успешно работают в России с 1998 года. Банк был создан на основе российского подразделения коммерческого банка АО «Дж. П. Морган Банк» (J.P. Morgan Bank). Самостоятельную банковскую деятельность в стране DeltaCredit начал в 2001 году после изменения наименования на АО «КБ ДельтаКредит» в связи с переходом основного пакета акций к Инвестиционному фонду США-Россия (The U.S.Russia Investment Fund). 12 августа 2005 года 100% акций DeltaCredit были выкуплены одной из ведущих европейских финансовых групп Societe Generale. Благодаря этой сделке банк получил дополнительные финансовые

ресурсы и поддержку, которые дали ему возможность укрепить свое положение на рынке ипотеки в России.

В 2015 г. «Дельта–кредит» сменил официальное наименование и организационно-правовую форму с ЗАО «КБ Дельта–Кредит» на АО «КБ Дельта–Кредит». В рамках реализации проекта «Ипотечная платформа Societe Generale» «Дельта–Кредит» принял управление ипотечным бизнесом РОСБАНКА в ключевых регионах – Москве, Московской области, Санкт-Петербурге и Ленинградской области. Банк стал участником государственной программы субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам.

В 2011 году кредитный портфель банка составил 51,1 млрд. рублей, впервые преодолев важный рубеж в 50 млрд.

По состоянию на 31 мая 2014 года объем портфеля ипотечного банка ДельтаКредит превысил 100 млрд. рублей.

В ноябре 2014 г. – Дельта–Кредит стал единой ипотечной платформой Группы Societe Generale в России.

Наличие у «КБ Дельта–Кредит» кредитных рейтингов по версии двух ведущих международных агентств повышает информационную открытость банка для его партнеров и инвесторов.

С помощью этой информации потенциальные клиенты и инвесторы имеют возможность получать больше информации и больше независимых мнений, позволяющих более объективно подходить к оценке кредитных рисков «КБ Дельта–Кредит».

Далее рассмотрим кредитные рейтинги «КБ Дельта–Кредит» на основании данных представленных на сайте банки.ру. [55]

Таблица 3- Кредитные рейтинги «КБ ДельтаКредит» АО

	Краткосрочный кредитный рейтинг	Долгосрочный кредитный рейтинг	Рейтинг по национальной шкале	прогноз
Moody`s	NP	Ba1	Ba2	негативный
Fitch Rating	F3	BBB	AAa (rus)	стабильный

Для проведения анализа кредитных рисков банковского сектора

рассмотрим финансовые показатели коммерческих банков, специализирующихся на ипотечном кредитовании.

Все данные получены с сайта banki.ru. Данный сайт содержит наиболее достоверную информацию, поскольку данные предоставленные на сайте, основаны на информации отчетных данных.

Рассмотрим данные финансовых показателей КБ «Дельта–Кредит». Структура основных финансовых показателей банка приведена в таблице 4.

Таблица 4 – Основные финансовые показатели КБ «Дельта–Кредит» за период 2014-2016гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Период			Прирост, %	
	Октябрь, 2014, тыс. руб.	Октябрь, 2015, тыс. руб.	Октябрь, 2016, тыс. руб.	Изменение, % 2014-2016	Изменение, % 2015-2016
Активы нетто	122 761 306	144 138 051	161 794 676	31,74	12,25
Высоколиквидные активы	1 121 768	1 444 384	2 041 421	81,89	41,23
Чистая прибыль	1 954 621	-311 986	-2 122 476	-208,85	580,31
Капитал	14 994 003	14 561 471	14 266 653	-4,8	-2,02
Кредитный портфель	86 333 949	103 240 910	112 736 489	30,58	9,2
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	139 614	266 518	538 185	285,35	101,93
Вклады физических лиц	1 293 165	1 166 869	1 579 018	22,10	35,32
Вложение в ценные бумаги	111 699	122 943	144 326	29,21	17,38

На основании данных, приведенных в таблице 4, сделаем следующие выводы: величина активов стабильно увеличивается.

Так, активы банка увеличились на 01.10.2016г. на 17 676 625 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.10.2015г., и на 39 033 370 тыс. руб., по сравнению с данными на 01.10.2014г., при этом прирост составил 12,25% и 31,79% соответственно.

Графически данные представлены на рисунке 8.

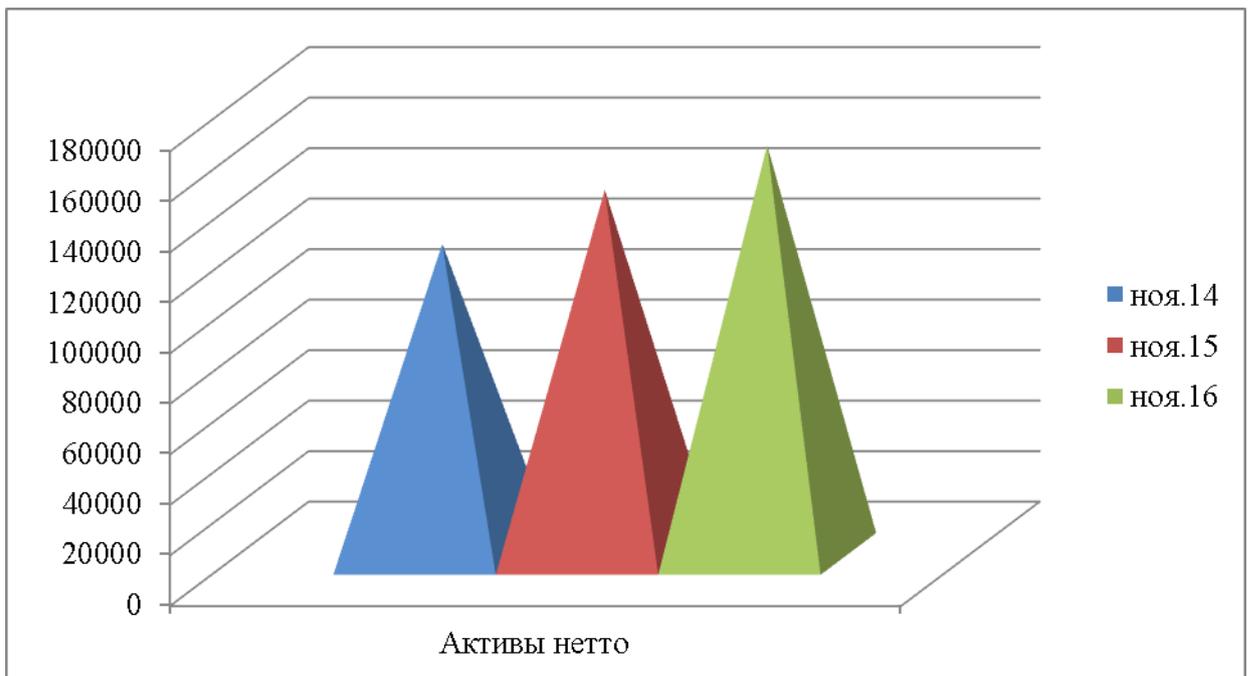


Рисунок 8 - Диаграмма изменения активов КБ «Дельта–Кредит» за период с октября 2014 по октябрь 2016г. тыс. руб.

При этом наглядно видно, что показатель активы КБ «Дельта–Кредит» имеет стабильный постоянный рост.

Данный показатель играет весомую роль при исследовании финансовых показателей банковской группы.

Состояние чистой прибыли не имеет такой стабильности, и выглядит следующим образом: показатель чистой прибыли по итогам на 01.10.2016г. снизился на 1 810 490 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.10.2015г., по сравнению с данными на 01.10.2014г. данные имеют снижение в размере 4 077 096 тыс. руб.

В процентном соотношении мы видим, что снижение на 01.10.2016г. по отношению к данным за 2015г. составило 580,31% и 208% в отношении показателей за период 2014г.

Конечно же, на показатель чистой прибыли любого коммерческого банка влияют как внешние факторы, так внутренние. Полагаем, что в данный момент именно этот показатель отображает общее состояние банковской сферы в целом.

Для изучения причины практически падения чистой прибыли рассмотрим остальные показатели, необходимые для формирования окончательной оценки кредитных рисков.

По сравнению с данными на 01.10.2013г. так же имеется негативная тенденция снижения и в абсолютном значении сумма составляет 3 822 447 тыс. руб.

Графически данные представлены на рисунке 9.

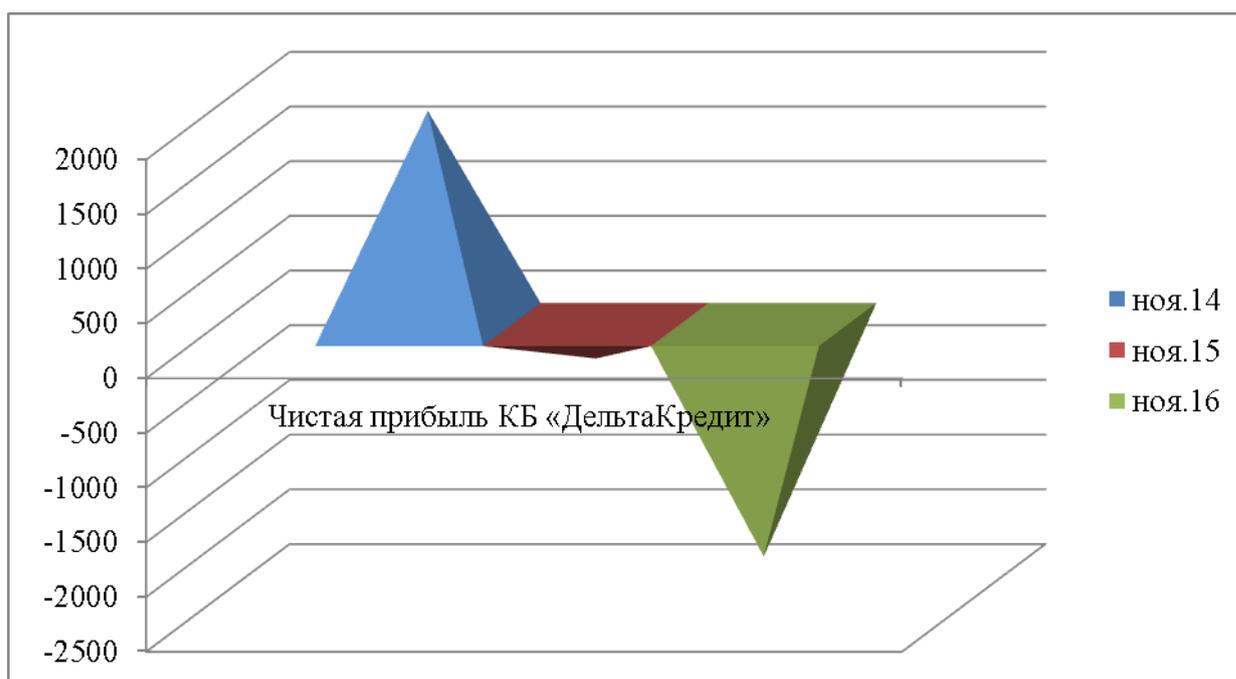


Рисунок 9 - Диаграмма изменения чистой прибыли КБ «Дельта–Кредит» период с октября 2014 по октябрь 2016г. тыс. руб.

По данным таблицы 3 показатели капитала КБ «ДельтаКредит» имеют тенденцию постоянного снижения. Поэтому столь существенный и постоянный спад собственного капитала (в том числе и фондов банка, образованных из прибыли) КБ «ДельтаКредит» характеризует его деятельность как нестабильно развивающуюся, поскольку за счет снижения собственных средств банк не может обеспечивать стабильность гарантии возврата наиболее срочных обязательств. Но данные показатели не имеют критического спада.

Анализ данных показывает, что капитал на 01.10.2016г. меньше на 294 818 тыс. руб., в сравнении 01.10.2015г., и так же данный показатель имеет спад

на 727 350 тыс. руб. по сравнению 01.10.2015г. соответственно снижение относительных величин составило 2,02% и 4,8% соответственно.

Для полноты данных рассмотрим показатель кредитный портфель КБ «Дельта–Кредит» за исследуемый период.

Представим графически данные финансовых показателей в диаграмме на рисунке 5.

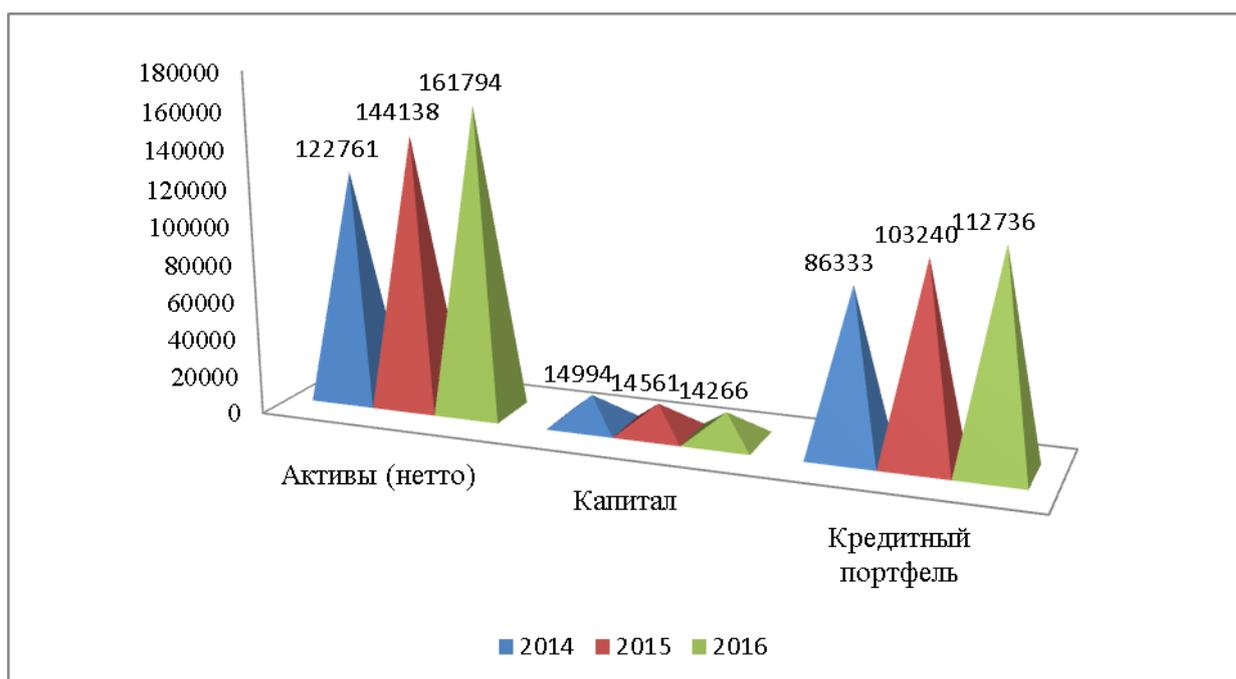


Рисунок 10 - Диаграмма динамики финансовых показателей КБ «Дельта–Кредит» за период с октября 2014 по октябрь 2016гг. млн. руб.

По данным таблицы 4 и рисунков 7,8 и 9 сделаем следующий вывод, основные финансовые показатели свидетельствуют о том, что исследуемый банк «Дельта–Кредит» имеет стабильный финансовый рост, не смотря на некоторое, временное снижение.

Данные показателей кредитный портфель «Дельта–Кредит» выросли в объеме на 9 495 579 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.10.2016г., и на 26 402 540 тыс. руб. в сравнении с октябрем 2014г. В процентном соотношении это прирост на 9,2% и 30,58% соответственно. Так, данный показатель свидетельствует о росте доверия к самому банку и к многочисленным программам развития со стороны населения, не смотря на не стабильную

финансовую систему. Так же увеличивающиеся показатели кредитного портфеля означают, что данное кредитное учреждение использует программы кредитования наиболее приближенные и адаптированные к условиям трудностей в экономической сфере.

Для более полной оценки кредитных рисков нам необходимы показатели привлеченных средств. Рассмотрим в динамике привлеченные средства. Показатель «привлеченные средства» играет важную роль при проведении расчета показателей банковских и кредитных рисков.

На основе данных таблицы 4 графически представим на рисунке 11 динамику привлеченных средств «ДельтаКредит».

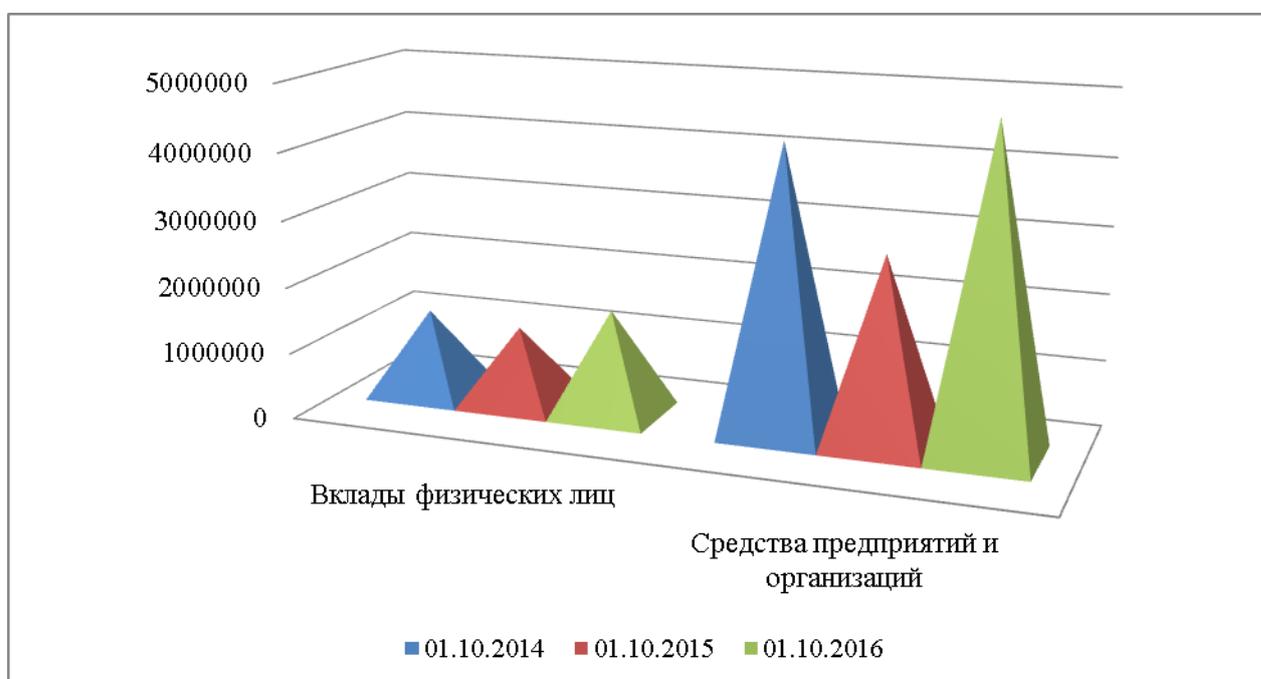


Рисунок 11- Диаграмма динамики привлеченных средств КБ «Дельта–Кредит» по данным с 01 октября 2014гг. по 01 октября 2016 г. тыс. руб.

Из данных диаграммы представленной на рисунке 4 сделаем следующие выводы, объем депозитов юридических лиц – клиентов банка, значительно превышает объем привлеченных средств физических лиц. На данный момент приоритетным источником привлечения средств банка являются именно средства предприятий, при этом данный банк внедряет постепенно программу по начислению процентов на остаток юридических лиц, что, несомненно, будет

способствовать увеличению привлекаемых средств. Депозиты населения находятся по объему привлекаемых на втором месте, но учитывая временный банковский кризис, возможно в скором времени будет заметно увеличение и этого параметра.

Данные таблицы 2 и рисунка 4 позволяют определить динамику развития. Таким образом, сумма средств предприятий на 01.10.2016г. уменьшилась по сравнению с данными на 01.10.2015г. на 2 006 685 тыс. руб., с данными на 01.10.2014г. сумма увеличилась на 505 596 тыс. руб.

Исходя из представленных данных в 2016 г. наблюдается значительный рост доверия к банку со стороны клиентов КБ «ДельтаКредит». В 2015 г. общая сумма привлеченных средств в виде депозитов юридических и физических лиц составила 1 166 869 тыс. руб., что на 412 149 тыс. руб. больше чем на 01.10.2016г. и на 285 853 тыс. руб. больше чем в 2014г. Не значительное снижение в 2015г. возможно возникло как временный аспект, но при этом ни сколько не повлияло на стабильность привлечения денежной массы населения.

Общий объем показателей привлеченных средств в октябре 2016г. составил 6 384 717 тыс. руб. Данный факт свидетельствует о направленности деятельности рассматриваемого банка в сторону преодоления кризиса и благополучного выхода из него.

Далее проведения сравнительного анализа рассмотрим финансовые данные Русфинанс банка. ООО «Русфинанс Банк». Генеральная лицензия ЦБ РФ №1792 от 13.02.2013г.

Русфинанс Банк специализируется на выдаче потребительских кредитов через сеть более 18 000 партнеров (розничные сети и автодилеры) и собственные представительства региональной сети в 63 регионах России от Калининграда до Владивостока, а также предоставляет дистанционные кредиты через контакт-центр.

Являясь одним из лидеров рынка, Русфинанс Банк предлагает наиболее полный спектр услуг в сфере потребительского кредитования:

- Автокредитование

- Кредитование в точках продаж
- Выпуск кредитных карт
- Предоставление кредитов наличными

Русфинанс Банк занимает 2-е место по объему выданных автокредитов по результатам 2014 года («РБК Рейтинг») и 4-е место на рынке потребительского кредитования в точках продаж (Frank Research Group).

Банк обладает кредитными рейтингами трех международных рейтинговых агентств:

- 1) Moody's – рейтинг в национальной валюте Ba1, рейтинг в иностранной валюте Ba2 /Aa1.ru (прогноз негативный),
- 2) Fitch – BBB - (прогноз негативный)/AAA(rus) (прогноз стабильный)
- 3) Standard & Poor's – BB+ / ruAA+(прогноз негативный). Рейтинг агентства Fitch является инвестиционным.

Русфинанс Банк входит в группу Societe Generale\* – одну из крупнейших международных финансовых групп, которая придерживается диверсифицированной универсальной банковской модели, позволяющей совмещать финансовую стабильность и устойчивое развитие.

Для участников в кредитной программе Русфинанс Банка, можно получить еще один современный инструмент управления продажами. Основная направленность работы данного банка - индивидуальный подход, что позволяет учесть специфику деятельности любой компании, особенности рынка, на котором она работаете, и адаптировать кредиты Русфинанс Банка индивидуально для автосалона или магазина.

Так же в банке представлен широкий спектр кредитов. Предлагается клиентам широкий спектр кредитов с различными ставками и сроками погашения, с помощью которых можно удерживать постоянных клиентов и привлекать новых, ранее откладывавших покупку. В данном банке происходит постоянное привлечение новых групп клиентов.

Партнерство с Русфинанс Банком предполагает отсутствие коммерческого риска. Программа кредитов Русфинанс Банка разработана таким

образом, что организация не несет финансовых рисков. Обслуживание покупателей по кредитной программе Русфинанс Банка не требует от вас привлечения дополнительных сотрудников или инвестиций в специальное оборудование.

Рассмотрим финансовые показатели Русфинанс Банка. Данные представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Финансовые показатели Русфинанс Банк за период 2014-2016гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Период			Прирост, %	
	На 01.10. 2014г.	На 01.10. 2015г.	На 01.10. 2016г.	Изменение, % 2014-2016	Изменение, % 2015-2016
Активы нетто	115 763 990	108 870 647	97 322 003	-15,93	-10,61
Чистая прибыль	529 627	997 511	1 516 480	186,33	52,03
Капитал	20 844 426	21 038 594	19 711 878	-5,43	-6,31
Кредитный портфель	109 712 050	98 416 249	93 948 061	-4,54	14,37
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	8 376 938	9 293 633	9 989 792	19,25	7,49
Вклады физических лиц	2 103 147	1 773 653	1 894 113	-9,94	6,79

Нами проведен сводный анализ финансовых показателей ООО «Русфинанс Банка», по его результатам в таблице 5 видно, что величина активов не значительно, но постоянно снижается в представленном периоде времени. Так на 01.10.2016г. активы банка уменьшились на 11 548 644 тыс. руб. в сравнении с данными за 2015г. и сократились на 18 441 987 тыс. руб. по сравнению с окончанием 2014г., при этом снижение в относительном выражении составило 10,61% и 15,93% соответственно.

Графически данные представлены на рисунке 12.

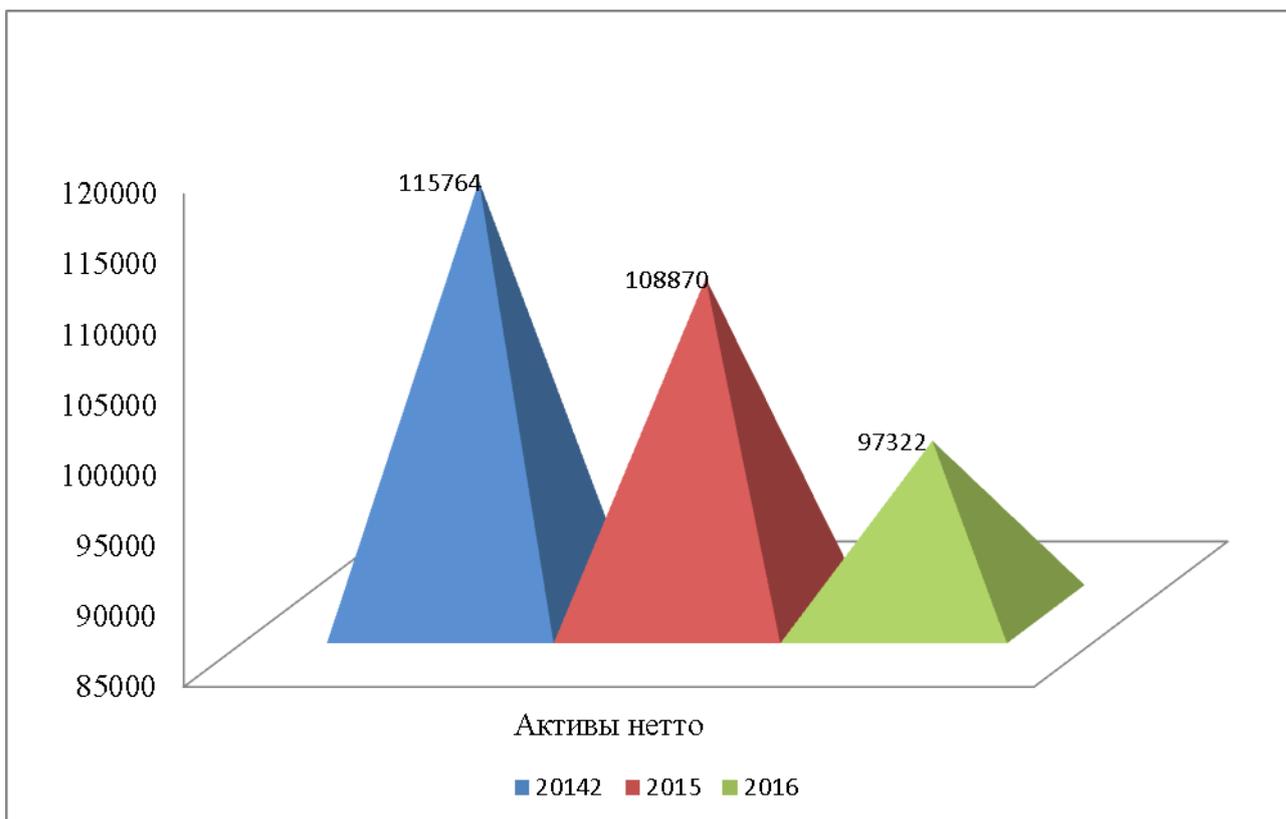


Рисунок 12 - Диаграмма динамики активов Русфинанс Банка за период 2014-2016гг. млн. руб.

Русфинанс Банк оказывает консалтинговую поддержку в области маркетинга. Русфинанс Банк оказывает своим партнерам консалтинговую поддержку в области маркетинга, которая включает в себя современные методы анализа поведения потребителей, тренинги для ваших продавцов, разработку совместных рекламных мероприятий и провокаций.

Анализируя чистую прибыль на 01.10.2016 г., мы видим стабильное увеличение данного показателя на 986 853 тыс. руб. по сравнению с октябрем 2014г., и по сравнению с итогами на 01.10.2015 года прибыль возросла на 518 969 тыс. руб. Относительные показатели возросли 186,33% и 52,03 % соответственно.

Скорее всего, показателя чистой прибыли возрос по причине, правильного построения внутренней и внешней политики работы банка, и соответственно правильной реакции на влияние внешних факторов, таких как состояние

мировой и отечественной экономики, глобальные проблемы в мировой финансовой системе.

Тем, не менее, данный показатель не отражает всей картины финансового состояния Русфинанс Банка, и его рост стабилен.

Графически данные представлены на рисунке 13.

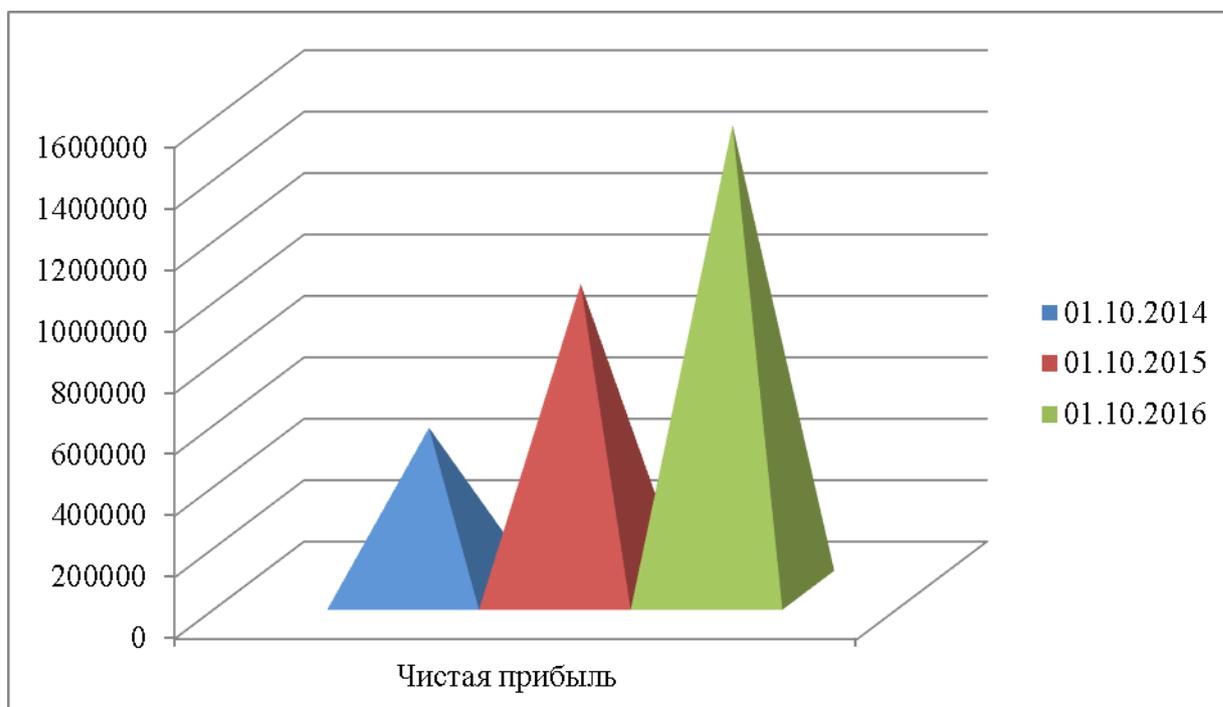


Рисунок 13 - Диаграмма динамики чистой прибыли Русфинанс Банка за период 2014-2016гг. тыс. руб.

Далее рассмотрим показатель капитала, представленный в таблице 5. Данный показатель капитал, по данным на 01.10.2016г. он снизился на 1 326 716 тыс. руб. и на 1 132 548 тыс. руб. в сравнении с 01.10.2015г., и на 1 132 548 тыс. руб. за весь исследуемый период.

Снижение относительных величин составило 6,31% и 5,43%.

Для дальнейшего проведения анализа и оценки кредитных рисков, проанализируем показатели кредитного портфеля рисунок 14.

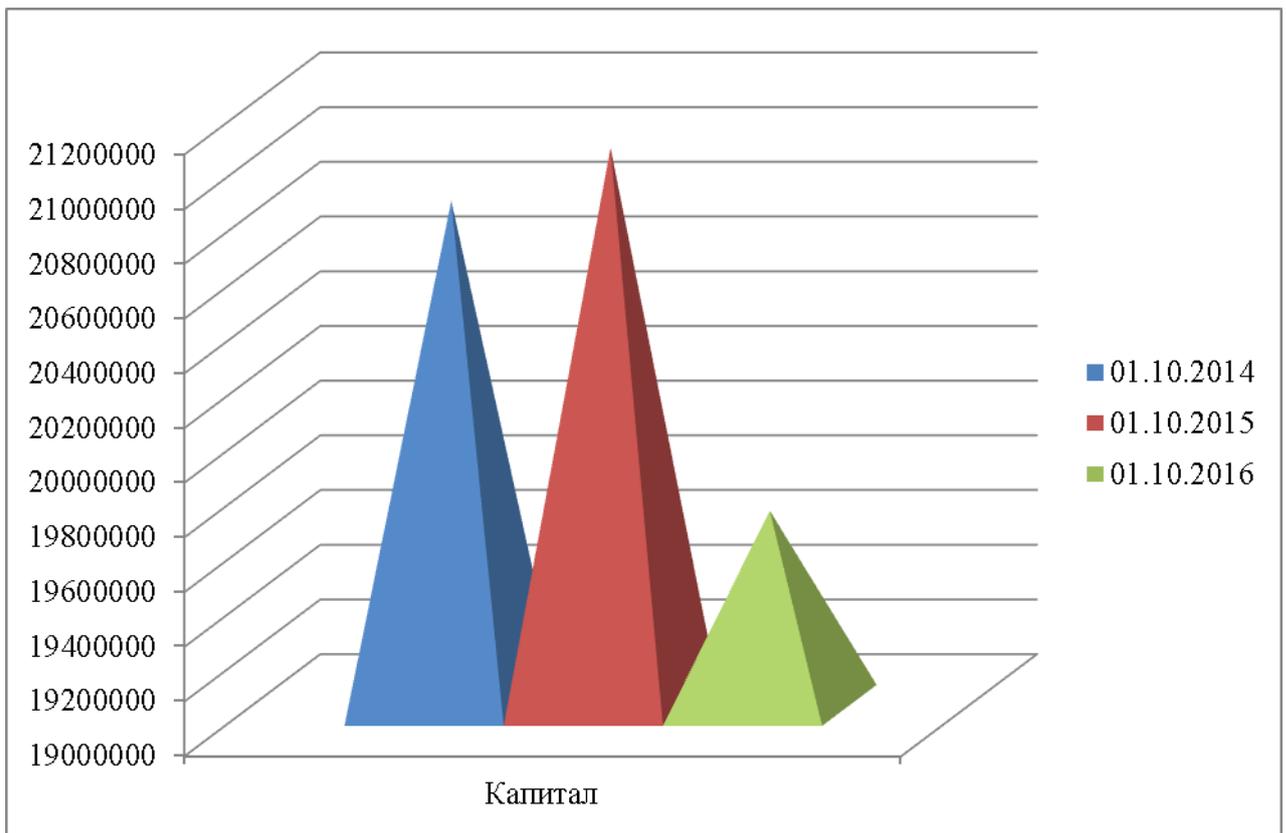


Рисунок 14 - Диаграмма изменения капитала ООО «Русфинанс Банка» за период 2014-2016гг. тыс. руб.

Для этой цели рассмотрим показатели просроченной задолженности в кредитном портфеле и показатель кредитный портфель на диаграмме, поскольку визуальный анализ позволяет наглядно определить его динамику.

При рассмотрении данных показателей наиболее важным показателем является кредитный портфель.

Для проведения анализа кредитного портфеля и просроченной задолженности рассмотрим его графически на рисунке 15.

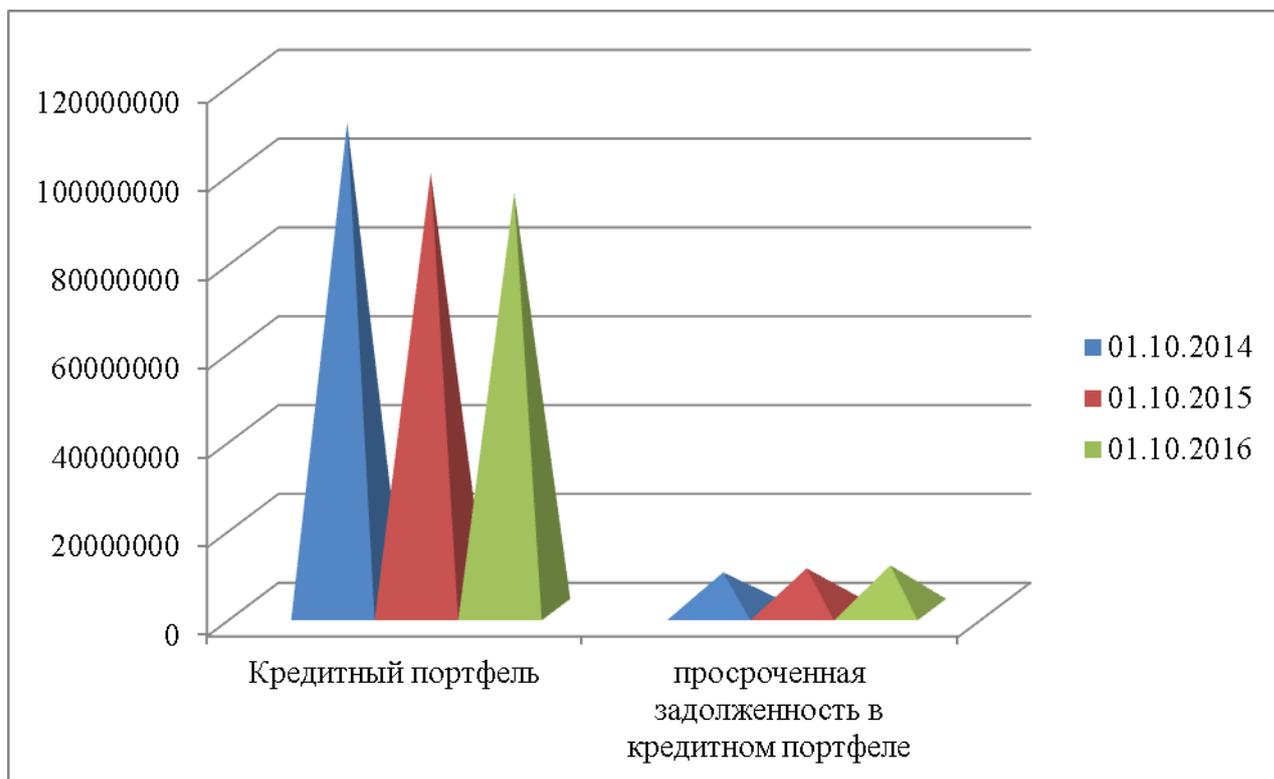


Рисунок 15 - Диаграмма динамики изменения показателей кредитного портфеля и просроченной задолженности Русфинанс Банка за период 2014-2016гг. тыс. руб.

Одним из важнейших показателей, влияющих на полноту оценки кредитного риска, является показатель кредитного портфеля, поскольку именно он позволяет в полной мере оценить кредитную политику исследуемого банка.

Кредитный портфель за весь период исследования снизился на 15 763 989 тыс. руб., что составляет -14,37%. Не смотря на незначительное снижение в отношении 2015г. в сумме 4 468 188 тыс. руб. намечена общая тенденция, направленная на снижение объема кредитного портфеля.

Не смотря на снижение объема кредитного портфеля, при анализе показателя просроченной задолженности, мы видим, что намечен стабильный рост показателя просроченной задолженности, за весь анализируемый период сумма просроченной задолженности возросла на 1 612 854 тыс. руб.

Данный факт, возможно в скором времени отразиться на работе банка и на состоянии кредитных рисков, рассмотренных в части 2.2 нашего

исследования. Так же на полноту оценки системы риск-менеджмента политики банка влияет показатель «привлеченные вклады физических лиц».

Проанализируем на основе данных таблицы 5 динамику привлеченных средств Русфинанс Банка и графически представленных на рисунке 16.

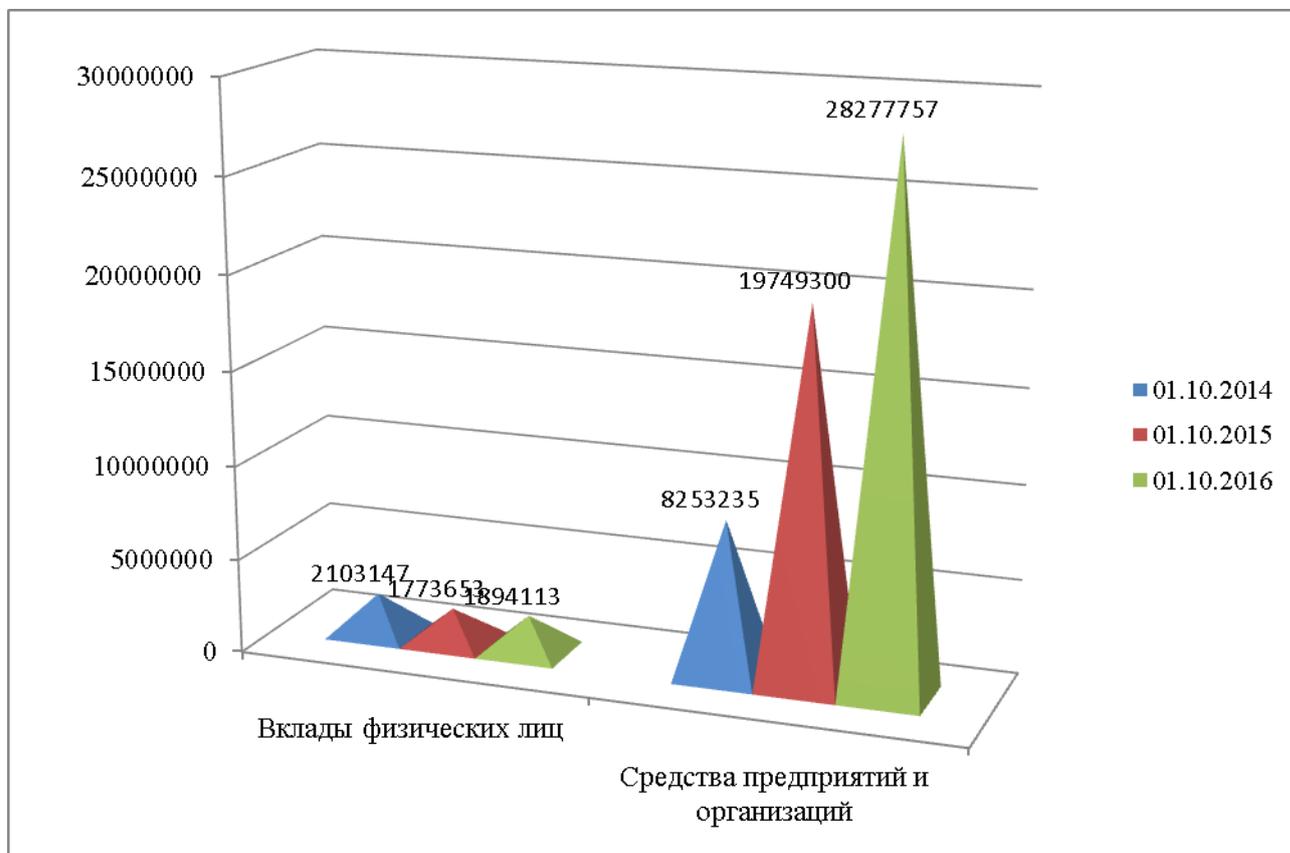


Рисунок 16 - Диаграмма показателей привлеченных средств Русфинанс Банка за период 2013-2014гг. тыс. руб.

Общая сумма привлеченных средств в октябре 2016г. составила 30 380 904 тыс. руб., что на 8 857 951 тыс. руб. больше, чем в октябре 2015г., и на 20 233 556 тыс. руб. больше чем в октябре 2014г.

На основании этого, полагаем, что Русфинанс Банк пользуется большим доверием и популярностью у населения и организаций.

Для проведения более полного сравнительного анализа рассмотрим показатели Почта банка за период 2014-2016гг.

История развития Почта банка начинается 23 августа 2013г. Это один из «молодых», но очень перспективных банков.

По данным информационного агентства Bankir.ru «Почта Банк» стал лучшим банковским проектом 2013 года. На 01 января кредитный портфель «Почта банка» превышал отметку в 1 млрд. руб. С января 2013г. банк работает в Приволжском федеральном округе.

В мае 2013г. максимальная сумма кредита в Почта Банке выросла до полумиллиона рублей. В Ессентуках «Почта Банк» открыл первый клиентский центр в Северо-Кавказском федеральном округе и уже в июне 2013г. выдан первый автокредит. Автокредитование «Почта Банка» распространяется на новый и подержанный, наземный и водный транспорт, иностранного и отечественного производства.

В самарском клиентском центре 100-тысячный клиент получил кредит наличными «Почта-деньги 500».

В июле 2013г. кредитный портфель банка превысил 10 млрд. руб. «Почта Банк» в рамках акции «Супер ставка» вернул почти 60 млн. рублей более чем 10 тысячам клиентов по всей стране. Цель работы данного банка, сделать кредиты доступными каждому как по стоимости, так и по честности и понятности описания условий.

В июле 2014 года объем розничного кредитного портфеля в банках топ-100 по этому показателю увеличился на 172,6 млрд. рублей, или 1,72%. Это следует из отчетности, размещенной на сайте ЦБ. Объем портфеля кредитов физлицам вырос у 72 из этих кредитных организаций. Лидером стал «Почта Банк», увеличивший свой портфель на 8,34%, или 3,05 млрд. рублей.

Эксперты портала Sberex.ru составили рейтинг двадцати самых быстрорастущих банков по итогам ушедшего года. «Почта Банк», банк группы ВТБ, оказался в первой пятерке.

На 1 января 2014 года «Почта Банк» вошел в 50 крупнейших российских банков по объему выданных потребительских кредитов.

Эксперты Forbes составили список из десяти самых удачных новых брендов ушедшего года. «Почта Банк» стал единственным банком в рейтинге лучших.

В список попали новые российские бренды потребительских товаров и услуг, которые можно считать наиболее удачными по своей концепции и визуальному воплощению (логотип, общий дизайн, упаковка и т.д.).

Кроме того, что «Почта Банка» в рейтинг Forbes вошли: «Ю» (телеканал), «Хамовники» (пиво), «Русский хлеб», «Доктор» (вареная колбаса), De Nastia (постельное белье), YotaPhone, Queensley (чай), Neft (водка), Cook House (сеть магазинов).

Таким образом, «Почта Банк» создан как органичное дополнение розничного бизнеса группы ВТБ для долгосрочной и успешной работы на финансовом рынке России.

«Почта Банк», ориентированный на массовый и ниже-массовый сегмент, будет предлагать населению пользующиеся спросом услуги: кредиты наличными, кредиты на товары, кредитные карты, а также денежные переводы и платежи.

Продажи целевых и нецелевых кредитов уже начались на базе ОАО КАБ «Бежица-банк». Реализация других заявленных продуктов начнется в следующем году.

Перед командой нового банка поставлена задача за несколько лет сформировать клиентскую базу в несколько миллионов человек, построив с ними долгосрочные партнерские отношения.

В течение ближайших 5–7 лет «Почта Банк» планирует развить сеть продаж не менее чем из 1000 отделений и нескольких тысяч представительств в магазинах, а также займет значительные позиции в интернет- и мобильном банкинге.

Для расчета кредитных рисков нам также необходимы финансовые показатели.

Данные для анализа финансовых показателей получены с сайта banki.ru. Данные показателей представлены в таблице 6.

Таблица 6 Финансовые показатели Почта банка за период 2013-2014 гг. тыс. руб.

Наименование показателя	Данные за отчетный период			Прирост, %	
	Октябрь, 2014г., тыс. руб.	Октябрь, 2015г., тыс. руб.	Октябрь, 2016г., тыс. руб.	Изменение, %2014-2016гг.	Изменение, % 2015-2016гг.
Активы нетто	109 340 674	68 398 724	50 237 759	117,65	59,86
Чистая прибыль	627 777	907 763	4 665 179	-86,54	-30,84
Капитал	9 078 877	6 617 409	8 008 262	13,37	37,2
Кредитный портфель	687 073	62 942 490	94 521 150	107,4	50,17
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	16 780 189	11 547 875	5 946 389	183,70	46,09
Вклады физических лиц	22 035 638	1 821 276	524 831	4 098,62	1 109,90

Нами представлены данные по финансовым показателям Почта банка за период с октября 2014г. по октябрь 2016г., и за весь исследуемый период величина активов постоянно и стабильно растет.

Так в исследуемом промежутке времени активы банка увеличились на октябрь 2016г. на 40 941 950 тыс. руб. по сравнению с октябрём 2015г., и на 59 102 915 тыс. руб. за весь отчетный период, прирост относительных показателей составил по отношению 59,86% и 117,65 %.

В целом прирост активов играет значительную роль в финансовой деятельности банка, и этот показатель является отражением значительного изменения в работе банка.

Данные по показателю активы графически представлены на рисунке 17.

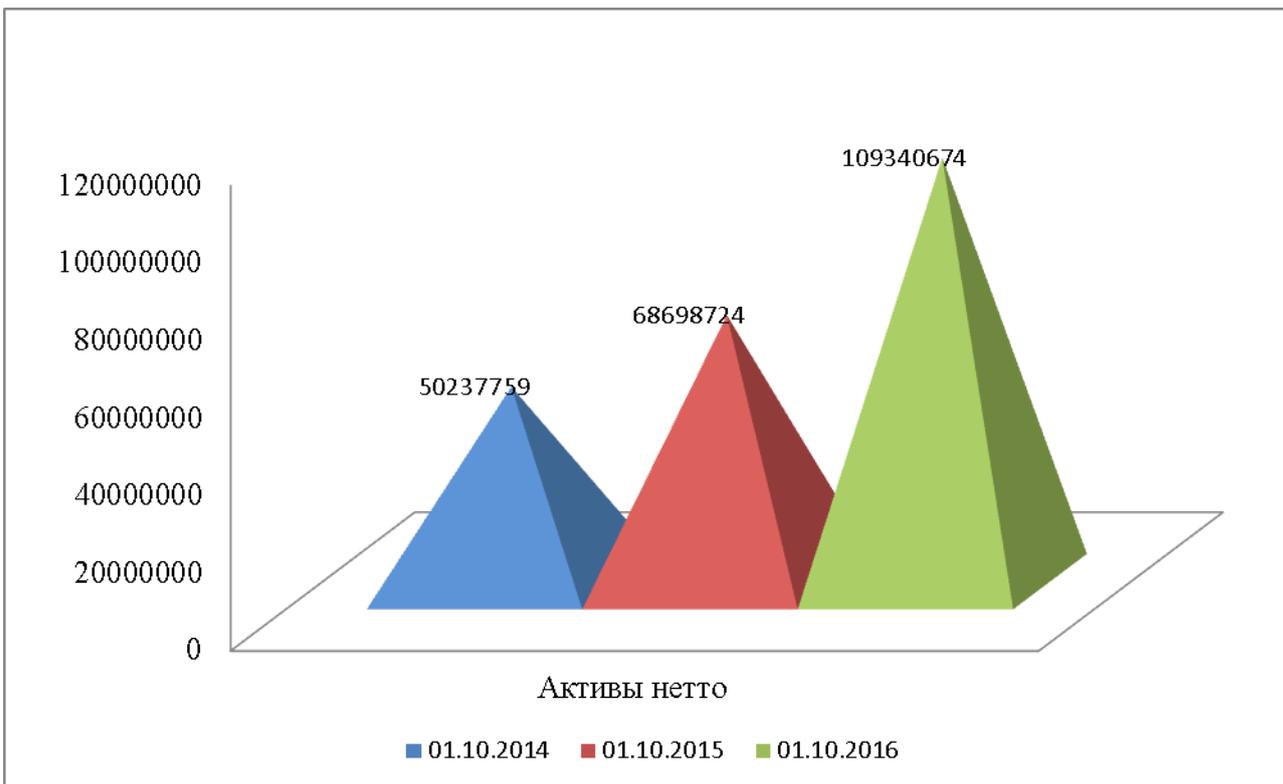


Рисунок 17 - Диаграмма динамики активов Почта банка за период 2014-2016гг. тыс. руб.

В целом показатель «чистая прибыль» является не на столько значительным при рассмотрении системы риск-менеджмента исследуемого банка.

Чистая прибыль на октябрь 2016 г., снизилась на 279 986 тыс. руб., и на 4 037 402 тыс. руб. за весь отчетный период, представленный в исследовании.

Относительные показатели снизились на 30,84 % и 86,54 % соответственно.

Капитал банка так же имеет некоторое снижение, и спад составил в сравнении с первым периодом сравнения 2 461 468 тыс. руб. и 1 070 615 тыс. руб. за весь анализируемый период.

Рассмотрим данные показатели на рисунке 18.

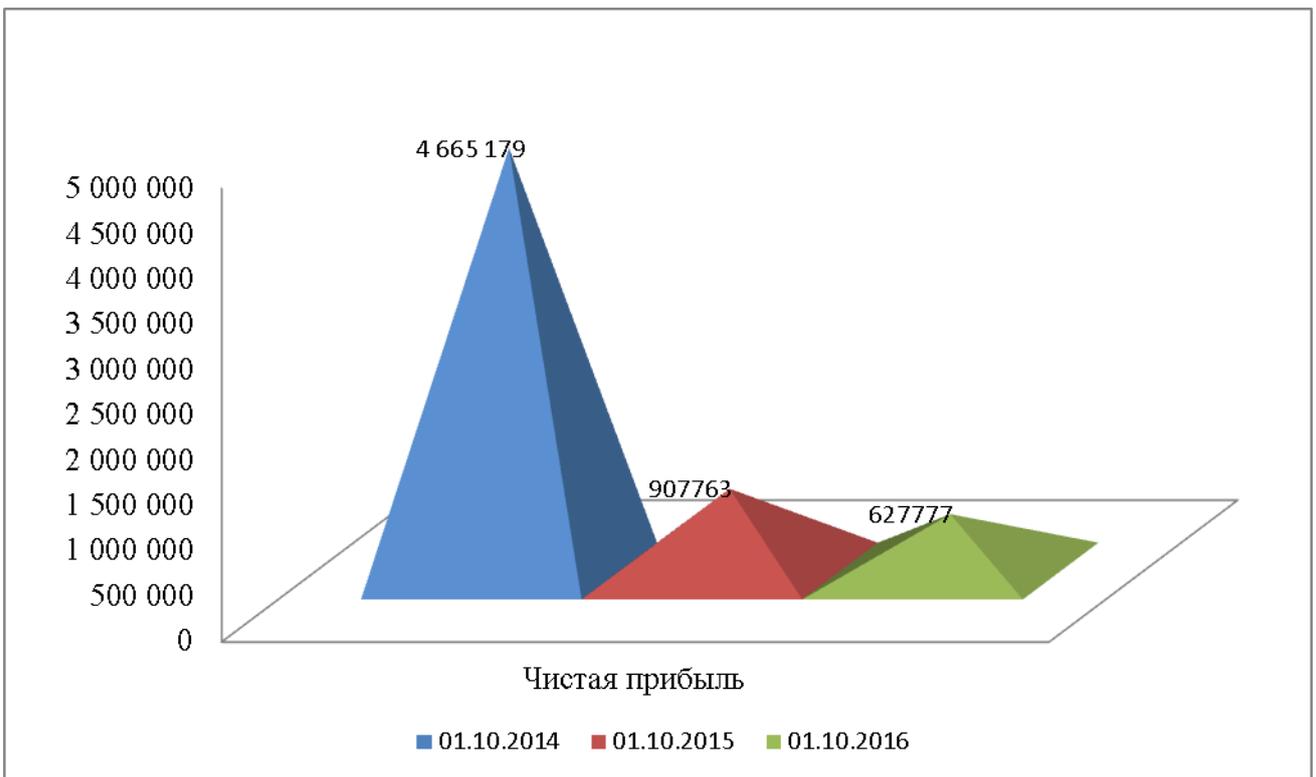


Рисунок 18 - Диаграмма динамики чистой прибыли Почта банка за период 2014-2016гг. тыс. руб.

Одним из коэффициентов, используемых для определения состояния системы риск-менеджмента и определения кредитных рисков, является показатель кредитный портфель. Проанализируем показатели кредитного портфеля за период с октября 2014г. по октябрь 2016г.

Просроченная задолженность по данным таблицы 6 увеличивается, так на 01.10.2016г. увеличение произошло на сумму 5 322 314 тыс. руб., в отношении данных за 2015г., а увеличение за весь отчетный период составило 10 923 800 тыс. руб., относительный показатель равен 183,7% за весь период.

В целом, за анализируемый период сумма кредитного портфеля увеличилась на 48 946 308 тыс. руб., что составляет 107,4% относительного прироста. В сравнении с данными на 01.10.2015г. увеличение кредитного портфеля произошло на 31 578 660 тыс. руб. и в относительном показателе составляет 50,17%.

Графически данные представлены на рисунке 19.

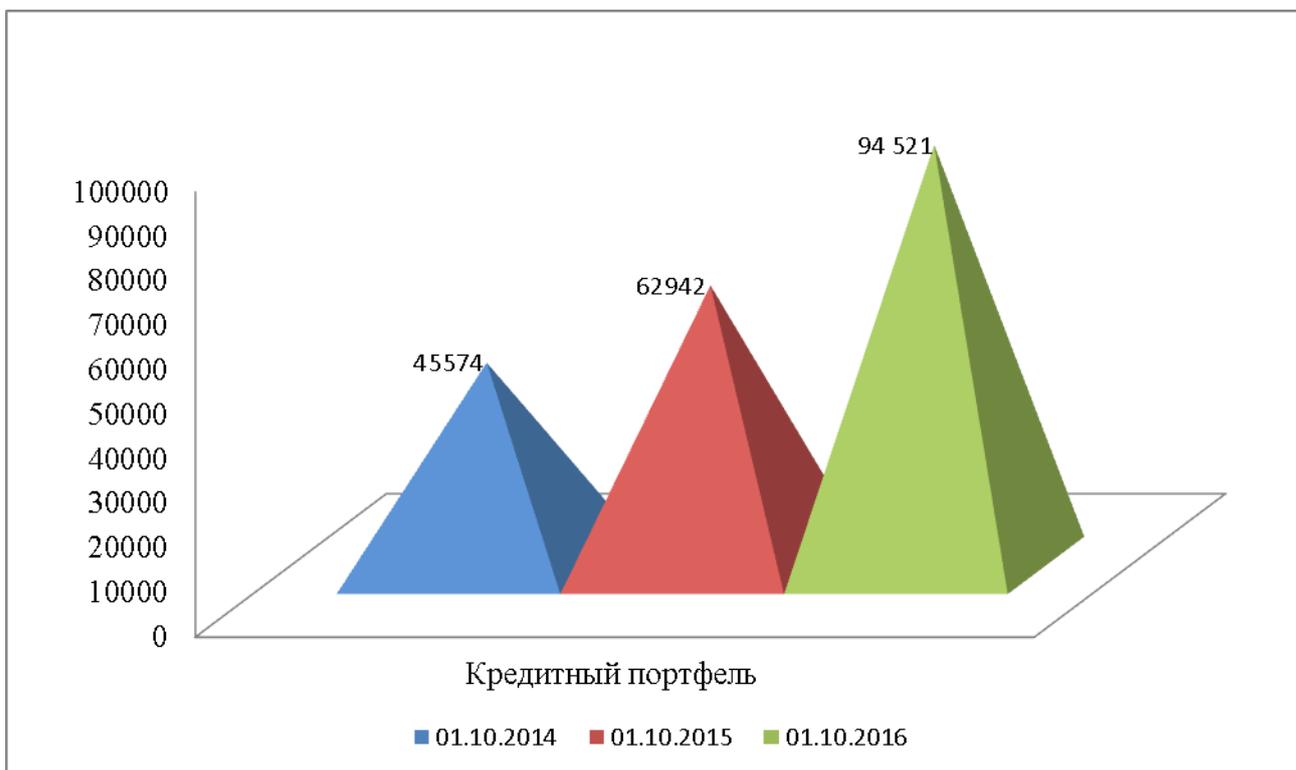


Рисунок 19 - Диаграмма динамики роста кредитного портфеля Почта банка за период 2014-2016гг. млн. руб.

Доля просроченной задолженности в Почта банке сформирована в основном кредитами кризисного периода, т.е. 2015г.

На сегодняшний день усилия Банка в области кредитования физических лиц направлены на повышение качества кредитного портфеля и на уменьшение доли просроченных платежей в нем.

Нами проведен анализ финансовых показатели четырех банков Балтинвестбанк, «Дельта кредит», Русфинанс Банк и Почта банка.

За анализируемый период произошли изменения в структуре финансовых показателей коммерческих банков. Далее проведем сравнительный анализ ключевых показателей.

## 2.2 Оценка кредитных рисков на примере ведущих банков

Для проведения факторного анализа рассмотрим в сравнении динамику показателей Балтинвест банка, Дельта-кредит, Русфинанс банк, Почта-банк. В таблице 7 рассмотрены сводные данные по четырем банкам на 01.10.2014г.

Таблица 7 Финансовые показатели банков Балтинвест банк, Дельта-кредит, Русфинанс банк, Почта-банк на 01.10.2014г. тыс. руб.

Наименование показателя	Анализируемые данные			
	Балтинвест банк	Дельта-кредит	Русфинанс банк	Почта банк
Активы нетто	73 951 056	122 761 306	115 763 990	50 237 759
Чистая прибыль	767 653	1 954 620	529 627	4 665 179
Капитал	6 771 062	14 994 003	20 844 426	8 008 262
Кредитный портфель	70 714 384	86 333 949	109 712 050	45 574 842
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	1 493 229	139 614	8 376 938	5 946 389
Вклады физических лиц	22 996 681	1 293 165	2 103 147	524 831
Вложение в ценные бумаги	20 740 547	11 699	0	0

В таблице 7 представлены данные по четырем банкам.

Горизонтальный анализ показателей выявил следующее: на 01.10.2014г. наибольшая сумма активов принадлежит банку Дельта кредит сумма равна 122 761 306 тыс. руб., что на 48 810 250 тыс. руб. больше, чем у Балтинвест банка и на 6 997 316 тыс. руб. больше чем Русфинанс банка, и на 72 523 547 тыс. руб. больше, чем данный показатель у Почта банка. Совокупная сумма активов на этот период составила 362 714 111 тыс. руб.

Наибольшая сумма по показателю чистой прибыли принадлежит Почта банку. Разница в показателях чистой прибыли составила: Почта банк в сравнении с Дельта кредит имеет преимущество на сумму 4 135 522 тыс. руб., и разница между показателем Почта банка и Русфинанс банком составила 4 135 552 тыс. руб., данный показатель у Балтинвест банка меньше, чем у Почта банка на 3 897 526 тыс. руб.

Сложив показатели четырех банков нами, в совокупности коэффициенты суммарно чистой прибыли составили 7 917 079 тыс. руб. на период 01.10.2016г.

Анализ показателей капитала исследуемых банков определил следующие суммы: разница между показателями Русфинанс и Дельта кредит так же в пользу банка Русфинас и составляет 5 850 423 тыс. руб.

Разница между показателями Русфинас банка и Почта банка составила 12 836 164 тыс. руб. Наименьшая сумма капитала принадлежит Балтинвест банку, и в сравнении с Русфинанс банком меньше на 14 073 364 тыс. руб.

Графически данные представлены на рисунке 20.

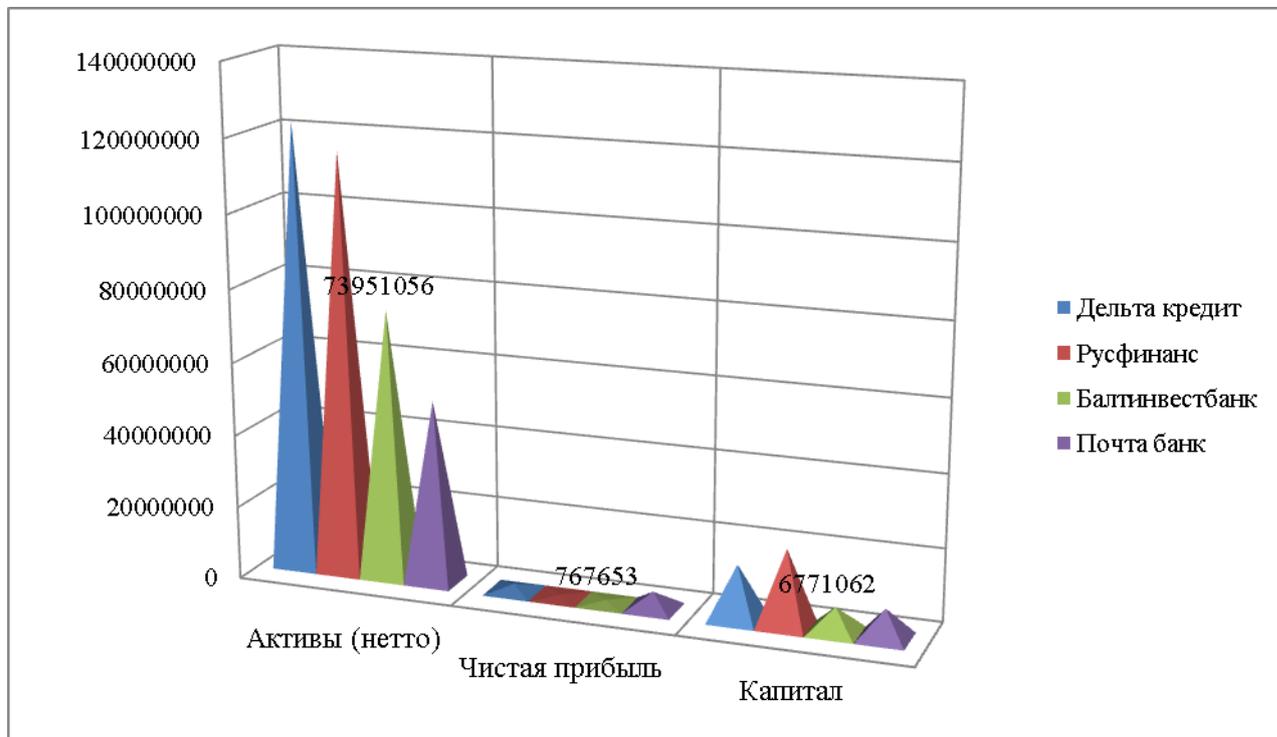


Рисунок 20 - Диаграмма финансовых показателей Балтинвест банка, Дельта-кредит, Русфинанс банк, Почта-банк на 01.10.2014г.

Показатель кредитный портфель Русфинанс банка имеет самый наибольший показатель, 109 712 050 тыс. руб., что на 23 278 101 тыс. руб. больше, чем кредитный портфель банка Дельта кредит, и на 64 137 208 тыс. руб. больше чем сумма кредитного портфеля Почта банка. Наименьшая сумма данного показателя относится к Балтинвест банку, и она меньше чем данные Русфинанс банка на 68 997 666 тыс. руб.

Общая сумма кредитного портфеля четырех банков составила 282 335 225 тыс. руб. на исследуемую дату 01.10.2014г.

Так же лидером по показателю просроченная задолженность лидирует Русфинанс банк, имеет самую большую сумму просроченной задолженности в размере 8 376 938 тыс. руб., что на 8 237 324 тыс. больше, чем показатель

Дельта кредит, и на 2 430 549 тыс. руб. больше чем сумма просроченной задолженности у Почта банка.

При этом разница с данными Балтинвест банка составила 6 883 709 тыс. руб. Графически информация изображена на рисунке 21.

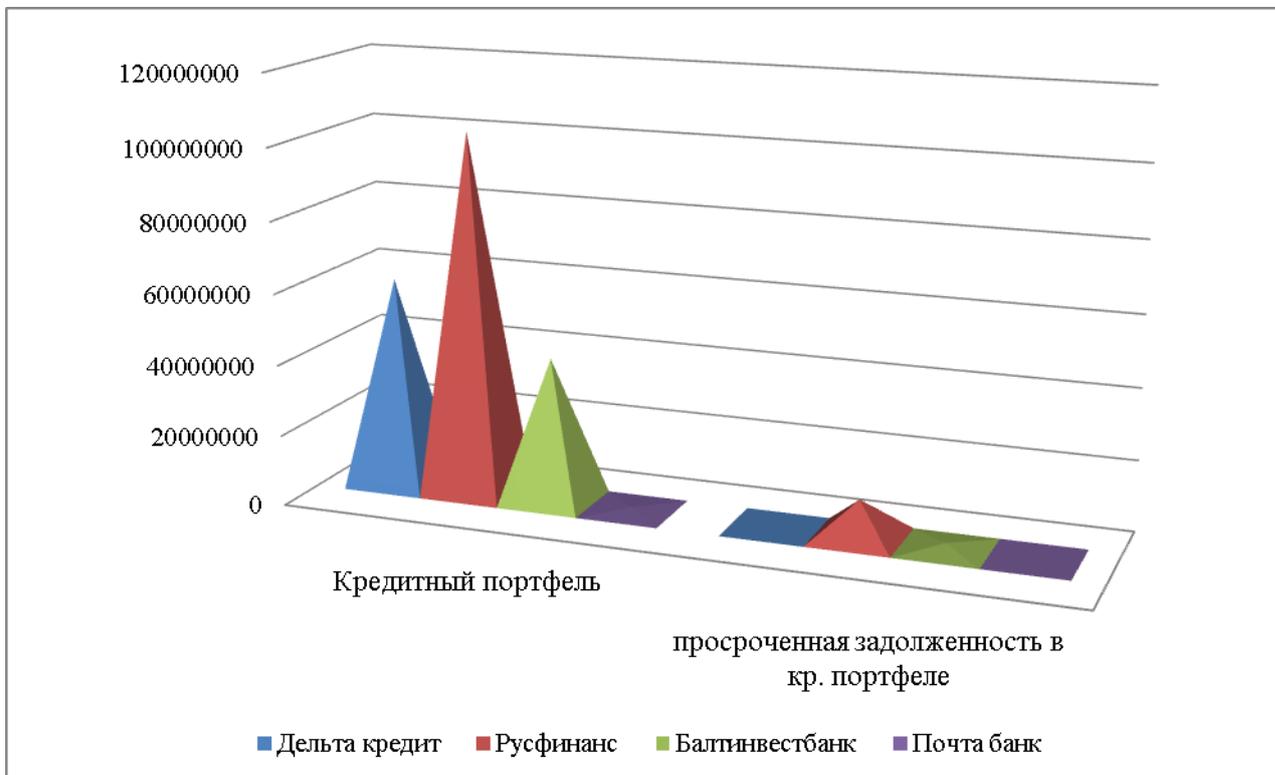


Рисунок 21 - Диаграмма показателей Балтинвест банка, Дельта-кредит, Русфинанс банк, Почта-банк на 01.10.2014г.

Далее проведем анализ представленных данных, рассчитаем коэффициенты кредитного портфеля, и проведем факторный анализ всех необходимых показателей. Оценим уровень риска кредитного портфеля с точки зрения проблемных аспектов.

В качестве проблемных аспектов нами рассмотрено соотношение просроченной задолженности и активов банка.

Показатель доли просроченной задолженности в активе коммерческого банка (d) у банка Дельта кредит равен 0,11%, у банка Русфинанс данный показатель равен 7,23%, у Балтинвест банка он составил 2,02%, а данные Почта банка равны 11,83%.

Таким образом, при расчете данного показателя нами определено, что самый большой показатель имеет Почта банк, и его данные превышают показатель Дельта кредит на 11,72% , Русфинанс банка на 4,6% и на 9,81% Балтинвест банка на 01.10.2014г.

Самый наименьший показатель на 01.10.2014г. у Дельта кредит банка. Оптимальное значение данного показателя находится в пределе 1-2%, и этому диапазону соответствуют показатели Дельта кредит и Балтинвест банк, остальные банки, представленные в исследовании, имеют значительное превышение.

Далее рассмотрим Коэффициент проблемности кредитов с учетом данных кредитного портфеля Укв(пр).

Данный коэффициент у банка Дельта кредит равен 0,16%, у банка Русфинанс данный показатель равен 7,64%, у Балтинвест банка он составил 3,67%, а данные Почта банка равны 13,05%.

При проведении сравнительного анализа нами получены следующие результаты: в позиции самого большого коэффициента проблемности кредитов лидирует в очередной раз Почта банк, его данные превышают данные банка Русфинанс на 5,64%, Балтинвест банка на 9,38% и больше чем у Дельта кредит на 12,89%.

При этом наименьший показатель Укв(пр) имеет Дельта кредит банк.

В соответствии с нормативными данными, чем меньше Укв(пр), тем выше качество кредитного портфеля банка с позиции риска.

Полагаем, что именно банк Дельта кредит имеет более высокое качество кредитного портфеля среди представленных в исследовании банков.

У Балтинвест банка качество кредитного портфеля тоже соответствует нормативам среди рассматриваемых банков. Качество кредитного портфеля Почта банка и Русфинанс банка на 01.10.2014г. не соответствует установленной норме.

Для реализации большей наглядности, нами представлены графически исследуемые данные на рисунке 22.

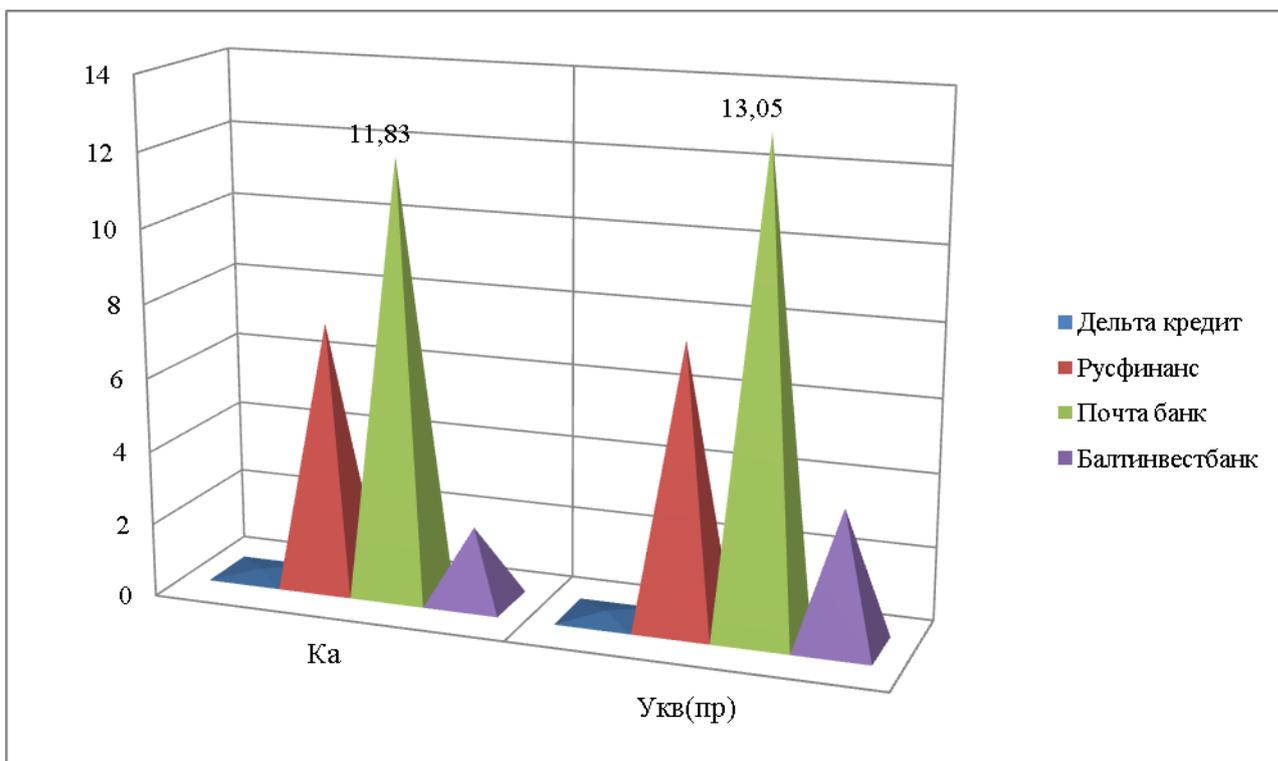


Рисунок 22 - Диаграмма коэффициентов проблемности кредитного портфеля Укв(пр), (Ка) Балтinvest банка Дельта-кредит, Русфинанс банк, Почта-банк на 01.10.2014г.

На рисунке 22 наглядно видно, что пиковые значения имеются именно у Почта банка. И именно в этом банке было проведено изменение в кредитной политике именно в 2014г., соответственно при дальнейшем исследовании данных показателей за 2015г и 2016г. должна наблюдаться тенденция к снижению данных коэффициентов.

Для этого представим сравнительный анализ с данными финансовых показателей на 01.10.2014 и следующую отчетную дату 01.10.2015г.

Таблица 8 Соотношение финансовых показателей банков Балтinvest банка, Дельта-кредит, Русфинанс банк, Почта-банк на 01.10.2015г. к данным на 01.10.2014г. тыс. руб.

Наименование показателя	Анализируемые данные			
	Балтinvest банк	Дельта-кредит	Русфинанс банк	Почта банк
Активы нетто	6 261 414	21376745	-6893343	18159965
Чистая прибыль	-589 987	2266588	467884	-3757416

## Продолжение таблицы 8

Капитал	1180111	-432532	194168	-1390853
Кредитный портфель	- 2 426 480	16906961	-11295801	17367648
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	-89,433	126904	916695	5601486
Вклады физических лиц	4408528	-126296	-329494	1299445
Вложение в ценные бумаги	6019833	11 699	0	0

По данным таблицы 8 видно, что наибольшее изменение в показателе активы за исследуемый период произошло у банка Дельта кредит.

И наибольшая сумма активов находится у банка Дельта кредит, сумма этих данных составила 144 138 051 тыс. руб., что на 63 925 581 тыс. руб. больше, чем у банка Балтинвест банка и на 75 740 327 тыс. руб. больше чем у Почта банка, разница с данными банка Русфинанс составила 35 267 404. Совокупность сумм активов представленных банков на этот период составила 401 618 892 тыс. руб., что на 38 904 781 тыс. руб. больше, чем по данным на 01.10.2014г.

Показатели чистой прибыли имеют в основном динамику снижения. Так, имеется наибольшее значение у банка Русфинанс и оно составило 997 511 тыс. руб., что на 819 845 больше, чем у Дельта кредит больше на 89 748 тыс. руб., и на 90 348 тыс. руб. больше чем по данным у Почта банка, а так же в сравнение Балтинвест банка больше на 819845 тыс. руб. на дату 01.10.2015г.

Наибольшая сумма капитала принадлежит, так же как и в 2014г. банку Русфинанс, и составляет 21038594 тыс. руб., что на 6 477 123 тыс. руб. больше чем данные Дельта-кредит, которые составляю 14 561 471 тыс. руб. Сумма капитала Почта банка имеет наименьшее значение и составляет 6 617 409 тыс. руб., что на 14 421 185 тыс. руб. меньше, чем по данным Русфинанс банка.

Далее рассмотрим графически исследуемую информацию, которая представлена на рисунке 23.

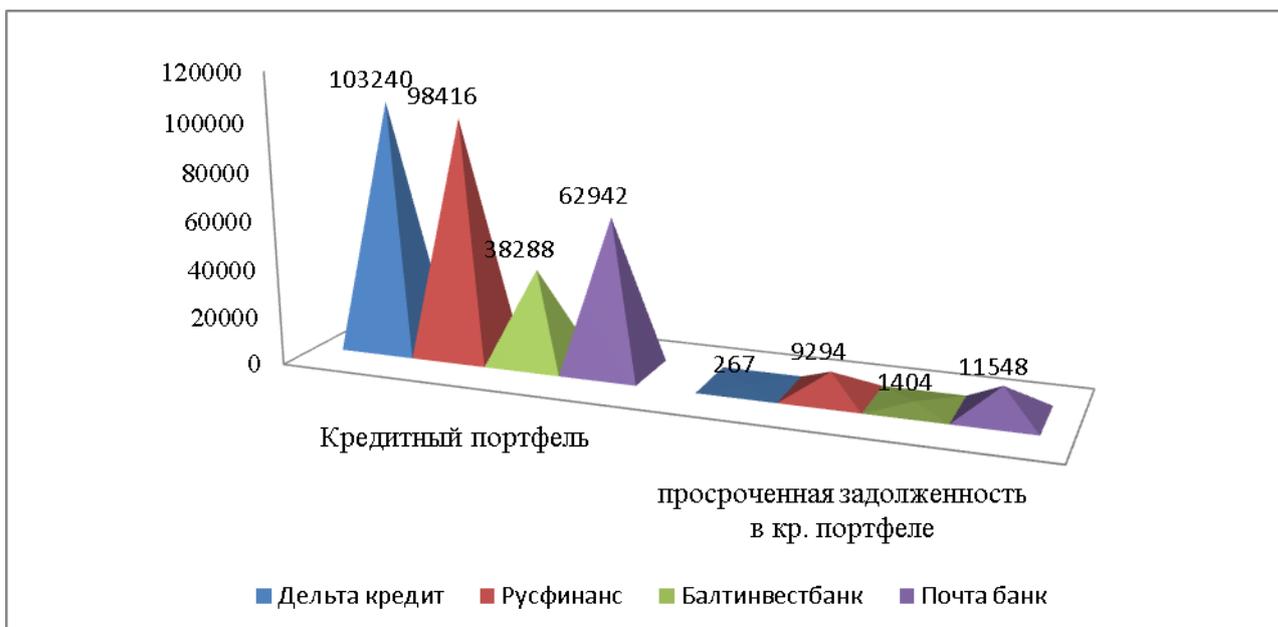


Рисунок 23 - Диаграмма показателей кредитный портфель и просроченная задолженность в кредитном портфеле исследуемых банков на 01.10.2015г. млн. руб.

На представленном рисунке 23 видно, что наилучшее состояние кредитной политики у банка Дельтакредит, поскольку именно у этого банка наибольший объем кредитного портфеля, он равен 103 240 910 тыс. руб., и наименьшая сумма просроченной задолженности 266 518 тыс.руб.

Кредитный портфель Русфинанс банка, так же как и на 01.10.2014г. имеет второе по величине значение 98 416 249 тыс. руб., что на 4824661 тыс. руб. меньше, чем объем кредитного портфеля банка Дельта кредит. Значение представленного показателя у Почта банка меньше на 40 298 420 тыс. руб. больше чем сумма кредитного портфеля Дельта кредит. При этом самая наименьшая сумма кредитного портфеля у Балтинвест банка, она составляет 38 287 904 тыс. руб. Общая сумма кредитного портфеля четырех банков составила 302 887 553 тыс. руб.

Графически представленный показатель просроченной задолженности, имеющий наименьшее значение принадлежит Дельта кредит.

На дату 01.10.2015г. наибольшая сумма исследуемого показателя у Почта банка, она составила 11 547 875 тыс. руб., что на 11 281 357 тыс. руб. больше,

чем у Дельта кредит, и по сравнению с 01.10.2014г. она увеличилась на 5 601 486 тыс. руб.

Далее рассчитаем показатель доли просроченной задолженности в активе коммерческого банка (d) у банка Дельта кредит, так же как и прошлом анализируемом периоде имеет довольно низкое значение и равен 0,18%, что на 0,07% больше чем по данным за предыдущий период, но, тем не менее, это значение находится в пределах установленной нормы.

Данные (d) банка Русфинанс так же имеют тенденцию небольшого увеличения, и составляет данный показатель 8,54, что на 1,31 больше чем по данным на 01.10.2016г. Данные этого банка считаются завышенными, что может отразиться на кредитных рисках.

Представленный показатель имеет значение в пределах нормы у Балтинвест банка, он равен 1,75, что меньше чем на предыдущую дату на 0,44%.

У Почта банка значение показателя доли просроченной задолженности в активе коммерческого банка значительно превышает нормативные показатели и составляет 16,88%, что на 5,05% больше чем по данным 2014г..

Таким образом, самый наименьший показатель на 01.10.2015г. у банка Дельта кредит, но тенденция снижения отмечена у Балтинвест банка.

Далее рассмотрим Коэффициент проблемности кредитов с учетом данных кредитного портфеля Укв(пр) по состоянию на 01.10.2015г.

Данный коэффициент у банка Дельта-кредит равен 0,26%, что на 0,10% большее, чем в предыдущем периоде. Укв(пр) у Русфинанс так же имеет рост в отношении предыдущего периода на 1,8% и равен 9,44%. Укв(пр) Почта банка вырос на 5,3 пункта, и составил 18,35%, что на 18,09% больше чем показатель у банка Дельта-кредит и на 8,91% больше чем у банка Русфинанс.

Данные коэффициентов кредитных рисков графически представлены на рисунке 24.

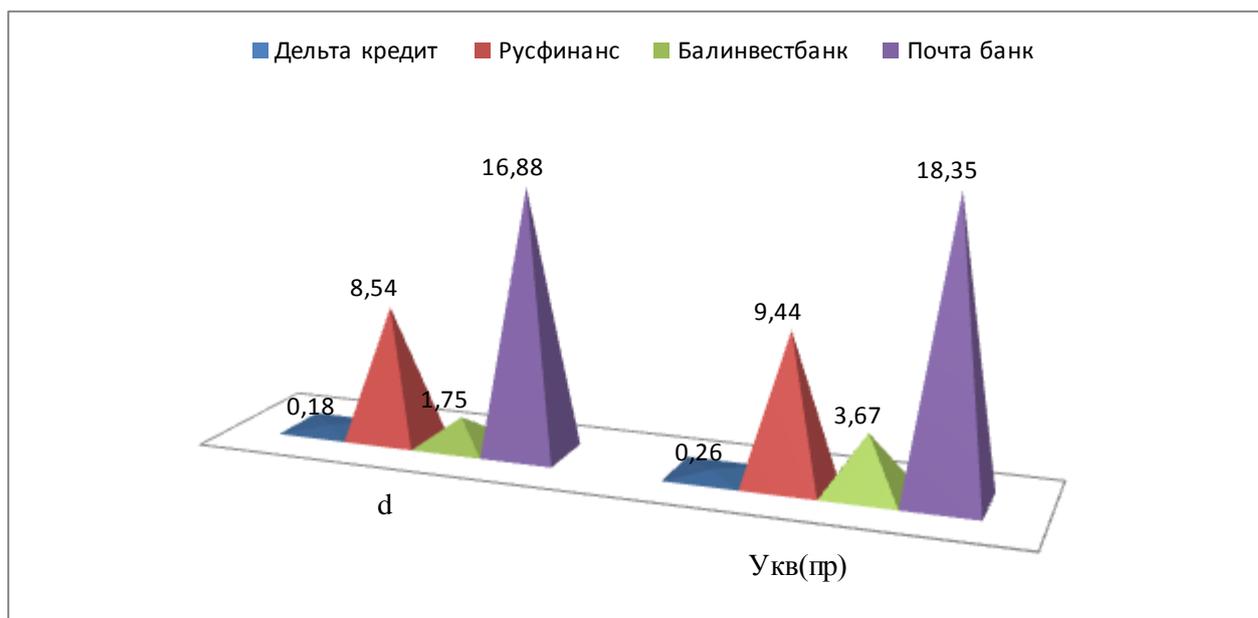


Рисунок 24 - Диаграмма коэффициентов Укв(пр) и (d) банков Балтинвест банка, Дельта-кредит, Русфинанс банк, Почта-банк на 01.10.2015г.

Таким образом, в процессе исследования нами выявлено, что, самое большое значение исследуемого показателя на 01.10.2015г. у Почта банка, а самое наименьшее у банка Дельта кредит.

Данные Балтинвест банка остались в районе прежних значений, но немного выше статистической нормы.

Полагаем, лидирует по качеству кредитного портфеля на 01.10.2015г. так же, как и в предыдущем периоде банк Дельта кредит.

Для более полного сравнительного анализа рассмотрим далее данные на следующий, третий в исследовании период – 01.10.2016г.

Для проведения исследования воспользуемся горизонтальным и вертикальным анализом данных.

Таблица 9 Финансовые показатели банков Балтинвест банка, Дельта-кредит, Русфинанс банк, Почта-банка на 01.10.2016г. тыс. руб.

Наименование показателя	Анализируемые данные			
	Балтинвест банк	Дельта-кредит	Русфинанс банк	Почта банк
Активы нетто	77 492 806	161 794 676	97 322 003	109 340 674
Чистая прибыль	2985 674	-2 122 476	1 516 480	627 777

## Продолжение таблицы 9

Капитал	-1 595 338	14 266 653	1 9711 878	9 078 877
Кредитный портфель	30 242 721	112 736 489	93 948 061	94 521 150
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	11 470 391	538 185	9 989 792	16 870 189
Вклады физических лиц	24 819 034	1 579 018	1 894 113	22 035 638
Вложение в ценные бумаги	16 591 250	0	0	0

На 01.10.2015г. лидером по обладанию наибольшей суммы активов стал банк Дельта кредит и сумма его активов равна 161 794 676 тыс. руб.

И данный показатель превышает данные банка Русфинанс на 64 472 673 тыс. руб., показатель Почта банка на 52 454 002 тыс. руб., а показатель Балтинвест банка меньше на 84 301 870 тыс. руб.

При этом совокупная сумма активов анализируемых банков на 01.10.2016г. составила 445 950 159 тыс. руб.

Балтинвестбанк, на 01.10.2016г. имеет наибольшую сумму показателя чистой прибыли, а наименьшая сумма у Дельта кредит банка.

Данный показатель Балтинвест банка больше чем данные банка Дельта кредит на 5 108 150 тыс. руб., и превышает сумму прибыли Русфинанс на 1 469 194 тыс. руб. и сумму чистой прибыли Почта банка на 2 357 897 тыс. руб., при этом общая сумма чистой прибыли рассматриваемых банков равна 3 007 455 тыс. руб.

Наибольшая сумма капитала принадлежит, так же как и в 2014г. и в 2015г. банку Русфинанс, и составляет 19 711 878 тыс. руб., что на 5 445 225 тыс. руб. больше чем данные Дельта-кредит. Сумма капитала Балтинвест банка имеет наименьшее значение в этом исследуемом периоде и составляет – 1 595 338 тыс. руб., что на 21 307 216 меньше чем у Русфинанс банка.

Графически данные представлены на рисунке 25.

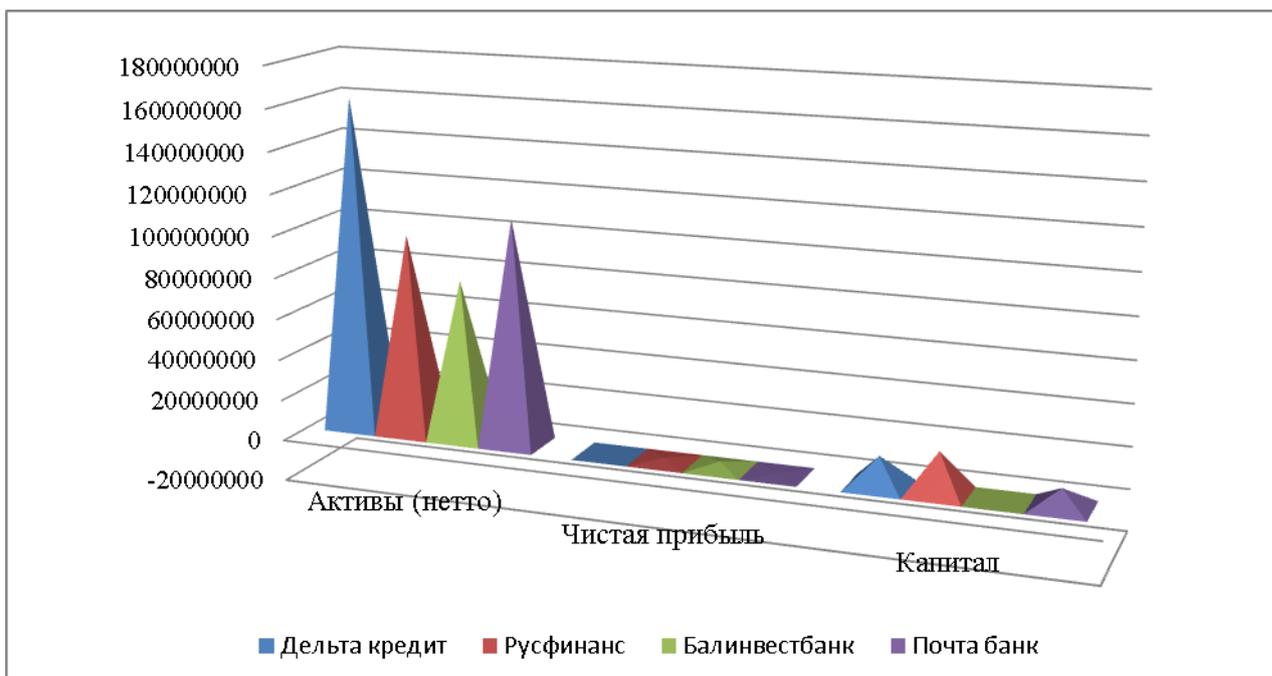


Рисунок 25 - Диаграмма показателей Балтинвест банка, Дельта-кредит, Русфинанс банк, Почта-банк на 01.10.2016г.

На основании данных представленных в таблице 9 нами рассчитаны данные показателя доли просроченной задолженности в активе коммерческого банка (d) для Дельта кредит d имеет значение 0,33%, что на 0,04% больше значения за предыдущий период и на 0,15% больше чем по данным на 01.10.2015г., и на 0,22% больше чем по данным за 2014г.

Кредитный риск (d) банка Русфинанс увеличился по сравнению с предыдущим периодом на 1,72% и снижение за весь период составило 3,03%.

Значение показателя доли просроченной задолженности в активе коммерческого банка у Русфинанс так же как и за весь период исследования превышает нормативные показатели.

Показатель доли просроченной задолженности в активах (d) у Почта банка равен 15,43%, что на 1,45% меньше чем в предыдущем периоде. Данный показатель Балтинвест банка равен 14,80, что на 13,05% больше чем в предыдущем исследуемом периоде.

Таким образом, самый наименьший данный показатель кредитного риска на 01.10.2016г. у Дельта кредит, он равен 0,33%.

Данные коэффициентов на 01.10.2016г. представлены на рисунке 26.

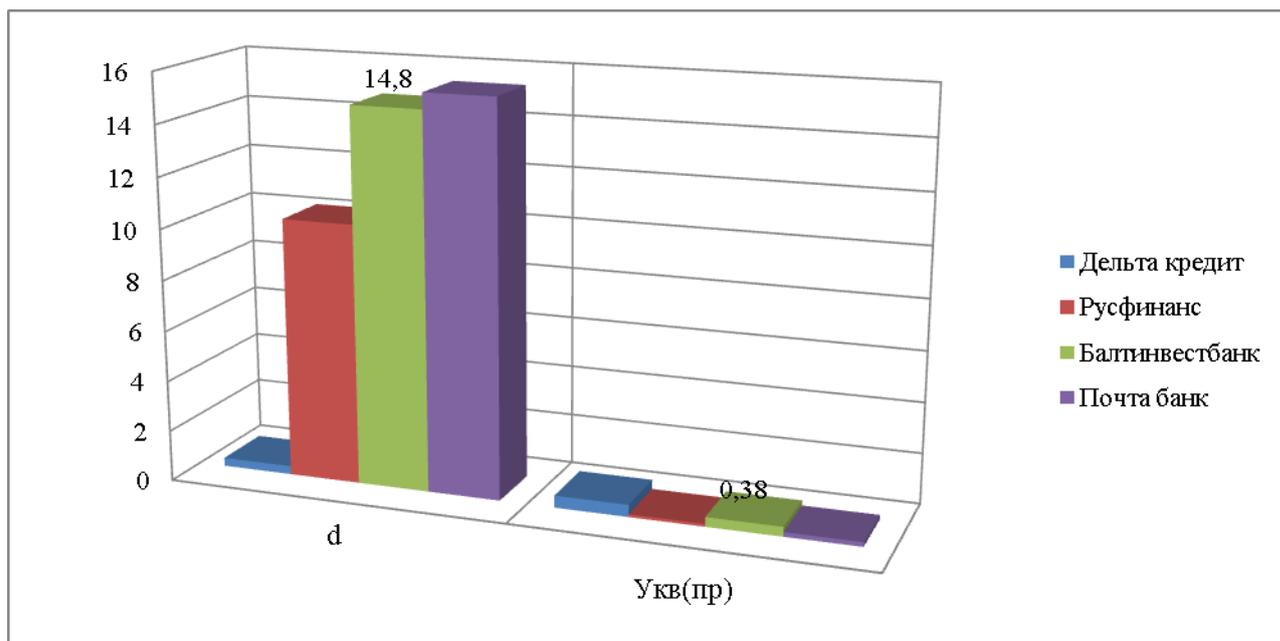


Рисунок 26 - Диаграмма коэффициентов Укв(пр) и (d) банков Балтинвест банка Дельта-кредит, Русфинанс банк, Почта-банк на 01.10.2016г.

На рисунке 26 наглядно видно, что наибольшая сумма показателя d относится к Почта банку.

Коэффициент проблемности кредитов с учетом данных кредитного портфеля Укв(пр) по состоянию на 01.10.2016г. у банка Дельта-кредит равен 0,48%, что на 0,22% больше, чем в предыдущем исследуемом периоде.

Данный коэффициент Укв (пр) у Русфинанс увеличился на по сравнению с отношении предыдущими периодами на 1,19% и составил 10,63%. Укв(пр) Почта банка снизился на 0,5%, и составил 17,85%, что является значительным превышение установленных средних значений.

Таким образом, анализ показателей коэффициентов проблемности качества кредитного портфеля показали, что лучшее качество кредитного портфеля за весь анализируемый период Дельта кредит.

Рассчитаем Коэффициент «агрессивности-осторожности» Ка, он позволяет охарактеризовать направленность кредитной политики банка и определяется соотношением:

$$Ka = KB/ПС,$$

где ПС — привлеченные средства банка.

Анализ данных представленных в разделе 2.1 позволяет определить, что показатель Ка банка Дельта-кредит на 01.10.2014г. равен 66,76, на 01.10.2015г. - 88%, и на 01.10.2016г. данный показатель снизился на 16,6% и составил 71,4%. Показатели Дельта-кредит свидетельствуют о том, что на данный период этот банк ведет более «агрессивную» кредитную политику, ему необходимо скорректировать кредитную политику в сторону снижения такой агрессии.

Показатель Ка Банка Русфинанс на 01.10.2014г. составляет 52%, на 01.10.2015г. он составил 55%, а на 01.10.2016г. данный показатель составил 49,6%, это означает что Русфинанс так же, как и Дельта-кредит усилил проведение «агрессивную» кредитной политики.

Почта банк на 01.10.2014г. показатель Ка составил 86,8%, а на 01.10.2015г. произошло значительное снижение данного показателя на 52,64% и составил 34,16%, т.е. данный показатель находится в пределах допустимого значения, и на 01.10.2016г. показатель составил 4,29%, что показывает, что в данном банке проведены мероприятия по устранению «агрессивной» кредитной политики и в данный момент внедрена эффективная система риск-менеджмента.

При рассмотрении данных Балтинвест банка на 01.10.2014г. мы определили, что показатель Ка составил 1,77%, что полностью соответствует нормативам, и свидетельствует, что в данном банке эффективно внедрена система риск-менеджмента и политика данного банка не является «агрессивной». На 01.10.2015г. произошло значительное снижение данного показателя на 0,38,% и данный показатель составил 1,39%, т.е. данный показатель находится, так же как и в предыдущем периоде в пределах допустимого значения.

Дальнейшее исследование данного показателя Балтинвест банка показало, что на 01.10.2016г. показатель составил 1,22%, что ниже предыдущего периода на 0,17% и данный факт доказывает, что именно в Балтинвест банке на данный момент внедрена эффективная система риск-менеджмента и значительно снижены кредитные риски.

Таким образом, проведенное нами исследование показывает, что на данный момент в банках Русфинанс и Дельта-кредит ведется агрессивная кредитная политика, и именно этим банкам рекомендовано внедрить комплекс мероприятий направленных на ее снижение. Показатели Балтинвест банка и Почта банка свидетельствуют о том, что в данных банках достаточно успешно реализована и внедрена система риск-менеджмента.

### 3. Повышение эффективности управления системой риск-менеджмента в кредитных учреждениях

#### 3.1 Концепция управления инновационной системой риск-менеджмента в банковской сфере

Исследования, проведенные в работе, позволили сделать выводы о том, что деятельность коммерческих банков по управлению рисками организована на достаточно хорошем уровне.

Ключевым игроком здесь выступает антикризисный комитет, первое место в котором занимает подразделение риск-менеджмента [32;128].

Таким образом, при проведении исследования выявлено, что в коммерческом банке для осуществления мер экономической безопасности необходимо проводить защитные мероприятия с целью снижения кредитного риска. Данные мероприятия должны находиться в основе кредитной политики в отношении кредитных рисков. Такая кредитная политика должна осуществляться в двух направлениях:

- 1) первое направление основано на предотвращении кредитного риска;
- 2) в основе второго направления находится так называемое смягчение последствий риска, т.е. управление кредитным риском.

Для обеспечения финансового равновесия коммерческим банком формируются основные задачи по обеспечению безопасности в области кредитного риска. Основными задачами считаем:

- мероприятия, направленные на предупреждение кредитного риска;
- мероприятия, направленные на устранение последствий после наступления кредитного риска.

Так же коммерческий банк может использовать и другие методы борьбы с кредитным риском. Так, например, одним из способов управления кредитными рисками является страхование, и в данном случае система страхования может рассматриваться как средство управления кредитными рисками.

Методика управления кредитными рисками основана на:

1. Лимитировании, т.е. установлении лимитов при выдаче кредитных сумм;
2. Диверсификации кредитного портфеля, т.е. равномерное распределение объема кредитных средств.
3. Страховании.
4. Распределении кредитного риска.

Основополагающими инструментами при проведении кредитной политики с целью управления кредитными рисками являются: кредитный договор и кредитная политика банка.

Для разработки кредитной политики по управлению кредитными рисками, коммерческий банк должен четко выделять в ней стратегию.

Необходимым является не только определение зоны кредитного риска, его измерение, но и отработка внутренней системы определения кредитного риска.

С целью определения приемлемости уровня кредитного риска и способности Заемщика (Созаёмщика) выполнять все условия кредитного договора Банком используются следующие коэффициенты:

Коэффициент Обязательства/Доход (далее - О/Д) это сопоставление коэффициентов.

Коэффициент О/Д, где

О - сумма личных обязательных ежемесячных расходов и расходов, связанных с проведением ипотечной сделки Заемщика (Заемщика и Со заёмщика (-ов);

Д - Совокупный Чистый Доход или Чистый Общий Доход Заемщика.

В соответствии с требованиями Банка коэффициент. О/Д не должен превышать:

1. 40 %. в случае, если величина Совокупного Чистого Дохода не превышает 40 000 рублей;
2. 50 %. в случае, если величина Совокупного Чистого Дохода от 40

001 - 50 000 рублей;

з. 60 %. в случае, если величина Совокупного Чистого Дохода превышает 50 000 руб.

При рассмотрении Заемщиков, трудоустроенных в государственных структурах (ФНС, МВД, ФСБ и т.д.), а также в предприятиях с государственным участием, при наличии в справке по форме 2-НДФЛ в составе начислений за декабрь годовой премии, значительно превышающей (двукратно и более раз) размер среднемесячной заработной платы - возможно снижение коэффициента О/Д на 10%.

Коэффициент Платеж/Доход (далее - П/Д) - это соотношение, определяющее удельный вес аннуитетного платежа по ипотечному кредиту Заемщика (Заемщика и Созаемщика(-ов)) в его (их) доходах.

Коэффициент П/Д определяется на стадии оценки платеже- и кредитоспособности Заемщика (Заемщика и созаёмщика (-ов)), носит справочный характер и не является критичным для определения максимально возможной суммы кредита. Расчет коэффициента П/Д производится следующим образом: П - величина аннуитетного платежа по кредиту (см.

Д - Совокупный Чистый Доход или Чистый Общий Доход Заемщика.

На стадии андеррайтинга платеже- и кредитоспособности учитывается только коэффициент О/Д.

Также на стадии андеррайтинга платеже- и кредитоспособности справочной проводится расчет П/Д.

Коэффициент Кредит/Залог (далее - К/З) .

К

Коэффициент  $K/З = \frac{K}{З}$ , где К - величина предоставляемого ипотечного кредита;

З - рыночная стоимость предмета залога согласно отмету об оценке независимой оценочной компании (стоимость по договору долевого участия в строительстве при кредитовании на покупку строящегося объекта недвижимости).

Максимальная сумма кредита округляется до сотен в наименьшую сторону. Например, сумма 3 650 490,00 рублей округляется до 3 650 400,00 рублей.

Максимально возможная величина кредита, рассчитанная на этапе проведения андеррайтинга предмета залога, не должна превышать максимально возможную сумму кредита, одобренную Банком в ходе проведения андеррайтинга платежеспособности Клиента.

Например, на стадии андеррайтинга платеже- и кредитоспособности Заемщика максимальная сумма кредита составила 2 000 000,00 рублей, максимальное значение коэффициента К/3 установлено в размере 70%. Рыночная стоимость квартиры согласно отчету об оценке = 1 500 000,00 руб.

При проведении андеррайтинга предмета залога максимальная сумма кредита составила  $70\% * 1\,500\,000,00 = 1\,050\,000,00$  рублей. Сравнивая 2 величины, 2 000 000,00 рублей и 1 050 000,00 рублей, выбирается меньшее.

Таким образом, после проведения андеррайтинга предмета залога максимальная сумма кредита составит 1 050 000,00 рублей.

Корректировка коэффициента К/3. Коэффициент К/3 оказывает наибольшее влияние на уровень кредитного риска. Банк оставляет за собой право варьировать коэффициент К/3 в зависимости от параметров кредитных продуктов, результатов проведения андеррайтинга платеже- и кредитоспособности, андеррайтинга предмета залога потенциальных Заемщиков и других факторов.

Дополнительно для анализа стабильности бизнеса клиентов категории 3 и категории 5, применяющих в организации общую систему налогообложения, используется расчетная модель Чессера.

Для данного анализа определяется коэффициент Чессера Z.

Коэффициент Чессера Z рассчитывается следующим образом:

Коэффициент Чессера  $Z = 1 / [1 + e^Y]$ , где

$e$ (константа)= 2,71828

$Y$  (переменная величина)<sup>19, 16</sup> =  $-2,0434 - 5,24 * X1 + 0,0053 * X2 - 6,6507 * X3 + 4,4009 * X4 - 0,0791 * X5 - 0,1220 * X6$ , где

$X1$  - Денежные средства / Совокупные активы (Б 1250/ Б 1600)

$X2$  - Выручка / Денежные средства, (ОФР 2110/ Б 1250)

$X3$  - Вложения в ценные бумаги / Совокупные активы (Б 1170 / Б 1600)

$X4$  -оборотный капитал / Выручка (Б 1200 / ОФР 2110)

При значении  $Z < 0,5$  бизнес Заемщика, возможно, отнести к группе надежных.

Соответственно, при значении  $Z > 0,5$  бизнес Заемщика, возможно, отнести к группе ненадежных. Решения по таким заявкам должны приниматься с обязательным согласованием руководителя Аналитического отдела.

Данный показатель используется в комплексе с другими факторами в качестве одного из критериев принятия решения.

Таким образом, в кредитной политике каждого коммерческого банка указываются все необходимые способы и методы предотвращения и борьбы с кредитными рисками.

После сбора первоначальной информации и проведения предварительной оценки кредитоспособности заемщика, комическому банку необходимо использовать андеррайтинг с целью проведения анализа компенсирующих факторов и факторов риска.

Анализ компенсирующих (положительных) факторов. Компенсирующие факторы, анализируемые на этапе проведения андеррайтинга платежеспособности Клиента, служат для оценки приемлемости уровня кредитного риска и возможности компенсации некоторых негативных факторов, также выявляемых в процессе андеррайтинга.

Перечень компенсирующих факторов:

- Наличие значительного объема активов в виде денежных средств, движимого и недвижимого имущества;
- Наличие положительной кредитной истории;
- Получение престижного образования, прохождение

дополнительных курсов, тренингов (увеличивает вероятность успешного трудоустройства Клиента в случае потери текущего места работы);

- Продолжительный стаж и значительный опыт работы Клиента в одной сфере деятельности (предполагает получение стабильного дохода, а также его увеличение);
- Наличие у Клиента перспективной специальности, востребованной на рынке труда;
- Работа Клиента в известной компании высокого мирового уровня;
- Наличие дополнительных источников дохода, имеющих нерегулярный характер и не учитываемых в модели анализа (гонорары, страховые выплаты, проч.).

Анализ факторов риска (негативных факторов). При проведении процедуры андеррайтинга специалистами выявляются факторы, способные оказать решающую роль при исполнении кредитного договора заемщиком. Так, например отрицательная кредитная история может повлечь за собой Отказ в предоставлении кредита. После проведение процедуры андеррайтинга специалистами составляется экспертное заключение.

Заключение о предоставлении кредита или об отказе в предоставлении кредита, а также о возможности принятия объекта недвижимости в качестве предмета залога по кредиту составляется в письменном виде по следующим формам:

- 1) при проведении андеррайтинга платеже- и кредитоспособности (Отчет об андеррайтинге);
- 2) при проведении андеррайтинга предмета залога (Отчет об андеррайтинге предмета залога).

Полномочия по принятию решений о предоставлении ипотечных кредитов определяются Кредитной политикой Банка.

Каждая ссуда признается Стандартной и классифицируется в 1 (высшую) категорию качества, за исключением:

- потребительских кредитов;

- кредитов, объектом залога по которым является недвижимость, приобретаемая из-под залога Банка;

- рефинансирования задолженности в другом банке;

- кредитов по программе «Предоставления кредита в рублях РФ на цели погашения кредита в долларах США», если выполнено хотя бы одно из нижеследующих условий:

- расчетный коэффициент  $0/Д > 65\%$ ;

- финансовое положение по выданному в долларах США кредиту хуже, чем хорошее.

Так же в обязательном порядке на рассмотрение кредитным комитетом банка выносятся заявки:

- по программам/акциям:

- кредитов по программе «Предоставления кредита в рублях РФ на цели погашения кредита в долларах США» с целью признания стандартными и классификации их в 1 (высшую) категорию качества, если выполнены все нижеуказанные условия:

- расчетный коэффициент  $0/Д \leq 65\%$ ;

- финансовое положение по выданному в долларах США кредиту хорошее;

- качество обслуживания долга по выданному в долларах США кредиту хорошее.

Принятие решения о возможности предоставления кредита на приобретение объекта недвижимости и принятия в качестве обеспечения объекта недвижимости, имеющегося в собственности заемщика и/или со заемщика, зависит от того, соответствует ли приобретаемый за счет кредитных средств объект недвижимости требованиям, предъявляемым банком к предмету залога.

Таким образом, деятельность любого коммерческого банка по управлению рисками должна быть четко организована. Кредитный комитет, в свою очередь, так же как и служба скоринга и андеррайтинга осуществляет

процесс управления кредитными рисками банка. Коммерческий банк в интересах экономической безопасности обязан постоянно проводить защитные мероприятия с целью предотвратить и минимизировать кредитный риск.

Кредитная политика коммерческого банка осуществляется в двух направлениях: предотвращение риска; смягчение последствий риска.

Разработка рекомендаций по совершенствованию методов оценки кредитных рисков

Современная проблема роста кредитных рисков имеет высокую актуальность, поскольку финансовое состояние в определенной степени зависит и от наличия данных рисков. Существует зависимость финансового состояния коммерческих банков от степени кредитных рисков.

Для создания инновационной модели риск-менеджмента рассмотрим модель скоринга.

Кредитный скоринг – модель, которая используется для оценки платежеспособности клиентов. Он дает возможность на основе конкретных характеристик существующих клиентов определить риски кредитования. В зарубежной литературе для решения проблемы снижения кредитного риска предлагается использовать модели скоринга (например, правило 6С в США)[2].

В отечественной литературе вопросам скоринга внимания практически не уделяется, хотя его можно было бы активно использовать в потребительском кредитовании.

Скоринговые модели являются весьма привлекательным инструментом оценки кредитного риска. Их точность и надежность позволяет дополнять экспертные оценки специалистов кредитного отдела. В тоже время, выбор и использование такой модели скоринга позволит наиболее быстро, а главное, наиболее качественно и адекватно проводить оценку рисков.

Банки используют 3 вида скоринга: аппликационный, поведенческий и коллекторский[4]. Аппликационный скоринг ориентирован на определение социально- экономического положения и принятие решения. Для этого необходима следующая информация:

1. Основные данные (паспортные данные, контактные данные).
2. Данные о занятости (данные о стаже, об образовании, направлении деятельности).
3. Доход (сведения о доходах, их динамике, о сбережениях и иных источниках доходов).
4. Данные о семейном положении.
5. Данные об имуществе.
6. Кредитная история и частота использования услуг (данные о счетах в банках и имеющихся банковских карт).
7. Информация о контактном лице.
8. Данные о финансовом положении (чистый доход, обязательства по кредитам в других банках, алименты).
9. Информация о расходах семьи.
10. Информация о выбранном кредитном продукте.
11. Внешняя оценка и оценка анкетных данных.
12. Проверка по базам данных.

Такая информация поступает в скоринговую систему, которая присваивает ей скоринговый балл. перечень необходимой информации условен, кредитная организация может дополнять и изменять ее, назначать систему весов для присвоения баллов.

Поведенческий скоринг - оценка состояния кредитоспособности клиента в динамике, основанная на сведениях об операциях по его счетам. Результатом такого скоринга является рекомендация.

Банка воспользоваться другими банковскими услугами и одобрение последующих кредитов.

Collection-scoring (коллектинг) позволяет разделить на группы всех заемщиков.

Для каждой группы вырабатывается определенная последовательность шагов по взысканию. Более значимые переменные в коллекторских скоринговых картах, как правило, связаны с кредитной историей клиента:

динамика ссудной задолженности, максимальный и минимальный срок просроченной задолженности и т.д.

Fraud-scoring – модель, направленная на установление мошенничества с использованием всевозможных фильтров.

У кредитных организаций существуют «черные списки», которые являются элементами системы fraud-scoring. В подобные списки включают мошенников, сведения о поддельных документах и прочие данные. Многое зависит и от сотрудника банка, так как именно на него ложится проверка подлинности документов, соответствие целей кредитования финансовому положению заемщика.

Все виды кредитования, которые предложит банк клиентам можно увидеть в представленных на сайте информационных блоках. Кроме традиционного прямого кредита, банки сейчас готовы предложить кредитные линии, кредитование овердрафту, лизинговый, вексельное и консорциумный, кредиты. Важно также описать банковские продукты в сфере кредитования в разрезе срочности и видов валют.

Так же необходимо рассмотреть ценовую политику в сфере кредитования. Политику в области обеспечения предоставленных кредитов. Для обеспечения необходимо использовать такие способы обеспечения, как страхование и поручительство могут быть использованы только выдаче кредита клиентам с положительной кредитной историей.

Порядок анализа кредитного риска и расчет резервов на случай возможных потерь по кредитам. Меморандум о кредитной политике описывает общие подходы к процессу управления кредитным риском и, по нашему мнению, не должен содержать подробных критериев оценки финансового состояния заемщика.

Итак, в окончательном виде меморандум о кредитной политике содержит отдельные разъяснения и правила кредитования, однако основное его назначение - довести до работников кредитных подразделений цель банка в сфере кредитования, впоследствии детализируется в других корпоративных

нормативных актах: внутрибанковских инструкциях, стандартах кредитования, положениях и т.п.

Именно поэтому, разработка кредитной политики, как нам кажется, должна базироваться на предварительно определенных целях банка в сфере кредитования, которые, в свою очередь, должны соответствовать миссии банка и основываться на его стратегических целях.

Разработка кредитной политики является функцией высшего руководства банка, в частности его наблюдательного совета. Именно наблюдательный совет полномочия по формулированию внутренней кредитной политики, ее мониторинга и корректировки.

Что касается последнего, то необходимость уточнения кредитной политики не подлежит сомнению, учитывая изменчивость среды, в которой работает банк.

Для снижения кредитного риска в практической деятельности коммерческому банку целесообразно использовать следующие направления минимизации кредитного риска:

1. Расширение взаимодействия с бюро кредитных историй, так как в настоящее время договоры заключены только с несколькими крупными участниками рынка. Сотрудничество банка с бюро кредитных историй ведет к снижению числа и доли невозвратных кредитов.

3. Инновационным инструментом управления кредитными рисками являются кредитные деривативы. Коммерческий банк находится на стадии внедрения данного инструмента управления кредитным риском. Кредитные деривативы - это инновационные инструменты снижения кредитных рисков, обладающие рядом преимуществ по сравнению с традиционными инструментами управления рисками [26;305].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что роль кредитных рисков в деятельности коммерческого банка велика.

В связи с этим рекомендуется выработать решения и ряд мер по эффективному управлению и диагностике степени данного вида рисков.

В первую очередь, необходимо поэтапно разделить процесс управления рисками кредитования:

- мониторинг рисков;
- снижение степени риска;
- контроллинг рисков.

В данном процессе управления, предлагается выделить и осуществлять на практике следующие приоритетные направления риск-менеджмента:

- анализ кредитоспособности заёмщика, обеспеченности кредита (при любом объеме кредита);
- формирование баз данных о контактных аудиториях банка, включая кредитные и налоговые истории заёмщиков;
- диверсификация риска для облегчения его прогнозирования и планирования;
- предварительный контроль (установление норм и правил управления);
- текущий контроль (корректировка отклоняющихся от нормы результатов);
- последующий контроль (анализ целевого использования кредита).

Для того, что бы принять наиболее верное решение о возможности выдачи кредита клиенту в этом процессе принимают участие не менее двух групп работников, специализирующихся на выдаче кредитов, которые должны определить условия кредитования и корректировать модель оценки, и операторы, которые работают непосредственно с моделью. Каждая группа, в свою очередь, должна определить и обосновать свои требования к создаваемой модели, поскольку инновационная система риск-менеджмента в банковской сфере должна включать в себя следующие принципы:

1. Принцип объективности. Данная модель должна показывать всю объективность принимаемых при расчете закономерностей в факторном анализе, с целью снижения давления фактора каждого клиента.

2. Весь процесс должен быть автоматизирован, и весь процесс должен быть налажен для обеспечения способности проанализировать все количество принимаемых заявок в текущий момент

3. Точность. Данная модель должна позволять обеспечивать достаточный уровень с уточнением классификации клиентов на кредит.

4. По принципу адаптации данная модель должна брать в расчет все возможные факторы, как внутренние, так и внешние, оказывающие влияние на кредитную политику исследуемого банка.

5. Принцип эластичности, модель должна быть достаточно гибкой, чтобы иметь возможность внесения корректировок в нее. При этом ее процесс работы не должен иметь завешенных требований на привлечение большого количества квалифицированных специалистов.

6. Принцип понятности. Простота применяемой инновационной модели определяется количеством временных и характером их взаимосвязей; затратами на ее создание; сложностью подхода к ее синтезу.

Переменных в модели не должно быть слишком большое количество. Так же в состав данной модели необходимо включить значимые переменные и обеспечить минимум дополнительных квалификационных требований к кредитному менеджеру для работы с ней.

В инновационной системе риск-менеджмента существуют два главных аспекта.

При рассмотрении первого, полагаем, что его сущность определяется тем, что при проведении сопоставления и выявления классификации для выборки ее необходимо производить, только используя данные не только тех клиентов, которые смогут получить кредит.

Вторая проблема связана с тем, что социально-экономическое положение людей с течением времени меняется. Поэтому модели рационально разрабатывать на данных о наиболее новых данных новых клиентов.

Процесс внедрения системы инновационного риск-менеджмента можно охарактеризовать в общих чертах пятью этапами:

- 1) внедрение изменений во внутреннюю информационную систему;
  - 2) корректировка процессов выдачи кредитов – внесение в него этапа оценивания;
  - 3) обучение пользователей;
  - 4) контрольное испытание системы инновационного риск-менеджмента;
  - 5) запуск системы инновационного риск-менеджмента в организации.
- В настоящее время происходит ускорение темпов развития и совершенствования системы инновационного риск-менеджмента в России.

Для построения модели оценки кредитозаемщика с целью снижения кредитных рисков необходимо учитывать следующие факторы:

- 1) Личные параметры (возраст, гражданство, семейное положение)
- 2) Наличие активов
- 3) Трудовая деятельность (трудовой стаж, наличие дохода, постоянство дохода).

Методы управления кредитными рисками коммерческого банка в основном различаются подходами к оценке кредитных рисков.

Графически данные представлены на рисунке 27.

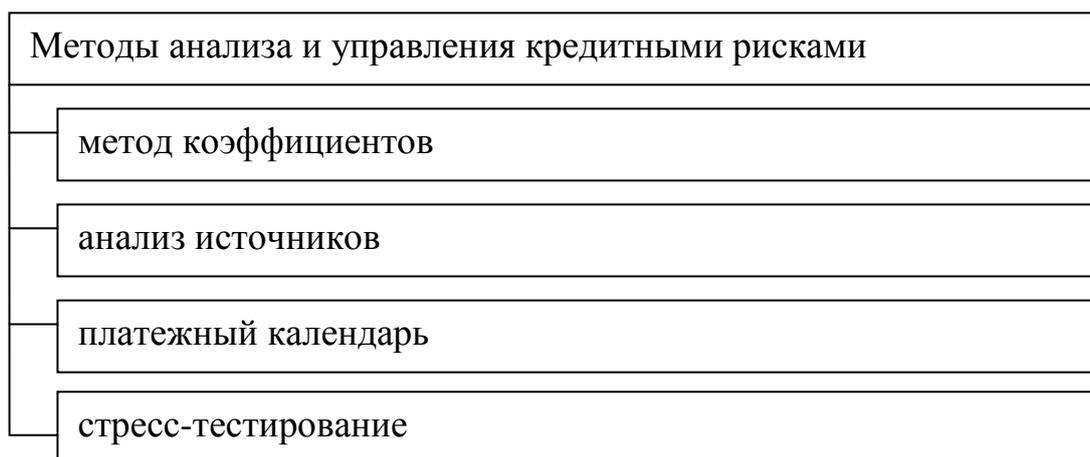


Рисунок 27 – Система управления кредитными рисками

При проведении анализа банком вообще не рассматриваются клиенты, в отношении которых получена информация об участии в: противозаконной торговле наркотическими средствами; противозаконной торговле оружием;

финансировании терроризма; любой организации, осуществляющей незаконную деятельность или действующей на незаконных основаниях

Существуют несколько причин сложности внедрения западного скоринга в России:

1) Математические особенности метода: большая часть моделей проводит только линейные границы между «плохими» и «хорошими» заемщиками.

2) Экономические особенности страны - высоким разбросом регионов по экономическим свойствам и значительной долей теневого сектора в экономике.

3) Проблема необходимости требуемого объема статистики.

Прямое заимствование опыта западных банков на российский рынок кредитования сложен и нерационален в связи со следующими причинами:

1. Завершение стадии формирования кредитных бюро;

2. Объемы кредитования растут, но еще не достаточны для формирования необходимой статистики по сравнению с развитыми странами для нормальной работы инновационной модели риск-менеджмента.

3. Изменяющиеся социально-экономические условия, которые влияют на поведение заемщиков.

4. Модели необходимо создавать на основе новейших данных, контролировать качество их работы, быстро и без значительных затрат перенастраивать модель, что невозможно сделать в западных системах, применяемых в некоторых российских банках.

В настоящее время по данным ЦБ РФ наблюдается тенденция к сокращению роста просроченной задолженности в общей объеме задолженности выданной физическим лицам.

При этом величина общей задолженности постоянно растет. Согласно опубликованной статистике ЦБ РФ по кредитам, выданным корпоративным и индивидуальным заемщикам и физическим лицам.

Существует много способов снижения объема просроченной задолженности, одним из которых являются скоринговые модели.

Введение скоринга в кредитные организации становится важным из-за роста объемов задолженности.

Внедрение и широкое применение таких моделей в России становится актуальной задачей.

На Западе модели используются для автоматизированного принятия решения и сокращения издержек, в то время как в России основной функцией скоринга является снижение и оценка уровня риска заемщика, что в итоге повлияет на снижение объема просроченной задолженности.

Совершенствование методов принятия решений будет направлено, в первую очередь, на расширение использования системы инновационного риск-менеджмента с применением моделей для оценки заемщика.

## Заключение

В результате проведенного исследования нами сделаны следующие выводы.

Одним из важнейших условий действенной и результативной деятельности банков с точки зрения рассмотрения кредитных рисков предполагается наиболее полное изучение проблематики, связанной с разработкой моделей принятия решений по кредитным обращениям, позволяющим создать инновационную модель выбора потенциальных заемщиков.

На сегодняшний день важнейшей задачей в области риск-менеджмента и риско-регулирувания является систематизация и совершенствование нормативно-правовой базы, и как показывает классификационный анализ кредитного риска, для коммерческого банка было бы более удобным управлять кредитными рисками на уровне кластерного анализа кредитозаемщика.

Существующие на данный момент трансформации, связанные со становлением инновационной системы риск-менеджмента в банковском секторе позволяют обратить внимание на новые цели и задачи с предъявлением все более высоких требований к существующей проблематике кредитных рисков.

Проведенный анализ позволит так же определить, что приоритетными направлениями деятельности банков Балтинвестбанк, Дельта кредит, Русфинанс банк и Почта банк, является предоставление кредитов и финансовых услуг физическим лицам, ипотечных кредитов, кредитов в сегменте банковской розницы: на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, а также предоставление кредитов на основе пластиковых карт и кредитов наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть.

Создание инновационной модели управления системой риск-менеджмента позволит банковскому сектору направить усилия на снижение кредитных рисков, что окажет положительное влияние на развитие банковского сектора.

Банки оперативно реагируют на изменения, которые происходят на российском рынке банковских услуг, предлагая клиентам и партнерам оптимальные условия кредитования и сотрудничества.

Среди основных факторов, оказавших значительное влияние на оценку кредитных рисков, можно выделить такие факторы, проведение факторного анализа, кластерного анализа.

В целом, стратегия деятельности банков направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности банки придерживаются соблюдения всех основных нормативов, установленных ЦБ РФ.

## Список литературы:

1. Положение Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004. с изменениями от 01.09.2015г. [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система "Консультант Плюс" / Компания "Консультант Плюс". - Электрон.
2. Федеральный закон 129-ФЗ от 08.08.2001г. « Об обществах с ограниченной ответственностью»: (в ред. от 03.07.2016г.). [Дата обращения 11.08.2016г.]
3. Российская Федерация. Центральный банк РФ. О бизнес-планах кредитных организаций: [Указ Центрального банка РФ: подписан 5 июля 2002 г. № 1176-У] [Дата обращения 18.08.2016г.]
4. Инструкция ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (в ред. от 03.07.2016г.). [Дата обращения 28.08.2016г.]
5. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».
6. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России. Итоги и перспективы развития // «Деньги и кредит». – 2009. - №3. – с. 3-9
7. Банковское дело/Книги и статьи (под ред. Проф. Лаврушина О.И.).М.: «Финансы и Статистика», 2008. – с. 392
8. Банковские операции: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стереот. – М.: КНОРУС, 2009. – 384 с.
9. Банковские риски: учеб. пособие / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. – М.: КНОРУС, 2010. – 232 с.
10. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник / Л.Г. Батракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Логос, 2007. – 368 с.

11. 15.Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2012. – 432 с.
12. Виноградова Т.Н. Банковские операции: Учеб. пос.. – РнД.: «Феникс», 2008. – 384 с.
13. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. – 10-е изд., стереот. – М.: КНОРУС, 2012. – 560 с.
14. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; под ред. академ. РАЕН Е.Ф. Жукова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. 600 с
15. Дорофеева А. Банки собрали урожай депозитов // Газета "Коммерсантъ" № 20(3837) от 08.02.2008
16. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.П. Жарковская. – 2-е изд., стереот. – М.: Омега-Л, 2011. – 325 с.
17. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции, М., 2006.
18. Иванцов С. Кредитный риск коммерческих банков остается высоким. //Коммерсант №12, 2005 г.
19. Иванов А.Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. – М. : Финансы и статистика, 2010, - 176 с.
20. Карась Л. Кредитный риск в банковском менеджменте// Хозяйство и право. - 2006. - № 11.
21. Кируца Г.А. Организация деятельности коммерческого банка: курс лекций. – Архангельск: АГТУ, 2008. – 122 с.
22. Костерина Т.М. Кредитная политика и кредитные риски / Т.М. Костерина. – М.: МФПА, 2015. – 104 с.
23. 28.Куницына Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке / Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: Магистр, 2009. – 384 с.
24. Крупнов Ю.С. Банковский потребительский кредит в России. // Бизнес и Банки. – 2007.- № 42-43. – с.5-8.

25. Крупнов Ю.С. О природе банковского потребительского кредита. // Бизнес и Банки. – 2014. - № 8. – с.1-3.
26. Лаврушин О.И. Банковское дело. - М.: Банки и биржи, 2006. С. 224.
27. Липсиц И.В. Ценообразование и маркетинг в коммерческом банке / И.В. Липсиц. – М.: Экономистъ. – 2009. – 124 с.
28. Новиков К.Б. Банковские розничные услуги в России: источники ресурсов, переход к качественному росту // Банковский ритейл, 2008, № 2.
29. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учеб. пособие / Р.Г. Ольхова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2011. – 304 с.
30. Роуз П. Банковский менеджмент / П. Роуз. - М.: Финансы, 2006. С. 98.
31. Саркисянц А. Базель II и III и российская банковская система // Бухгалтерия и банки. 2010. № 12. С. 34 - 41.
32. Смулов А.М. Проблемная задолженность: понятие, основные признаки и меры повышения эффективности возврата проблемных кредитов / А.М. Смулов, О.А. Нурзат // Финансы и кредит. – № 35. – 2009. – С. 2-12.
33. Смулов А.М. Проблемы кредитной политики и пути их решения / А.М. Смулов // Банковское дело. – 2009. - № 2. – С. 18-22.
34. Страны и регионы мира. Экономико-политический справочник под ред. А.С.Булатова. М.:Прспект, 2008 (3-е изд.)
35. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: Учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков. – М.: ИНФРА-М, 2010.
36. Усоркин В.М. Современный коммерческий банк: Управление и операции. - М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 2007. С. 183.
37. Щербакова Ю.А. Состояние и тенденции рынка розничного кредитования // Банковский ритейл, 2010, № 4
38. «Обзор российского рынка платежных карт. Тенденции и перспективы развития», аналитический отчет Банка России от 3 июня 2016 г.
39. <http://www.cbr.ru/> [Электронный ресурс].

40. [http://www. bankir.ru](http://www.bankir.ru) [Электронный ресурс].

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Балтинвестбанк							
лицензия №3176, Санкт-Петербург и обл.							
Основные показатели							
Место в рейтинге	Изменение позиции в рейтинге	Место в рейтинге	Изменение позиции в рейтинге по региону	Октябрь, 2016, тыс. руб.	Октябрь, 2015, тыс. руб.	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
77	2	6		Активы нетто	77 492 806	80 212 470	-2 719 664 -3,39
22	111	3	7	Чистая прибыль	2 985 674	1 777 666	2 808 008 1 580,50
616	-525	32	-24	Капитал (по форме 123)	-1 595 338	7 951 173	-9 546 511 -120,06
80	-3	5		Кредитный портфель	30 242 731	38 287 904	-8 045 173 -21,01
39	57	4	4	Просроченная задолженность	11 470 391	1 403 796	10 066 595 717,1
69	-3	7	-2	Вклады физических лиц	24 819 034	27 405 209	-2 586 175 -9,44
67	-20	6	-1	Вложения в ценные бумаги	16 591 250	26 760 380	-10 169 130 -38
Балансовые показатели							
77	2	6		Активы нетто	77 492 806	80 212 470	-2 719 664 -3,39
136	13	11		Высоколиквидные активы	2 658 919	2 909 758	-250 839 -8,62
140	-32	7	1	Денежные средства в кассе	560 651	1 351 983	-791 332 -58,53
128	2	8	-1	Денежные средства в кассе с	7 683 573	9 158 303	-1 474 730 -16,1
102	104	11	3	НОСТРО-счета	1 421 542	736 383	685 159 93,04
80	-5	4	-1	Кредиты физическим лицам	6 553 932	8 708 500	-2 154 568 -24,74
285	-234	13	-12	Срок до 180 дней	0	101 646	-101 646 -100
242	-225	14	-13	Срок от 181 дня до 1 года	11 244	929 193	-917 949 -98,79
83	-28	5	-2	Срок от 1 года до 3 лет	825 296	2 113 242	-1 287 946 -60,95
83	-8	5	-1	Срок более 3 лет	3 218 539	4 930 630	-1 712 091 -34,72
40	45	2	2	Овердрафты и прочие предп	399 521	64 619	334 902 518,27
43	35	2	1	Просроченная задолженность	2 099 332	569 069	1 530 263 268,91
86	383	6	23	Выданные МБК	7 271 508	73 857	7 197 651 9 745,39
273	-56	13	-4	Размещенные МБК в ЦБ РФ	0	0	0 0
346	-29	18	-3	Размещенные МБК в ЦБ РФ о	0	0	0 0
111	358	7	22	Выданные МБК обрат всего	35 969 642	75 7370	35 212 272 4 649,28
67	1	6		Кредиты предприятиям и орг	23 688 799	29 579 404	-5 890 605 -19,91
207	-78	13	-5	Срок до 180 дней	273 056	929 501	-656 445 -70,62
251	-158	16	-12	Срок от 181 дня до 1 года	511 617	4 153 156	-3 641 539 -87,68
65	-19	6	-1	Срок от 1 года до 3 лет	7 260 140	16 017 810	-8 757 670 -54,67
71	2	5	1	Срок более 3 лет	6 270 293	7 380 163	-1 109 870 -15,04
329	-266	22	-15	Овердрафты	1 928	260 580	-258 652 -99,26
31	56	5	3	Просроченная задолженность	9 371 059	834 727	8 536 332 1 022,65
15	2	3		Вложения в акции	4 624 382	4 828 790	-204 408 -4,23
70	-15	7	-2	Вложения в облигации	11 419 384	21 052 800	-9 633 416 -45,76
166	-143	12	-8	Бумаги переданные в РЕПО	0	20 766 715	-20 766 715 -100
32	-2	4	-1	Вложения в векселя	547 484	878 790	-331 306 -37,7
63	39	4	1	Вложения в капиталы других	393 220	48 048	345 172 718,39
16	19	3	2	Основные средства и немат	10 594 758	4 798 932	5 795 826 120,77
63	16	6	2	Прочие активы	9 740 420	7 333 591	2 406 829 32,82
69	-3	7	-2	Вклады физических лиц	24 819 034	27 405 209	-2 586 175 -9,44
94	8	6		Вклады физических лиц обор	6 228 895	6 613 358	-384 463 -5,81
199	-76	14	-7	Счета	285 573	832 270	-546 697 -65,69
179	-90	12	-7	Счета оборот	912 824	4 222 098	-3 309 274 -78,38

Балтинвестбанк							
лицензия № 3176, Санкт-Петербург и обл.							
Основные показатели							
Место в	Изменен	Место в ре	Изменение позиции в рейтинге по	Октябрь, 2015, ты	Октябрь, 2014, ты	Изменение,	Изменен
79	3	6	-1 Активы нетто	80 212 470	73 951 056	6 261 414	8,47
133	-67	10	-5 Чистая прибыль	177 666	767 653	-589 987	-76,86
91	10	8	-1 Капитал (по форме 123)	7 951 173	6 771 062	1 180 111	17,43
77	2	5	-1 Кредитный портфель	38 287 904	40 714 384	-2 426 480	-5,96
96	-12	8	-3 Просроченная задолжен	1 403 796	1 493 229	-89 433	-5,99
66	2	5	-2 Вклады физических лиц	27 405 209	22 996 681	4 408 528	19,17
47	3	5	Вложения в ценные бумаг	26 760 380	20 740 547	6 019 833	29,02
Балансовые показатели							
79	3	6	-1 Активы нетто	80 212 470	73 951 056	6 261 414	8,47
149	-8	11	-2 Высоколиквидные активы	2 909 758	2 752 026	157 732	5,73
108		8	Денежные средства в кас	1 351 983	н/д	н/д	н/д
130		7	Денежные средства в кас	9 158 303	н/д	н/д	н/д
206		14	НОСТРО-счета	736 383	н/д	н/д	н/д
75	-7	3	-1 Кредиты физическим лица	8 708 500	12 040 230	-3 331 730	-27,67
51	-21	1	Сроком до 180 дней	101 646	314 513	-212 867	-67,68
17	9	1	1 Сроком от 181 дня до 1 го	929 193	1 089 512	-160 319	-14,71
55	1	3	-1 Сроком от 1 года до 3 лет	2 113 242	2 627 339	-514 097	-19,57
75	-9	4	-1 Сроком более 3 лет	4 930 630	7 653 662	-2 723 032	-35,58
85	25	4	1 Овердрафты и прочие пре	64 619	47 816	16 803	35,14
78	17	3	Просроченная задолжен	569 069	307 388	261 681	85,13
469	-80	29	-4 Выданные МБК	73 857	185 166	-111 309	-60,11
217		9	Размещенные МБК в ЦБ Р	0	н/д	н/д	н/д
317		15	Размещенные МБК в ЦБ Р	0	н/д	н/д	н/д
469		29	Выданные МБК оборот вс	757 370	н/д	н/д	н/д
68	-2	6	Кредиты предприятиям и	29 579 404	28 674 154	905 250	3,16
129	39	8	3 Сроком до 180 дней	929 501	626 444	303 057	48,38
93	-13	4	1 Сроком от 181 дня до 1 го	4 153 156	5 499 464	-1 346 308	-24,48
46	2	5	1 Сроком от 1 года до 3 лет	16 017 810	12 986 103	3 031 707	23,35
73	-7	6	1 Сроком более 3 лет	7 380 163	7 830 695	-450 532	-5,75
63	-7	7	-3 Овердрафты	260 580	545 607	-285 027	-52,24
87	-26	8	-4 Просроченная задолжен	834 727	1 185 841	-351 114	-29,61
17	2	3	Вложения в акции	4 828 790	3 309 897	1 518 893	45,89
55	-2	5	Вложения в облигации	21 052 800	17 049 960	4 002 840	23,48
23		4	Бумаги переданные в РЕП	20 766 715	н/д	н/д	н/д
30	60	3	3 Вложения в векселя	878 790	380 690	498 100	130,84
102	-21	5	-1 Вложения в капиталы дру	48 048	243 048	-195 000	-80,23
35	20	5	Основные средства и нем	4 798 932	2 846 410	1 952 522	68,6
79	-2	8	-2 Прочие активы	7 333 591	6 469 475	864 116	13,36
66	2	5	-2 Вклады физических лиц	27 405 209	22 996 681	4 408 528	19,17
102		6	Вклады физических лиц об	6 613 358	н/д	н/д	н/д

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ДельтаКредит								
лицензия № 3338, Москва и обл.								
Основные показатели								
Место в	Измен	Место	Изменение позиции в рейти	Октябрь, 2016, тыс.	Октябрь, 2015, тыс.	Изменение, тыс.	Изменение,	
50	3	42	1	Активы нетто	161 794 676	144 138 051	17 656 625	12,25
613	81	310	60	Чистая прибыль	-2 122 476	-311 986	-1 810 490	580,31
62	-3	48	-3	Капитал (по форме)	14 266 653	14 561 471	-294 818	-2,02
41	2	35	1	Кредитный портфель	112 736 489	103 240 910	9 495 579	9,2
153	82	96	51	Просроченная задолж	538 185	266 518	271 667	101,93
297	106	136	72	Вклады физических лиц	1 579 018	1 166 869	412 149	35,32
472	97	248	68	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Балансовые показатели								
50	3	42	1	Активы нетто	161 794 676	144 138 051	17 656 625	12,25
166	83	101	59	Высоколиквидные активы	2 041 421	1 444 384	597 037	41,34
155	17	84	18	Денежные средства	508 840	637 764	-128 924	-20,22
329	97	151	55	Денежные средства	1 103 709	872 455	231 254	26,51
118	181	76	119	НОСТРО-счета	1 176 193	305 421	870 772	285,11
14	3	12	4	Кредиты физическим лицам	112 736 489	103 240 910	9 495 579	9,2
346	110	166	63	Сроком до 180 дней	0	0	0	0
181	112	103	58	Сроком от 181 дня до 360 дней	29 635	17 751	11 884	66,95
301	164	144	84	Сроком от 1 года до 3 лет	56 948	43 040	13 908	32,31
7	2	6	3	Сроком более 3 лет	112 111 721	102 913 601	9 198 120	8,94
396	86	187	59	Овердрафты и прочие кредиты	0	0	0	0
89	27	59	19	Просроченная задолж	538 185	266 518	271 667	101,93
44	15	34	9	Выданные МБК	25 554 478	11 464 841	14 089 637	122,89
335	-24	141	3	Размещенные МБК в рублях	0	0	0	0
394	-2	178	24	Размещенные МБК в иностранной валюте	0	0	0	0
135	-12	86	-4	Выданные МБК обоим категориям клиентов	26 105 180	22 306 399	3 798 781	17,03
598	114	304	79	Кредиты предприятиям	0	0	0	0
524	103	261	69	Сроком до 180 дней	0	0	0	0
555	114	277	78	Сроком от 181 дня до 360 дней	0	0	0	0
575	111	289	73	Сроком от 1 года до 3 лет	0	0	0	0
549	96	268	61	Сроком более 3 лет	0	0	0	0
419	84	189	57	Овердрафты	0	0	0	0
537	98	256	67	Просроченная задолж	0	0	0	0
334	65	169	40	Вложения в акции	0	0	0	0
436	72	232	46	Вложения в облигации	0	0	0	0
244	68	136	49	Бумаги переданные в залог	0	0	0	0
244	92	120	63	Вложения в векселя	0	0	0	0
303	51	154	37	Вложения в капитал	0	0	0	0
302	97	137	51	Основные средства	174 322	135 855	38 467	28,31
40	-7	31	-6	Прочие активы	21 287 966	27 852 061	-6 564 095	-23,57
297	106	136	72	Вклады физических лиц	1 579 018	1 166 869	412 149	35,32
72	23	49	15	Вклады физических лиц	9 069 798	7 452 255	1 617 543	21,71

ДельтаКредит								
лицензия № 3338, Москва и обл.								
Основные показатели								
Место в рейтинге по России	Изменение позиции	Место в рейтинге по	Изменение позиции		Октябрь, 2015, тыс. рублей	Октябрь, 2014, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
53	2	43	1	Активы нетто	144 138 051	122 761 306	21 376 745	17,41
694	-663	370	-344	Чистая прибыль	-311 986	1 954 620	-2 266 606	-115,96
59		45	1	Капитал (по форме)	14 561 471	14 994 003	-432 532	-2,88
43	7	36	2	Кредитный портфель	103 240 910	86 333 949	16 906 961	19,58
235	57	147	24	Просроченная задолж.	266 518	139 614	126 904	90,9
403	-14	208	-8	Вклады физическим лицам	1 166 869	1 293 165	-126 296	-9,77
569	-115	316	-47	Вложения в ценные бумаги	0	111 699	-111 699	-100
Балансовые показатели								
53	2	43	1	Активы нетто	144 138 051	122 761 306	21 376 745	17,41
249	3	160	4	Высоколиквидные активы	1 444 384	1 121 768	322 616	28,76
172		102		Денежные средства	637 764	н/д	н/д	н/д
426		206		Денежные средства	872 455	н/д	н/д	н/д
299		195		НОСТРО-счета	305 421	н/д	н/д	н/д
17	6	16	4	Кредиты физическим лицам	103 240 910	86 331 980	16 908 930	19,59
456	75	229	34	Сроком до 180 дней	0	0	0	0
293	234	161	107	Сроком от 181 дня до 1 года	17 751	2 447	15 304	625,42
465	180	228	92	Сроком от 1 года до 3 лет	43 040	10 412	32 628	313,37
9	5	9	4	Сроком более 3 лет	102 913 601	86 179 507	16 734 094	19,42
482	59	246	29	Овердрафты и прочие	0	0	0	0
116	30	78	11	Просроченная задолж.	266 518	139 614	126 904	90,9
59	-19	43	-8	Выданные МБК	11 464 841	15 078 982	-3 614 141	-23,97
311		144		Размещенные МБК	0	н/д	н/д	н/д
392		202		Размещенные МБК	0	н/д	н/д	н/д
123		82		Выданные МБК	22 306 399	н/д	н/д	н/д
712	73	383	32	Кредиты предприятиям	0	1 969	-1 969	-100
627	86	330	49	Сроком до 180 дней	0	0	0	0
669	96	355	48	Сроком от 181 дня до 1 года	0	0	0	0
686	80	362	37	Сроком от 1 года до 3 лет	0	0	0	0
645	-8	329	-15	Сроком более 3 лет	0	1 969	-1 969	-100
503	89	246	53	Овердрафты	0	0	0	0
635	62	323	27	Просроченная задолж.	0	0	0	0
399	63	209	36	Вложения в акции	0	0	0	0
508	-121	278	-47	Вложения в облигации	0	111 699	-111 699	-100
312		185		Бумаги переданные	0	н/д	н/д	н/д
336	87	183	46	Вложения в векселя	0	0	0	0
354	45	191	19	Вложения в капитал	0	0	0	0
399	18	188	13	Основные средства	135 855	130 474	5 381	4,12
33	-2	25	-3	Прочие активы	27 852 061	19 984 434	7 867 627	39,37
403	-14	208	-8	Вклады физическим лицам	1 166 869	1 293 165	-126 296	-9,77
95		64		Вклады физическим лицам	7 452 255	н/д	н/д	н/д

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Руфинанс Банк								
лицензия №1792, Самарская обл.								
Основные показатели								
Место в ре	Изменение	Место в ре	Изменение	позиции в рейтинге	Октябрь, 2016, тыс. рубл	Октябрь, 2015, тыс. р	Изменение, тыс. р	Изменение, %
69	-4	1		Активы нетто	97 322 003	108 870 647	-11 548 644	-10,61
33	15	1		Чистая прибыль	1 516 480	997 511	518 969	52,03
55	-9	1		Капитал (по форме	19 711 878	21 038 594	-1 326 716	-6,31
48	-2	1		Кредитный портфе	93 948 061	98 416 249	-4 468 188	-4,54
43	-4	1		Просроченная зад	9 989 792	9 293 633	696 159	7,49
274	71	6	3	Вклады физическ	1 894 113	1 773 653	120 460	6,79
574	116	10	4	Вложения в ценные	0	0	0	0
Балансовые показатели								
69	-4	1		Активы нетто	97 322 003	108 870 647	-11 548 644	-10,61
235	-42	6	1	Высоколиквидные	1 050 806	1 991 490	-940 684	-47,24
135	45	4	1	Денежные средств	594 838	610 758	-15 920	-2,61
145	-14	4	-3	Денежные средств	6 560 486	8 967 018	-2 406 532	-26,84
554	51	10	2	НОСТРО-счета	9 914	24 888	-14 974	-60,17
20	-1	1		Кредиты физически	93 313 792	97 845 557	-4 531 765	-4,63
17	31	1	1	Сроком до 180 дне	388 316	106 568	281 748	264,38
6	-1	1		Сроком от 181 дня	7 734 570	7 052 336	682 234	9,67
4	1	1		Сроком от 1 года д	46 377 989	36 853 090	9 524 899	25,85
30	-9	1		Сроком более 3 ле	28 855 183	44 574 298	-15 719 115	-35,26
555	115	10	4	Овердрафты и проч	0	0	0	0
23	-2	1		Просроченная зад	9 957 734	9 259 265	698 469	7,54
233	-160	4	-3	Выданные МБК	850 000	7 200 000	-6 350 000	-88,19
78	-16	1		Размещенные МБК	850 000	600 000	250 000	41,67
192	13	1	2	Размещенные МБК	2 150 000	1 100 000	1 050 000	95,45
292	-155	4	-2	Выданные МБК об	5 450 000	17 600 000	-12 150 000	-69,03
422	106	8	3	Кредиты предприя	634 269	570 692	63 577	11,14
150	30	5		Сроком до 180 дне	591 127	526 768	64 359	12,22
493	125	8	4	Сроком от 181 дня	11 084	9 556	1 528	15,99
614	116	10	4	Сроком от 1 года д	0	0	0	0
610	115	10	4	Сроком более 3 ле	0	0	0	0
561	110	9	4	Овердрафты	0	0	0	0
352	31	7	1	Просроченная зад	32 058	34 368	-2 310	-6,72
535	105	10	3	Вложения в акции	0	0	0	0
564	110	10	3	Вложения в облига	0	0	0	0
502	102	9	1	Бумаги переданные	0	0	0	0
497	118	9	4	Вложения в вексел	0	0	0	0
526	100	10	4	Вложения в капита	0	0	0	0
151	129	4	5	Основные средства	565 386	290 398	274 988	94,69
183	32	5	2	Прочие активы	907 750	972 510	-64 760	-6,66
274	71	6	3	Вклады физическ	1 894 113	1 773 653	120 460	6,79
52	7	1		Вклады физическ	15 774 471	14 423 577	1 350 894	9,37

Руфинанс Банк								
лицензия №1792, Самарская обл.								
Основные показатели								
Место в рейтинге по России	Изменение позиции в рейтинге	Место в рейтинге по региону	Изменение позиции в рейтинге по региону		Октябрь, 2015, тыс. рублей	Октябрь, 2014, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
65	-5	1		Активы нетто	108 870 647	115 763 990	-6 893 343	-5,95
48	39	1		Чистая прибыль	997 511	529 627	467 884	88,34
46	-2	1		Капитал (по фому)	21 038 594	20 844 426	194 168	0,93
46	-6	1		Кредитный портфель	98 416 249	109 712 050	-11 295 801	-10,3
39	-8	1		Просроченная задолженность	9 293 633	8 376 938	916 695	10,94
345	-21	9	1	Вклады физических лиц	1 773 653	2 103 147	-329 494	-15,67
690	87	14	2	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Балансовые показатели								
65	-5	1		Активы нетто	108 870 647	115 763 990	-6 893 343	-5,95
193	-51	7	-3	Высоколиквидные активы	1 991 490	2 728 744	-737 254	-27,02
180		5		Денежные средства	610 758	н/д	н/д	н/д
131		1		Денежные средства	8 967 018	н/д	н/д	н/д
605		12		НОСТРО-счета	24 888	н/д	н/д	н/д
19	-2	1		Кредиты физическим лицам	97 845 557	108 941 951	-11 096 394	-10,19
48	-24	2	-1	Сроком до 180 дней	106 568	423 278	-316 710	-74,82
5	1	1		Сроком от 181 до 360 дней	7 052 336	8 152 210	-1 099 874	-13,49
5	2	1		Сроком от 1 года	36 853 090	35 232 438	1 620 652	4,6
21	1	1		Сроком более 3 лет	44 574 298	56 784 437	-12 210 139	-21,5
670	78	14	2	Овердрафты и кредиты юрлицам	0	0	0	0
21	-4	1		Просроченная задолженность	9 259 265	8 349 588	909 677	10,89
73	81	1	2	Выданные МБК	7 200 000	1 200 000	6 000 000	500
62		1		Размещенные МБК	600 000	н/д	н/д	н/д
205		3		Размещенные МБК	1 100 000	н/д	н/д	н/д
137		2		Выданные МБК	17 600 000	н/д	н/д	н/д
528	-1	11	2	Кредиты предпринимателям	570 692	770 099	-199 407	-25,89
180	-26	5	-1	Сроком до 180 дней	526 768	737 897	-211 129	-28,61
618	92	12	2	Сроком от 181 до 360 дней	9 556	4 852	4 704	96,95
730	93	14	2	Сроком от 1 года	0	0	0	0
725	84	14	2	Сроком более 3 лет	0	0	0	0
671	89	13	3	Овердрафты	0	0	0	0
383	21	8	2	Просроченная задолженность	34 368	27 350	7 018	25,66
640	76	13	2	Вложения в акции	0	0	0	0
674	79	13	3	Вложения в облигации	0	0	0	0
604		10		Бумаги переданные в залог	0	н/д	н/д	н/д
615	82	13	1	Вложения в векселя	0	0	0	0
626	74	14	2	Вложения в капитал	0	0	0	0
280		9		Основные средства	290 398	292 947	-2 549	-0,87
215	-85	7	-4	Прочие активы	972 510	1 830 249	-857 739	-46,86
345	-21	9	1	Вклады физических лиц	1 773 653	2 103 147	-329 494	-15,67
59		1		Вклады физических лиц	14 423 577	н/д	н/д	н/д

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Почта Банк								
лицензия № 650, Москва и обл.								
Основные показатели								
Место в рейтинге по России	Изменение позиции в рейтинге	Место в рейтинге по региону	Изменение позиции в рейтинге по региону		Октябрь, 2016, тыс. рублей	Октябрь, 2015, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
63	25	49	18	Активы нетто	109 340 674	68 398 724	40 941 950	59,86
66	-15	47	-7	Чистая прибыль	627 777	907 763	-279 986	-30,84
86	19	66	13	Капитал (по форме 123)	9 078 877	6 617 409	2 461 468	37,2
46	16	38	10	Кредитный портфель	94 521 150	62 942 490	31 578 660	50,17
30	1	27	1	Просроченная задолженно	16 870 189	11 547 875	5 322 314	46,09
78	264	53	125	Вклады физическж лиц	22 035 638	1 821 276	20 214 362	1 109,90
548	69	285	51	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Балансовые показатели								
63	25	49	18	Активы нетто	109 340 674	68 398 724	40 941 950	59,86
70	162	52	101	Высоколиквидные активы	7 273 197	1 604 408	5 668 789	353,33
31	109	25	60	Денежные средства в кассе	4 561 161	837 035	3 724 126	444,92
82	118	49	53	Денежные средства в кассе	16 139 792	4 487 765	11 652 027	259,64
133	161	85	107	НОСТРО-счета	951 522	312 448	639 074	204,54
19	7	17	6	Кредиты физическим лицам	94 449 150	62 718 490	31 730 660	50,59
3	2	3	2	Срок до 180 дней	73 262 648	47 890 161	25 372 487	52,98
580	100	293	62	Срок от 181 дня до 1 года	0	0	0	0
501	148	236	100	Срок от 1 года до 3 лет	3 759	1 106	2 653	239,87
596	96	302	58	Срок более 3 лет	0	0	0	0
18	3	18	2	Овердрафты и прочие пред	4 312 554	3 279 348	1 033 206	31,51
11	7	9	8	Просроченная задолженно	16 870 189	11 547 875	5 322 314	46,09
477	-9	239	1	Выданные МБК	70 994	74 454	-3 460	-4,65
474	-57	234	-36	Размещенные МБК в ЦБ РФ	0	0	0	0
504	-27	252	-11	Размещенные МБК в ЦБ РФ	0	0	0	0
544	58	274	49	Выданные МБК оборот всего	3 519	7 342	-3 823	-52,07
555	70	277	58	Кредиты предприятиям и ор	72 000	224 000	-152 000	-67,86
427	228	211	133	Срок до 180 дней	12 000	0	12 000	0
592	-149	302	-45	Срок от 181 дня до 1 года	0	200 000	-200 000	-100
504	127	245	79	Срок от 1 года до 3 лет	60 000	24 000	36 000	150
593	77	299	49	Срок более 3 лет	0	0	0	0
526	35	258	20	Овердрафты	0	0	0	0
585	84	291	55	Просроченная задолженно	0	0	0	0
491		255		Вложения в акции	0	0	0	0
533	43	282	28	Вложения в облигации	0	0	0	0
449	-20	242	-5	Бумаги переданные в РЕПО	0	0	0	0
442	-4	226	3	Вложения в векселя	0	0	0	0
147	14	81	15	Вложения в капиталы други	550	550	0	0
46	102	32	53	Основные средства и немат	2 963 653	751 089	2 212 564	294,58
86	37	64	29	Прочие активы	4 511 130	3 025 733	1 485 397	49,09
78	264	53	125	Вклады физическж лиц	22 035 638	1 821 276	20 214 362	1 109,90
28	47	23	29	Вклады физическж лиц обо	35 256 294	9 909 142	25 347 152	255,8

Почта Банк								
лицензия № 650, Москва и обл.								
Основные показатели								
Место в рейтинге по России	Изменение позиции в рейтинге	Место в рейтинге по региону	Изменение позиции в рейтинге по региону		Октябрь, 2015, тыс. рублей	Октябрь, 2014, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
88	9	67	8	Активы нетто	68 398 724	50 237 759	18 160 965	36,15
51	-35	40	-27	Чистая прибыль	907 763	4 665 179	-3 757 416	-80,54
105	-17	79	-11	Капитал (по форме 123)	6 617 409	8 008 262	-1 390 853	-17,37
62	13	48	11	Кредитный портфель	62 942 490	45 574 842	17 367 648	38,11
31	7	28	2	Просроченная задолженно	11 547 875	5 946 389	5 601 486	94,2
342	172	178	75	Вклады физическ	1 821 276	524 831	1 296 445	247,02
617	86	336	45	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Балансовые показатели								
88	9	67	8	Активы нетто	68 398 724	50 237 759	18 160 965	36,15
232	-73	153	-46	Высоколиквидные активы	1 604 408	2 220 000	-615 592	-27,73
140		85		Денежные средства в кассе	837 035	н/д	н/д	н/д
200		102		Денежные средства в кассе	4 487 765	н/д	н/д	н/д
294		192		НОСТРО-счета	312 448	н/д	н/д	н/д
26	11	23	3	Кредиты физическим лицам	62 718 490	45 574 842	17 143 648	37,62
5		5		Сроком до 180 дней	47 890 161	38 897 196	8 992 965	23,12
680	86	355	43	Сроком от 181 дня до 1 года	0	0	0	0
649	142	336	80	Сроком от 1 года до 3 лет	1 106	0	1 106	0
692	91	360	49	Сроком более 3 лет	0	0	0	0
21	16	20	5	Овердрафты и прочие пред	3 279 348	731 257	2 548 091	348,45
18	3	17	1	Просроченная задолженно	11 547 875	5 946 389	5 601 486	94,2
468	113	240	81	Выданные МБК	74 454	26 427	48 027	181,73
417		198		Размещенные МБК в ЦБ РФ	0	н/д	н/д	н/д
477		241		Размещенные МБК в ЦБ РФ	0	н/д	н/д	н/д
602		323		Выданные МБК оборот всего	7 342	н/д	н/д	н/д
625	184	335	95	Кредиты предприятиям и ор	224 000	0	224 000	0
655	89	344	51	Сроком до 180 дней	0	0	0	0
443	343	257	158	Сроком от 181 дня до 1 года	200 000	0	200 000	0
631	154	324	88	Сроком от 1 года до 3 лет	24 000	0	24 000	0
670	70	348	34	Сроком более 3 лет	0	0	0	0
561	91	278	54	Овердрафты	0	0	0	0
669	67	346	31	Просроченная задолженно	0	0	0	0
491	79	255	42	Вложения в акции	0	0	0	0
576	63	310	39	Вложения в облигации	0	0	0	0
429		237		Бумаги переданные в РЕПО	0	н/д	н/д	н/д
438	95	229	48	Вложения в векселя	0	0	0	0
161	357	96	168	Вложения в капиталы други	550	0	550	0
148	-2	85		Основные средства и немат	751 089	681 776	69 313	10,17
123	13	93	5	Прочие активы	3 025 733	1 734 714	1 291 019	74,42
342	172	178	75	Вклады физическ	1 821 276	524 831	1 296 445	247,02
75		52		Вклады физическ	9 909 142	н/д	н/д	н/д